



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS
Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS

**“EL ROL DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INCLUSIÓN AL
SISTEMA FINANCIERO COMO ESTRATEGIA EN LA MEJORA DE LA
CALIDAD DE VIDA, DISTRITO DE ANTA - PROVINCIA DE ANTA –
REGIÓN CUSCO, 2009 - 2016”**

Presentado por:

Bach. Calderón Puelles Areli Katusca.

Bach. Infantas Valencia Brenda Roció.

Asesora:

Dra. Soledad Urrutia Mellado.

CUSCO – PERÚ

2017



RESUMEN

Este trabajo de investigación denominado: “EL ROL DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INCLUSIÓN AL SISTEMA FINANCIERO COMO ESTRATEGIA EN LA MEJORA DE LA CALIDAD DE VIDA, DISTRITO DE ANTA - PROVINCIA DE ANTA – REGIÓN CUSCO, 2009 - 2016”, se realizó con la preocupación de abordar tres objetivos de Desarrollo del Milenio: La erradicación de la pobreza extrema y el hambre; Promover la igualdad entre los sexos y el empoderamiento de la mujer; Y fomentar una alianza mundial para el desarrollo, los que finalmente confluyen a lograr trabajo decente para todos incluidas las mujeres y promover un sistema financiero abierto no discriminatorio. El análisis de la mujer de la zona rural siendo parte de dicho sistema financiero, conlleva a la realización de trabajo digno, una mejora en la generación de ingresos propios y por ende a una independencia económica y consecuentemente el empoderamiento de la mujer.

Por los motivos expuestos anteriormente, la investigación tiene como principal objetivo Determinar el rol de la mujer del área rural y su inclusión al sistema financiero como estrategia en la mejora de la calidad de vida en el Distrito de Anta, Provincia de Anta, Región Cusco” en el periodo 2009 - 2016.

La investigación tiene un carácter científico – cuantitativo, correlacional, se manipuló información de tipo cuantitativo para ilustrar el escenario en el cual se plantea nuestro problema y también se analizaron las variables consideradas en el trabajo, la información para dicha acción se obtuvo de encuestas, realizadas a 70 socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” de la Zona de Anta para el mes de Diciembre del año 2016

Nuestro análisis está desarrollado en cuatro capítulos, en el primer capítulo abordamos la problemática de la mujer de la zona rural dentro de la economía familiar en un mundo cada vez más competitivo, accesible y con mayores necesidades, donde a pesar de tales características existe el predominio de las diferencias de género.

En el capítulo dos, se hace un análisis de nuestras hipótesis contrastando las teorías ya establecidas, las cuales nos permiten una mayor comprensión de las relaciones establecidas entre las variables propuestas.



El tercer capítulo hace referencia al entorno en el cual se lleva a cabo la investigación y nos permite además conocer la oferta crediticia a nivel Regional y distrital que cada vez es más agresiva y competitiva al punto de dejar de lado los aspectos humanos y haciendo hincapié en las metas institucionales. En este capítulo también se explica la propuesta de un crédito con responsabilidad solidaria, y que ve el apoyo extra financiero como un complemento al crédito con la finalidad de lograr el beneficio de ambas partes.

Finalmente el capítulo cuatro explica los resultados de nuestra investigación, mostrando las nuevas tendencias de la mujer de la zona rural dentro de la economía teniendo la inserción al sistema financiero como medio para lograr la mejora en la calidad de vida.

**ABSTRACT**

This research work entitled: "THE ROLE OF WOMEN IN THE RURAL AREA AND ITS INCLUSION OF THE FINANCIAL SYSTEM AS A STRATEGY IN THE IMPROVEMENT OF THE QUALITY OF LIFE, ANTA DISTRICT - ANTA PROVINCE - CUSCO REGION, 2009 - 2016", was carried out with the concern to address three Millennium Development Goals: Eradication of extreme poverty and hunger; Promote gender equality and the empowerment of women; And foster a global partnership for development, which ultimately lead to decent work for all including women and to promote an open, non-discriminatory financial system. The analysis of women in rural areas as part of the financial system entails decent work, an improvement in the generation of own income and, consequently, economic independence and consequently the empowerment of women.

For the reasons explained above, the main objective of the research is to determine the role of rural women and their inclusion in the financial system as a strategy to improve the quality of life in the District of Anta, Province of Anta, Cusco Region "In the period 2009-2016.

The research has a scientific - quantitative, correlational, information was manipulated quantitative to illustrate the scenario in which our problem is raised and also analyzed the variables considered in the work, the information for this action was obtained from surveys, carried out to 70 members of the Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE" of the Anta Zone for the month of December 2016

Our analysis is developed in four chapters; in the first chapter we address the problem of rural women within the family economy in a world increasingly competitive, accessible and with greater needs, where despite these characteristics there is a predominance of gender differences.

Chapter two allows us to make an analysis of our hypotheses by contrasting the established theories, which allow us to better understand the relationships established between the proposed variables.



The third chapter refers to the environment in which the research is carried out and also allows us to know the credit supply at the Regional and District level that is becoming more aggressive and competitive to the point of leaving aside the human aspects and emphasizing the goals Institutions. This chapter also explains the proposal for a loan with joint and several liabilities, and sees the extra-financial support as a complement to the loan in order to achieve the benefit of both parts.

Finally chapter four shows the results of our research, showing the new trends of women in the rural area within the economy having the insertion into the financial system as a means to achieve improvement in quality of life.



DEDICATORIA

A Dios por haberme guiado en mi largo camino, pues sin él mi camino nunca habría estado mejor iluminado. A la Virgen María por haberme protegido siempre a lo largo de mi vida.

A mis padres Violeta y Eloy, porque siempre me apoyaron y confiaron en mí, porque me dieron todo lo mejor de ellos y me dieron la fortaleza para ser perseverante y porque gracias a ellos puedo cumplir uno de mis mayores sueños.

A mis hermanas Mercedes, Odaliz y Pierina por haberme dado tantas lecciones de vida, pese a su corta edad, pero sobre todo por todo el amor y cariño que me brindan.

A Fabricio, por todo el interminable apoyo que me brinda, por enseñarme a observar las cosas de distinto modo, por ser el gran hombre que es, por todo su amor y respeto para conmigo y por enseñarme que ayudar al prójimo es una de las cosas más esenciales de la vida.

A mi compañera Brenda, por haber compartido todos estos años de amistad en mi vida universitaria, por haber realizado el presente trabajo de investigación y por su agradable compañía.

Areli Katusca Calderón Puelles.

DEDICATORIA

A mis padres, a los cuales admiro y quienes me apoyan en cada momento de mi vida.

A mi hermano, que es la persona con la que siempre puedo contar.

Y a toda mi familia a la cual amo.

Brenda Rocío Infantas Valencia.



AGRADECIMIENTOS

Ambas tesis queremos agradecer a:

A nuestro centro de estudios universitarios, la Universidad Andina del Cusco, por habernos admitido durante nuestra vida universitaria y por haber sido testigo de nuestros logros.

A nuestra asesora de tesis Dra. Soledad Urrutia Mellado, por el apoyo y sabiduría que nos brindó, por el tiempo que invirtió en la elaboración de nuestra tesis, por el coraje que nos transmitió para realizar las cosas de manera correcta y sobre todo por ser una mujer y asesora excelente.

A nuestros docentes de facultad por habernos encaminado en nuestra vida estudiantil y por habernos dado grandes lecciones de vida.

A nuestros dictaminantes de tesis, Mgt. Rocio Paullo Tisoc y Dr. Tito Livio Paredes Gordon, por su gran apoyo a lo largo de esta tesis, por haber dilucidado nuestras dudas, por habernos sabido encaminar en la tesis mediante sus observaciones y por todo su tiempo invertido en dicha ayuda.

A nuestros padres, por todo el apoyo que nos brindaron a lo largo de nuestras vidas.

A la gerente y a las socias de la Cooperativa de ahorro y crédito “La ch’uspa – MIDE”, por habernos brindado información crucial para la elaboración de nuestra tesis y por todo el tiempo que nos brindaron.

A todos ellos muchas gracias.



“EL ROL DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INCLUSIÓN AL SISTEMA
FINANCIERO COMO ESTRATEGIA EN LA MEJORA DE LA CALIDAD DE VIDA,
DISTRITO DE ANTA - PROVINCIA DE ANTA – REGIÓN CUSCO, 2009 – 2016”

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN I

ABSTRACT III

DEDICATORIA V

AGRADECIMIENTOS VI

ÍNDICE GENERAL VII

ÍNDICE DE CUADROS XII

ÍNDICE DE GRÁFICOS XV

ÍNDICE DE FIGURAS XVII

PRESENTACIÓN XVIII

INTRODUCCIÓN XIX

CAPÍTULO I: MARCO METODOLÓGICO 1

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 1

 1.1.1. Identificación del Problema 1

 1.1.2. Formulación del Problema 6

1.2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN 6

 1.2.1. Objetivo General 6

 1.2.2. Objetivos Específicos 6

1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN 7

 1.3.1. Justificación Teórica 7

 1.3.2. Justificación Práctica 7

 1.3.3. Justificación Social 8

 1.3.4. Justificación Económica 8

1.4. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN 8

1.5. HIPÓTESIS 9

 1.5.1. Hipótesis General 9

 1.5.2. Hipótesis Específicas 9

1.6. VARIABLES E INDICADORES 9

 1.6.1. Variables 9

 1.6.2. Indicadores 11



- 1.7. DISEÑO METODOLÓGICO 11
 - 1.7.1. Tipo de la Investigación..... 11
- 1.8. POBLACIÓN O UNIVERSO DE ESTUDIO 13
 - 1.8.1. Tamaño de la Muestra 13
- 1.9. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN 13
- 1.10. PROCESAMIENTO DE DATOS 14
- CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL, TEÓRICO Y CONCEPTUAL..... 15**
- 2.1. MARCO REFERENCIAL 15
 - 2.1.1. Desarrollo Rural para la Sierra: Elementos para Promover una Estrategia Integral de Desarrollo..... 15
 - 2.1.2. Crédito en los Hogares Rurales del Perú 16
 - 2.1.3. La Oferta de Microcrédito en el Perú. 17
 - 2.1.4. Muhammad Yunus..... 18
 - 2.1.5. Demanda de Créditos para la Agricultura: Clientes Potenciales para los Prestamistas Formales..... 18
 - 2.1.6. “Mujeres Indígenas Autónomas, Protagonistas en los Procesos de Cambio de las Condiciones de Vida, hacia el “Allin Kausay”, sus Familias y Comunidades” 19
 - 2.1.7. Esther Afua Ocloo, Presidente del Banco Mundial de la Mujer 1979 20
- 2.2. MARCO TEÓRICO..... 21
 - 2.2.1. Teoría Keynesiana de Demanda de Dinero..... 21
 - 2.2.2. Teoría de la Economía Campesina 23
 - 2.2.3. Teoría de la Jerarquía de Necesidades 24
 - 2.2.4. Teoría del Desarrollo Económico..... 25
 - 2.2.5. Teoría del Portafolio 27
- 2.3. MARCO CONCEPTUAL..... 28
 - 2.3.1. El Rol de la Mujer 28
 - 2.3.2. Inclusión Financiera..... 28
 - 2.3.3. Sistema Financiero 28
 - 2.3.4. Calidad de Vida 29
 - 2.3.5. Microcrédito 29
 - 2.3.6. Género 30
 - 2.3.7. Desarrollo Rural..... 30
 - 2.3.8. Crecimiento Económico..... 31
 - 2.3.9. Créditos de la Banca Formal..... 31
 - 2.3.10. Empoderamiento de las Mujeres 31
 - 2.3.11. Estrategia 32



CAPÍTULO III: ANÁLISIS Y CARACTERIZACIÓN DEL ENTORNO DEL DISTRITO DE ANTA, PROVINCIA DE ANTA Y SU RELACIÓN CON EL SISTEMA FINANCIERO 33

3.1. DIAGNÓSTICO SOCIOECONÓMICO DEL DISTRITO DE ANTA..... 33

3.1.1. Aspectos Geográficos 33

3.1.2. Recursos Naturales..... 36

3.1.3. Aspectos Sociales 39

3.1.4. Aspectos Económicos 56

3.2. EVOLUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO A NIVEL DE LA REGIÓN DEL CUSCO, DISTRITO DE ANTA DE ACUERDO A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS (SBS) 61

3.2.1. Sistema Financiero a Nivel de la Región Cusco, de Acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)..... 61

3.2.2. Sistema Financiero a Nivel del Distrito de Anta, de Acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)..... 63

3.3. CONTEXTO ECONÓMICO DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INTERVENCIÓN EN EL SISTEMA FINANCIERO A NIVEL INSTITUCIONAL (COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA - MIDE” EN EL DISTRITO DE ANTA) 65

3.3.1. Evolución del Número de Socias Percibidas en “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta 72

3.3.2. Saldo de cartera en “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta 75

3.3.3. Monto de Morosidad..... 77

3.3.4. Volumen de Ahorro percibido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La chuspa - MIDE” en el Distrito de Anta..... 78

3.4. OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS PRESENTES EN EL DISTRITO DE ANTA 80

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS 82

4.1. INFORMACIÓN GENERAL DE LAS MUJERES DEL ÁREA RURAL, SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE” .. 82

4.1.1. Edad de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”. 82

4.1.2. Nivel Educativo de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 84

4.1.3. Nivel educativo respecto a la edad de la encuestada 85

4.1.4. Estado civil de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 86

4.1.5. Número de Integrantes Dependientes de la Familia de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 88

4.1.6. Asistencia al Centro de Salud por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 89



- 4.1.7. **Motivo de la Asistencia al Centro de Salud por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 90**
- 4.2. **SITUACIÓN ECONÓMICA DE LAS MUJERES DEL ÁREA RURAL, SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE” 92**
 - 4.2.1. **Principales Fuentes de Ingreso de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 92**
 - 4.2.2. **Distribución de los Ingresos de Acuerdo a las Tres Principales Necesidades de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” 93**
 - 4.2.3. **¿En qué Medida las Actividades Económicas de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” Complementan sus Ingresos Familiares? 95**
- 4.3. **SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES DEL ÁREA RURAL, SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA - MIDE” 97**
 - 4.3.1. **Obtención de Información Sobre los Créditos realizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 97**
 - 4.3.2. **¿Al Momento de Obtener un Crédito, por parte del Personal Encargado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Chúspsa – MIDE, Recibe una Buena Asesoría Financiera? 98**
 - 4.3.3. **Antigüedad de las socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 100**
 - 4.3.4. **Calidad de Vida y Antigüedad de la Socia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 101**
 - 4.3.5. **Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 102**
 - 4.3.6. **Decisión de Crédito respecto al Estado Civil 103**
 - 4.3.7. **Motivos para Solicitar Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 106**
 - 4.3.8. **Motivo para Solicitar un Crédito en relación a Fuente de Ingresos de la Encuestada..... 108**
 - 4.3.9. **Requisitos para la Obtención de un Crédito por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 109**
 - 4.3.10. **Cantidad de Créditos Vigentes que Poseen las Socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 110**
 - 4.3.11. **Último Monto de Crédito Solicitado por las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 112**
 - 4.3.12. **Mora en la Cancelación de las Cuotas por los Créditos Contraídos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” y Razones de la Misma 113**
 - 4.3.13. **Último Monto de Crédito y Mora en la Cancelación de las Cuotas..... 114**
 - 4.3.14. **¿Una vez que Accedió al Crédito Mejoró la Calidad de Vida de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”? 116**
 - 4.3.15. **Calidad de Vida y Monto de Crédito Solicitado 117**
 - 4.3.16. **Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE ¿Han Obtenido Créditos por parte de Entidades Financieras Diferentes? 119**



4.3.17. ¿En qué Entidades Financieras han Obtenido Créditos Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE?” 120

CONCLUSIONES..... 122

RECOMENDACIONES..... 124

BIBLIOGRAFÍA..... 126

ANEXOS..... 128

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA 129

ANEXO 02: ENCUESTA APLICADA A LAS SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE” 131

ANEXO 03: ENTREVISTA APLICADA A LA DIRIGENTE DE LAS SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE” 135

ANEXO 04: ENTREVISTA APLICADA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE” 137

ANEXO 05: OFICINA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA –MIDE” – DISTRITO DE ANTA (FOTOS) 141

ANEXO 06: LLENADO DE ENCUESTAS..... 142

ANEXO 07: ENTREVISTA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE” 143

ANEXO 08: PASANTIA DE LA COOPERATIVA “LA CH’USPA - MIDE” A “LOS ANDES COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” 144



ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1: Indicadores..... 11

Cuadro N° 2: Ubicación Política y Geográfica del Distrito de Anta (Al año 2016)..... 34

Cuadro N° 3: Límites Políticos del Distrito de Anta (Al año 2016) 35

Cuadro N° 4: Clima del Distrito de Anta (Al año 2016)..... 37

Cuadro N° 5: Fauna del Distrito de Anta (Al año 2016) 38

Cuadro N° 6: Flora del Distrito de Anta (Al año 2016)..... 39

Cuadro N° 7: Población del Distrito de Anta, Provincia de Anta (Al año 2016)..... 39

Cuadro N° 8: Población de los Distritos de la Provincia de Anta (Al año 2016)..... 42

Cuadro N°9: Población Económicamente Activa de 14 y más años de edad, por Ocupación Principal, Área Urbana y Rural, Sexo en el Distrito de Anta (Al año 2016)..... 43

Cuadro N° 10: Población Económicamente Activa Ocupada y Desocupada de 14 y más años de edad, Por Ocupación Principal, Área Urbana y Rural, Sexo en el Distrito de Anta (Al año 2016)..... 44

Cuadro N° 11: Establecimientos de salud del Distrito de Anta (Al año 2016) 45

Cuadro N° 12: Personal y unidades de salud que se encuentran en los Establecimientos de Salud del Distrito de Anta (Al año 2016) 45

Cuadro N° 13: Tasa de Natalidad y Mortalidad Infantil a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)..... 46

Cuadro N° 14: Cifras de Anemia de acuerdo a la concurrencia a los Establecimientos de Salud a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)..... 47

Cuadro N° 15: Cifras de Desnutrición Crónica de acuerdo a la concurrencia a los Establecimientos de Salud a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016) 49

Cuadro N° 16: Número de Centros Educativos, según nivel de Distritos y Área Geográfica de la Provincia de Anta (Al año 2016) 50

Cuadro N° 17: Número de Centros Educativos por tipo de Gestión y Área Geográfica, según Nivel Educativo del Distrito de Anta (Al año 2016) 52

Cuadro N° 18: Número de Alumnos Matriculados y Docentes en los Centros Educativos del Distrito de Anta (Al año 2016) 53

Cuadro N° 19: Tasa de Analfabetismo del Distrito y Provincia de Anta, Según Sexo y en Población de 15 a más años que no sabe leer ni escribir (Al año 2007)..... 54

Cuadro N° 20: Principales Actividades Económicas del Distrito de Anta (Al año 2007)..... 57

Cuadro N° 21: Producción Pecuaria del Distrito de Anta respecto a la Provincia de Anta (Al año 2016) 59

Cuadro N° 22: Ferias, Festivales, Tabladas y Mercados en el Distrito de Anta (Al año 2016).... 59

Cuadro N° 23: Número de Instituciones del Sistema Financiero a Nivel de la Región del Cusco 62

Cuadro N° 24: Volumen de Crédito y Ahorro del Sistema Financiero a Nivel de la Región del Cusco 63

Cuadro N° 25: Número de Instituciones del Sistema Financiero a Nivel del Distrito de Anta 64

Cuadro N° 26: Volumen de Crédito y Ahorro del Sistema Financiero a Nivel del Distrito de Anta 65

Cuadro N° 27: Productos Crediticios que Otorga la ONG “La Ch’uspa – MIDE” 68

Cuadro N°28: Productos Financieros que Otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE 69

Cuadro N° 29: Padrón de Socias Encuestadas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Chúsipa – MIDE” del Distrito de Anta, Agencia Anta 71



Cuadro N° 30: Número de Socias de la ONG “La Ch’uspa – MIDE” en el Distrito de Anta..... 73

Cuadro N° 31: Número de socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta 74

Cuadro N° 32: Saldo de Cartera de la ONG "La Ch'uspa - MIDE" en el Distrito de Anta..... 75

Cuadro N° 33: Saldo de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE" en el Distrito de Anta 76

Cuadro N° 34: Índice de Morosidad 78

Cuadro N° 35: Volumen de Ahorro en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” en el Distrito de Anta. 79

Cuadro N° 36: Edad de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 83

Cuadro N° 37: Nivel Educativo de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 84

Cuadro N° 38: Nivel educativo de la encuestada respecto a la edad 85

Cuadro N° 39: Prueba de Pearson, Nivel Educativo de la Encuestada Respecto a la Edad 86

Cuadro N° 40: Estado Civil de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 87

Cuadro N° 41: Número de Integrantes Dependientes de la Familia de la de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 88

Cuadro N° 42: ¿En los Últimos 06 meses, por motivos de Salud, Asistió a Algún Centro de Salud? 89

Cuadro N° 43: Motivo de Asistencia al Centro de Salud por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 90

Cuadro N° 44: Principales Fuentes de Ingreso de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 93

Cuadro N° 45: Distribución de los Ingresos de Acuerdo a las Tres Principales Necesidades de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 94

Cuadro N° 46: ¿En qué Medida Considera que sus Actividades Económicas Complementan sus Ingresos Familiares? 96

Cuadro N° 47: Obtención de Información Acerca de los Créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE 97

Cuadro N° 48: ¿Por parte del personal encargado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Chúspsa – MIDE, recibe una buena asesoría Financiera?..... 99

Cuadro N° 49: ¿Desde Hace Cuántos Años Viene Beneficiándose de los Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE"?..... 100

Cuadro N° 50: Calidad de vida y antigüedad de la socia en la cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 101

Cuadro N° 51: Prueba de Pearson, Calidad de vida y antigüedad de la socia en la cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 102

Cuadro N° 52: Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 103

Cuadro N° 53: Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE respecto al Estado Civil” 104

Cuadro N° 54: Prueba de Pearson, Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 105

Cuadro N° 55: Motivos para Solicitar Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 107

Cuadro N° 56: Motivo para Solicitar un Crédito en relación a Fuente de Ingresos de la Encuestada. 109



Cuadro N°57: Requisitos para la Obtención de un Crédito por Parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 110

Cuadro N° 58: Cantidad de Créditos Vigentes que Poseen las Socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 111

Cuadro N° 59: ¿Cuál es el último monto de crédito que solicitado por las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”? 112

Cuadro N°60: Mora en la Cancelación de las Cuotas por los Créditos Contraídos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” y Razones de la Misma 113

Cuadro N° 61: Último Monto de Crédito y Mora en la Cancelación de las Cuotas..... 115

Cuadro N°62: Prueba de Pearson, Último Monto de Crédito y Mora en la Cancelación de las Cuotas de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 115

Cuadro N° 63: ¿Una vez que Accedió al Crédito Mejoró la Calidad de Vida de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”? 116

Cuadro N° 64: Una vez que Accedió al Crédito ¿Ha Percibido una Mejora en la Calidad de Vida de Ud. y su Familia? 118

Cuadro N° 65: Prueba de Pearson, Una vez que Accedió al Crédito ¿Ha Percibido una Mejora en la Calidad de Vida de Ud. y su Familia? 118

Cuadro N° 66: Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito han Obtenido Créditos por parte de Entidades Financieras Diferentes 119

Cuadro N°67: ¿En qué Entidades Financieras han Obtenido Créditos Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”? 121

Cuadro N° 68: Matriz de Consistencia 129



ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Pirámide Poblacional del Distrito de Anta (Al año 2016)..... 40

Gráfico N° 2: Tasa de Crecimiento del Distrito de Anta (Al año 2009) 41

Gráfico N° 3: Población de los Distritos de la Provincia de Anta (Al año 2016) 42

Gráfico N° 4: Tasa de Natalidad y Mortalidad Infantil a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)..... 47

Gráfico N° 5: Cifras de Anemia de acuerdo a la concurrencia a los Establecimientos de Salud a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016) 48

Gráfico N° 6: Cifras de Desnutrición Crónica de acuerdo a la concurrencia a los Establecimientos de Salud a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)..... 49

Gráfico N°7: Número de Centros Educativos, según nivel de Distritos y Área Geográfica de la Provincia de Anta (Al año 2016)..... 51

Gráfico N° 8: Tasa de Analfabetismo del Distrito y Provincia de Anta, Según Sexo y en Población de 15 a más años que no sabe leer ni escribir (Al año 2007) 55

Gráfico N° 9: Principales Actividades Económicas del Distrito de Anta (Al año 2007) 58

Gráfico N° 10: Número de Instituciones del Sistema Financiero a Nivel de la Región del Cusco..... 62

Gráfico N° 11: Número de Socias de la ONG “La Ch’uspa – MIDE” en el Distrito de Anta..... 73

Gráfico N° 12: Número de socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta 74

Gráfico N° 13: Saldo de Cartera de la ONG "La Ch'uspa - MIDE" en el Distrito de Anta..... 76

Gráfico N° 14: Saldo de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE" en el Distrito de Anta 77

Gráfico N° 15: Índice de Morosidad 78

Gráfico N° 16: Volumen de Ahorro en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 80

Gráfico N° 17: Edad de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 83

Gráfico N° 18: Nivel Educativo de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 85

Gráfico N° 19: Estado Civil de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 87

Gráfico N°20: Número de Integrantes Dependientes de la Familia de la de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 89

Gráfico N° 21: ¿En los Últimos 06 meses, por motivos de Salud, Asistió a Algún Centro de Salud? 90

Gráfico N° 22: Motivo de Asistencia al Centro de Salud por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 91

Gráfico N° 23: Principales Fuentes de Ingreso de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 93

Gráfico N° 24: Distribución de los Ingresos de Acuerdo a las Tres Principales Necesidades de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 95

Gráfico N° 25: ¿En qué Medida Considera que sus Actividades Económicas Complementan sus Ingresos Familiares? 96

Gráfico N° 26: Obtención de Información Acerca de los Créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE 98

Gráfico N°27: ¿Por parte del personal encargado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Chúspsa – MIDE, recibe una buena asesoría Financiera? 99



Gráfico N° 28: ¿Desde Hace Cuántos Años Viene Beneficiándose de los Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE"? 100

Gráfico N° 29: Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 103

Gráfico N° 30: Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE respecto al Estado Civil” 105

Gráfico N° 31: Motivos para Solicitar Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 108

Gráfico N° 32: Requisitos para la Obtención de un Crédito por Parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 110

Gráfico N° 33: Cantidad de Créditos Vigentes que Poseen las Socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” 111

Gráfico N° 34: ¿Cuál es el Último Monto de Crédito Solicitado por las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”? 113

Gráfico N° 35: Mora en Cuanto a la Cancelación de las Respectivas Cuotas Periódicas de sus Créditos Contraídos..... 114

Gráfico N°36: ¿Una vez que Accedió al Crédito Mejoró la Calidad de Vida de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?..... 117

Gráfico N°37: Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito han Obtenido Créditos por parte de Entidades Financieras Diferentes..... 120

Gráfico N°38: ¿En qué Entidades Financieras han Obtenido Créditos Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE?..... 121



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1: Pirámide de Jerarquía de Necesidades de Abraham Maslow	25
Figura N° 2: Curva de Indiferencia de Renta y de Ocio	¡Error! Marcador no definido.
Figura N° 3: Mapa - Macrolocalización del Distrito de Anta	34
Figura N° 4: Mapa - Microlocalización del Distrito de Anta.....	35



PRESENTACIÓN

SEÑOR DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES Y SEÑORES DOCENTES MIEMBROS DEL JURADO DE LA UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO.

En cumplimiento de lo dispuesto por la Universidad Andina del Cusco, para la obtención del título universitario, nos es grato presentar el trabajo de investigación intitulado: **“EL ROL DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INCLUSIÓN AL SISTEMA FINANCIERO COMO ESTRATEGIA EN LA MEJORA DE LA CALIDAD DE VIDA, DISTRITO DE ANTA - PROVINCIA DE ANTA – REGIÓN CUSCO, 2009 - 2016”**

El presente trabajo de investigación contiene un análisis de como la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero sirve como una estrategia en la mejora de su calidad de vida, en el Distrito de Anta, Provincia de Anta – Región Cusco, 2009 – 2016; ello a través del análisis de las variables, mejora en la calidad de vida e inclusión al sistema financiero, mediante el cual se podrá apreciar la inserción al sistema financiero, el desarrollo de sus principales actividades económicas, el incremento de sus ingresos, acceso a mejores servicios de salud, educación y la mejora de la calidad de vida.

Por ello se hará uso de instrumentos y procedimientos que permitirán validar y cuantificar los datos obtenidos a partir de las encuestas realizadas por las tesis.

Areli Katusca Calderón Puelles.

Brenda Rocío Infantas Valencia.



INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación contiene un análisis de la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero como estrategia en la mejora de la calidad de vida en el Distrito de Anta en un horizonte temporal comprendido entre el año 2009 al 2016.

Las variables que se tomaron en cuenta para la investigación fueron tres: la calidad de vida, inclusión al sistema financiero y factores socioeconómicos, los mismos que fueron analizados mediante el uso de información primaria y secundaria, y nos dieron un acercamiento a la situación en la que se encuentran las mujeres del área rural del Distrito de Anta y las razones por las cuales mejora su calidad de vida mediante la inclusión al sistema financiero, es así que esta investigación consta de IV capítulos.

En el capítulo I, se presenta el marco metodológico, el cual comprende los aspectos generales de la investigación como son el planteamiento del problema, donde se encuentran la identificación del problema, la formulación del problema, el problema general y los problemas específicos; se encuentran también los objetivos de la investigación, las justificaciones, limitaciones, el planteamiento de hipótesis, las variables e indicadores, el diseño metodológico de la investigación, la población o universo de estudio, las técnicas e instrumentos de recolección de información y finalmente el procesamiento de datos.

En el capítulo II, se presenta el marco referencial, el cual da información acerca del estado actual de la mujer del área rural y los micro créditos en dicha área, así como también nos muestra los antecedentes de la presente investigación; por otro lado se encuentra el marco teórico, el cual presenta las principales teorías que sustentarán el trabajo de investigación; finalmente se expone el marco conceptual, el cual muestra los principales conceptos que se emplearán.

En el capítulo III, se muestra el análisis y caracterización del entorno del Distrito de Anta, Provincia de Anta y su relación con la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero, donde en primera instancia se hace un diagnóstico socioeconómico del Distrito de Anta comparando los principales indicadores socioeconómicos con la Provincia de Anta, consecutivamente se analizará el contexto económico de la mujer del área rural y su



intervención en el sistema financiero a nivel de la región Cusco, Distrito de Anta y a nivel institucional (Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE”) en Anta.

En el capítulo IV, se presentan los resultados obtenidos mediante las encuestas aplicadas a las socias de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” y las entrevistas realizadas a la gerente y una de las dirigentes de dicha cooperativa. Para así poder analizar e interpretar los resultados obtenidos, los cuales se muestran en tablas y gráficos.

Finalmente se exponen las conclusiones, las cuales surgen a partir del análisis de los datos presentados en el capítulo IV y la comparación de dichos resultados con las hipótesis planteadas en el capítulo I; por otro lado también se presentan las recomendaciones en base a las conclusiones; Y finalmente se da a conocer la bibliografía utilizada y los anexos que complementan nuestra investigación.



CAPÍTULO I: MARCO METODOLÓGICO

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1. Identificación del Problema

La Declaración y Plataforma de Acción de Beijing, aprobada en 1995, destaca a las mujeres y la economía como uno de los 12 principales temas de preocupación. Los 189 gobiernos que firmaron el acuerdo se comprometieron a llevar a cabo acciones específicas para alcanzar objetivos concretos para mejorar el papel de las mujeres en la economía.¹

A pesar de lo antes mencionado, las mujeres aún se ven afectadas de forma desproporcionada por la pobreza, la falta de derechos sobre la tierra y la herencia, por la discriminación y por la explotación en el mercado laboral.

Además en la Cumbre del Milenio de las Naciones Unidas en el año 2000, todos los estados miembros se comprometieron conjuntamente a realizar acciones para avanzar en las sendas de la paz y el desarrollo humano. La Declaración del Milenio, concluyó en la aprobación de 8 Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM) estos son: Erradicar la pobreza extrema y el hambre; Lograr la enseñanza primaria universal; Promover la igualdad entre los géneros y la autonomía de la mujer; Reducir la mortalidad infantil; Mejorar la salud materna; Combatir el VIH/SIDA el paludismo y otras enfermedades; Garantizar la sostenibilidad del medio ambiente y Fomentar una asociación mundial para el desarrollo.

Aunque no es nada nuevo ver mujeres camino al trabajo, entre los años 2000 y 2010 en América Latina la participación de la mujer en el mercado laboral ha sido crucial y se ha ido incrementado trayendo consigo cambios sociales y mejoras en las condiciones económicas. Sin este incremento de mujeres en puestos de trabajo, la pobreza extrema de la región en el 2010 habría sido 30% más alta, este hecho no se dio puesto que durante ese periodo el ingreso de las mujeres contribuyó en un 30% a la reducción de la pobreza, frente al 39% del ingreso de los hombres. Así también se puede ver que el crecimiento del número de hogares que dependen económicamente de una mujer está estrechamente relacionado con mayores niveles educativos.

¹ La Plataforma de Beijing fue establecida en septiembre de 1995 dentro de la Cuarta Conferencia Mundial sobre la Mujer, evento auspiciado por la Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres. Sitio Web: <http://beijing20.unwomen.org/es/about>).



Un aspecto importante es que las brechas de género en educación básica han disminuido y se ha visto un gran incremento de mujeres en educación superior; ahora se puede manifestar que muchas de las mujeres están más capacitadas que sus pares los hombres.²

Pese a estos datos tan alentadores, se puede apreciar que las mujeres todavía son discriminadas. De acuerdo a una encuesta realizada a más de 20,000 mujeres de Argentina, Colombia, Chile y México reflejó que el 64% de las encuestadas se sentían discriminadas en el trabajo y solo el 34% estaban contentas con éste. De acuerdo al Banco Interamericano de Desarrollo (BID) el sueldo es un aspecto crucial para la discriminación laboral.

En el Perú, la mujer del área rural ha contribuido siempre a las actividades productivas, la industria artesanal, intercambio de mercaderías y comercio. Pero dicha participación ha sido subestimada y se ha prestado más atención en los programas sociales a la función reproductiva de la mujer y su rol en la crianza de los hijos.³

El Perú en el año 1995 también suscribió diversos acuerdos en el marco de la Plataforma de Beijing⁴, donde se estableció el compromiso del Estado Peruano para erradicar las brechas de género y toda forma de discriminación por sexo. Este compromiso implicó además, la incorporación del enfoque de género en las políticas públicas en el Perú, creando así el Ministerio de la Mujer, donde el Estado Peruano ha formulado el Plan Nacional de Igualdad de Género – Planig 2012-2017 como un instrumento que permita la igualdad en el enfoque de género en el Perú. En Planig (2012-2017), se reconoce explícitamente que las brechas de género pueden tener un carácter multidimensional y ser evidentes en distintas dimensiones económicas y no únicamente ingresos. Se plantea incorporar las necesidades e intereses de hombres y mujeres, de manera tal que tanto hombres como mujeres se beneficien igualitariamente.

De acuerdo con Cenagro 2012⁵, en el Perú existirían aproximadamente 2.2 millones de unidades agropecuarias, de las cuales 692 mil (31%) son conducidas por mujeres. La

² Banco Mundial – *“The effect of women’s economic power in Latin America and the Caribbean”*.

³ Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

⁴ Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES) – Centro Bartolomé de las Casas (CBC), Del Pozo Loayza C., Facultad de Ciencias Económicas – Universidad Nacional de la Plata (2016), *“Brechas de género en el valor económico de las unidades agropecuarias en el Perú”* (Pág. 6).

⁵ El IV Censo Nacional Agropecuario 2012, es la investigación estadística más importante del Sector Agrario, que ha realizado el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), que proporciona datos actualizados para el conocimiento de la base productiva agropecuaria mediante el recojo de las declaraciones de todos los



participación de las mujeres en la agricultura como conductoras de unidades agropecuarias se habría incrementado en 11 puntos porcentuales entre 1994 y el año 2012. Sin embargo, sus resultados productivos son diferentes a los mostrados por sus pares varones. En particular, de acuerdo con Cenagro⁶ (2012), las unidades productivas conducidas por mujeres cuentan, en promedio, con 0.82 hectáreas de tierra cultivada; mientras que, las conducidas por varones cuentan con 1.53 hectáreas. De similar modo, las unidades conducidas por mujeres acumulan, en promedio, 9 unidades de aves de corral; mientras que, sus pares varones 9 unidades. Esto significa que existen diferencias entre ambos sexos, tanto en términos agrícolas como pecuarios.⁷

Las brechas de género en la actividad agrícola, respecto a la cantidad de tierra cultivada, son importantes y significativas estadísticamente. Tal brecha es explicada, principalmente por las siguientes determinantes⁸: Acceso y uso de los recursos naturales, acceso a la información, capacitación y asistencia técnica, acceso a activos productivos, al crédito, a la educación, empleo y características sociales, demográficas y geográficas.

Respecto del acceso al crédito agropecuario, se ha considerado determinante si el productor cuenta con algún tipo de crédito para el financiamiento de actividades productivas. Por otro lado, se ha considerado como determinante de las brechas de género el logro educativo de los productores como son: primaria, secundaria, superior universitaria o técnica.

Respecto a las características sociales y demográficas se consideran los siguientes determinantes: tamaño familiar (número de miembros del hogar), lengua materna del jefe(a) (quechua, aymara, castellano), tipo de acceso al saneamiento, si algún miembro del hogar es beneficiario de programas sociales. Respecto a las características económicas, se consideran como determinantes de las brechas de género a los siguientes indicadores: si el (la) jefe(a) realiza la actividad agropecuaria, si el (la) jefe(a) realiza actividades económicas no

productores agropecuarios del país, permite conocer la estructura del sector agropecuario, de manera actualizada y desagregada a nivel de cada distrito del país que realiza actividades agropecuarias.

⁶ CENAGRO: Censo Nacional Agropecuario.

⁷ Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES) – Centro Bartolomé de las Casas (CBC), Del Pozo Loayza C., Facultad de Ciencias Económicas – Universidad Nacional de la Plata (2016), *“Brechas de género en el valor económico de las unidades agropecuarias en el Perú”* (Pág. 7).

⁸ Deere y Leon (2003) Olawoye (2003) The World Bank (2009) Cardona (2012) Ames (2014).



agropecuarias (comercio, trabajo en minería). Finalmente, respecto de características geográficas se ha considerado como determinante a la distancia en horas a la capital distrital.

El valor económico de las unidades agropecuarias conducidas por mujeres estaría condicionado por la lengua materna indígena (quechua, aymara), esta característica se constituiría en un factor de exclusión social que explica una parte importante de las brechas de género en la agricultura en el Perú.

Cuando las mujeres conducen unidades productivas agropecuarias, en general, tienen menores posibilidades para pasar de una agricultura de subsistencia hacia una agricultura de mayor valor económico⁹. Una de las más importantes restricciones que enfrentan las mujeres para el desarrollo de las actividades agropecuarias es la restricción de tiempo, debido a los roles tradicionales de género asignados, relacionados principalmente con el cuidado de la familia. En el caso peruano¹⁰, las mujeres dedican 9 horas más por semana a la preparación de alimentos en el hogar que los varones y 6 horas más en el cuidado de niños y niñas, este es un factor de trascendencia puesto que con ello se podría explicar la menor productividad de las mujeres.

En el Perú una de las limitantes para el desarrollo rural es el bajo nivel de crédito. Este bajo nivel de crédito no puede asociarse solo con problemas por el lado de oferta, pues también existen problemas por el lado de la demanda. Constantemente se justifica la ausencia de crédito en zonas rurales porque no hay recursos suficientes en estas zonas o por que los rendimientos de dichos créditos no son nada atractivos para los intermediarios.¹¹

De acuerdo a los estudios relacionados con la tenencia de la tierra de los autores (Feder y Feeny, 1991; Hoff y Stiglitz, 1993) el acceso al crédito está relacionado con la tenencia de tierra, esta es una garantía ideal para obtener créditos en el medio rural. Sin embargo en el Perú en zonas donde el mercado de tierras no es activo o donde la posesión del título de propiedad no garantiza la seguridad en la tenencia de la tierra, muestran que la relación entre tenencia de la tierra y acceso al crédito se ve truncada.¹²

⁹ Deere y Leon (2003) Olawoye (2003) The World Bank (2009) Cardona (2012) Ames (2014).

¹⁰ Encuesta Nacional de Uso de Tiempo realizada en el Perú (2010).

¹¹ Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES) – Investigaciones breves N° 4, Trivelli Carolina, “Crédito en los Hogares Rurales del Perú” (Pág. 3).

¹² Barrantes y Trivelli (1994) Alvarado (1994) Valdivia (1995).



Las entidades financieras con responsabilidad social, surgen en búsqueda de la inclusión financiera y son un instrumento eficaz para el desarrollo de las poblaciones menos favorecidas, mediante intervenciones sostenibles. Propone romper el círculo de exclusión adaptando la tecnología financiera a las necesidades de los más pobres sin perder el sentido empresarial del servicio financiero. Es así como las entidades financieras encuentran su función, proporcionando una alternativa completa, que además de incluir microcréditos, incluyen capacitaciones en gestión empresarial y técnico productivo.

Las mujeres rurales no son consideradas sujeto a crédito por la banca formal, esta situación se presenta por diferentes factores: Por no tener ingresos fijos, nivel académico, las instituciones bancarias cifran sus créditos en función a costos operativos y no al aspecto social y los montos pequeños son nada atractivos.

Antes de los créditos, la mujer rural no contaba con una adecuada calidad de vida, ellas eran marginadas en su comunidad; tenían escasa interacción social; no contaban con una adecuada salud física y psicológica; no accedían fácilmente a la educación; sus derechos humanos (equidad, respeto, dignidad) y derechos legales (justicia, igualdad de género, conciliación laboral, libertad religiosa) se veían vulnerados y finalmente ellas no contaban con un trabajo digno que pudiera proveerles de ingresos propios, vivienda propia, ni acceso a los créditos que pudieran contribuir a la mejora de su calidad de vida por medio de inversión en nuevas actividades económicas, educación, salud y mejores condiciones de vida.

El acceso de las mujeres rurales específicamente para la investigación, en el Distrito de Anta - Provincia de Anta – Región Cusco, a los servicios financieros: créditos, ahorros y seguros; es un factor fundamental para el éxito de las estrategias de desarrollo rural, se promueve la actividad económica y el desarrollo de la mujer. Por ello se hará un análisis de la transición que parte en la época donde las mujeres rurales no contribuían en la economía familiar de sus hogares, pasando a una época donde dichas mujeres llegaron a contribuir en la economía familiar de sus hogares mediante el acceso a “créditos” otorgados por instituciones financieras como la Cooperativa de Ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE”, dichas mujeres pasaron de ser amas de casa a miembros activos en términos económicos dentro de la familia, desarrollaron negocios y posteriormente formaron parte de la Cooperativa de Ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” convirtiéndose en socias con capacidad de ahorro.



1.1.2. Formulación del Problema

1.1.2.1. Problema General

¿Cuál es el rol de la mujer del área rural y los factores determinantes en la mejora de su calidad de vida, Distrito de Anta – Provincia de Anta – Región Cusco, 2009 - 2016?

1.1.2.2. Problemas Específicos

PE1. ¿ En qué medida la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero logra una mejora en la calidad de vida, Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 - 2016?

PE2. ¿Cuáles son los factores socioeconómicos que se ven influenciados con la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero, Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 - 2016?

1.2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1. Objetivo General

Determinar el rol de la mujer del área rural y los factores que intervienen en la mejora de su calidad de vida, Distrito de Anta – Provincia de Anta – Región Cusco, 2009 – 2016.

1.2.2. Objetivos Específicos

OE1. Determinar en qué medida la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero logra una mejora en la calidad de vida, Distrito de Anta -Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 - 2016.

OE2. Analizar los factores socioeconómicos que se ven influenciados con la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero, Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 - 2016.



1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Justificación Teórica

Esta investigación contribuirá a obtener mayor conocimiento acerca del sector financiero en el área rural, específicamente la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero en el Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 - 2016, las ventajas que esta trae a dichas mujeres y las deficiencias que se dan en cuanto al acceso al sector financiero.

Por otro lado, esta investigación contribuirá a futuras investigaciones como documento de consulta en el tema de calidad de vida de la mujer del área rural y su inclusión al sistema financiero, para así poder analizar de manera más profunda dicho tema, esto debido a su valor descriptivo en función a los sucesos, problemas y diversas oportunidades que se van presentando.

1.3.2. Justificación Práctica

La investigación será una herramienta fundamental para las mujeres rurales y las entidades financieras, ya que brindará mayor información en función a diversos problemas encontrados y así poder determinar la correlación entre las mujeres del área rural, el sistema financiero y su calidad de vida; es por ello que se pretende realizar un diagnóstico real de la situación en la que se encuentra la mujer del área rural del Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 - 2016.

Así mismo se pretende analizar cómo las mujeres del área rural han podido salir adelante mediante la identificación de una actividad económica y su puesta en marcha, esto gracias a las entidades financieras como la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” que otorga productos financieros que se acomodan a las exigencias y necesidades de dichas mujeres, así también dicha cooperativa se dedica a brindar adecuada información de sus productos financieros, ello mediante charlas y capacitaciones que las impulsan a que puedan desarrollar sus actividades económicas; por otro lado la cooperativa brinda campañas de salud para que la mujer socia se encuentre en adecuadas condiciones; es todo ello por lo cual la



Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” tiene una marcada diferencia frente a otras entidades financieras.

1.3.3. Justificación Social

El principal fenómeno social que se logra analizar con la investigación, es el empoderamiento de la mujer, cómo el hecho de poder acceder a un crédito y desarrollar una actividad económica, esto permite que una mujer pueda salir adelante por sí misma, dejando atrás la idea de dependencia y maltrato en el hogar.

En este ámbito además, observamos como las familias de las mujeres del área rural se ven beneficiadas por la nueva actividad económica que realizan gracias a los créditos, elevando notablemente la calidad de vida de las mismas.

1.3.4. Justificación Económica

La presente investigación trata de analizar la participación de la mujer del área rural en la economía, el acceso a un crédito para fortalecer y especializarse en una determinada actividad económica que afecta de manera potencial a los ingresos económicos con la finalidad de que las mujeres y familias que se dedican a dicha actividad puedan mejorar su calidad de vida. También busca demostrar que la promoción de la cultura crediticia fortalece no solo el sistema financiero sino que beneficia a la inclusión del sector rural a la banca formal.

1.4. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

La limitación temporal de este trabajo de investigación está dada de acuerdo al ingreso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE”, antes ONG “La Ch’uspa – MIDE” en el Distrito de Anta, Provincia de Anta, Región Cusco; tomando en consideración el inicio de sus servicios financieros, básicamente créditos en el año 2009, y la formación de la cooperativa y captación de socias de la zona con servicios de crédito y ahorro, en este periodo de tiempo se analizarán los cambios en la calidad de vida debido al acceso al crédito.



El contexto en el que se desarrollará esta investigación es el Distrito de Anta, Provincia de Anta, Región Cusco. Tomando en cuenta a todas las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” que vivan en dicha zona y también a las dirigentes de la cooperativa, para así poder llevar a cabo entrevistas y encuestas que se realizarán en las reuniones mensuales que tienen dichas mujeres.

1.5. HIPÓTESIS

1.5.1. Hipótesis General

La evolución del rol de la mujer, los factores socioeconómicos y la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero intervienen en la mejora de su calidad de vida, Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 – 2016.

1.5.2. Hipótesis Específicas

HE1. La inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero logra una mejora significativa en su calidad de vida, Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 – 2016.

HE2. La inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero influye positivamente en sus factores socioeconómicos, Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009– 2016.

1.6. VARIABLES E INDICADORES

1.6.1. Variables

La presente investigación está basada en la siguiente función, en la que la variable “Mejora en la calidad de vida” depende las variables “Inserción al sistema financiero” y “Factores socio-económicos”.

$$MCV = f(ISF, FSE)$$

Dónde:

MCV: Mejora en la Calidad de Vida.

Esta es la variable dependiente o endógena la cual pretende explicar el nivel de vida de las mujeres del área rural del Distrito de Anta, Provincia de Anta, Región Cusco, en función a los resultados obtenidos al acceder a un crédito; esta variable dependerá de la variable exógena (Inclusión al sistema financiero).

La mejora en la calidad de vida consiste en el cuidado de la salud personal, derechos humanos, laborales y ciudadanos, capacidad de acceso a los bienes económicos, y preocupación por la experiencia del sujeto en la vida social y actividades cotidianas.¹³

ISF: Inclusión al Sistema Financiero.

Es una variable independiente o exógena y establece una relación directa con la variable (Mejora en la Calidad de Vida) ya que al acceder a los servicios financieros, las personas cuentan con un aliado para optimizar el manejo de sus recursos y permitirle realizar sus propósitos, brindándole las herramientas para ahorrar y ganar rentabilidad sobre su dinero mejorando así la calidad de vida de la mujer del área rural del Distrito de Anta, Provincia de Anta, Región Cusco.¹⁴

FE: Factores Socio-Económicos.

Es una variable interviniente¹⁵ que participa con la variable independiente o exógena (Inclusión al Sistema Financiero) condicionando a la dependiente o endógena (Mejora en la Calidad de Vida). Se interpone entre la independiente y dependiente; esta variable no es objeto de estudio ni de exploración.

¹³ Universidad Autónoma de Madrid. *Evaluación de la calidad de vida*.

¹⁴ Ministerio de economía y finanzas, <https://mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>

¹⁵ Variable Interviniente: Se interpone entre la variable independiente y la dependiente. No es objeto de estudio, pero puede afectar los resultados al estar presente.

Los factores sociales y económicos son las actividades que bien relacionadas nos ayudan a incrementar la capacidad social y productiva de bienes y servicios de una economía, para así poder satisfacer las necesidades de la mujer de la zona rural del Distrito de Anta, Provincia de Anta, Región Cusco.

1.6.2. Indicadores

Cuadro N° 1: Indicadores

VARIABLE DEPENDIENTE	VARIABLE INDEPENDIENTE	INDICADORES
Mejora en la calidad de vida.	Inclusión al sistema financiero.	Volumen de créditos. Volumen de ahorros. Número de socias. Morosidad.
	Factores socioeconómicos.	Salud. Educación. Actividad económica. Ingresos. Acceso a Servicios Básicos. Empoderamiento de la mujer.

ELABORACIÓN: PROPIA.

1.7. DISEÑO METODOLÓGICO

1.7.1. Tipo de la Investigación.¹⁶

El tipo de investigación que emplearemos es Científico – Cuantitativa, Correlacional puesto que en un principio se manipulará información de tipo cuantitativa el cual explicará el problema que se planteó y luego se podrá ver el comportamiento de una variable conociendo el comportamiento de las otras variables relacionadas.

¹⁶ Bernal A. C. – *Metodología de la investigación: Capítulo VI Métodos del proceso de investigación científica* (pág. 59).

1.7.1.1. Nivel de la Investigación.¹⁷

El nivel de la investigación es Descriptiva, puesto que se describirá el rol de la mujer del área rural en la economía familiar y su inclusión al sistema financiero como estrategia en la mejora de la calidad de vida en el Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, y se analizará las relaciones que hay entre cada variable, la información obtenida mediante las técnicas de recolección de datos tratará de responder las hipótesis planteadas en el trabajo de investigación.

La investigación también es de Nivel Explicativo, puesto que trata de explicar la transición que parte en la época donde las mujeres del área rural no contribuían en la economía familiar de sus hogares, pasando a una época en la que las mujeres llegan a contribuir en la economía familiar de sus hogares mediante el acceso a “créditos” otorgados por entidades financieras como la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE”, con lo cual han podido mejorar significativamente su calidad de vida.

1.7.1.2. Método de la Investigación.¹⁸

El método empleado por la investigación es analítico - sintético, porque estudia los hechos, partiendo de la descomposición del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis), y luego se integran esas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis); es decir se analizará cada uno de los indicadores y se tratará de explicar cada variable para así dar una respuesta a la hipótesis planteada.

1.7.1.3. Diseño de la investigación.¹⁹

El diseño de la investigación es No experimental o Ex post – facto, debido a que no haremos variar intencionalmente las variables independientes y es de tipo Transversal debido a que se analizarán las variables en un momento determinado, en este caso se aplicara encuestas

¹⁷ Hernández Sampieri R. - *Metodología de la investigación: Capítulo IV Definición del tipo de investigación a realizar* (pág. 67).

¹⁸ Bernal A. C. – *Metodología de la investigación: Capítulo VI Métodos del proceso de investigación científica* (pág. 60).

¹⁹ Hernández Sampieri R. - *Metodología de la investigación: Capítulo VII Diseños no experimentales de investigación* (pág. 189).



a las mujeres socias de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE” y se harán entrevistas a la dirigente y a la gerente de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE”.

1.8. POBLACIÓN O UNIVERSO DE ESTUDIO

1.8.1. Tamaño de la Muestra

Para determinar el número de encuestas, se tomará en cuenta a todas las socias que conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE en el Distrito de Anta, las cuales suman 70 mujeres socias. Es por tal motivo que no se hará uso de la fórmula para determinar el tamaño de la muestra del trabajo de investigación ya que como se mencionó previamente, está ya determinado.

$$n = 70 \text{ socias}$$

n = Tamaño de la muestra

1.9. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

La investigación tendrá como técnicas de recolección de información tanto técnicas primarias como secundarias, donde se hará uso de la observación, entrevistas, encuestas y análisis de registros estadísticos a fin de tratar de dar una investigación adecuada.

▪ Fuentes Primarias:

Observación: Esta será realizada a las mujeres del área rural y a la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE” del distrito de Anta, Provincia de Anta, Región Cusco, para ver el comportamiento del rol de la mujer del área rural y analizar la realidad estudiada, esta observación se dará en un periodo de tiempo determinado y de manera natural, puesto que el observador será un mero espectador de la situación observada.

Entrevistas: Las entrevistas básicamente se realizarán a las mujeres del área rural fundadoras de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE” del distrito de Anta y a la gerente de dicha entidad, el tipo de entrevista que se usara será la entrevista



semiestructurada, debido que tiene un relativo grado de flexibilidad en el orden y se aplicará a diferentes personas.

Encuestas: Las encuestas serán realizadas a las mujeres del área rural pertenecientes a la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE” del distrito de Anta, Provincia de Anta, Región Cusco; esto con el fin de conocer sus opiniones y puntos de vista. Para lo cual se empleará un modelo de encuesta debidamente estructurada que nos permita explicar el problema de la investigación.

- Fuentes Secundarias:

Las fuentes secundarias utilizadas en la presente investigación serán datos estadísticos, publicaciones, tesis, papers, los datos estadísticos serán obtenidos de la memoria anual de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE”, así también se obtendrá información estadística de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), asimismo se obtendrán datos del Consorcio de Investigación de Estudios Peruanos (CIES), Censo Nacional Agropecuario (CENAGRO), Ministerio de la mujer, Instituto de Estudios Peruanos (IEP), Comisión Económica Para América Latina (CEPAL), Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), Ministerio de Educación, Dirección Regional de Salud (DIRESA), etc.

1.10. PROCESAMIENTO DE DATOS

Los datos obtenidos de las encuestas que se realizarán a las socias de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE, serán procesados en el software del programa estadístico SPSS, ello porque se consideró que este programa estadístico es muy preciso y no habrá errores o pérdida de la información obtenida.

CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL, TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1. MARCO REFERENCIAL

2.1.1. Desarrollo Rural para la Sierra: Elementos para Promover una Estrategia Integral de Desarrollo²⁰

La investigación explica las características más resaltantes desde un punto de vista socioeconómico y cultural que representan grandes retos al momento de establecer propuestas que conlleven al desarrollo rural. Este trabajo nos da una mirada a los problemas que se deben enfrentar en la zona rural para lograr mejores condiciones de vida, habla de los diversos factores socioeconómicos (ingresos, actividades productivas, etc.) que afectan directamente sobre la economía campesina. La actividad agropecuaria sigue siendo la más importante y de la cual dependen las economías rurales, si bien no en su totalidad ya que se llevan segundas actividades como el comercio a menor escala, pero esta debe ser la actividad que necesita ser potenciada. En el caso de los hogares rurales de la sierra, la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) señala que en último año menos del 9% de los hogares tienen acceso a un crédito, y hablamos de un crédito informal.

Por otro lado la investigación habla de la mala condición que tienen los municipios en las zonas rurales, las limitaciones que tienen para cumplir con sus agendas y explica en cifras como a pesar de tener los recursos suficientes (presupuestos participativos, planes concertados de desarrollo) no llevan un plan de desarrollo rural y por ende, no han podido acercar a estas zonas al desarrollo.

La sierra marca el atraso por diferencias económicas, políticas y sociales, en este documento se hace una recopilación de estudios que demuestran que la sierra es vista como una sociedad anclada en el pasado, en la que es importante el turista pero no los actores locales, se promueven las comunidades más pobres y de costumbres más antiguas para vender al exterior pero no se ve la preocupación del estado por mejorar las condiciones de vida de los pueblos. La mejor manera de ayudar a las personas de dicha zona es logrando una especialización en sus actividades productivas y logrando así la generación de recursos propios que mejoren su calidad de vida.

²⁰ Carolina Trivelli (IEP) Javier Escobal (GRADE) Bruno Revesz (CIPCA), Mayo 2008 "Desarrollo Rural para la Sierra: Elementos para Promover una Estrategia Integral de Desarrollo".



2.1.2. Crédito en los Hogares Rurales del Perú²¹

Carolina Trivelli habla sobre el crédito formal e informal en la zona rural, manifiesta que se da el crédito formal en la zona rural debido a que tienen las tierras como garantía y respaldo, pero en el caso del Perú sobre todo en la zona rural las tierras no son productivas y no se cumple la tenencia de garantía colateral (básicamente tierra), además muchas tierras son de propiedad de la comunidad, y cada miembro de ella no posee su respectivo título. En la zona rural el crédito informal es muy abundante y prioritariamente se da entre personas conocidas; el prestamista informal tiene más información que un intermediario financiero, por lo que es fácil otorgarle un crédito, además no necesita de garantías formales.

En el año de 1992 luego del retiro del Banco Agrario los créditos para la zona rural se concentraron en el mercado informal, luego se instituirían las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito que si bien fueron creadas para el sector rural no pudieron desarrollarse como un mercado competitivo. Gracias a dos fuentes de información: El censo Agropecuario y la Encuesta Nacional de Niveles de Vida (ENNIV 94) se concluye que por la promoción de las instituciones formales, los créditos aumentaron pero no fueron créditos agropecuarios sino créditos de consumo.

A raíz de la investigación, se concluye que la tenencia de tierras no es un factor imprescindible al momento de obtener un crédito y que hay otras formas de presentar un aval como por ejemplo la actividad a la que se dedica el jefe de la casa y ello varía de región en región. Y también se observa que los créditos formales favorecen en su gran mayoría a la región de la costa.

²¹ Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES) – Investigaciones breves N° 4, Trivelli Carolina, “Crédito en los Hogares Rurales del Perú”.

2.1.3. La Oferta de Microcrédito en el Perú.²²

El Perú es un país subdesarrollado, en el que para el año 2000 el 40% del PIB estaba representando por las microempresas y representaba el 73% de trabajo a nivel Nacional. Estas cifras nos demuestran que es necesario incentivar la producción en el Perú, mejorar la productividad de las empresas, los estándares de calidad, apoyar la innovación, y el emprendimiento, para dicho fin se busca promover el microcrédito. En esta investigación se muestra un análisis de la evolución de la oferta de microcréditos en el Perú a partir de 1993 y su relación con el desarrollo de la micro y pequeña empresa.

La banca comercial tradicional ha reducido drásticamente su presencia en el crédito PYME. Así, el portafolio de microcréditos en la banca múltiple pasó de 1,16% del total a fines de 1999, a tan solo 0,81% en abril del año 2000.

El autor desarrolla un modelo que permite estimar la relación de diversas variables (edad, género, instrucción, lengua materna, tasa de dependencia y pobreza, entre otras) con la probabilidad de acceder al crédito, asimismo, el crédito de pequeña escala puede contribuir a materializar la iniciativa empresarial de muchas mujeres, contribuyendo a superar las discriminaciones de género, tanto en el mercado de trabajo, como en el interior del hogar.

Finalmente se afirma que las limitantes para el acceso a un microcrédito son: Los altos costos operativos y de intermediación, el limitado acceso a los créditos por parte de las empresas rurales y el alto riesgo que se debe enfrentar. Es importante diversificar los servicios financieros para las zonas rurales y mejorar la estructura de incentivos para la gestión de las instituciones financieras dirigidas a los microcréditos, logrando una intervención del sector público, privado y la cooperación internacional.

²² Revista 46 Consorcio de Investigación Económica y Social (CIES), Felipe Portocarrero Maisch – CIUP, “La oferta de microcrédito en el Perú”.

2.1.4. Muhammad Yunus²³

Muhammad Yunus fue un economista indio, creador del microcrédito y fundador del Banco de los Pobres, Yunus entendió que la economía dejaba fuera a los más pobres, especialmente porque los bancos tradicionales no daban préstamos a las personas que no pudiesen presentar garantías creando un círculo vicioso en cuanto a la pobreza. En 1976 crea el Banco Grameen para otorgar créditos para aquellos que no eran favorecidos por los créditos formales. Esta institución sacó de la miseria a miles de personas en estados de pobreza en Bangladesh con la estrategia de “Garantía Solidaria” que consistía en prestar dinero a las dos mujeres más pobres de un grupo de cinco que se juntan para solicitarlo, y las demás no reciben su préstamo hasta que las dos primeras no lo hayan devuelto de tal manera que se crea una red de apoyo y presión.

Yunus ha sido galardonado por su labor en numerosas ocasiones. Ha recibido el premio Internacional UNESCO- Simón Bolívar 1996. En 1998 recibió el Premio Príncipe de Asturias de la Concordia. En octubre de 2006 Yunus y la institución por él creada, el Banco Grameen, fueron galardonados con el premio Nobel de la Paz "por su lucha por una economía justa para las clases pobres".

2.1.5. Demanda de Créditos para la Agricultura: Clientes Potenciales para los Prestamistas Formales²⁴

El trabajo de Carolina Trivelli, investigadora del Instituto de Estudios Peruanos (IEP), busca identificar y caracterizar a los clientes de las instituciones de micro financiamiento, formales y no formales.

El documento analiza los datos de las ENNIV (encuesta nacional de niveles de vida) 1994, 1997 y 2000, incidiendo sobre las características socioeconómicas y el acceso al crédito en tres sectores: las mujeres, los microempresarios y los pobres. La autora desarrolla un modelo que permite estimar la relación entre diversas variables (edad, género, educación,

²³ Muhammad Yunus, Centro Global para el Desarrollo y la Democracia.

²⁴ Carolina Trivelli (1999), Instituto de Estudios Peruanos, *Demanda de créditos para agricultura: Clientes potenciales para los prestamistas formales*”.

lengua materna, tasa de dependencia y pobreza, entre otras) con la probabilidad de acceder al crédito. Consta que las diferencias más significativas se originan en los niveles de pobreza y de instrucción. Asimismo, el trabajo examina los casos de tres instituciones proveedoras de microcrédito, accediendo a las respectivas bases de datos sobre sus clientes.

Se busca identificar las razones que explican la existencia de un conjunto significativo de pequeños productores que siendo conscientes de desear y necesitar un crédito del sector formal se auto racionan, y por ello no participan en el mercado formal de créditos. Las razones de la mencionada, auto racionalización son: Los altos costos de operación para solicitar un crédito, no ser sujetos a crédito, los riesgos climáticos, falta de capacitación sobre operaciones y productos financieros.

Este fenómeno solo trae consigo efectos negativos ya que limita el desarrollo eficaz del mercado financiero rural y también impacta en la actividad productiva de los demandantes que no siempre logran contar con los fondos necesarios para tomar decisiones sobre el manejo de su actividad productiva.

2.1.6. “Mujeres Indígenas Autónomas, Protagonistas en los Procesos de Cambio de las Condiciones de Vida, hacia el “Allin Kausay²⁵”, sus Familias y Comunidades”

El objetivo de la propuesta es promover la autonomía y el protagonismo de las mujeres indígenas como condición para generar modelos de mejoramiento de la calidad de vida en las comunidades rurales de Paucartambo.

Se realizan pasantías visitando experiencias locales exitosas de “Desarrollo Económico Local” con enfoque “Allin kausay” es un momento crucial donde la mujer contrasta esta realidad con su propia vivencia y se compromete con el cambio, lo cual se materializa a través de su proyecto de cambio en la calidad de vida familiar, priorizando su salud, educación de los hijos y la organización de su predio.

²⁵ Valverde Rosina (Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”), “Proyecto Allin Kausay, 2014”.



Se identifican las potenciales lideresas, que se activarán en la organización de los concursos y en la alianza con las organizaciones comunales. La fase siguiente son los talleres “audiovisuales” que se realizan a continuación de una “pasantía”, estos talleres refuerzan los contenidos del evento y representan la base que da inicio a la organización de los concursos; en este momento se incentiva la creatividad y la originalidad así como la participación activa de la familia. Como resultado se obtuvieron 50 líderes que conforman comités de vigilancia, que garantizan la continuidad y el fortalecimiento de los grupos solidarios para lograr los objetivos que se planteen todas y cada una de ellas.

2.1.7. Esther Afua Ocloo, Presidente del Banco Mundial de la Mujer 1979²⁶

Nació el 18 de abril de 1919 en Peki-Dzake, en la región de Volta (Ghana), sus padres eran campesinos pobres pero fue enviada por su abuela a una escuela primaria presbiteriana. Entre 1936 y 1941 fue becada en la Escuela de Achimota, viajando allí con 10 chelines gracias a una tía, con ellos pudo comprar azúcar, leña, naranjas y 12 tarros e hizo mermelada, que vendió por un chelín cada frasco, iniciando así un negocio formal de procesamiento de alimentos y suministro de mermelada y zumo de naranja. A pesar de las burlas que recibía por parte de sus compañeros ella siguió adelante y poco a poco amplió su producción.

Aunque Esther Afua Ocloo no tenía ninguna garantía, persuadió a un banco para darle un préstamo. El resultado fue su empresa, Nkulenu Industries (por el apellido de su familia), que creció para producir productos como tomates enlatados y sopas. A pesar de que continuó dirigiendo su propia empresa, a su regreso de Inglaterra Esther Afua Ocloo dedicó más tiempo a mejorar la situación económica de las mujeres de su entorno a través de un programa propio en una granja para capacitar a las mujeres en la agricultura, preparar y preservar los productos alimenticios y hacer artesanías. Logrando así que mujeres en sus mismas condiciones salieran adelante, con la ayuda de créditos e ideas de negocio.

Gracias al impacto que su programa logró Esther Afua Ocloo y otros asesores sabían que prestar dinero a las mujeres podría tener un efecto dominó, mejorando la prosperidad y la salud de las mujeres y de sus comunidades. Pero debido a que carecían de garantías, las mujeres de bajos ingresos eran a menudo ignoradas por los bancos.

²⁶ Recuperado de: <http://www.ghanaweb.com/GhanaHomePage/NewsArchive/artikel.php?ID=21595>

A partir de los años setenta, se involucró a nivel nacional e internacional en el empoderamiento económico de las mujeres. Fue asesora del Consejo de Mujeres y Desarrollo de 1976 a 1986, miembro del Comité Asesor Económico Nacional de Ghana de 1978 a 1979 y miembro del Consejo de Estado en la Tercera República de Ghana de 1979 a 1981. En 1975²⁷, fue asesora de La Primera Conferencia Mundial sobre la Mujer en México, promoviendo la disponibilidad de crédito a las mujeres como miembro fundador y la primera presidenta de la Junta Directiva de Women World Banking de 1979 a 1985 y en 1990 recibió el Premio África²⁸ por el liderazgo dotado con 100.000 dólares y que compartió con Olusegun Obasanjo, el presidente de Nigeria.

2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. Teoría Keynesiana de Demanda de Dinero

John Maynard Keynes plantea tres motivos²⁹ para demandar dinero: El primero es el Motivo de Transacciones, el dinero provee las compras, permitiendo así enfrentar las diferencias entre los ingresos y los gastos de familias y empresas, que necesitarán del dinero para los pagos que se hacen periódicamente, a dicho fenómeno se le conoce como “demanda transaccional de dinero”. Así pues las mujeres del área rural del Distrito de Anta ponen en práctica la demanda de dinero por motivo de transacción, debido a que ellas solicitan el crédito a la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” y lo utilizan en la implementación de sus negocios, la mejora de sus actividades agropecuarias o el impulso de una idea de negocio. Es así que dicho volumen real de dinero a mantener, necesario para las transacciones de cada periodo, dependerá positivamente de la renta o del ingreso real del periodo de los consumidores y de los empresarios. Cuando la Renta Nacional Real o el PIB real suban, la demanda real de dinero por motivo transaccional también se elevará y viceversa.

El segundo motivo es el Motivo de precaución, es la cantidad real de dinero que las empresas y familias desean mantener en su poder para hacer frente a los sucesos o gastos inesperados futuros, como gastos en medicinas o para aprovechar una buena oportunidad de compras que no se sabe cuándo se va a presentar. Esta también depende positivamente de la

²⁷ <http://www.ghanaweb.com/GhanaHomePage/people/person.php?ID=117>

²⁸ <http://www.aljazeera.com/news/2017/04/esther-afua-ocloo-inspiration-ghana-170418070124347.html>

²⁹ Keynes, J. “Teoría general del empleo el interés y el dinero”.



renta o la productividad real de las empresas y familias. En este sentido las mujeres del área rural del Distrito de Anta han aprendido que es muy importante ahorrar cierta cantidad de dinero de sus ingresos percibidos, ello se logró gracias a las capacitaciones realizadas por la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE”, para poder solucionar las posibles eventualidades que se presenten en su vida cotidiana o futura.

El tercer motivo es el Motivo especulativo, Keynes plantea que el dinero aunque no rinde intereses sirve también como una reserva de valor. La evolución incierta de la tasa de interés explicaría la demanda de dinero especulativa, cuando los tipos de interés sean altos, la gente deseará situar su riqueza nominal más bien en bonos que en dinero y cuando aquellos sean bajos la gente deseará mantener su riqueza más bien en dinero que en bonos. En este sentido las mujeres del campesina de Alexander Chayanov³⁰ en su publicación *On the Theory of Non Capitalist Economic Systems*, plantea que la economía moderna sólo considera fenómenos en términos de economía capitalista. Categorías como capital, renta y precio se basan en una economía donde sus fundamentos son el trabajo asalariado y la maximización de beneficios, dejando fuera a la economía campesina. Dicha teoría plantea que pese al predominio capitalista prevalecen formas de explotación campesina, en las cuales no existe el trabajo asalariado. Todo ello se debe a que en las explotaciones campesinas la base es el trabajo familiar, por ello que la estructura de la economía campesina es distinta a la economía capitalista lo que lleva al autor a proponer la existencia de un modo de producción campesino.

La unidad central de análisis de esta teoría es la explotación campesina, que se basa en el trabajo del productor y su familia, no ocupa trabajo asalariado o se observa que dicho salario es ínfimo y los ingresos provienen de las actividades realizadas dentro de la explotación. Las decisiones sobre producción y consumo están relacionadas con la explotación familiar, se producen valores de uso principalmente para el autoconsumo, no hay acumulación, se trabaja lo suficiente para poder comprar lo que se necesita y solo se comercializa parte de lo producido. El objetivo del trabajo es la satisfacción de necesidades, por ello la lógica que se sigue es la de las motivaciones individuales. El campesino determina por sí mismo el tiempo y la intensidad del trabajo. Una vez lograda la satisfacción de necesidades de la familia se produce un equilibrio ente trabajo y consumo, lo cual constituye el límite natural para la producción de la explotación familiar.

³⁰Revista de la CEPAL, “*Principales enfoques sobre economía campesina*”, (pág.128).

Esta teoría claramente puede explicar la situación de las mujeres del área rural del Distrito de Anta, ya que en un primer momento formaban parte de la explotación campesina y actualmente ellas gracias a los créditos otorgados por la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE”, pueden generar mayores actividades y en consecuencia mayores beneficios económicos.

2.2.2. Teoría de la Economía Campesina

La teoría de la economía campesina de Alexander Chayanov³¹ en su publicación *On the Theory of Non Capitalist Economic Systems*, plantea que la economía moderna sólo considera fenómenos en términos de economía capitalista. Categorías como capital, renta y precio se basan en una economía donde sus fundamentos son el trabajo asalariado y la maximización de beneficios, dejando fuera a la economía campesina. Dicha teoría plantea que pese al predominio capitalista prevalecen formas de explotación campesina, en las cuales no existe el trabajo asalariado. Todo ello se debe a que en las explotaciones campesinas la base es el trabajo familiar, por ello que la estructura de la economía campesina es distinta a la economía capitalista lo que lleva al autor a proponer la existencia de un modo de producción campesino.

La unidad central de análisis de esta teoría es la explotación campesina, que se basa en el trabajo del productor y su familia, no ocupa trabajo asalariado o se observa que dicho salario es ínfimo y los ingresos provienen de las actividades realizadas dentro de la explotación. Las decisiones sobre producción y consumo están relacionadas con la explotación familiar, se producen valores de uso principalmente para el autoconsumo, no hay acumulación, se trabaja lo suficiente para poder comprar lo que se necesita y solo se comercializa parte de lo producido. El objetivo del trabajo es la satisfacción de necesidades, por ello la lógica que se sigue es la de las motivaciones individuales. El campesino determina por sí mismo el tiempo y la intensidad del trabajo. Una vez lograda la satisfacción de necesidades de la familia se produce un equilibrio entre trabajo y consumo, lo cual constituye el límite natural para la producción de la explotación familiar.

Esta teoría claramente puede explicar la situación de las mujeres del área rural del Distrito de Anta, ya que en un primer momento formaban parte de la explotación campesina y

³¹Revista de la CEPAL, “*Principales enfoques sobre economía campesina*”, (pág.128).



actualmente ellas gracias a los créditos otorgados por la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE”, pueden generar mayores actividades y en consecuencia mayores beneficios económicos.

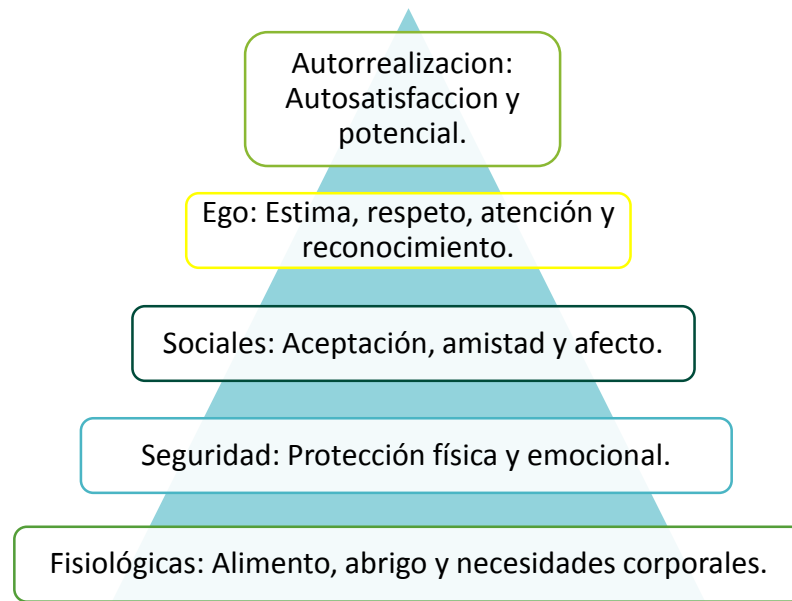
2.2.3. Teoría de la Jerarquía de Necesidades

El anterior siglo se ha caracterizado por desarrollar tres olas de pensamiento sobre la naturaleza humana: El psicodinámico, el conductual y el humanista - existencial; La teoría de la jerarquía de necesidades de Abraham Maslow, se asocia tradicionalmente con la psicología humanista.³²

La teoría de jerarquía de necesidades identifica cinco categorías de necesidades y se construye considerando un orden jerárquico ascendente de acuerdo a su importancia para la supervivencia y la capacidad de motivación. De acuerdo a este modelo, a medida que el hombre satisface sus necesidades surgen otras necesidades que cambian o modifican el comportamiento del mismo; considerando que solo cuando una necesidad está adecuadamente satisfecha, se pasará al siguiente peldaño de la pirámide, encontrando así una nueva necesidad³³. Tal como se puede observar en la siguiente figura:

³² Universidad Complutense de Madrid, España - Facultad de Ciencias de la Información, “Estrategias y Tácticas de Negociación”: *La Pirámide de Necesidades de Abraham Maslow*.

³³ Colvin y Rutland (2008)

Figura N° 1: Pirámide de Jerarquía de Necesidades de Abraham Maslow

**FUENTE: MASLOW, ABRAHAM, "UNA TEORÍA SOBRE LA MOTIVACIÓN HUMANA".
ELABORACIÓN: PROPIA.**

Nuestra investigación está dirigida a comprobar que al cubrir en un mayor porcentaje las necesidades básicas, se llegara a la mejora en la calidad de vida, y finalmente el empoderamiento podrá a su vez lograr la autorrealización de la mujer, logrando que las necesidades de esta se vean cubiertas en todos los niveles.

2.2.4. Teoría del Desarrollo Económico

De acuerdo a Joseph Alois Schumpeter en su Teoría del desarrollo económico de 1912, manifiesta que crecimiento y desarrollo no eran lo mismo; consideraba el primero como una variación lenta de la renta originada por el aumento de la población, mientras que por desarrollo entendía el conjunto de transformaciones bruscas que desplazan al sistema económico desde un punto de equilibrio a otro en un nivel superior y que según él tenía su origen en las innovaciones introducidas por los empresarios en la economía; así pues, el desarrollo schumpeteriano es un proceso no armónico.

Una innovación consiste en la utilización de una nueva combinación de factores, que puede darse bajo las siguientes formas:

- a) Introducción de un nuevo bien o nueva calidad de bien.



- b) Empleo de un nuevo método de producción o de comercialización de bienes.
- c) Apertura de nuevos mercados.
- d) Conquista de una nueva fuente de materias primas o bienes manufacturados.
- e) Reorganización de una o varias industrias.

De esta forma la figura clave del desarrollo es el empresario, el cual está preocupado por fundar una dinastía, con voluntad de conquista y que disfruta con la creación. En el tratamiento del ahorro, Schumpeter le otorga un nuevo papel dentro del proceso de desarrollo. El empresario no va a obtener los fondos necesarios de sus ahorros, sino del crédito. El ahorro que se produce en una economía es un ahorro forzoso y surge de los créditos que solicitan los empresarios para introducir innovación y alzan los precios de sus medios de producción, provocando así que los factores productivos destinados a la producción de bienes de consumo se desplacen a la de bienes de inversión, reduciendo así la oferta de los primeros y obligando a los consumidores a ahorrar parte de su renta, es este ahorro forzoso el que permite la acumulación de capital.

A partir de estos pilares puede entenderse el proceso de desarrollo en la teoría schumpeteriana. Supongamos una situación de equilibrio en estado estacionario; algunos empresarios se dan cuenta de que es posible obtener beneficios extraordinarios con la introducción de innovaciones y solicitan de los bancos los créditos necesarios, presionando el alza del tipo de interés. Cuando las expectativas de obtener beneficios extraordinarios aumentan, los innovadores son seguidos por muchos otros; esto provoca una reactivación de la economía y el surgimiento de una segunda ola que se superpone a la de las innovaciones.

A medida que las innovaciones se van incorporando a los bienes de producción surgen beneficios extraordinarios; esto atrae a más empresarios y comienza el proceso de destrucción creadora, (las empresas que no han innovado quiebran o ven reducidas sensiblemente sus cuotas de mercado); al mismo tiempo dichos beneficios permiten devolver los préstamos, contrarrestando con un proceso deflacionario, la inflación generada por el crédito.

Ante estas circunstancias surge la incertidumbre y el riesgo que frenan la corriente innovadora y el proceso comienza a detenerse, generándose un periodo de recesión que se ve favorecido por el decaimiento de la segunda ola económica. Este movimiento descendente



acumulativo conduce a una depresión donde se alcanza otra vez el equilibrio. Este nuevo equilibrio se encuentra a un nivel de renta más elevado que el equilibrio anterior, se trata pues de una concepción cíclica del proceso de desarrollo. Teniendo en cuenta que el desarrollo depende del progreso técnico, y que en el ámbito de este no se dan rendimientos decrecientes, la dimensión del proceso de desarrollo es ilimitada. En resumen, para Schumpeter el desarrollo es un proceso irregular, cíclico e ilimitado.

2.2.5. Teoría del Portafolio

Es una teoría de inversión que habla de cómo maximizar el retorno y minimizar el riesgo, Harry Markowitz³⁴, publicó “Modern portfolio theory”, la cual propone que el inversor debe abordar la cartera como un todo, estudiando las características de riesgo y retorno global, en lugar de escoger valores individuales en virtud del retorno esperado de cada valor en particular.

La teoría de selección de cartera toma en consideración el retorno esperado a largo plazo y la volatilidad esperada en el corto plazo.

La volatilidad se trata como un factor de riesgo, y la cartera se conforma en virtud de la tolerancia al riesgo de cada inversor en particular, tras percibir el máximo nivel de retorno disponible para el nivel de riesgo escogido.

En su modelo, Markowitz, establece que los inversionistas tienen una conducta racional a la hora de seleccionar su cartera de inversión y por lo tanto siempre buscan obtener la máxima rentabilidad sin tener que asumir un alto nivel de riesgo. Nos muestra también, como hacer una cartera óptima disminuyendo el riesgo de manera que el rendimiento no se vea afectado.

Para poder integrar una cartera de inversión equilibrada lo más importante es la diversificación ya que de esta forma se reduce la variación de los precios. La idea de la cartera es entonces, diversificar las inversiones en diferentes mercados y plazos para así disminuir las fluctuaciones en la rentabilidad total de la cartera y por lo tanto también del riesgo.

³⁴ Markowitz, Harry M. (1952). The Journal of Finance: “Portfolio Selection”.



2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1. El Rol de la Mujer³⁵

La mujeres hemos librado una batalla para ingresar al mercado laboral, a consecuencia de dicho fenómeno en la actualidad los roles de madre, esposa y ama de casa, no son los únicos que se desempeñan; El rol de mujer empleada se ha incrementado y la situación de proveedora económica del hogar además de requerir de doble esfuerzo ubica a la mujer como un importante agente en la economía familiar.

2.3.2. Inclusión Financiera

“Es el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población”.³⁶

Dicho acceso a la oferta de servicios de calidad que se encuentren al alcance de la población, facilita el uso de servicios financieros sostenibles y seguros, contribuye al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo cual genera crecimiento económico y estabilidad financiera.³⁷

2.3.3. Sistema Financiero

El sistema financiero es un marco en el que los agentes económicos interactúan entre sí, canalizando los fondos entre ellos directa o indirectamente a través de la intermediación financiera.³⁸

El adecuado funcionamiento del sistema financiero contribuye a lograr ahorro y financiar actividades productivas con los recursos captados.

³⁵ ONU mujeres. Recuperado de: <http://www.unwomen.org/es/news/stories/2012/10/power-women-as-drivers-of-growth-and-social-inclusion-speech-by-un-women-executive-director-mich>

³⁶ Banco Central de Reservas del Perú.

³⁷ Oscar Graham, Universidad ESAN “Conexión ESAN”.

³⁸ Los agentes o también llamados sectores económicos son tres: El sector público, el sector exterior y el sector privado, constituido por empresas y familias.

2.3.4. Calidad de Vida

La calidad de vida significa tener un grado elevado de bienestar y buenas condiciones de vida, ambas situaciones relacionadas con factores materiales (ingresos, trabajo, salud, educación), ambientales (acceso a servicios, seguridad, movilidad), políticos (acciones gubernamentales a favor de la población, por ejemplo políticas a favor del adulto mayor) y el relacionamiento (ligado a la integración de la persona en la sociedad y el rol que juegue dentro de la unidad familiar). En la actualidad se incluye el término “Well Being”³⁹, que habla de la cualidad de obtener satisfacción a través del disfrute de los recursos disponibles y no de poseerlos.⁴⁰

2.3.5. Microcrédito⁴¹

Consiste en otorgar pequeños créditos concretamente a las personas con menos recursos. El microcrédito tiene como finalidad ayudar a la población rural pobre a salir de la pobreza invirtiendo en sus propias actividades económicas y pequeñas empresas. Los planes de este tipo superan algunos de los problemas de la concesión de crédito rural a los pobres, ofreciendo para ello préstamos sin garantía con tasas de interés próximas a las del mercado, mediante programas de base comunitaria gestionados por instituciones de financiamiento u organizaciones no gubernamentales (ONG). El microcrédito presenta tres diferencias principales con los sistemas tradicionales de crédito rural:

- a) Tiene un mercado diferente al convencional ya que se centra en personas de escasos recursos.
- b) Posee además servicios no crediticios, como acompañamiento no financiero.
- c) Se basa en los créditos grupales

El microcrédito no es un sustituto del crédito agrícola, ni de la banca tradicional, ya que tienen objetivos diferentes y no abarca un mercado tan grande. Trata de cooperar con el crecimiento y desarrollo económico de sociedades pobres, logrando no solo un crecimiento

³⁹ Traducido al castellano: “Bienestar”

⁴⁰ Rosella Palomba, CEPAL. Calidad de vida: Conceptos y medidas. www.cepal.org

⁴¹ María del Rosario Rodríguez Martínez, Universidad Nacional de Colombia “*El microcrédito, una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia*”.

económico sino también la dignificación de las personas y el empoderamiento de las zonas rurales.

2.3.6. Género

Es definido como la interdependencia social, económica, cultural y de relaciones entre varones y mujeres⁴². La interdependencia se contextualiza en la sociedad, en el tiempo y en un espacio definido, determinando las elecciones y oportunidades disponibles para los individuos (ONU Mujeres 2011). Para el caso peruano⁴³, la equidad de género se refiere a la distribución justa o equitativa entre varones y mujeres de las oportunidades, recursos y beneficios para alcanzar el desarrollo humano individual.

2.3.7. Desarrollo Rural⁴⁴

La OCDE⁴⁵ define Comunidad Rural como aquel ámbito territorial con menos de 150 habitantes/km². También el desarrollo rural se define como un proceso localizado de cambio social y crecimiento económico sostenible, que tiene por finalidad el progreso permanente de la comunidad rural y de cada individuo integrado en ella.

El desarrollo rural persigue dar respuesta a tres necesidades básicas para hacer posible un futuro sostenible de nuestra especie:

- a) Mejorar la formación y el bienestar de los miles de millones de personas que viven en este medio (cerca de la mitad de la población mundial), erradicando la pobreza extrema y evitando su migración hacia la marginación de las mega ciudades.
- b) Lograr una producción agrícola sostenible para asegurar que todos los seres humanos tengan acceso a los alimentos que necesitan.
- c) Proteger y conservar la capacidad de la base de recursos naturales para seguir proporcionando servicios de producción, ambientales y culturales.

⁴² Deere, C.D, and M. León. (2001). University of Pittsburgh Press, Pittsburgh. "Empowering Women. Land and Property Rights in Latin America". Capítulo I: "The importance of Gender and Property".

⁴³ Planing (2012), *Plan Nacional de Igualdad de Género*.

⁴⁴ ONU, Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. Recuperado de :<http://www.fao.org/tc/policy-support/competencias/desarrollo-rural/es/>

⁴⁵ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

2.3.8. Crecimiento Económico⁴⁶

El Banco mundial lo define como el aumento del producto e ingreso por persona en el largo plazo. El crecimiento es el proceso por el cual una economía (nacional, regional, o la economía mundial) se vuelve más rica.

2.3.9. Créditos de la Banca Formal⁴⁷

Se considera como formal a aquellos servicios financieros regulados y supervisados por alguna autoridad gubernamental normada de las instituciones financieras. Este concepto de un sector formal a otro surgió en la década de los sesenta cuando los sectores modernos y tradicionales o en términos precisos, institucionales y no organizados eran los más usuales para referirse a la dualidad en un amplio aspecto de actividades económicas, que abarcan desde: la vivienda, el transporte, las prestaciones de servicios y las actividades manufactureras.

2.3.10. Empoderamiento de las Mujeres ⁴⁸

Los Principios para el empoderamiento de las mujeres ofrecen a las empresas y al sector privado orientaciones prácticas sobre cómo empoderar a las mujeres en el lugar de trabajo, los mercados y la comunidad. Estos principios, elaborados a través de una asociación entre ONU Mujeres y el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, están diseñados para ayudar a las empresas a la hora de examinar las políticas y prácticas que aplican a crear otras nuevas en el ámbito del empoderamiento de las mujeres.

De forma resumida, estos principios consisten en lo siguiente:

- a) Promover la igualdad de género desde la dirección al más alto nivel.
- b) Tratar a todos los hombres y mujeres de forma equitativa en el trabajo; respetar y defender los derechos humanos y la no discriminación.
- c) Velar por la salud, la seguridad y el bienestar de todos los trabajadores y trabajadoras.

⁴⁶ Banco mundial. Recuperado de: <http://datos.bancomundial.org/tema/economia-y-crecimiento>

⁴⁷ Banco Central de Reservas del Perú.

⁴⁸ ONU, Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, ONU MUJERES, Banco Mundial.



- d) Promover la educación, la formación y el desarrollo profesional de las mujeres.
- e) Llevar a cabo prácticas de desarrollo empresarial, cadena de suministro y mercadotecnia a favor del empoderamiento de las mujeres.
- f) Promover la igualdad mediante iniciativas comunitarias y cabildeo.
- g) Evaluar y difundir los progresos realizados a favor de la igualdad de género.

2.3.11. Estrategia

Estrategia es el medio, la vía, es el cómo para la obtención de los objetivos de la organización. Es la habilidad de combinar el análisis interno y el conocimiento utilizado por los dirigentes para crear valores de los recursos y habilidades que ellos controlan.⁴⁹

⁴⁹ K. J. Halten (1987).

CAPÍTULO III: ANÁLISIS Y CARACTERIZACIÓN DEL ENTORNO DEL DISTRITO DE ANTA, PROVINCIA DE ANTA Y SU RELACIÓN CON EL SISTEMA FINANCIERO

En el presente capítulo se procederá a analizar en primera instancia al Distrito de Anta tomando en cuenta datos socioeconómicos, los mismos que serán comparados y analizados con la Provincia de Anta.

Posteriormente se pasará a analizar la Evolución del Sistema Financiero a nivel de la Región Cusco y Distrito de Anta, ello de acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), luego se analizará el Contexto Económico de la Mujer del Área Rural y su Intervención en el Sistema Financiero a nivel institucional (Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta) para de esta manera poder analizar la relación existente entre la Mujer del Área Rural y su Intervención en el Sistema Financiero.

3.1. DIAGNÓSTICO SOCIOECONÓMICO DEL DISTRITO DE ANTA

3.1.1. Aspectos Geográficos

3.1.1.1. Ubicación Geográfica

El Distrito de Anta es uno de los 09 distritos de la Provincia de Anta (Anta, Ancahuasi, Cachimayo, Chinchaypujio, Huarucondo, Limatambo, Mollepata, Pucyura y Zurite), ubicada en la Región del Cusco. La capital de la Provincia de Anta es el Distrito de Anta, situado a 3,337 msnm, con una superficie de 202.58 km², ubicada a 25 km de la ciudad del Cusco. El Distrito de Anta está conformada por las siguientes comunidades campesinas: Anansaya Urinsaya Ccollana Anta, Eqeqo Chacan, Haparquilla, Pacca, Yungaqui, Inquilpata, Compone, Cconchacalla, Mosoqllacta, Huerta, Piñancay, Kehuar, Pancarhuaylla, Mantoclla, Ccasacunca, Occoruro, Chacacurqui, Llusc’anay y Pichoq, el siguiente cuadro nos muestra la ubicación política y geográfica del Distrito de Anta:

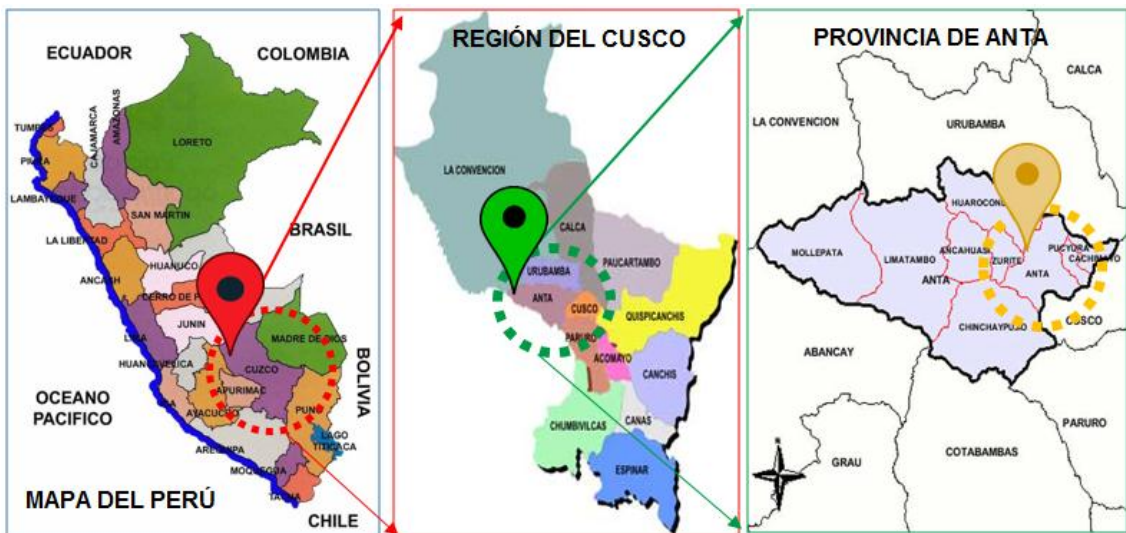
Cuadro N° 2: Ubicación Política y Geográfica del Distrito de Anta (Al año 2016)

Ubicación Política	
Región	Cusco
Provincia	Anta
Distrito	Anta
Ubicación Geográfica	
Latitud Norte	13° 29' 24''
Latitud Este	72° 22' 12''
Altitud mínima	1700 msnm
Altitud máxima	5859 msnm

FUENTE: MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ANTA.⁵⁰
ELABORACIÓN: PROPIA.

En la siguiente figura se puede apreciar la macro localización del Distrito de Anta.

Figura N° 2: Mapa - Macrolocalización del Distrito de Anta



FUENTE: INSTITUTO NACIONAL DE ESTADISTICA E INFORMATICA
ELABORACIÓN: PROPIA.

También se observa la siguiente figura de micro localización del Distrito de Anta como uno de los 9 distritos que conforman la Provincia de Anta:

⁵⁰ Municipalidad de Anta, PIP “Mejoramiento de la Capacidad Operativa y Técnica de los Procesos de Gestión de la Municipalidad Provincial de Anta, distrito de Anta, Provincia de Anta – Cusco”.

Figura N° 3: Mapa - Microlocalización del Distrito de Anta.



FUENTE: INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA

3.1.1.1.1. Límites

Los límites políticos del Distrito de Anta son los siguientes:

Cuadro N° 3: Límites Políticos del Distrito de Anta (Al año 2016)

Límites	
Por el Norte	Provincia de Urubamba
Por el Noroeste	Distrito de Huarcocondo
Por el Suroeste	Distrito de Chinchaypujio
Por el Sureste	Ciudad del Cusco
Por el Oeste	Distrito de Zurite
Por el Este	Distrito de Pucyura

FUENTE: MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ANTA.
ELABORACIÓN: PROPIA.



3.1.1.1.2. Vías de Acceso⁵¹

El Distrito de Anta se encuentra ubicada a 40 minutos del Cusco, aproximadamente a 25 kilómetros en vía asfaltada, Cusco – Abancay – Lima, Cusco – Valle Sagrado y Pachar – Ollantaytambo – La Convención. El distrito es de fácil acceso, hay servicios públicos de combi con salidas diarias (diurnos y nocturnos). El paradero se encuentra en el Distrito de Santiago en la Ciudad del Cusco, donde se puede encontrar buses que cobran el pasaje a 1,50 nuevos soles, hasta vehículos Station Wagon que cobran el pasaje a 03 nuevos soles.

3.1.2. Recursos Naturales

3.1.2.1. Clima⁵²

El distrito de Anta tiene climas variados, desde climas templados hasta los más fríos, que determinan una diversidad de recursos naturales y potencialidades productivas, que a su vez permiten a las familias campesinas la diversificación de su producción agropecuaria. Esta variedad climática se puede agrupar en dos climas más o menos definidos:

⁵¹ <http://www.aboutcusco.com/es/ciudades/urubamba/>

⁵² Provincias de Anta y Urubamba – Cusco. PIP “*Mejoramiento de la carretera Izcuchaca – Cruzpata*”.

Cuadro N° 4: Clima del Distrito de Anta (Al año 2016)

Clima	Descripción
Clima Frío o Boreal (De los Valles Mesoandinos)	Este tipo climático de la región sierra, se extiende entre los 3 mil y 4 mil m.s.n.m. Se caracteriza por sus precipitaciones anuales promedio de 700 mm y sus temperaturas medias anuales de 12° C. Presenta veranos lluviosos e inviernos secos con fuertes heladas. Esta zona es propicia para el desarrollo de la actividad pecuaria en el Distrito de Anta.
Clima Frígido (De Tundra)	Conocido como clima de Puna, corresponden a los sectores altitudinales comprendidos entre los 4 mil y 5 mil m.s.n.m. Se caracteriza por presentar precipitaciones promedio de 700 mm anuales y temperaturas promedio anual de 6° C. Comprende las colinas, mesetas y cumbres andinas del Distrito de Anta. Estas zonas son apropiadas para la crianza del ganado ovino y camélidos sudamericanos, y la producción de papas nativas y otros tubérculos (oca, olluco, entre otros).

FUENTE: MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ANTA.⁵³

ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.2.2. Hidrografía

La provincia de Anta cuenta con una red hidrográfica constituida por deshielos, lagunas, ríos y riachuelos, manantes o qochas que son alimentados anualmente por la precipitación pluvial, pero que no cubren el total de las necesidades para los diferentes usos, por lo que entre otros distritos el Distrito de Anta muestra déficit permanente de agua para el consumo humano y para realizar sus actividades cotidianas.

La red hidrográfica de la Provincia de Anta se articula a la cuenca del río Vilcanota, útil tanto para el consumo humano como para las actividades económicas.

- **Cuenca del río Vilcanota.**- Constituido por todos los ríos, riachuelos y manantes que se hallan ubicados en los distritos de Anta, Cachimayo, Pucyura, Ancahuasi, Zurite y Urubamba. Su área de influencia es de 659,93km², cuenta como colector principal al río que

⁵³ Municipalidad de Anta, PIP "Mejoramiento de la Capacidad Operativa y Técnica de los Procesos de Gestión de la Municipalidad Provincial de Anta, distrito de Anta, Provincia de Anta" – Cusco.

en sus inicios se denomina Cachimayo y luego Urubamba. Últimamente, se ha convenido en llamarlo río Hatunmayo.

3.1.2.3. Fauna y Flora⁵⁴

La fauna silvestre ha sufrido grandes pérdidas como consecuencia de la depredación de la vegetación, uso irracional de pesticidas, quemadas e incendios, caza indiscriminada y contaminación de los ríos (por ejemplo, el río Izcuchaca). Uno de los aspectos más resaltantes que ha contribuido muy negativamente en la fauna silvestre del Distrito de Anta, es la construcción de drenajes. Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 5: Fauna del Distrito de Anta (Al año 2016)

Fauna	
Fauna de la zona	Venado, Zorro, Puma, Zorrino Comadreja, Murciélagos y otros.
Fauna desaparecida	Patos, huallatas, tacachos, aves migratorias como las garzas, marac, gaviotas, chocca y otros.
Zonas secas y laderas	Perdices, cuy silvestre o “poronccoe” y otros.
Ríos y riachuelos	Peces como la huita, ch’iñi challhua, sapos, ranas y otros.

FUENTE: PEL – ANTA AL 2021, PROYECTO EDUCATIVO LOCAL DE ANTA – CONSEJO PARTICIPATIVO LOCAL DE EDUCACIÓN.

ELABORACIÓN: PROPIA.

Uno de los mayores impactos de este proceso fue la drástica disminución de la población de batracios y con ella el incremento en la población de insectos y plagas perjudiciales para la agricultura, que posteriormente han significado un excesivo uso de agrotóxicos para su combate. Cuando la población de una o más especies (flora o fauna) disminuye o desaparecen, se provoca un desequilibrio en el ecosistema, lo que lleva a una reorganización del mismo en un nivel más bajo y a una reorientación.

⁵⁴ Consejo Participativo Local de Educación – ANTA al 2021. *Proyecto educativo local de Anta*

Cuadro N° 6: Flora del Distrito de Anta (Al año 2016)

Flora	
Especies forestales nativas	Vegetación de matorrales de tamaño mediano, chachacomo, molle, lambran, kantu, kolli, chilca.
La zona baja	Tara.

FUENTE: PEL – ANTA AL 2021, PROYECTO EDUCATIVO LOCAL DE ANTA – CONSEJO PARTICIPATIVO LOCAL DE EDUCACIÓN.

ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.3. Aspectos Sociales

3.1.3.1. Demografía

El Distrito de Anta cuenta con una población de 16,800 habitantes al año 2016, de los cuales aproximadamente el 50% son varones y el otro 50% son mujeres, así mismo el 37% de la población pertenece al área urbana y el 63% pertenece al área rural.

Como ya se hizo mención anteriormente el Distrito de Anta cuenta con 16,800 habitantes respecto de la Provincia de Anta (el cual posee 56,628 habitantes), el cual en términos porcentuales viene a ser el 30% del total de la población de la Provincia de Anta al año 2016, tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 7: Población del Distrito de Anta, Provincia de Anta (Al año 2016)

Sector	Total	Varones		Mujeres		Urbana		Rural	
		N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Distrito de Anta	16,800	8,343	49.70	8,457	50.30	6,228	37.07	10,573	62.93
Provincia de Anta	56,628	28,997	51.20	27,631	48.80	20,024	35.36	36,604	64.64

FUENTE: INEI - DIRECCIÓN TÉCNICA DE DEMOGRAFÍA /MINSA-OFCINA GENERAL DE ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA.

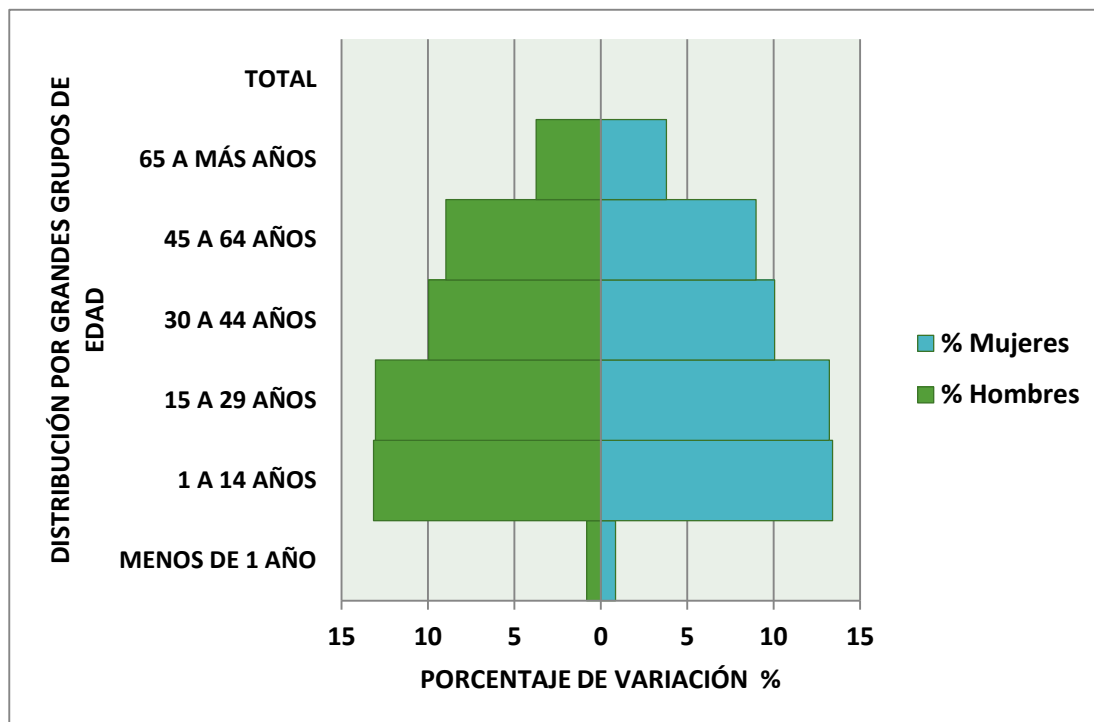
ELBORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico de pirámide poblacional (Gráfico N° 1) se observa que hay una ligera cantidad superior de mujeres con respecto a los hombres en el Distrito de Anta, también se aprecia que es una pirámide regresiva, porque tiene la base más angosta, esto debido a que existe una población menor de personas menores a un año (0,8% de hombres y 0.9% de

mujeres), también es consecuencia de la baja tasa de natalidad con referencia a los años pasados; así también se observa una cantidad importante de personas de 01 a 29 años de edad (13% de hombres y 13.2% de mujeres), las personas de 30 a 64 años de edad (10% de hombres y 10.1% de mujeres) y las personas de 65 años de edad a más (3.7% de hombres y 3.8% de mujeres).

Se observa que a partir de los 30 años de edad a más, la cantidad de personas en el Distrito de Anta va disminuyendo, ello porque los pobladores del distrito están emigrando en gran proporción hacia la ciudad del Cusco, en busca de mejores condiciones de vida (trabajo, salud, educación, etc.).

Gráfico N° 1: Pirámide Poblacional del Distrito de Anta (Al año 2016)

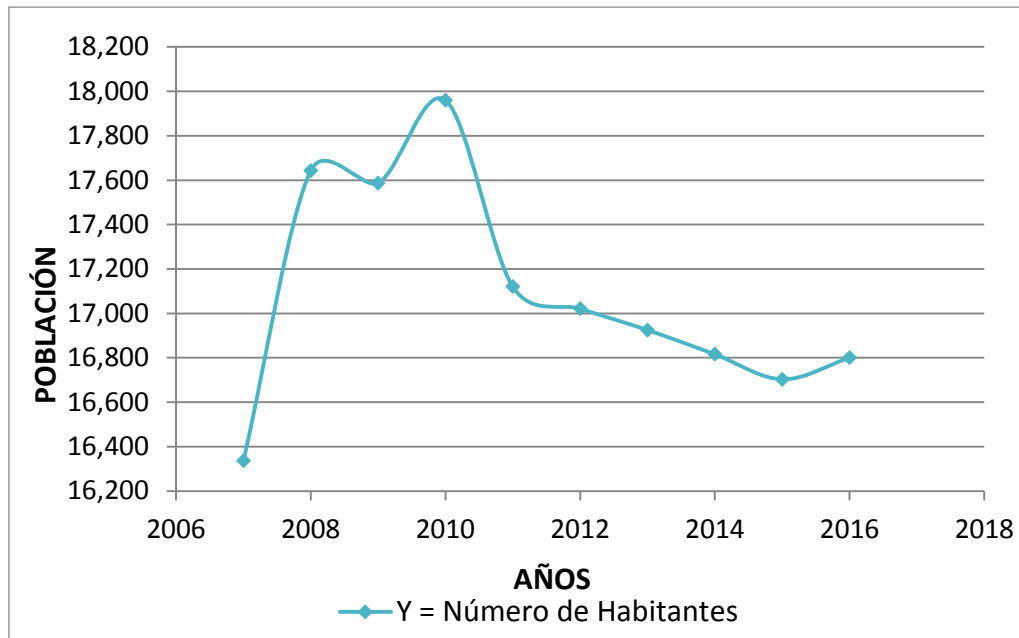


FUENTE: INEI - DIRECCIÓN TÉCNICA DE DEMOGRAFÍA / MINSA- OFICINA GENERAL DE ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA.
ELABORACIÓN: PROPIA.

A continuación se muestra el gráfico de la tasa de crecimiento poblacional del Distrito de Anta, en el cual se observa que en el año 2007 hay una población menor a 16,400, en el año 2008 se muestra un gran incremento poblacional, esto debido a que la tasa de natalidad se incrementó considerablemente, así también se aprecia que al año 2010 se volvió a incrementar la población, es a partir de este año que la población tuvo una significativa reducción hasta llegar al año 2015, ello porque las personas percibían mejores condiciones de vida en otros

lugares, dándose así la migración desde el Distrito de Anta hacia la Ciudad del Cusco; desde el año 2015 hasta al año 2016 se percibió un ligero incremento en la población por el incremento de la tasa de natalidad en el Distrito de Anta.

Gráfico N° 2: Tasa de Crecimiento del Distrito de Anta (Al año 2016)



ELABORACIÓN: PROPIA.

La Provincia de Anta se encuentra dividida en 9 distritos, dentro de los cuales, el Distrito de Anta posee la mayor cantidad de la población (16,800 habitantes) al año 2016 respecto a los demás distritos que conforman la Provincia de Anta, así también la menor cantidad de población la tiene el Distrito de Cachimayo (2,298 habitantes), tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

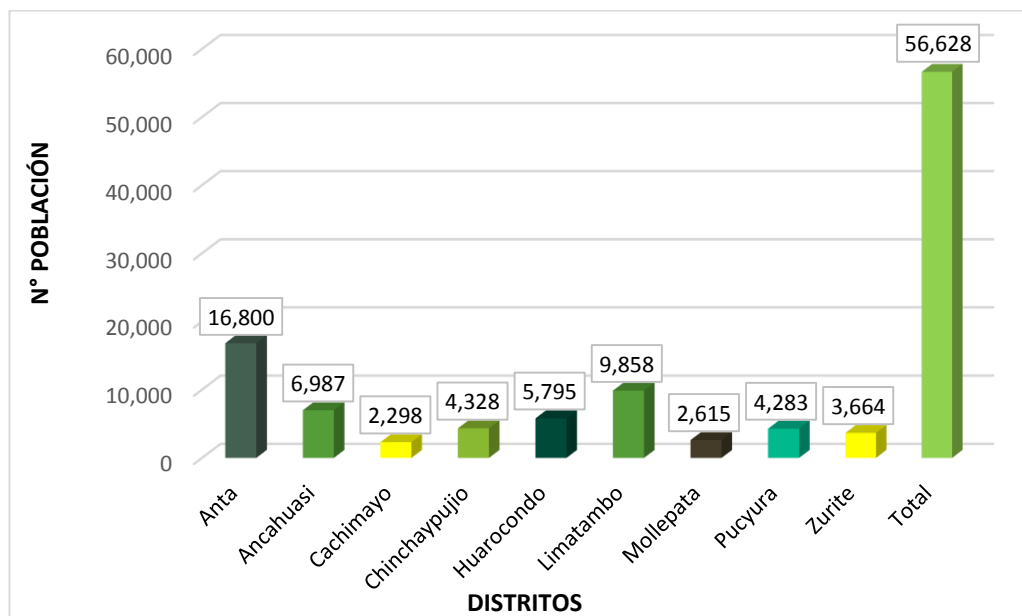
Cuadro N° 8: Población de los Distritos de la Provincia de Anta (Al año 2016)

Distritos	Población
Anta	16,800
Ancahuasi	6,987
Cachimayo	2,298
Chinchaypujio	4,328
Huarocondo	5,795
Limatambo	9,858
Mollepata	2,615
Pucyura	4,283
Zurite	3,664
Total	56,628

FUENTE: INEI - DIRECCIÓN TÉCNICA DE DEMOGRAFÍA / MINSA- OFICINA GENERAL DE ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA.

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico se observa que el Distrito de Anta posee la mayor cantidad de población, esto debido a ser la capital de la Provincia de Anta y contar con mejores vías de acceso siendo la zona de paso para llegar a los otros distritos, en consecuencia las actividades de comercio se realizan en mayor proporción en el Distrito de Anta.

Gráfico N° 3: Población de los Distritos de la Provincia de Anta (Al año 2016)

ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.3.1.1. Población Económicamente Activa (PEA)

La Población Económicamente Activa en el Distrito de Anta está dada por 5,677 habitantes, dentro de los cuales la actividad predominante es el Trabajo No Calificado representado por un 39%, la otra actividad con un alto porcentaje es el Trabajo Agropecuario con un 32%. Así mismo se puede observar que la mayor cantidad de mujeres se dedican al Trabajo No Calificado, caracterizándose este trabajo por vendedoras ambulantes, vendedoras en puestos de mercado, peones entre otros; también hay un alto número de hombres que se dedican al Trabajo Agropecuario Calificado, ello quiere decir que sus productos los expenden en los mercados o ferias que hay en el distrito. A nivel del área urbana la actividad predominante es el Trabajo No Calificado y en el área rural es la Actividad Agropecuaria, tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 9: Población Económicamente Activa de 14 y más años de edad, por Ocupación Principal, Área Urbana y Rural, Sexo en el Distrito de Anta (Al año 2016).

Ocupación Principal del Distrito de Anta	Total		Sexo		Área	
	Población	%	Hombres	Mujeres	Urbana	Rural
Trabajadores del Sector Público	8	0.14	5	3	6	2
Profesores, Científicos e Intelectuales	347	6.11	188	159	290	57
Jefes y Empleados de Oficina	81	1.42	56	25	58	23
Técnicos	141	2.48	87	54	99	42
Obreros	951	16.75	889	62	518	433
Trabajadores Agropecuarios y Pesqueros - Calificados	1,813	31.93	1,553	260	311	1,502
Trabajadores No Calificados (Peones, Vendedores Ambulantes y Afines)	2,211	38.94	863	1,348	1,074	1,137
Otras Actividades Económicas	24	0.42	23	1	18	6
Ocupación No Especificada	101	1.77	28	73	56	45
Total	5,677	100	3,692	1,985	2,430	3,247

FUENTE: INEI - CENSOS NACIONALES 2007: XI DE POBLACIÓN Y VI DE VIVIENDA/DIRESA – OFICINA GENERAL DE ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA.

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente cuadro se puede apreciar que la Población Económicamente Activa (PEA) está dada por 5,847 habitantes, dentro del cual la PEA ocupada está dada por 5,677 habitantes y la PEA desocupada está dada por 170 habitantes.

Cuadro N° 10: Población Económicamente Activa Ocupada y Desocupada de 14 y más años de edad, Por Ocupación Principal, Área Urbana y Rural, Sexo en el Distrito de Anta (Al año 2016).

Ocupación Principal del Distrito de Anta	Total	Sexo		Área	
		Hombres	Mujeres	Urbana	Rural
Total de la Población Económicamente Activa (PEA)	5,847	3,813	2,034	2,542	3,305
Total de la Población Económicamente Activa (PEA) Ocupada	5,677	3,692	1,985	2,430	3,247
Trabajadores del Sector Público	8	5	3	6	2
Profesores, Científicos e Intelectuales	347	188	159	290	57
Jefes y Empleados de Oficina	81	56	25	58	23
Técnicos	141	87	54	99	42
Obreros	951	889	62	518	433
Trabajadores agropecuarios y pesqueros - calificados	1,813	1,553	260	311	1,502
Trabajadores no calificados (peones, vendedores ambulantes y afines)	2,211	863	1,348	1,074	1,137
Otras Actividades Económicas	24	23	1	18	6
Ocupación no especificada	101	28	73	56	45
Total de la Población Económicamente Activa (PEA) Desocupada	170	121	49	112	58

FUENTE: INEI - CENSOS NACIONALES 2007: XI DE POBLACIÓN Y VI DE VIVIENDA/DIRESA - OFICINA GENERAL DE ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA.

ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.3.1.2. Salud

Dentro del Distrito de Anta se encuentra el mayor número de establecimientos de salud a nivel de la Provincia de Anta, dentro de los cuales tenemos 01 centro de salud en Izcuchaca y 03 postas de salud situadas en el área rural del Distrito de Anta. El centro de salud es considerado de categoría I-4, porque brinda atención a emergencias, referencias, contra referencias, internamiento, intervenciones quirúrgicas, atención de laboratorio clínico y cuenta con una farmacia; a diferencia de las postas de salud que tienen una categoría de I-1; puesto que no brinda internamiento, intervenciones quirúrgicas, atención de laboratorio clínico y no cuenta con una farmacia. Pese a estas diferencias ambas categorías brindan atención integral de salud a la persona por etapa de vida, en el contexto de su familia y comunidad. En el siguiente cuadro se puede observar los establecimientos de salud y la categoría a la que pertenecen:

Cuadro N° 11: Establecimientos de salud del Distrito de Anta (Al año 2016)

Red Cusco Norte, Micro Red Anta			
Localidad	EE.SS.	Categoría	Código
Izcuchaca	C.S. Anta	I - 4	2326
Cc. de Eqequeo Chacan	P.S. Chacan	I - 1	2327
Cc. De Compone	P.S. Compone	I - 1	2328
Cc. De Cconchacalla	P.S. Conchacalla	I - 1	2329

FUENTE: RED DE SERVICIOS DE SALUD CUSCO NORTE – DIRESA 2016.**ELABORACIÓN: PROPIA.**

El único centro de salud del Distrito de Anta cuenta con la mayor cantidad de médicos y unidades de ayuda, a diferencia de las postas de salud que carecen de personal, es por ello que la población acude desde las diversas comunidades del Distrito de Anta al centro de salud que se encuentra en la capital de dicho distrito. Tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 12: Personal y unidades de salud que se encuentran en los Establecimientos de Salud del Distrito de Anta (Al año 2016)

Personal/Unidades	EE.SS.			
	C.S. Anta	P.S. Chacan	P.S. Compone	P.S. Conchacalla
N° Médicos	5		1	
N° Enfermeros (as)	6	1	1	1
N° Obstetras	6	1		
N° Odontólogos (as)	4			
N° Psicólogos	1			
Enfermería	15	1	1	1
Farmacia	1			
Laboratorio	1			
Otros Técnicos	22	1	1	1

FUENTE: MINSA, SUSALUD – RENIPRES 2016.**ELABORACIÓN: PROPIA.**

3.1.3.1.2.1. Tasa de Natalidad y Mortalidad

A nivel del Distrito de Anta la población femenina está representada por 8,457 al año 2016, dentro del cual el porcentaje de gestantes es 4%, es decir de cada 100 mujeres 04 de ellas están embarazadas, así mismo la tasa de natalidad representa el 3.44% del total de la población femenina, es decir por cada 100 mujeres nacen 03 personas, por otro lado la tasa de mortalidad

infantil representa 1.24% del total de la población femenina, el cual indica que por cada 100 mujeres es probable que fallezca 01 infante.

Respecto a la Provincia de Anta se observa en el siguiente cuadro que el porcentaje de gestantes es 05 mujeres del total de la población femenina y la tasa de natalidad a diferencia del Distrito de Anta se incrementa en 01%, ello debido a que la población de dicho distrito es menor, así mismo sucede con la tasa de mortalidad el cual permanece constante respecto al Distrito de Anta, ello porque en la Provincia de Anta hay una mayor concurrencia a sus controles médicos.

Cuadro N° 13: Tasa de Natalidad y Mortalidad Infantil a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)

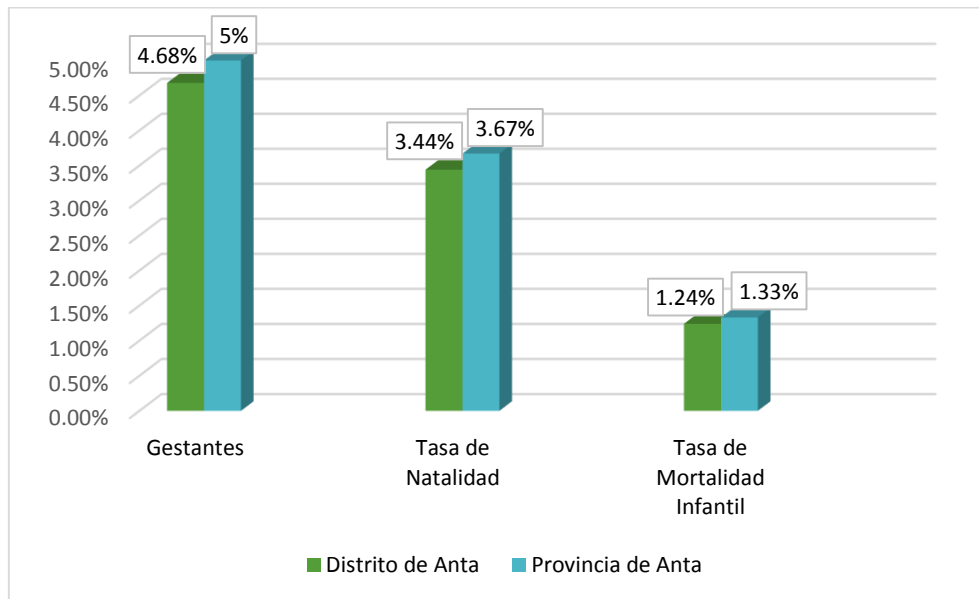
Sector	Población Femenina Total	Gestantes		Tasa de Natalidad		Tasa de Mortalidad Infantil	
		N°	%	N°	%	N°	%
Distrito de Anta	8,457	396	4.68	291	3.44	105	1.24
Provincia de Anta	27,631	1,381	5	1,013	3.67	368	1.33

FUENTE: RED DE SERVICIOS DE SALUD CUSCO NORTE – DIRESA 2016.

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico N° 04 se muestra que la proporción en cuanto al porcentaje de madres gestantes, tasa de natalidad y tasa de mortalidad infantil a nivel del Distrito y Provincia de Anta no tiene diferencias significativas, esto porque la población del Distrito de Anta representa casi al 30% de la población a nivel Provincial.

Gráfico N° 4: Tasa de Natalidad y Mortalidad Infantil a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.3.1.2.2. Situación Nutricional

Los 04 establecimientos de salud del Distrito de Anta han recibido a 694 personas menores a 05 años, dentro del cual el 65% presentan un cuadro de anemia, cuya causa primordial es la falta de hierro, ello por la ausencia de alimentación conformada por hierro; la anemia también es uno de los factores directamente relacionados con la desnutrición crónica. El 35% del total de evaluados se encuentran en condición normal, lo cual significa que esta proporción no presenta un cuadro de anemia. Tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 14: Cifras de Anemia de acuerdo a la concurrencia a los Establecimientos de Salud a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)

Sector	Población Menor a 05 Años	Total Evaluados	Condición Normal		Anemia	
			N°	%	N°	%
Distrito Anta	1,388	694	243	35.01	451	64.99
Provincia de Anta	4,848	2,336	1,174	50.26	1,162	49.74

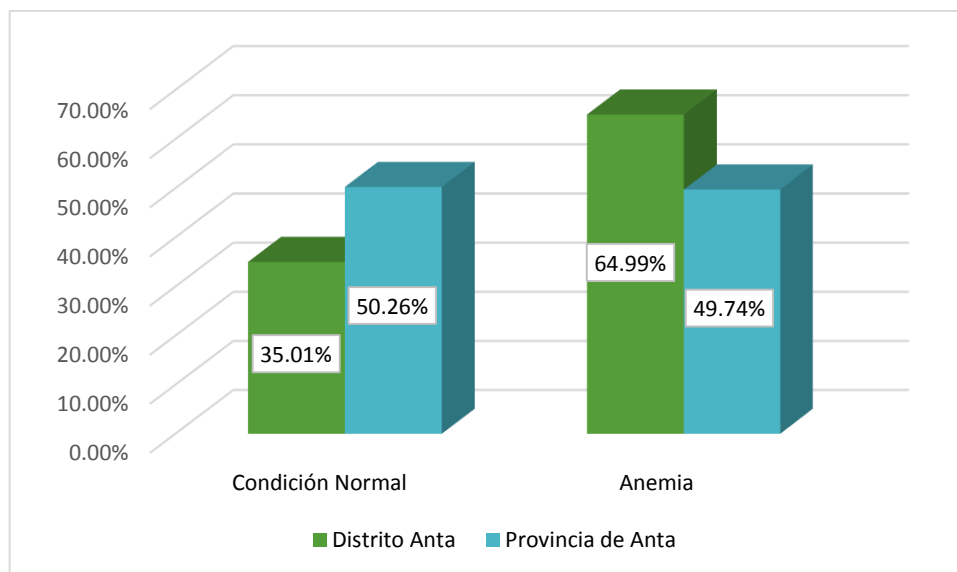
FUENTE: RED DE SERVICIOS DE SALUD CUSCO NORTE – DIRESA 2016.

ELABORACIÓN: PROPIA.

La anemia en la Provincia de Anta es de 49.74% de un total de evaluados de 2,336 personas menores a 05 años y en el Distrito de Anta la anemia representa un 64.99% de un total

de 694 evaluados, aquí se aprecia que el porcentaje de anemia es menor en la Provincia de Anta al porcentaje del Distrito de Anta, esto se debe a que el total de evaluados es diferente en la provincia y el distrito, también el elevado porcentaje de anemia es debido a que dicho distrito concentra el mayor número de población de toda la Provincia de Anta, tal como se puede observar en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 5: Cifras de Anemia de acuerdo a la concurrencia a los Establecimientos de Salud a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)



ELABORACIÓN: PROPIA.

En el Distrito de Anta se encuentra una población de 1,388 menores a 05 años, dentro del cual en los 04 establecimientos de salud se tiene un total de evaluados de 2,278 personas, siendo así el número de evaluados mayor a la población menor a 05 años, esto debido a que la desnutrición crónica se diagnostica en varias consultas al médico, como son los controles CRED (Crecimiento y Desarrollo) donde se observa el retraso en el crecimiento de los niños menores a 05 años de edad; es por ello que la cifra de evaluados es mayor a la cifra de la población menor a 05 años. Del total de evaluados se presenta un 15.8% de personas con cuadro de desnutrición crónica y un 84.2% de personas menores a 05 años en condición normal, lo cual quiere decir que no presentan un cuadro de desnutrición crónica.

El porcentaje de desnutrición crónica en la Provincia de Anta es de 19% de un total de evaluados de 6,110 personas, este porcentaje es mayor al porcentaje del Distrito de Anta, tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 15: Cifras de Desnutrición Crónica de acuerdo a la concurrencia a los Establecimientos de Salud a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)

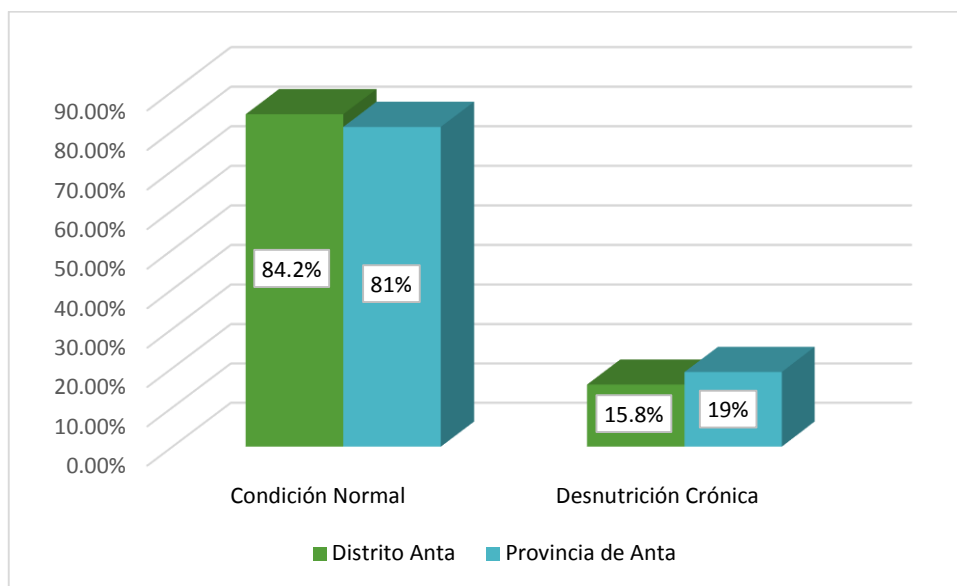
Sector	Población Menor a 05 Años	Total Evaluados	Condición Normal		Desnutrición Crónica	
			N°	%	N°	%
Distrito Anta	1,388	2,278	1,919	84.2	359	15.8
Provincia de Anta	4,848	6,110	4,949	81	1,161	19

FUENTE: RED DE SERVICIOS DE SALUD CUSCO NORTE – DIRESA 2016.

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico se puede observar el porcentaje de personas menores a 05 años que se encuentran en condición de desnutrición crónica y en condición normal a nivel del Distrito de Anta y la Provincia de Anta:

Gráfico N° 6: Cifras de Desnutrición Crónica de acuerdo a la concurrencia a los Establecimientos de Salud a nivel del Distrito y Provincia de Anta (Al año 2016)



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.3.1.3. Educación

A nivel de la Provincia de Anta se encuentran 289 centros educativos, dentro de los cuales la capital, el Distrito de Anta, cuenta con 84 centros educativos, siendo así el distrito con mayor número de centros educativos, de los cuales 46 centros educativos pertenecen al área rural y 38 al área urbana. Así también Cachimayo es el distrito con menor cantidad de

instituciones educativas tanto en el área rural (04 centros educativos) como en el área urbana (03 centros educativos), tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

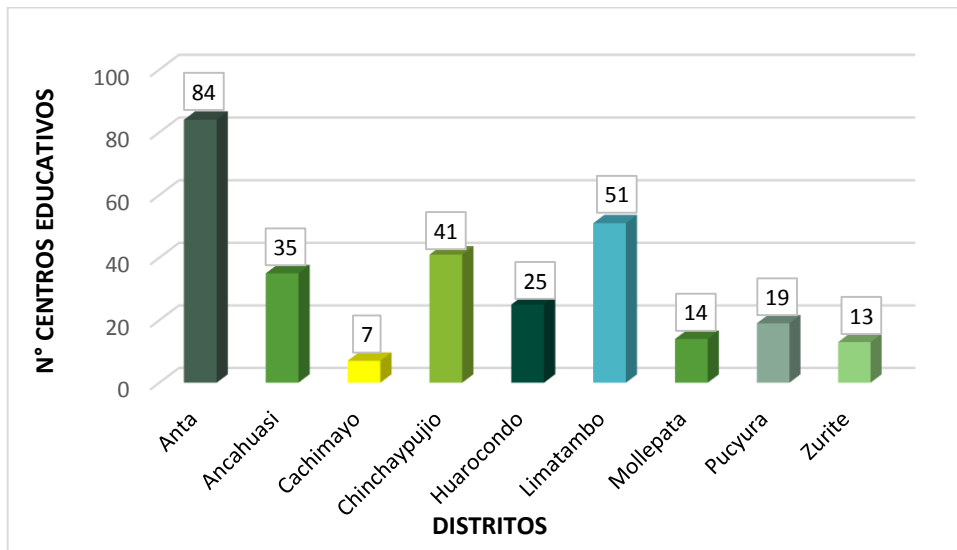
Cuadro N° 16: Número de Centros Educativos, según nivel de Distritos y Área Geográfica de la Provincia de Anta (Al año 2016)

Distritos	N° de Centros Educativos	Área	
		Urbana	Rural
Anta	84	46	38
Ancahuasi	35	9	26
Cachimayo	7	3	4
Chinchaypujio	41	5	36
Huarocondo	25	6	19
Limatambo	51	10	41
Mollepata	14	3	11
Pucyura	19	9	10
Zurite	13	6	7
Provincia de Anta	289	97	192

FUENTE: MINISTERIO DE EDUCACIÓN - PADRÓN DE INSTITUCIONES EDUCATIVAS.
ELABORACIÓN: PROPIA.

Como se puede observar en el siguiente gráfico el Distrito de Anta cuenta con el mayor número de centros educativos debido a que dicho distrito concentra la mayor cantidad de población a nivel de la Provincia de Anta y hay un mayor número de personas en edad escolar, es por ello que se encuentra la necesidad de implementar de un mayor número de centros educativos en dicho distrito. Así también el Distrito de Cachimayo es uno de los distritos a nivel de la Provincia de Anta con menor número de centros educativos, ello por la menor cantidad de población que tiene dicho distrito y por el menor número de personas en edad escolar.

Gráfico N° 7: Número de Centros Educativos, según nivel de Distritos y Área Geográfica de la Provincia de Anta (Al año 2016)



ELABORACIÓN: PROPIA.

El Distrito de Anta cuenta con 84 centros educativos dentro del área urbana y rural, entre el tipo de gestión público y privado, dentro del cual 79 centros educativos pertenecen a la modalidad básica regular (dentro del cual se encuentran 44 centros educativos a nivel inicial, 22 a nivel primaria y 13 a nivel secundaria), 03 pertenecientes a la modalidad básica alternativa y 02 pertenecientes a la modalidad básica especial, no contando con la modalidad técnico productiva y superior no universitario, tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

**Cuadro N° 17: Número de Centros Educativos por tipo de Gestión y Área Geográfica,
según Nivel Educativo del Distrito de Anta (Al año 2016)**

Nivel educativo	Total	Gestión		Área	
		Pública	Privada	Urbana	Rural
Total	84	66	18	46	38
Básica Regular	79	62	17	41	38
Inicial	44	39	5	19	25
Primaria	22	16	6	12	10
Secundaria	13	7	6	10	3
Básica Alternativa	3	2	1	3	0
Básica Especial	2	2	0	2	0
Técnico-Productiva	0	0	0	0	0
Superior No Universitario	0	0	0	0	0
Pedagógica	0	0	0	0	0
Tecnológica	0	0	0	0	0
Artística	0	0	0	0	0

FUENTE: MINISTERIO DE EDUCACIÓN - PADRÓN DE INSTITUCIONES EDUCATIVAS.

ELABORACIÓN: PROPIA.

El número de alumnos matriculados en los centros educativos del Distrito de Anta es de 6,425 alumnos y 422 docentes, dentro del cual el nivel inicial cuenta con 1,278 alumnos y 61 docentes, el nivel primario cuenta con 2,400 alumnos y 151 docentes, el nivel secundario cuenta con 2,427 alumnos y 189 docentes; así mismo dentro de la educación básica alternativa cuenta con 296 alumnos y 18 docentes, la educación básica especial cuenta con 24 alumnos y 03 docentes, tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 18: Número de Alumnos Matriculados y Docentes en los Centros Educativos del Distrito de Anta (Al año 2016)

Nivel Educativo	N° de Alumnos Matriculados	N° de Docentes
Total	6,425	422
Básica Regular	6,105	401
Inicial	1,278	61
Primaria	2,400	151
Secundaria	2,427	189
Básica Alternativa	296	18
Básica Especial	24	3
Técnico-Productiva	0	0
Superior No Universitaria	0	0
Pedagógica	0	0
Tecnológica	0	0
Artística	0	0

FUENTE: MINISTERIO DE EDUCACIÓN - PADRÓN DE INSTITUCIONES EDUCATIVAS.
ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.3.1.3.1. Escolaridad

El nivel de escolaridad en el Distrito de Anta es de 88%, esto expresa que por cada 100 personas en el nivel básico regular, 88 personas en dicho nivel asisten a los diversos centros educativos del nivel básico regular.

3.1.3.1.3.2. Analfabetismo

La tasa de analfabetismo en el Distrito de Anta está representada por 2,563 analfabetos (personas mayores a 15 años que no saben leer ni escribir) entre hombres y mujeres. De un total de la población de 16,800 habitantes del Distrito de Anta, la población masculina del Distrito de Anta está representada por 8,343 hombres y la población analfabeta masculina es de 575.7 hombres analfabetos, en términos porcentuales esta cantidad equivale a un 6.9% de analfabetismo masculino. Del mismo modo de un total de 8,457 mujeres en el Distrito de Anta el 23.5% representa la población analfabeta femenina, que equivale a 1,987.4 mujeres analfabetas, entonces se puede concluir que sumada la población analfabeta femenina con la

masculina nos da un resultado de 2,563 analfabetos, el cual forma un porcentaje de 15.4% de población analfabeta del Distrito de Anta al año 2007.

Del mismo modo en la Provincia de Anta de un total de la población de 56,628 habitantes hay un 18.9% de población analfabeta representada por 10,495.5 analfabetos entre hombres y mujeres, así también del total de la población masculina en la Provincia de Anta 28,997 hombres, hay un 9.8% de población analfabeta masculina, representado por 2,841.7 hombres analfabetos y de un total de la población femenina de la Provincia de Anta 27,631 mujeres, hay un 27.7% de población analfabeta femenina, representada por 7,653.8 analfabetos. El cual sumados hacen un total de 10,485.5 analfabetos entre hombres y mujeres en la Provincia de Anta. Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

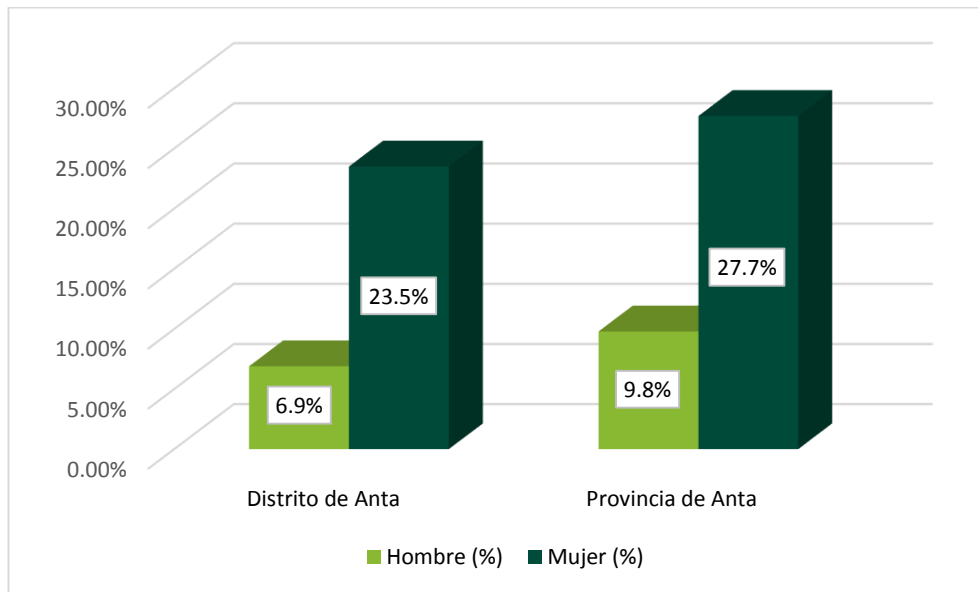
Cuadro N° 19: Tasa de Analfabetismo del Distrito y Provincia de Anta, Según Sexo y en Población de 15 a más años que no sabe leer ni escribir (Al año 2007)

Sector	Total (%)	Sexo	
		Hombre (%)	Mujer (%)
Distrito de Anta	15.4	6.9	23.5
Provincia de Anta	18.9	9.8	27.7

FUENTE: INEI-CENSOS NACIONALES: XI DE POBLACIÓN Y VI DE VIVIENDA 2007.
ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico se observa que tanto en el Distrito como en la Provincia de Anta hay una tasa de analfabetismo mayor en mujeres que en hombres, eso debido a la discriminación y falta de inclusión de la mujer en el sector educación.

Gráfico N° 8: Tasa de Analfabetismo del Distrito y Provincia de Anta, Según Sexo y en Población de 15 a más años que no sabe leer ni escribir (Al año 2007)



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.3.1.4. Vivienda y Servicios Básicos

Las características de las viviendas resultan ser similares a nivel del Distrito de Anta. Por lo general, los pobladores construyen sus casas con materiales que encuentran en el lugar siendo el principal material de construcción el adobe o tapia. Las viviendas de la zona son construcciones que en su mayoría están edificadas en base del material de adobe en las paredes, con coberturas de teja y en algunos casos de calamina y con piso de tierra y en otros casos se presentan algunas viviendas con piso de madera, existiendo edificaciones tanto de un nivel como de dos niveles; existen también un número considerable de viviendas que se encuentran edificadas en base a material noble, las mismas que son de reciente construcción. Las edificaciones con material de adobe resulta de alguna manera más económico, los pobladores del Distrito de Anta optan por esta alternativa para establecer sus viviendas, además de existir toda una tradición y técnica empírica.

Asimismo se debe indicar que en las comunidades campesinas se realizan acciones de solidaridad en la construcción, tanto en el proceso de construcción, así como en la elaboración de adobes. Este hecho es importante porque permite consolidar las relaciones sociales familiares y comunales.

En relación al uso que se le da a la vivienda, el 84% de los pobladores del Distrito de Anta usan sus casas solo como vivienda, mientras que existe un 6% que asocia el uso de su casa tanto para vivienda como para una actividad productiva, finalmente un 10% la asocia con algún tipo de comercio.⁵⁵

El agua es potable y casi el 60% de las viviendas tiene abastecimiento de agua dentro de la vivienda a través de la red pública. La casi totalidad de las viviendas urbanas (90%) y la gran parte de las viviendas rurales (80%) tienen alumbrado eléctrico por red pública.⁵⁶

En el Distrito de Anta y en casi todas las comunidades hay teléfono público (locutorios) y red móvil (Claro y Movistar). A diferencia del Internet que solo está disponible en el Distrito de Anta.

De acuerdo a los proyectos de saneamiento básico de la Municipalidad Provincial de Anta, los sistemas de agua potable y alcantarillado existentes ya han cumplido su periodo óptimo de diseño hace dos décadas, para el cual fueron diseñados; sumándose a lo anterior el incremento acelerado de la población por motivos fundamentalmente comerciales. Tales deficiencias hacen que los microbios se diseminen en el ambiente, generando enfermedades de diversa índole, en especial de origen digestivo y cutáneo, principalmente las EDAS (Enfermedades diarreicas Agudas). En el Distrito de Anta, el 21% de las viviendas cuentan con un sistema de alcantarillado (Red pública dentro de la vivienda), el 10% de las viviendas (pozo séptico, pozo ciego o letrina), el 5% de las viviendas hace uso de ríos (Rio Hatun mayo) acequias o canales, el 3% de las viviendas cuenta con red pública fuera de la vivienda y un 47.7% de viviendas no tiene ningún tipo de evacuación de excretas.

3.1.4. Aspectos Económicos

Las principales actividades económicas del Distrito de Anta son el trabajo no calificado (con 39%), conformado por peones, vendedores ambulantes, vendedores en puestos de mercados, entre otros; así mismo la otra actividad con mayor relevancia es la actividad agropecuaria (con

⁵⁵ Municipalidad Provincial de Anta, PIP "Mejoramiento de la carretera de Izcuchaca, Cruzpata y Provincias – Anta y Urubamba" (pág. 42).

⁵⁶ Municipalidad Provincial de Anta, PIP "Ampliación y mejoramiento del sistema de agua potable, alcantarillado y planta de tratamiento de la ciudad de Anta – Izcuchaca, Distrito de Anta, Provincia de Anta - Cusco" (pág. 79).

32%) que se realizan en las comunidades campesinas del Distrito de Anta. Tal como se puede observar en el siguiente gráfico:

Cuadro N° 20: Principales Actividades Económicas del Distrito de Anta (Al año 2007)

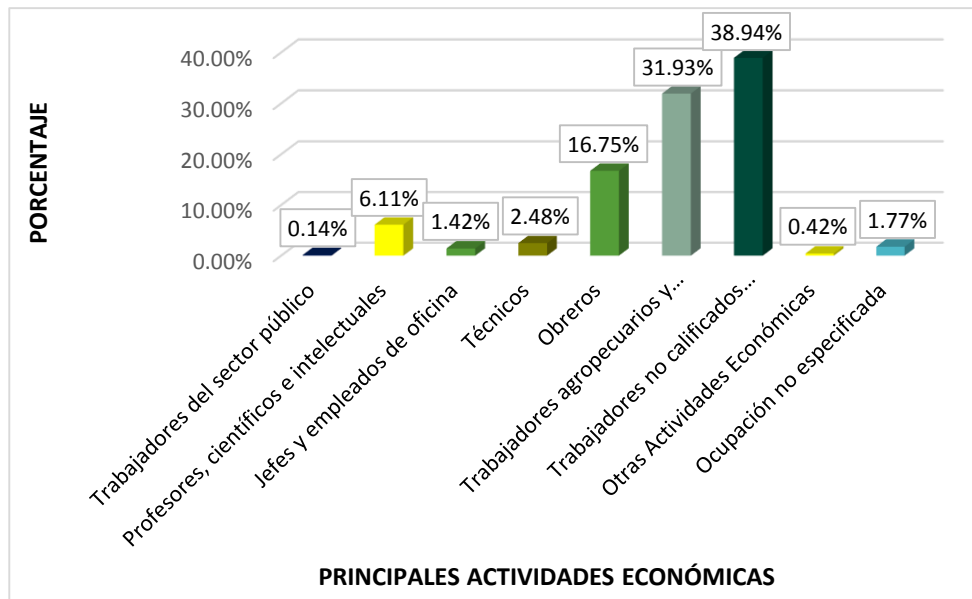
Ocupación Principal del Distrito de Anta	Total	
	Población	%
Trabajadores del sector público	8	0.14
Profesores, científicos e intelectuales	347	6.11
Jefes y empleados de oficina	81	1.42
Técnicos	141	2.48
Obreros	951	16.75
Trabajadores agropecuarios y pesqueros - calificados	1,813	31.93
Trabajadores no calificados (peones, vendedores ambulantes y afines)	2,211	38.94
Otras Actividades Económicas	24	0.42
Ocupación no especificada	101	1.77
Total	5,677	100

FUENTE: INEI - CENSOS NACIONALES 2007: XI DE POBLACIÓN Y VI DE VIVIENDA/DIRESA - OFICINA GENERAL DE ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA.

ELABORACIÓN: PROPIA.

Como se puede observar en el siguiente gráfico, el sector con menor número de trabajadores es el sector público con 8 trabajadores representando por el 0.14%, esto debido a que la mayoría de la población son personas que no tienen estudios superiores. Así mismo se observa que el sector con un gran número de trabajadores es el trabajo no calificado con 2,211 trabajadores representado por un 39%, ello porque la mayoría de la población no tuvo un acceso a la educación o porque hubo deserción estudiantil.

Gráfico N° 9: Principales Actividades Económicas del Distrito de Anta (Al año 2007)



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.1.4.1. Actividad Pecuaria

La población pecuaria en el distrito de Anta está compuesta principalmente por el ganado vacuno y complementariamente por la crianza de ganado ovino y porcino. Uno de los problemas identificados para desarrollar la actividad pecuaria de manera sostenida es la escasa disponibilidad de agua para el riego de los pastos, que limita la producción permanente de forraje para la alimentación del ganado.

En el siguiente cuadro se puede observar que hay un mayor número de ganado vacuno (8,977 cabezas) respecto a las otras especies en el Distrito de Anta a diferencia de la Provincia de Anta que tiene un número menor de ganado vacuno (43,460 cabezas) con respecto a las otras especies de animales.

**Cuadro N° 21: Producción Pecuaria del Distrito de Anta respecto a la Provincia de Anta
(Al año 2016)**

Sector	Distrito de Anta	Provincia de Anta
Animales	N° de Cabezas	
Vacunos	8,977	43,460
Ovinos	8,762	47,653
Porcinos	4,520	18,629

FUENTE: PLAN DE DESARROLLO CONCERTADO DE LA PROVINCIA DE ANTA AL 2015.
ELABORACIÓN: PROPIA.

La actividad pecuaria tiene dos destinos que son el autoconsumo y la comercialización. El mayor porcentaje de ganado vacuno es el de raza criolla y en los últimos años se está incrementando la crianza de ganado vacuno de raza mejorada para una conveniente extracción de la carne, leche, nata, cuero y sus derivados como el yogurt, queso, mantequilla y manjar. Todos estos productos se expenden en los diversos mercados y ferias que se pueden observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 22: Ferias, Festivales, Tabladas y Mercados en el Distrito de Anta (Al año 2016)

Denominación	Lugar	Días	Frecuencias
Feria Agropecuaria, Agroindustrial y artesanal	Inquilpata	Domingos	Setiembre
Tablada Ganadera	Inquilpata	Viernes	Semanal
Festival de la Leche	Compone		Anual
Tablada Ganadera	Compone	Miércoles	Semanal
Mercado de Abastos	Izcuchaca	L, M, M, J, V, S Y D	Diario
Feria Agropecuaria	Izcuchaca	Domingo	Semanal

FUENTE: PLAN DE DESARROLLO CONCERTADO DE LA PROVINCIA DE ANTA AL 2015.
ELABORACIÓN: PROPIA.

Como se puede observar en el anterior cuadro, hay diversos lugares donde se pueden expender los productos pecuarios, dentro del cual los más importantes para las amas de casa es el mercado de abastos y la feria agropecuaria que se encuentran en la zona de Izcuchaca, Distrito de Anta; así mismo las tabladas ganaderas como la feria agropecuaria son importantes debido que en este lugar es donde se ofertan y demandan los ganados, para posteriormente criarlos, engordarlos y poder extraer sus derivados.

La actividad pecuaria no solo es una actividad económica y fuente de producción e ingresos, sino también un componente importante de la cultura y organización social de la población rural del Distrito de Anta.

3.1.4.2. Actividad Agrícola

La actividad agrícola es importante para la economía del Distrito de Anta, debido al alto porcentaje de la Población Económicamente Activa que se dedica a esta actividad (véase el Cuadro 10), además que la oferta todavía cubre una significativa proporción de la demanda de alimentos de la población del Distrito de Anta. Las comunidades campesinas de Chacán y Pancarhuaylla se dedican principalmente a la producción de papa con fines comerciales, cuyo mercado principal son los restaurantes, pollerías y consumo doméstico. Asimismo existe una asociación de productores que pertenecen a una asociación mayor que es la Asociación Regional de Productores Agropecuarios Cusco Huancaro (ARPAC) que comercializan sus productos directamente al público consumidor en el mercado de Huancaro en la ciudad del Cusco.

Los principales productos comercializados son: papa, maíz, cebada, trigo, haba, frijol, zapallo, tara, cochinilla y el pimiento piquillo. El número de cosechas es de una sola cosecha al año, aunque en el distrito existen agricultores que ya realizan dos cosechas al año. Los productos agrícolas son expendidos sin ningún valor agregado a excepción de la papa que es transformada en chuño y moraya, en el caso del chuño el incremento en su precio no es notable.

La infraestructura de riego es un factor determinante para el desarrollo de la actividad agrícola. Sin embargo, la eficiencia del sistema de riego es muy baja. Actualmente, la mayoría de los sistemas de riego existentes es utilizada en la siembra del maíz o la papa magulla.

Actualmente se viene cosechando alcachofa en el Distrito de Anta, esto gracias a la iniciativa del capital privado de la “empresa agrícola ALSUR Cusco S.A.C.”, donde las condiciones para producir y procesar alcachofas son adecuadas. La planta procesadora y empacadora tiene una capacidad de producción de 200Tn al día de los cuales, el 80% del producto con valor agregado se viene exportando a España, mientras que el 20% restante se envía a Estados Unidos.

3.1.4.3. Actividad Comercial y de Servicios

La actividad comercial en el Distrito de Anta es la actividad más influyente, puesto que dicho distrito es considerado un punto obligado de paso, generando así mayores flujos monetarios para dicho distrito. La actividad comercial se realizan en el mercado del Distrito de Anta, que se ha convertido en un mercado de intermediación, articulados al mercado de Urubamba y Cusco. Las actividades comerciales, basadas principalmente en productos agropecuarios, se realizan con mayor intensidad en los días de ferias (sábados y domingos).

Finalmente, la actividad artesanal que se desarrolla en forma marginal por una pequeña proporción de las familias del Distrito de Anta. Destacan los tejidos de punto, bordados, corte y confección (mayormente practicada por la población femenina).

3.2. EVOLUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO A NIVEL DE LA REGIÓN DEL CUSCO, DISTRITO DE ANTA DE ACUERDO A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS (SBS)

3.2.1. Sistema Financiero a Nivel de la Región Cusco, de Acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

3.2.1.1. Número de Instituciones del Sistema Financiero a Nivel de la Región del Cusco, de Acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

En el año 2009 en la Región del Cusco se encuentran 03 instituciones financieras tomadas en cuenta por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), las cuales son: Crediscotia Financiera, Financiera TFC S.A. y Financiera Edyficar. Sin embargo en el año 2016, se registraron 09 instituciones financieras, lo cual indica que la mayoría de instituciones financieras no se encuentran inscritas en la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS). Así también se pudo observar que algunas instituciones financieras están inscritas en FENACREP⁵⁷ y otras están trabajando en la informalidad, representando un alto riesgo para los contribuyentes a dichas instituciones financieras. Tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

⁵⁷ Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

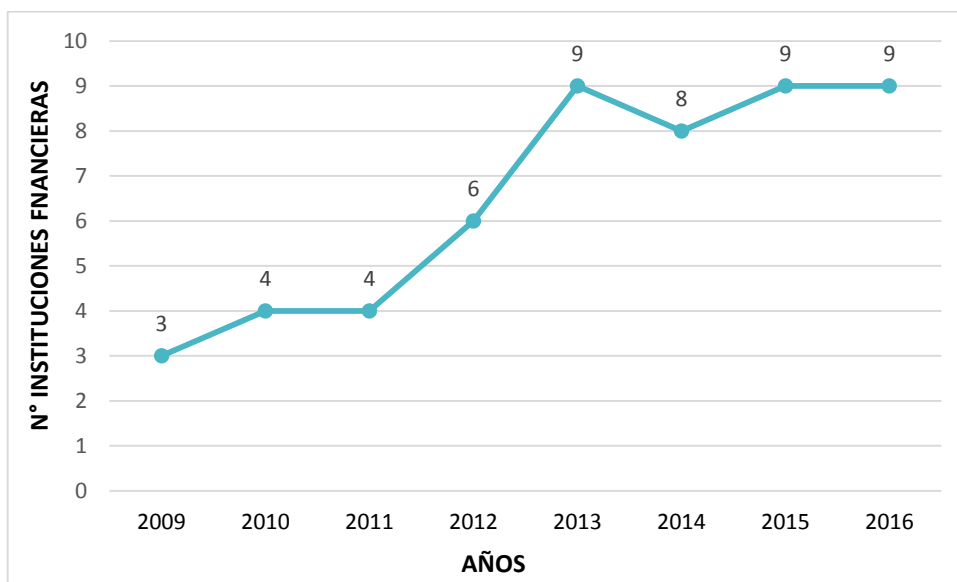
Cuadro N° 23: Número de Instituciones del Sistema Financiero a Nivel de la Región del Cusco

Años	Número de Instituciones
2009	3
2010	4
2011	4
2012	6
2013	9
2014	8
2015	9
2016	9

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS.
ELABORACIÓN: PROPIA.

Desde el 2009 el número de instituciones va en aumento y se triplica al 2016, la demanda de productos financieros conlleva a la creación de entidades financieras como cooperativas, edpymes, cajas rurales, y otros. A continuación podemos observar el siguiente gráfico:

Gráfico N° 10: Número de Instituciones del Sistema Financiero a Nivel de la Región del Cusco



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.2.1.2. Volumen de Crédito y Ahorro del Sistema Financiero a Nivel de la Región del Cusco, de Acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)

En el año 2009, en la Región del Cusco se observa un considerable volumen de créditos de S/. 2,383,989.76, incrementándose así hasta el año 2012 (S/. 6,934,896.26), en el año 2013 se observa una caída significativa del volumen de créditos a S/. 240,278.42 hasta llegar al año 2016 donde se incrementó, pero en menor escala (S/. 479,910.25), manteniendo así la caída desde el año 2013. En el caso del volumen de ahorros en la Región del Cusco en el año 2009 hay S/. 11,475.51 el cual se va disminuyendo y manteniéndose en sus montos hasta el año 2014 (S/. 8,334.92), en el año 2015 se observa un incremento significativo del volumen de ahorros de S/. 197,171.17. Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 24: Volumen de Crédito y Ahorro del Sistema Financiero a Nivel de la Región del Cusco

Años	Créditos	Ahorros
2009	S/. 2,383,989.76	S/. 11,475.51
2010	S/. 3,741,631.64	S/. 7,774.94
2011	S/. 5,471,103.76	S/. 6,408.68
2012	S/. 6,934,896.26	S/. 6,798.39
2013	S/. 240,278.42	S/. 7,709.42
2014	S/. 318,177.75	S/. 8,334.92
2015	S/. 299,459.08	S/. 64,454.75
2016	S/. 479,910.25	S/. 197,171.17

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS.

ELABORACIÓN: PROPIA.

3.2.2. Sistema Financiero a Nivel del Distrito de Anta, de Acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

3.2.2.1. Número de Instituciones del Sistema Financiero a Nivel del Distrito de Anta, de Acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

Desde el año 2009 hasta el 2011 en el Distrito de Anta de acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) no se encuentran instituciones financieras, en el año 2012 se puede observar que hay 01 institución financiera y posteriormente hasta el año 2016 se incrementen de 1 a 2 instituciones financieras, se sobreentiende que las demás instituciones financieras se encuentran en FENACREP⁵⁸ y algunas otras se encuentran en la

⁵⁸ Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

informalidad como es el caso de la Cooperativa Bonanza que al año 2016 desapareció del mercado financiero con todos los ahorros y aportes de sus contribuyentes. En el siguiente cuadro se puede observar el número de instituciones financieras del Distrito de Anta:

Cuadro N° 25: Número de Instituciones del Sistema Financiero a Nivel del Distrito de Anta

Años	Número de Instituciones
2009	-
2010	-
2011	-
2012	1
2013	3
2014	2
2015	3
2016	2

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS.
ELABORACIÓN: PROPIA.

3.2.2.2. Volumen de Crédito y Ahorro del Sistema Financiero a Nivel del Distrito de Anta, de Acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

En el siguiente cuadro se puede observar que en el Distrito de Anta desde el año 2009 hasta el año 2011, de acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) se observa que no se encuentran créditos y ahorros, en Julio del 2012 hay un volumen de créditos de S/. 5,104.25 manteniendo esa cantidad hasta diciembre del 2012. A partir del año 2013 el volumen de créditos en el Distrito de Anta se incrementa altamente pasando a S/. 44,682.33 y para el año 2016 disminuyendo a S/. 15,846.50. El volumen de ahorros en el Distrito de Anta de acuerdo a la (SBS) es muy bajo, se presentan ahorros recién desde el año 2014 con una cifra ínfima hasta llegar al año 2016 con S/. 3,191.67, esto porque no hay una cultura de ahorros en el distrito y las personas solamente se preocupan por obtener créditos.

Cuadro N° 26: Volumen de Crédito y Ahorro del Sistema Financiero a Nivel del Distrito de Anta

Años	Meses	Créditos	Ahorros
2009		S/. 0.00	S/. 0.00
2010		S/. 0.00	S/. 0.00
2011		S/. 0.00	S/. 0.00
2012	Jul	S/. 5,104.25	S/. 0.00
	Ago	S/. 5,480.76	S/. 0.00
	Set	S/. 5,682.04	S/. 0.00
	Oct	S/. 5,836.31	S/. 0.00
	Nov	S/. 5,999.91	S/. 0.00
	Dic	S/. 6,247.42	S/. 0.00
2013		S/. 44,682.33	S/. 0.00
2014		S/. 173,122.08	S/. 271.75
2015		S/. 42,118.00	S/. 1,152.08
2016		S/. 15,846.50	S/. 3,191.67

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS.
ELABORACIÓN: PROPIA.

3.3. CONTEXTO ECONÓMICO DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INTERVENCIÓN EN EL SISTEMA FINANCIERO A NIVEL INSTITUCIONAL (COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA - MIDE” EN EL DISTRITO DE ANTA)

El rol de las mujeres del área rural estaba destinado únicamente al cuidado de la familia como esposa y madre en el desempeño de la función reproductora, no poseían los mismos derechos que los varones, eran dependientes económica y socialmente y no tenían las mismas oportunidades laborales lo cual no les permitía acceder a un crédito que pudiera mejorar sus condiciones de vida. Antes de los créditos la mujer rural no contaba con una adecuada calidad de vida, ellas eran marginadas en su comunidad; tenían escasa interacción social; no contaban con una adecuada salud física y psicológica; no accedían fácilmente a la educación; sus derechos humanos (equidad, respeto, dignidad) y derechos legales (justicia, igualdad de género, conciliación laboral, libertad religiosa) se veían vulnerados y finalmente ellas no contaban con un trabajo digno que pudiera proveerles de ingresos propios, vivienda propia, ni acceso a los créditos que pudieran contribuir a la mejora de su calidad de vida por medio de inversión en nuevas actividades económicas, educación, salud y mejores condiciones de vida.



En la actualidad las mujeres del área rural del Distrito de Anta, pasaron de un rol pasivo a un rol activo dentro de la económica familiar gracias a los créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” que les ayudo a mejorar, incrementar y desarrollar actividades productivas y comerciales con lo cual logaron mejorar sus ingresos, su capacidad empresarial y lograr el empoderamiento.

Si bien es común ver a mujeres trabajando y realizando las mismas actividades que los varones, aún existen brechas en cuanto a salarios y oportunidades de desarrollo económico y social, el acceso al crédito tiene grandes beneficios en las economías familiares, pero también tiene gran influencia en el empoderamiento de la mujer.

En el ámbito de la Cooperativa de Ahorro y Credito “La Ch’uspa – MIDE” en el año 1991, el Centro Andino de Educación y Promoción (CADEP) "José María Arguedas" formó un grupo que ofrecía servicios de crédito a las mujeres campesinas que atendía. Hacia 1994, este grupo fue parte de una red regional de microfinanzas y formó una entidad de microcrédito rural.

A finales de 1999, la ONG “La Ch’uspa – MIDE” mostró un rápido crecimiento atendiendo a comunidades del Cusco lo que le llevó a convertirse en una entidad con personería propia y con el objetivo de facilitar el acceso a créditos, a mujeres de la zona rural y de este modo favorecer en su desarrollo personal.

En estos años, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” ha creado un sistema que combina el sistema financiero y el desarrollo de capacidades y liderazgo de las mujeres con el fin de lograr el empoderamiento. Tiene como socios a entidades como ETIMOS⁵⁹ (Italia); mantiene relaciones de cooperación con SOS Faim⁶⁰ (Bélgica) y STROMME⁶¹ (Noruega). Las tres fundaciones de apoyo a microfinanzas y bienestar de la humanidad.

En el Perú, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” integra la Central de Cooperativas Rurales de Ahorro y Crédito (CIDERURAL) y en la región del Cusco es parte

⁵⁹ Recuperado de: <http://www.etimos.org/>

⁶⁰ Recuperado de: <https://www.sosfaim.org/>

⁶¹ Recuperado de: <https://strommestiftelsen.no/en>



de la Coordinadora Andina Solidaria, alcanza a 18 provincias de cuatro regiones del Sur andino peruano (Apurímac, Cusco, Puno y Arequipa).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” realiza constantes reportes a la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENACREP), para así poder pertenecer a dicha federación que se encarga de regular a las cooperativas de nuestro país. Del mismo modo la cooperativa reporta información financiera a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) que es una entidad adscrita a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), encargada de supervisar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

A continuación se pueden apreciar los cuadros de los diversos productos crediticios a nivel de la ONG y la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”:

Cuadro N° 27: Productos Crediticios que Otorga la ONG “La Ch’uspa – MIDE”

Condiciones	Productos Crediticios		
	Crédito Individual	Crédito MIDE	Chuspitas Rurales
Descripción	Este producto está orientado a financiar actividades económicas o inversión. Pueden acceder a este crédito las prestatarias graduadas con necesidades de créditos independientes de grupos y que cuenten con excelente record crediticio.	Son créditos dirigidos a grupos de 3 a más personas. La principal característica es la garantía cruzada entre sus integrantes.	Una Chuspita Rural se considera como una organización de crédito con un alto componente autogestionario y con capacidad de auto sostenimiento. Las socias eligen a sus propios Comités de Administración, manejan sus registros de control, administran sus fondos.
Tasa de interés	3.5% mensual	3.5% mensual	3.5% mensual
Garantías personales	AVAL Establecidas para montos mayores a S/. 2,000.00	La garantía grupal es cruzada. Firma de PAGARÉ.	La garantía grupal es cruzada. Firma de PAGARÉ.
Forma de pago	Mensual, sin meses de gracia, todas las cuotas incluyen capital e interés.	Mensual, con meses de gracia (de ser el caso), para considerar los meses de gracia, se tiene en cuenta la capacidad de pago para asumir la cuota más alta del crédito	Diario, Semanal y Mensual.
Garantías reales	La garantía se sustenta con: Facturas de artefactos, boletas de venta original, y/o declaraciones juradas. Ganado sustentado con contrato de compra venta. Inventario de mercadería. Documentos de la propiedad del inmueble, copia del autoevaluó (opcional).	La garantía se sustenta con: Facturas de artefactos, boletas de venta original, y/o declaraciones juradas. Ganado sustentado con contrato de compra venta. Inventario de mercadería. Documentos de propiedad de inmueble, (testimonio original).	La garantía se sustenta con: Facturas de artefactos, boletas de venta original, y / o declaraciones juradas. Ganado sustentado con contrato de compra venta. Inventario de mercadería. Documentos de propiedad de inmueble, (testimonio original).

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”.

ELABORACIÓN: PROPIA.

**Cuadro N° 28: Productos Financieros que Otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito
“La Ch’uspa - MIDE**

Productos Crediticios	Condiciones			
	Descripción	Tasa de interés	Garantías Personales	Forma de Pago
Crédito Individual	Este producto está orientado a financiar actividades económicas o inversión. La socia debe contar con excelente record crediticio.	3.5% mensual	AVAL Establecidas para montos mayores a S/. 2,000.00	Mensual, sin meses de gracia, todas las cuotas incluyen capital e interés.
Crédito MIDE	Son créditos dirigidos a grupos de 3 a más personas.	3.5% mensual	La garantía grupal es cruzada.	Mensual, con meses de gracia (de ser el caso), para considerar los meses de gracia, se tiene en cuenta la capacidad de pago para asumir la cuota más alta del crédito
Productos Crediticios	Descripción	Tasa de interés	Garantías de la Cooperativa	Forma de Retiro
Ahorro Plazo Fijo	Las mujeres depositan cierta cantidad de dinero por un periodo establecido y no pueden retirar dicho dinero hasta que se cumpla el plazo establecido.	8% anual	La Cooperativa garantiza el cuidado del dinero de sus ahorristas y aportantes mediante continuos reportes a FENACREP y a la UIF que está adscrita a la SBS.	Una vez culminado el periodo establecido entre la socia y la cooperativa.
Ahorro Cuenta Corriente	Las mujeres depositan cierta cantidad de dinero y tienen la opción de retirar su dinero en cualquier momento requerido.	4% anual	La Cooperativa garantiza el cuidado del dinero de sus ahorristas y aportantes mediante continuos reportes a FENACREP y a la UIF que está adscrita a la SBS.	La socia puede retirar su dinero en el momento que ella vea por conveniente.
Ahorro Infantil o Juvenil	Está destinado a niños y jóvenes, quienes pueden hacer depósitos desde montos bajos.	8% anual	La Cooperativa garantiza el cuidado del dinero de sus ahorristas y aportantes mediante continuos reportes a	Una vez culminado el periodo establecido entre el ahorrista y la cooperativa.



			FENACREP y a la UIF que está adscrita a la SBS.	
Aportes	Una socia con un crédito o una cuenta de ahorros se convierte automáticamente en aportante. Pero también es factible si solo quiere ser aportante. Así mismo se tiene derecho a todos los servicios no financieros ofrecidos y a la división de dividendos al finalizar el año.	10% mensual	La Cooperativa garantiza el cuidado del dinero de sus ahorristas y aportantes mediante continuos reportes a FENACREP y a la UIF que está adscrita a la SBS.	La socia puede retirar sus aportes al finalizar el año, obteniendo así el reparto de dividendos de la cooperativa.

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”.
 ELABORACIÓN: PROPIA.

La cooperativa de ahorro y crédito “La Chúspsa – MIDE” cuenta con una metodología participativa, la cual permite una relación no financiera con las socias, brindando así campañas de salud; pasantías de experiencias de vida nueva en comunidades y también en otras cooperativas, para que las socias puedan poner en práctica dichas experiencias; capacitaciones sobre el manejo de técnicas agrícolas, pecuarias, administración de los ingresos, entre otros; actividades que fortalecen las relaciones familiares; charlas y talleres de empoderamiento y desarrollo de las mujeres del área rural.

Cuadro N° 29: Padrón de Socias Encuestadas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito**“La Chúsapa – MIDE” del Distrito de Anta, Agencia Anta**

Código	Apellidos y Nombres
000001	ACUÑA REINOSO NICOLAZA
000009	CHIRA HUILLCA VICTORIA
000013	HERMOZA VILLAFUERTE CIRILA
000018	MEJIA QUISPE FELICITAS
000019	MEJIA VICTORIA EMILIA
000022	QUISPE BENITO HILARIA
000023	SURCO TTITO DONATILLA
000029	HUAMAN OCROS CIRILA
000031	HUILLCA TTICA BERTHA
000044	OCHOA QUISPE BASILIA
000053	ALMIRON CARBAJAL DE CHAUCCA AQUILINA
000058	HUAMANGUILLA VARGAS NELIDA
000059	CCAPCHA ROZAS ROSMERY
000060	HUAMAN PUMA ALEJANDRINA
000062	HANAMPA CCONCHA VICENTINA
000063	CHIRA QUISPE AQUILINA
000092	ACCOSTUPA OROSCO VIRGINIA
000095	ANDIA DE VARGAS HILDA
000097	PUMA DE HUAYLLAS MARIA
000099	CARRILLO ARAOZ TEODOLINDA
000104	JANAMPA PAREDES GEROMA
000106	VARGAS TRONCOSO MARTINA
000110	DAZA QUISPE JUANA
000116	FERRO COLLATUPA LIXAYDA BRIGITTE
000125	QUISPE PUMACCAHUA LUZ MARINA
000126	MAYTA ACCOSTUPA MARLENNY
000127	DAZA QUISPE ALBERTINA
000138	CUSI HUAMAN SATURNINA
000150	QUIN HUARI DE BALLADARES CATALINA
000166	ZAMBRANO ANGULO JUANA
000167	FARFAN DAZA NANCY
000168	CONDORI USCAPI ANGELICA
000169	COSTILLA SUBELETE MERY
000171	ANCCO ORTIZ JESUSA
000172	AYMA VERA JACINTA
000181	HUAMAN DE HUAMAN ELENA
000182	UÑAPILLCO FRANCO FIDELIA
000183	PUMA CRUZ NOLBERTA
000185	PANTI AYTE ELENA
000196	URBINA PUMA LIVIA
000204	HUAMANI HUILLCA MARUJA
000209	UGARTE PAQUILLO ALICIA DELIA
000210	QUISPE CCORIMANYA NATIVIDAD
000211	APAZA OROSCO SOFIA
000215	CHUTAS CCAPCHA NICOMEDES DOLORES
000225	ZAMBRANO DE UÑAPILLCO MARIA
000226	JANAMPA CCAHUA JACINTA

000242	PAREDES JANAMPA PURIFICACION
000249	APAZA HUALLPA GRACIELA
000250	CCOSCCO CCAPCHA BEATRIZ
000253	OCAMPO SUTTA ROSA
000260	OCROS AYTE MATILDE
000261	SANTA CRUZ CRUZ MERY
000262	PILLCO HUALLPAYUNCA ALBERTINA
000268	PALOMINO ESCOBAR MARIA
000272	PARIGUANA SUPA FLORA
000276	YNCA UÑURUCO JACQUELINE SUSANN
000277	TUMPAY AUCCA FLORENCIA
000278	UMPIRI PILLCO MARTHA
000280	TORRES UMPIRI TERESA
000281	CACERES QUISPE MARIA ISABEL
000008	CHAUCCA PUMA MARIA
000017	LOAIZA HUALLPA ELENA
000046	HUILLCA SUELDO BRIGIDA
000049	HUALLPA REINOSO NACIANCENA
000051	HUILLCA KEHUE AVELINA
000054	PANIQUE ESCALANTE FELICITAS
000264	QUISPE SIVIPAUCAR ANA LUISA
000265	FARFAN CHUQUICONSA GUADALUPE LAUREANA
000267	CARTAGENA CACERES TERESA

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”.
ELABORACIÓN: PROPIA.

El cuadro anterior muestra el padrón de socias que pertenecen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”, en el cual se observa que el código de las socias no mantiene correlación numérica, ello debido a que la agencia de Anta atiende diferentes zonas como Pisac, Calca y Anta. Solo se extrajo información del Distrito de Anta.

3.3.1. Evolución del Número de Socias Percibidas en “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta

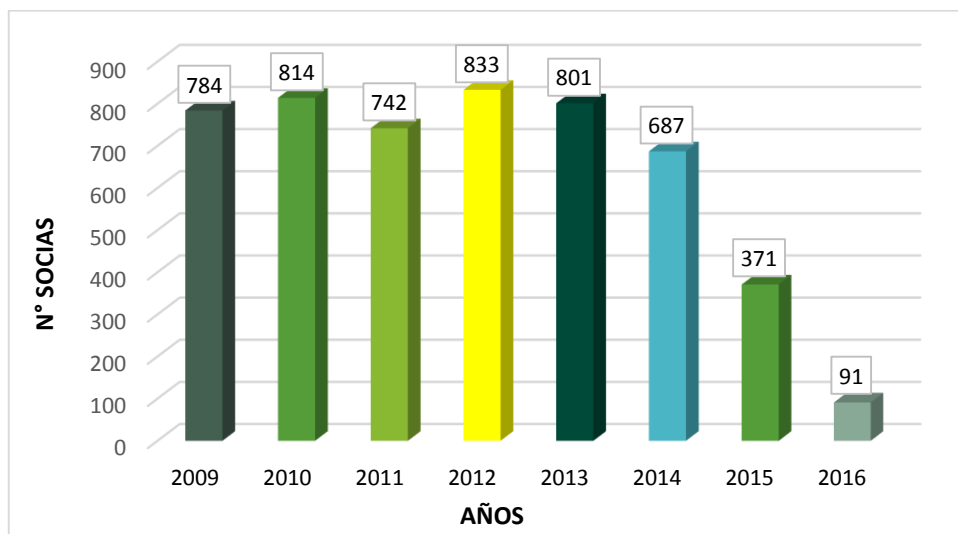
El número de socias de la ONG “La Ch’uspa – MIDE” del Distrito de Anta al año 2009 era de 784 socias y al año 2014 este número fue decreciendo, hasta llegar al año 2016 donde el número descendió en un gran porcentaje (91 socias), esto fue a consecuencia que la ONG “La Ch’uspa – MIDE” pasaría a ser la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” y por tal motivo ya no recibían a mas socias en la ONG, pero si en la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE”. Tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 30: Número de Socias de la ONG “La Ch’uspa – MIDE” en el Distrito de Anta

Año	Socias
2009	784
2010	814
2011	742
2012	833
2013	801
2014	687
2015	371
2016	91

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA - MIDE”.
ELABORACIÓN: PROPIA.

En el 2016 la ONG “La Ch’uspa – MIDE” termina sus operaciones con 91 socias, para dar paso al surgimiento de la Cooperativa de Ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE”. En el siguiente gráfico se puede observar el número de socias desde el año 2009 hasta el año 2016:

Gráfico N° 11: Número de Socias de la ONG “La Ch’uspa – MIDE” en el Distrito de Anta

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente cuadro se muestra el número de socias de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE”, el cual empezó a funcionar en el año 2016, paralelamente con la ONG “La Ch’uspa – MIDE” que en el mismo año iba a dejar de funcionar como tal. En dicha cooperativa se observa que para Enero del año 2016 el número de socias es de 23 y a través de los meses se va incrementando hasta llegar al mes de Diciembre con 70 socias en la

cooperativa, lo cual fue muy alentador por que dicha cooperativa no solo hacia colocaciones de crédito sino también pudo captar ahorros y aportes como se podrá observar más adelante.

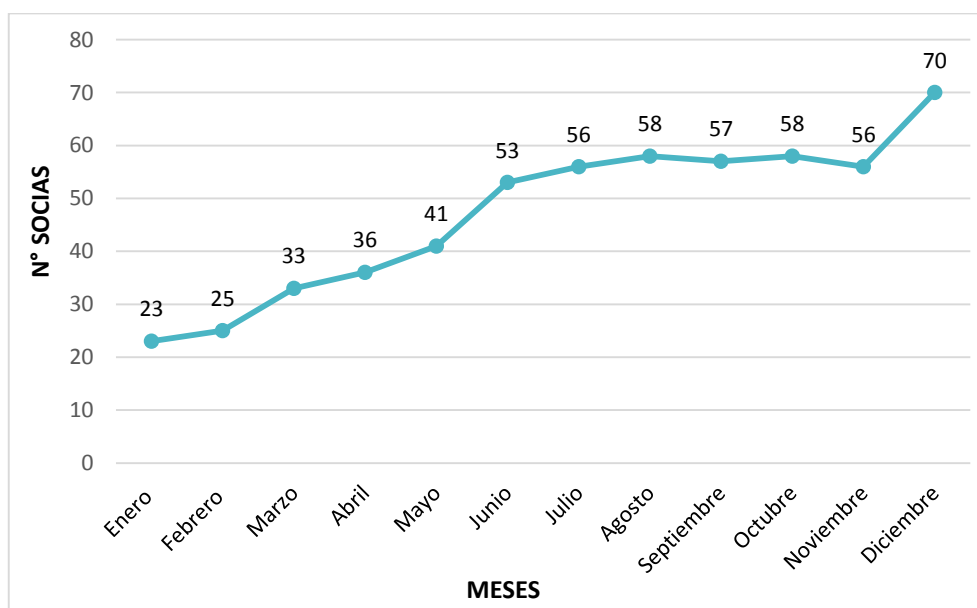
Cuadro N° 31: Número de socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta

Fecha	Socias
Ene-16	23
Feb-16	25
Mar-16	33
Abr-16	36
May-16	41
Jun-16	53
Jul-16	56
Ago-16	58
Sep-16	57
Oct-16	58
Nov-16	56
Dic-16	70

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA - MIDE”.
ELABORACIÓN: PROPIA.

Podemos observar en el siguiente gráfico que el incremento de socias se da de forma paulatina, dicho fenómeno ya que la Cooperativa hace sus colocaciones con mayor cuidado por ser el capital no de la institución sino de las socias que la conforman.

Gráfico N° 12: Número de socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.3.2. Saldo de cartera en “La Ch’uspa - MIDE” en el Distrito de Anta

El año 2014 la ONG “La Ch’uspa - MIDE” presenta su más alto porcentaje de colocaciones (S/. 902,074.11) y en el año 2016 “La Ch’uspa - MIDE” finaliza sus operaciones como ONG y surge como Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE”, es por ello que en el año 2016 se registra el menor saldo de cartera (créditos que otorgó la ONG “La Ch’uspa - MIDE”), puesto que en la ONG dejaron de hacer colocaciones (préstamos) y se encargaron únicamente de hacer recuperaciones (cobrar el dinero prestado). Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

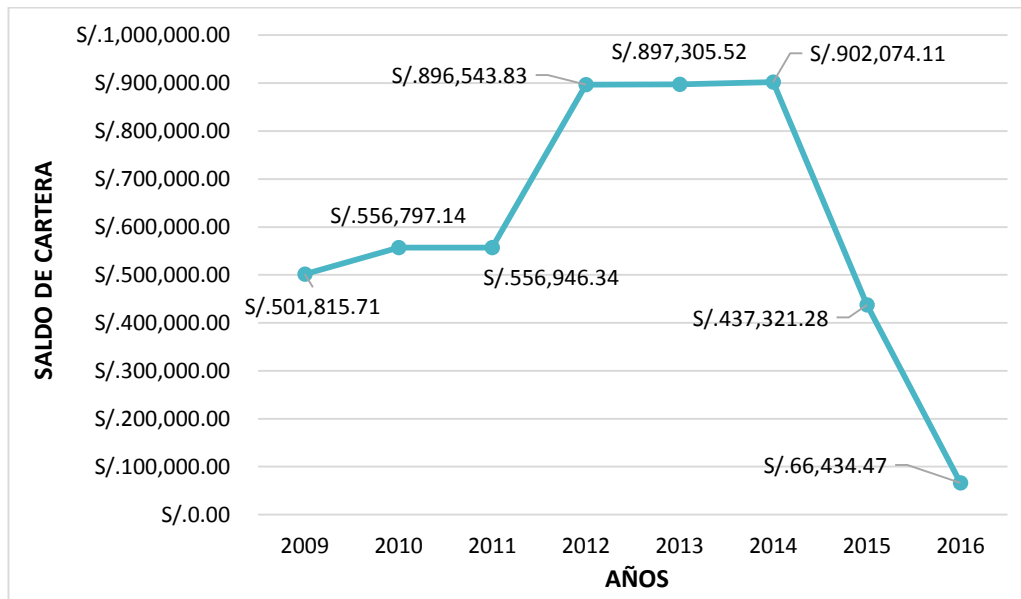
Cuadro N° 32: Saldo de Cartera de la ONG "La Ch'uspa - MIDE" en el Distrito de Anta

Año	Saldo de Cartera
2009	S/. 501,815.71
2010	S/. 556,797.14
2011	S/. 556,946.34
2012	S/. 896,543.83
2013	S/. 897,305.52
2014	S/. 902,074.11
2015	S/. 437,321.28
2016	S/. 66,434.47

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”.
ELABORACIÓN: PROPIA.

Del año 2011 al 2014 se ve que el monto de saldo de cartera es constante y comienza a bajar desde el 2014 por el retiro de colocaciones que la ONG “La Ch’uspa - MIDE” inicia, tal como se puede apreciar en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 13: Saldo de Cartera de la ONG "La Ch'uspa - MIDE" en el Distrito de Anta



ELABORACIÓN: PROPIA.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” inicia sus operaciones en el mes de Enero del 2016 a la vez que la ONG “La Ch’uspa - MIDE” está tratando de hacer un saldo de cartera, poniéndose como meta el mes de Diciembre del 2016 para dar por concluido a la ONG “La Ch’uspa - MIDE”. Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

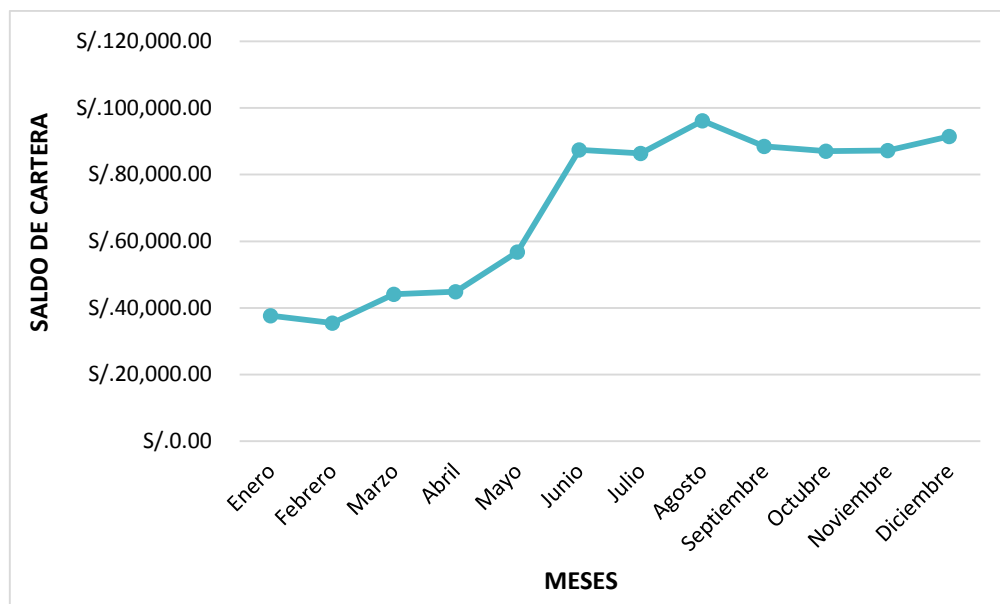
Cuadro N° 33: Saldo de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE" en el Distrito de Anta

Año	Saldo de Cartera
Ene-16	S/. 37,655.55
Feb-16	S/. 35,453.37
Mar-16	S/. 44,067.53
Abr-16	S/. 44,856.08
May-16	S/. 56,742.15
Jun-16	S/. 87,418.84
Jul-16	S/. 86,386.83
Ago-16	S/. 96,167.93
Sep-16	S/. 88,470.54
Oct-16	S/. 87,059.01
Nov-16	S/. 87,211.51
Dic-16	S/. 91,443.56

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”.
ELABORACIÓN: PROPIA.

Una vez establecida la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” en Enero del 2016, se tienen colocaciones (préstamos) de S/.37,655.55 y se triplican al finalizar el año, por lo que se puede observar la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” tiene mucho éxito con su nuevo formato de cooperativa. Tal como se puede evidenciar en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 14: Saldo de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE" en el Distrito de Anta



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.3.3. Monto de Morosidad

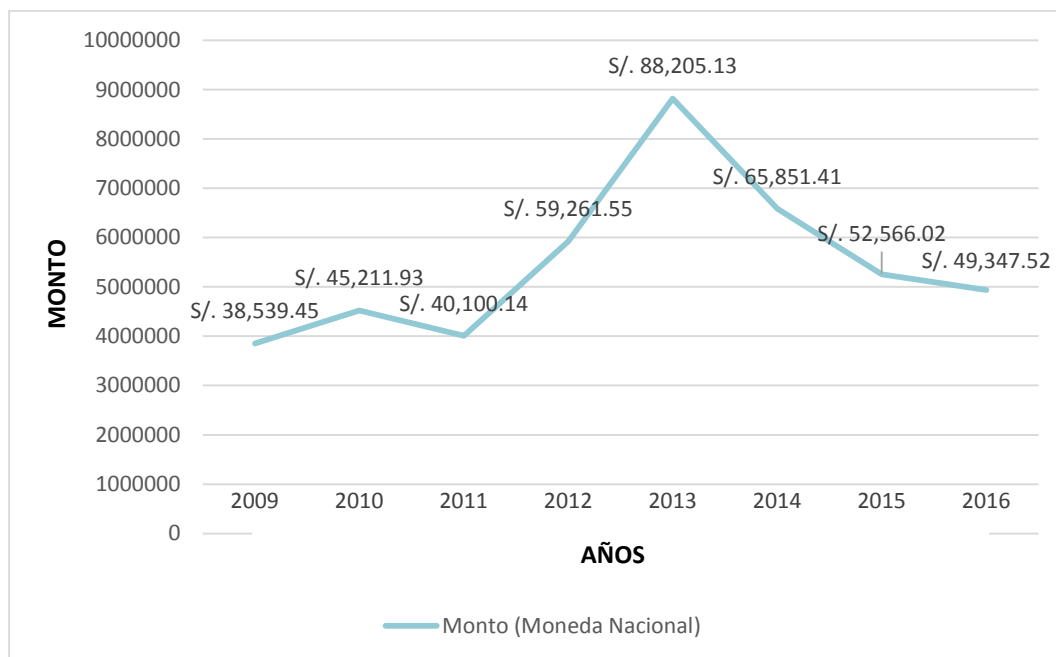
El monto de morosidad se va incrementando significativamente hasta el año 2013, a partir del año 2014 se ve una disminución en dicho monto, ello debido al cierre de operaciones de la ONG “La Ch’uspa – MIDE” pasando a ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”, ya que en el año 2016, no se hicieron colocaciones en la ONG “La Ch’uspa - MIDE” y tenía como función principal recuperar las colocaciones de la fechas pasadas, en el siguiente cuadro se muestra la morosidad en moneda nacional, con valores constantes desde el año 2009 al 2016.

Cuadro N° 34: Monto de Morosidad

Año	Monto (Moneda Nacional)
2009	S/. 38,539.45
2010	S/. 45,211.93
2011	S/. 40,100.14
2012	S/. 59,261.55
2013	S/. 88,205.13
2014	S/. 65,851.41
2015	S/. 52,566.02
2016	S/. 49,347.52

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA - MIDE”.
ELABORACIÓN: PROPIA.

Gráfico N° 15: Monto de Morosidad



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.3.4. Volumen de Ahorro percibido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La chuspa - MIDE” en el Distrito de Anta

En el año 2016 se da un cambio significativo, la ONG “La Ch’uspa – MIDE” pasa a ser la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” y es en donde se da un cambio de perspectiva respecto a los créditos y a un nuevo término que se introduce “Ahorro”. El ahorro de acuerdo a la gerente de la Cooperativa es muy importante, porque así las mujeres del área

rural del Distrito de Anta pueden tener su dinero más seguro y a la vez ellas ganan un interés por dicho ahorro; así también es muy importante para la Cooperativa puesto a que se incrementa la disponibilidad de dicho dinero, en mayores porcentajes de créditos y mayores intereses por dichos créditos. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE”, tiene diversas formas de ahorro que van desde el ahorro a plazo fijo (con una tasa de interés de 8% anual), ahorro en cuenta corriente (con una tasa de interés de 4% anual) y el ahorro infantil o juvenil (con una tasa de interés de 8% anual), inculcando así no solo a las mujeres del área rural a poder ahorrar sino también a sus hijos. También se observa que dichas ahorristas hacen aportes mensuales, dichos aportes como mínimo son de S/. 10.00 teniendo al final de cada año una ganancia por el reparto de dividendos en la Cooperativa. Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

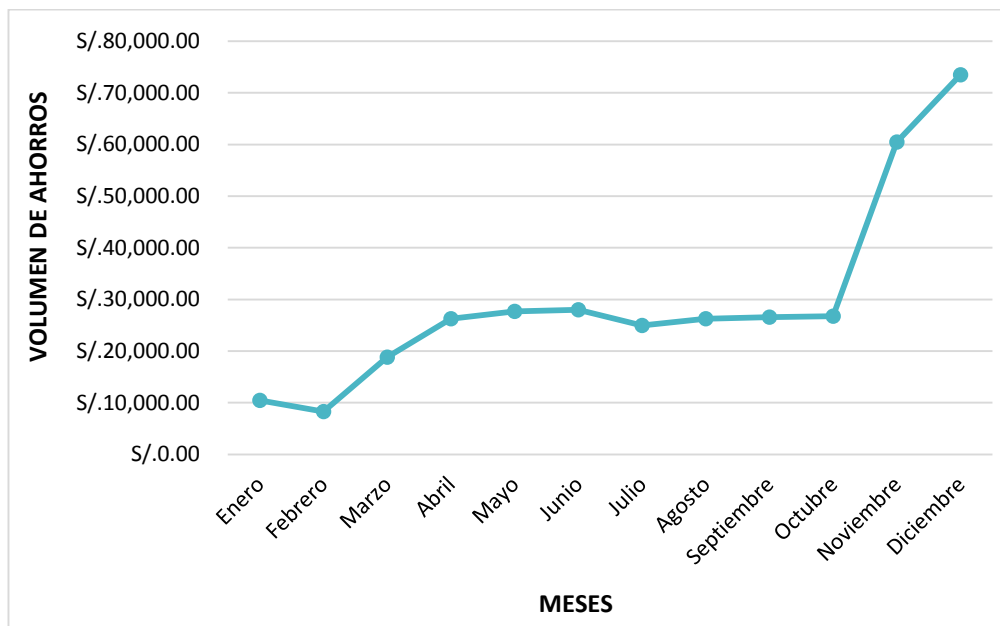
Cuadro N° 35: Volumen de Ahorro en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” en el Distrito de Anta.

Mes	Monto de Ahorros
Ene-16	S/. 10,450.26
Feb-16	S/. 8,289.08
Mar-16	S/. 18,811.84
Abr-16	S/. 26,288.35
May-16	S/. 27,704.71
Jun-16	S/. 27,984.24
Jul-16	S/. 24,980.68
Ago-16	S/. 26,247.38
Sep-16	S/. 26,552.78
Oct-16	S/. 26,772.62
Nov-16	S/. 60,495.57
Dic-16	S/. 73,479.21

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA - MIDE”.
ELABORACIÓN: PROPIA.

Observamos en el siguiente gráfico que el volumen de los ahorros se va incrementando de manera significativa pasando de S/. 10,450.26 a S/. 73,479.21, es importante destacar el interés de las socias por el ahorro, el empeño que cada una de ellas le pone al hecho de guardar su dinero para futuras contingencias o necesidades.

**Gráfico N° 16: Volumen de Ahorro en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa
– MIDE**



ELABORACIÓN: PROPIA.

3.4. OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS PRESENTES EN EL DISTRITO DE ANTA

En el Distrito de Anta también trabajan las siguientes instituciones de micro finanzas:

- Caja Municipal Cusco
- Caja Municipal Arequipa
- Credinka
- Arariwa
- EDIFICAR
- Edpyme Solidaridad
- Edpyme Credivision
- Nueva Visión
- Cooperativa San Pedro de Andahuaylas
- Financiera Confianza

Los servicios ofrecidos por estas entidades financieras son dirigidos sobre todo a los micro empresarios que tienen bienes inmuebles o garantías que tienen un alto valor, así como también se observa que dichas entidades financieras otorgan créditos a personas que trabajan



en entidades del estado, estas personas principalmente radican en la ciudad del Distrito de Anta y en menor medida se encuentran a los habitantes del área rural, que tienen como principal actividad económica el sector agropecuario y artesanal, donde dichas entidades tienen una mayor preocupación en otorgar créditos y no en sensibilizar y prevenir a los habitantes del área rural en las elevadas tasas de interés y con las condiciones con las que deben de contar.

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El contenido del presente capítulo, tiene la finalidad de mostrar los resultados obtenidos mediante la encuesta aplicada a las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” y finalmente contrastar los resultados con las hipótesis planteadas en la presente investigación.

Asimismo para poder contrastar de manera adecuada las hipótesis referentes a la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero en el Distrito de Anta, se aplicó las encuestas de acuerdo al número de socias que se encuentran en dicha cooperativa, que vienen a ser 70 socias.

4.1. INFORMACIÓN GENERAL DE LAS MUJERES DEL ÁREA RURAL, SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”

4.1.1. Edad de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

En el siguiente cuadro se puede apreciar que las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” en su mayoría se encuentran en un rango de edad entre 51 a 60 años con un porcentaje de (30%), lo cual indica que muchas de las cuales están dentro de la cooperativa desde sus inicios cuando era ONG, lo cual es muy beneficioso debido que la información recabada tiene mayor confianza. Además dichas mujeres son claves para describir cómo fue su vida antes de que aparezca la cooperativa y como esta cambio y mejoró su calidad de vida, brindándoles mayores oportunidades para realizar diversas actividades económicas. Así también se puede observar que hay un alto porcentaje de mujeres que oscilan de entre 31 a 40 años de edad (22.9%), además se aprecia que el menor porcentaje de mujeres son mayores de 60 años de edad con un 11.4%, donde dichas mujeres ya no trabajan para mantener a sus hijos debido a que son mayores, sino trabajan para su futuro, para velar por su vejez y adecuada calidad de vida.

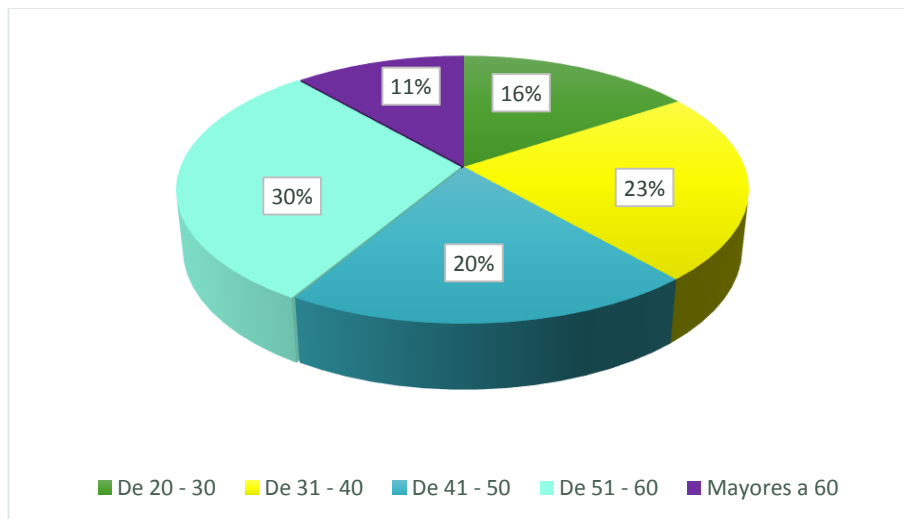
Cuadro N° 36: Edad de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Rango de Edad	Cantidad	Porcentaje (%)
De 20 – 30 años	11	15.7
De 31 – 40 años	16	22.9
De 41 – 50 años	14	20
De 51 – 60 años	21	30
Mayores a 60 años	8	11.4
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Sentinel Perú⁶² muestra datos a Nivel Nacional respecto a los créditos en personas de entre 20 y 30 años, el 39% se endeuda en consumo no revolvente; es decir, tiene créditos a cuota fija (préstamos personales o créditos vehiculares). El 21% de jóvenes tiene un crédito hipotecario y un 16% tiene deudas por consumo revolvente (tarjetas de crédito), por tal motivo la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” analiza y aprueba los expedientes crediticios de este grupo de personas solo si el fin del crédito es una inversión para alguna actividad productiva.

Gráfico N° 17: Edad de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

⁶² Central de Riesgos, Alertas y Reportes de Deudas

4.1.2. Nivel Educativo de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

El nivel educativo predominante de las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” es la primaria completa con un 30% y un 24.3% de las socias tienen primaria incompleta esto debido a que no tuvieron mayor apoyo y tenían otra clase de actividades y necesidades predominantes, es por ello que tuvieron que desertar de sus centros educativos; así también se muestra que el 18.6% de las socias tienen la secundaria completa, el cual viene a ser un porcentaje relativamente alto; también se observa que hay un 8.6% de socias que tienen secundaria incompleta. Hay un 10% de las socias de la cooperativa que no tienen ningún nivel de educación, es allí donde a estas socias se les brinda mayor asesoría en la cooperativa puesto que son vulnerables a obtener una mala información en cuanto a la adquisición de créditos o los ahorros que posean y se puedan generar mayores inconvenientes. En el presente cuadro además se puede observar que hay un 7.1% de socias que tienen educación superior universitario, dichas socias son las que obtienen sus préstamos en la cooperativa para alguna actividad que complementa su profesión, así mismo hay un reducido 1.4% de socias que poseen educación superior técnico. En el siguiente cuadro se puede observar lo anteriormente señalado:

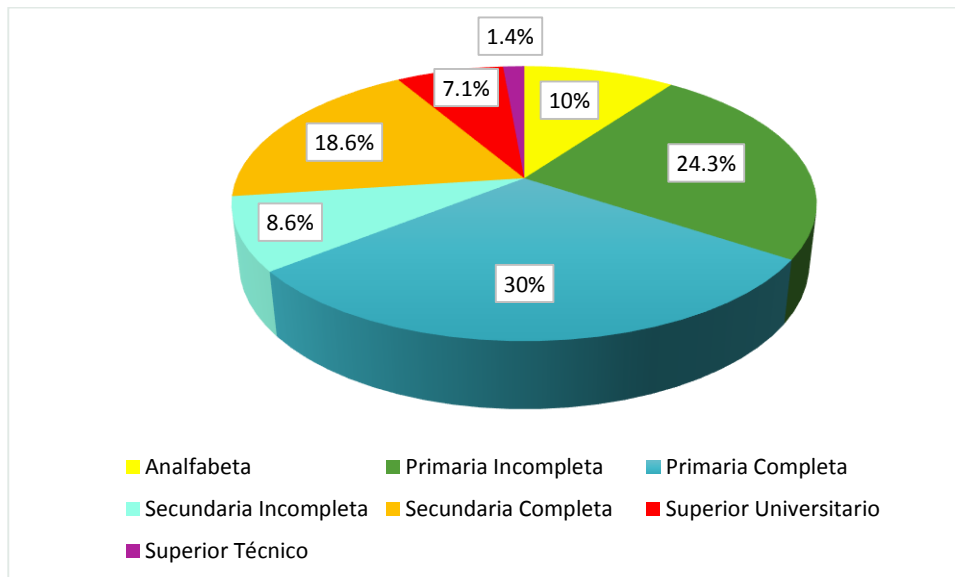
Cuadro N° 37: Nivel Educativo de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Nivel Educativo	Cantidad	Porcentaje (%)
Analfabeta	7	10
Primaria Incompleta	17	24.3
Primaria Completa	21	30
Secundaria Incompleta	6	8.6
Secundaria Completa	13	18.6
Superior Universitario	5	7.1
Superior Técnico	1	1.4
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

A continuación se puede observar el gráfico con el porcentaje del nivel educativo de las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”:

Gráfico N° 18: Nivel Educativo de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.1.3. Nivel educativo respecto a la edad de la encuestada

El cuadro N° 38 nos muestra que las únicas mujeres que cuentan con estudios universitarios, tienen una edad promedio entre 20 y 40 años. El tema de la educación sigue siendo uno de los aspectos más importantes pero del que más carecen las mujeres en las zonas rurales, no solo por la dejadez del estado sino por la forma de pensar, dando lugar al machismo bajo el concepto de que solo los hombres de la casa tenían derecho de estudiar, afortunadamente dicha práctica viene siendo abandonada y nuestras encuestadas opinan que el tema de la educación sin importar el género de sus hijos es de suma importancia.

Cuadro N° 38: Nivel educativo de la encuestada respecto a la edad

Edad	Analfabeta	Primaria Incompleta	Primaria Completa	Secundaria Incompleta	Secundaria Completa	Superior Universitario	Superior Técnico	Total
De 20 - 30	1	1	2	1	3	3	0	11
De 31 - 40	2	2	3	0	6	2	1	16
De 41 - 50	1	4	4	3	2	0	0	14
De 51 - 60	2	8	8	1	2	0	0	21
Mayores a 60	1	2	4	1	0	0	0	8
Total	7	17	21	6	13	5	1	70

ELABORACIÓN: PROPIA.

La prueba Chi cuadrado de Pearson muestra un grado de significancia de $0.162 > 5\%$ por lo tanto se acepta la hipótesis nula de independencia entre ambas variables y se puede concluir que ambas variables analizadas no están relacionadas entre sí.

Lo expuesto anteriormente indica que todas las mujeres que tienen educación superior universitaria tienen un margen de edad de entre 20 y 40 años, por lo tanto se puede decir si una mujer tiene educación superior universitaria no necesariamente debe de ser joven, también puede ser mayor de edad, lo cual indica que la edad de la encuestada no determina su grado de educación.

Cuadro N° 39: Prueba de Pearson, Nivel Educativo de la Encuestada Respecto a la Edad

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	30,707 ^a	24	0,162
Razón de Verosimilitud	32,414	24	0,117
Asociación Lineal por Lineal	11,550	1	0,001
Número de Casos Válidos	70	-	-
a. 33 casillas (94,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.			

ELABORACIÓN: PROPIA.

4.1.4. Estado civil de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Tal como se puede observar en el siguiente cuadro, las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” en un gran porcentaje son casadas (70%), siendo esto una ventaja para dichas mujeres y para la cooperativa, debido que la decisión de crédito en su gran mayoría es de ambos y la responsabilidad de dicho crédito también; ello quiere decir que hay una mayor garantía por parte de las prestamistas si son casadas, pero esto no viene a ser un impedimento para que las otras socias puedan obtener préstamos. Así mismo se observa que un 20% de las socias de la cooperativa son solteras, teniendo una responsabilidad para cumplir con sus deberes crediticios, muchas de ellas son madres solteras o abandonadas, teniendo así una mayor responsabilidad en el pago de sus créditos; también se aprecia que el 7.1% de las socias son mujeres viudas y el 2.9% de las socias son divorciadas.

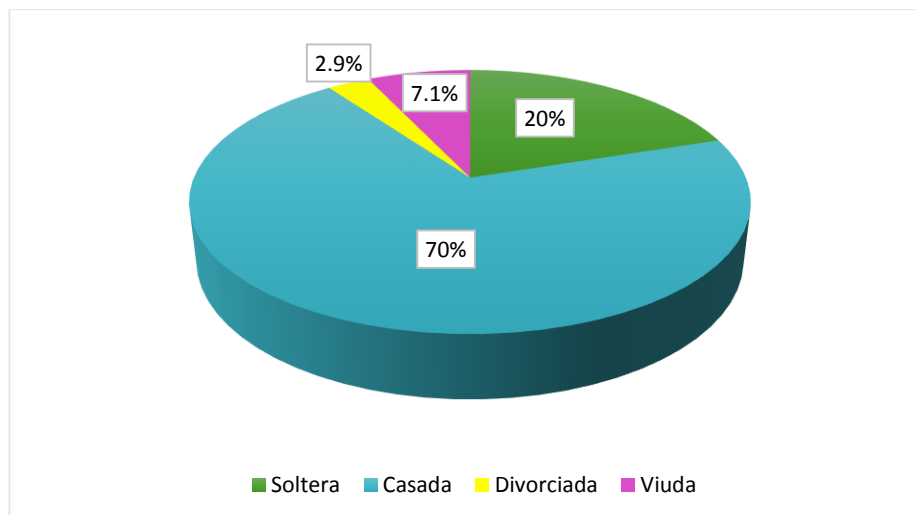
Cuadro N° 40: Estado Civil de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Estado Civil	Cantidad	Porcentaje (%)
Soltera	14	20
Casada	49	70
Divorciada	2	2.9
Viuda	5	7.1
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

El estado civil de dichas mujeres es de relevante importancia puesto que con ello se puede saber en qué medida será riesgoso el crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”. García Bartolomé⁶³ habla de una empresa familiar, en la que la mujer ayuda al esposo en diversas tareas cotidianas, en donde el trabajo de la mujer es considerado complementario y su presencia y labor son considerados el tejido social que sostiene a la familia. Las mujeres socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” muestran su gran habilidad mediante un crédito para poder salir adelante, muchas veces siendo el sostén de su familia o esa persona que a través de su emprendedorismo puede mejorar su calidad de vida de ella y su familia. Tal como se puede apreciar en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 19: Estado Civil de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

⁶³ Martínez León, Inocencia M. De Miguel Gómez D., “La importancia de la mujer en el medio rural español”, Universidad Politécnica de Cartagena.

4.1.5. Número de Integrantes Dependientes de la Familia de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Según los resultados obtenidos en las encuestas, la mayoría de las mujeres (27.1%) tienen a su responsabilidad un solo hijo y un 18.6% muestra que tienen dos hijos, ello no por que no hayan tenido más hijos sino por que dichos hijos ya se independizaron de su madre, también se observa que el 17.1% de las socias no tienen ninguna responsabilidad con algún integrante de su familia, ello porque la edad de dichas mujeres superan los 50 años. Tal como se puede apreciar en el siguiente gráfico:

Cuadro N° 41: Número de Integrantes Dependientes de la Familia de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

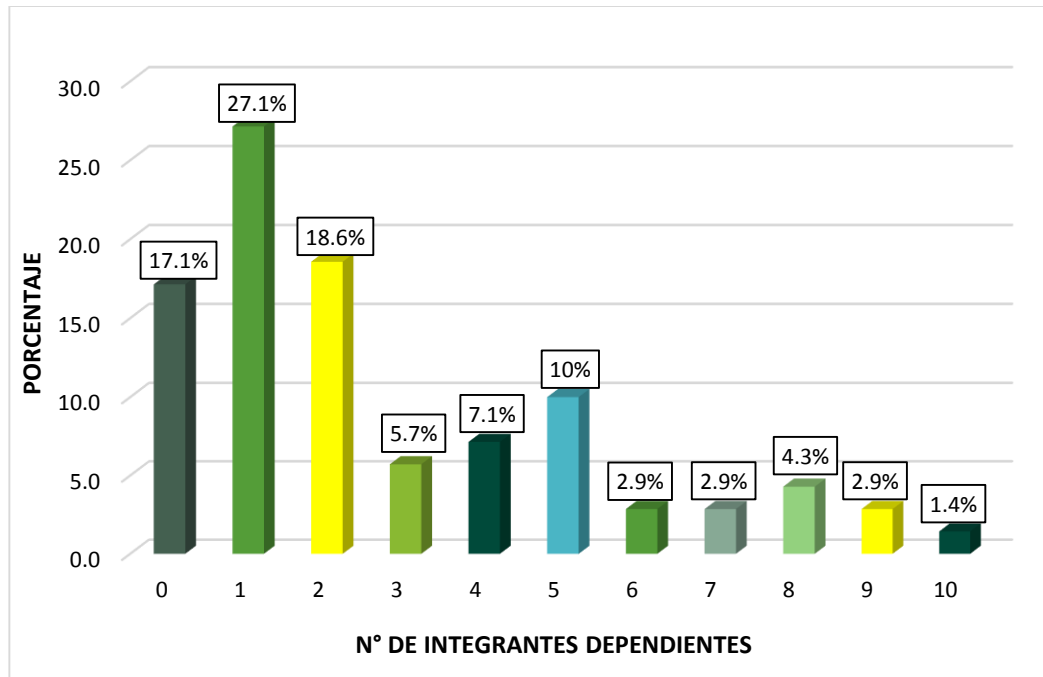
N° de Integrantes	Cantidad	Porcentaje (%)
0	12	17.1
1	19	27.1
2	13	18.6
3	4	5.7
4	5	7.1
5	7	10.0
6	2	2.9
7	2	2.9
8	3	4.3
9	2	2.9
10	1	1.4
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Las mujeres del área rural tienen una tendencia a tener varios hijos, la cual aún se muestra, aunque en menor frecuencia por la migración que se ha estado dando en los últimos años. Un 10% de las socias de la cooperativa tienen 5 hijos, un 4.3% tienen 8 hijos y un 1.4% que tiene 10 hijos, ello se da por la falta de información en planificación familiar y la irresponsabilidad de las socias como de sus conyugues, debido que al tener una mayor cantidad de hijos las necesidades dentro del hogar incrementan, haciéndose difícil mejorar su calidad de vida y muchas veces sufriendo las consecuencias sus hijos. Es por ello que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” trata de sacar adelante a estas familias a través de los préstamos otorgados a las mujeres, por ser ellas mejores administradoras de los ingresos y gastos que se presentan en el hogar.

En el siguiente gráfico se muestra el porcentaje del número de integrantes dependientes de las socias:

Gráfico N° 20: Número de Integrantes Dependientes de la Familia de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.1.6. Asistencia al Centro de Salud por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

El 70% de las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” no asisten a un centro de salud, ello porque no tienen alguna molestia o malestar de acuerdo a la información obtenida y también porque la cooperativa realiza campañas de salud, previniendo a las socias de alguna enfermedad, así mismo hay un 30% de socias que asisten al centro de salud, tal como se puede observar en el presente cuadro:

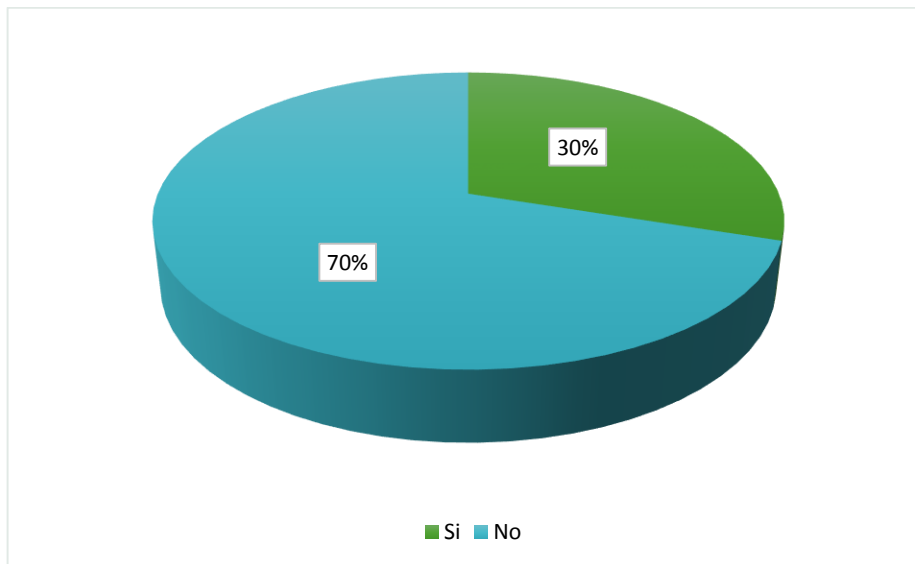
Cuadro N° 42: ¿En los Últimos 06 meses, por motivos de Salud, Asistió a Algún Centro de Salud?

Asistió	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	21	30
No	49	70
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico se puede observar el porcentaje de asistencia por parte de la socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” a algún centro de salud:

Gráfico N° 21: ¿En los Últimos 06 meses, por motivos de Salud, Asistió a Algún Centro de Salud?



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.1.7. Motivo de la Asistencia al Centro de Salud por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

El 20% de las socias que asistieron a algún centro de salud (21 socias asistieron al centro de salud) fueron a atender alguna enfermedad y/o dolencia, así mismo el 7.1% de las socias fueron a realizar algún control y/o prevención y un 2.9% asisten al centro de salud en busca de alguna orientación. En el siguiente cuadro se puede observar lo mencionado anteriormente:

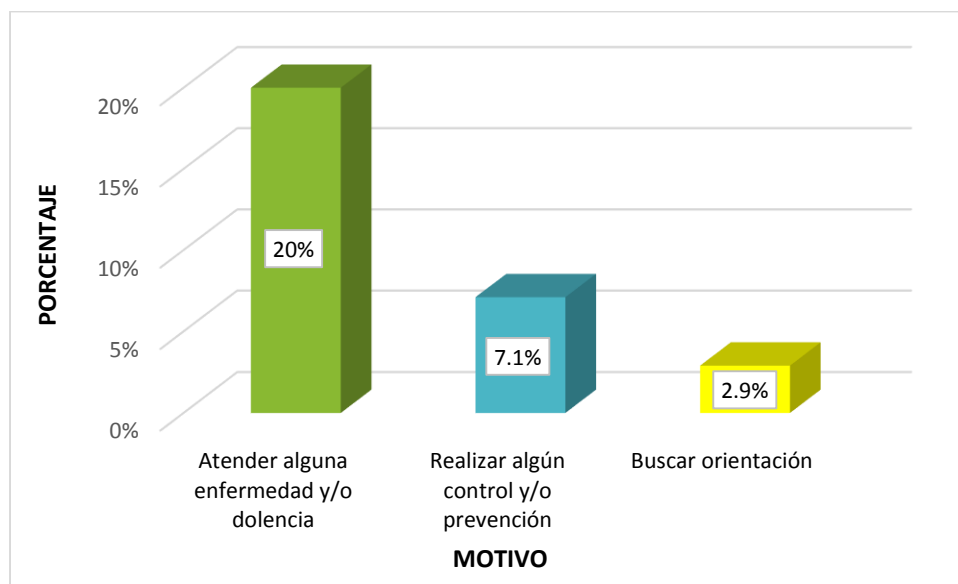
Cuadro N° 43: Motivo de Asistencia al Centro de Salud por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Motivo	Cantidad	Porcentaje (%)
Atender alguna enfermedad y/o dolencia	14	20
Realizar algún control y/o prevención	5	7.1
Buscar orientación	2	2.9
Total	21	30

ELABORACIÓN: PROPIA.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”, cuida mucho el tema de la salud de las socias, y toma en cuenta este aspecto en los expedientes crediticios, además se hacen campañas por parte de la cooperativa para realizar sus controles y chequeos. Todo ello debido a que la cooperativa considera que la salud es muy importante para que las socias puedan realizar sus actividades económicas y puedan seguir mejorando su calidad de vida, a la vez que cumplan con sus obligaciones crediticias; en el caso de que cualquier socia presente alguna enfermedad grave, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” recauda de todas las socias una cierta cantidad de dinero para poder contribuir con su mejoramiento, es así que dicha cooperativa no deja a la deriva a la socia que se encuentra delicada de salud y si hay un retraso en el pago de sus cuotas la cooperativa sigue monitoreando el estado de salud de la socia, para que de esa manera pueda cumplir con sus obligaciones financieras con la cooperativa. En el siguiente gráfico se puede observar los diversos motivos por los que las socias de la cooperativa acuden a un centro de salud:

Gráfico N° 22: Motivo de Asistencia al Centro de Salud por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.



4.2. SITUACIÓN ECONÓMICA DE LAS MUJERES DEL ÁREA RURAL, SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”

4.2.1. Principales Fuentes de Ingreso de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

La mujer tiene una función decisiva en la economía rural, participa en la agricultura, ganadería, provee alimentos, agua y demás bienes al hogar, cumple el rol de administradora de la familia y se dedica a varias actividades para mejorar su calidad de vida y la de su familia.

El siguiente cuadro nos muestra que el 44% de las mujeres encuestadas; socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”; tienen como principal fuente de ingresos la actividad comercial por ser esta actividad una de las más rentables, debido a que trae mayores ganancias e implica un menor esfuerzo que las actividades agropecuarias, al mismo tiempo dichas mujeres se dedican a demás actividades como la actividad de producción agrícola con un 13.1%, donde dichas mujeres comercializan sus productos agrícolas en las diversas ferias que hay en el Distrito de Anta, generando así otra fuente de ingresos; la actividad de producción pecuaria con un significativo 29.8% también es de gran ayuda para incrementar los ingresos de las familias de las socias de la cooperativa, esta actividad tiene la ventaja de ser transformativa en el caso del ganado vacuno y ovino, puesto que se pueden obtener derivados lácteos, comercializar la carne, lana y cuero, obteniendo así ingresos mucho mayores; una menor proporción (13.1%) de mujeres socias de la cooperativa se dedican a otras actividades, (dentro de otras actividades encontrándose la artesanía, tejido y servicios). Las socias de la cooperativa manifestaron que en un inicio se dedicaban únicamente a las actividades de producción agrícola y pecuaria, pero gracias a los créditos otorgados por la cooperativa hoy en día también se pueden dedicar a la actividad comercial percibiendo mayores ingresos y mejorando la calidad de vida de ellas y sus familias.

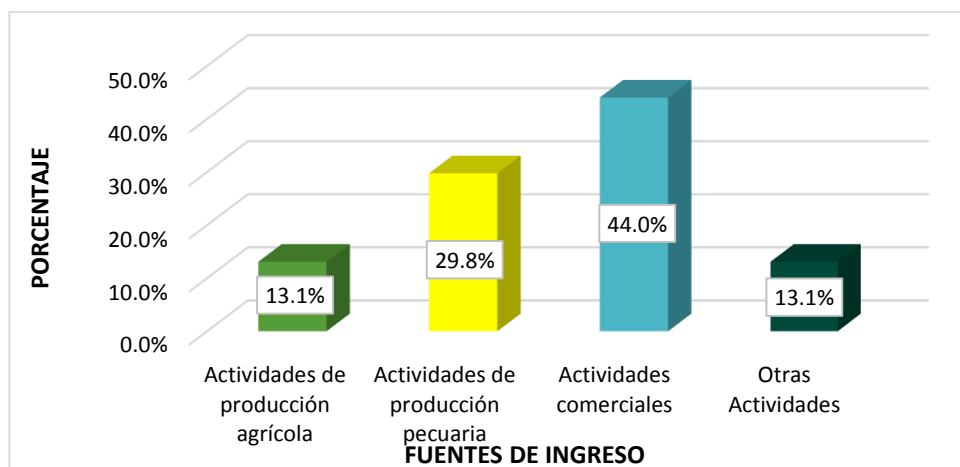
Cuadro N° 44: Principales Fuentes de Ingreso de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Actividades Económicas	Cantidad	Porcentaje (%)
Actividades de producción agrícola	11	13.1
Actividades de producción pecuaria	25	29.8
Actividades comerciales	37	44
Otras Actividades	11	13.1
Total	84	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico podemos observar con mayor claridad las principales fuentes de ingresos de las mujeres socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”:

Gráfico N° 23: Principales Fuentes de Ingreso de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.2.2. Distribución de los Ingresos de Acuerdo a las Tres Principales Necesidades de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE”

Las socias encuestadas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” distribuyen sus ingresos de acuerdo a sus 03 principales necesidades, dentro del cual la primera necesidad predominante es la alimentación con un 32.9%, dichas socias manifiestan que su alimentación mejoró significativamente, debido a que pueden hacer mayores inversiones en sus

actividades productivas, gracias a los créditos, y tener mayores ingresos destinados al consumo, esta necesidad es de vital importancia ya que de ello depende el desarrollo nutricional de sus hijos; la segunda necesidad predominante es la educación con un 19.5% ya que se preocupan por el futuro de sus hijos, dichas socias quieren que el destino de sus hijos cambie y ese cambio lo ven posible mediante la educación y en tercer lugar se tiene a la vivienda con un 16.7% el cual es bastante importante porque una cantidad considerable de ellas tienen la responsabilidad de pagar los servicios de alquiler y servicios de agua y luz; todo ello indica que las mujeres destinan sus ingresos adecuadamente y se preocupan por el bienestar de ellas y el de sus familias. Se puede ver también que la necesidad que menor gasto representa para las encuestadas, es la salud, la razón es porque la mayoría de mujeres se acoge al Sistema Integrado de Salud (SIS) que el estado brinda a las personas que se encuentran en estado de pobreza y el único gasto que dichas socias realizan es la compra de medicamentos que no se encuentren en la farmacia del establecimiento de salud. Tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

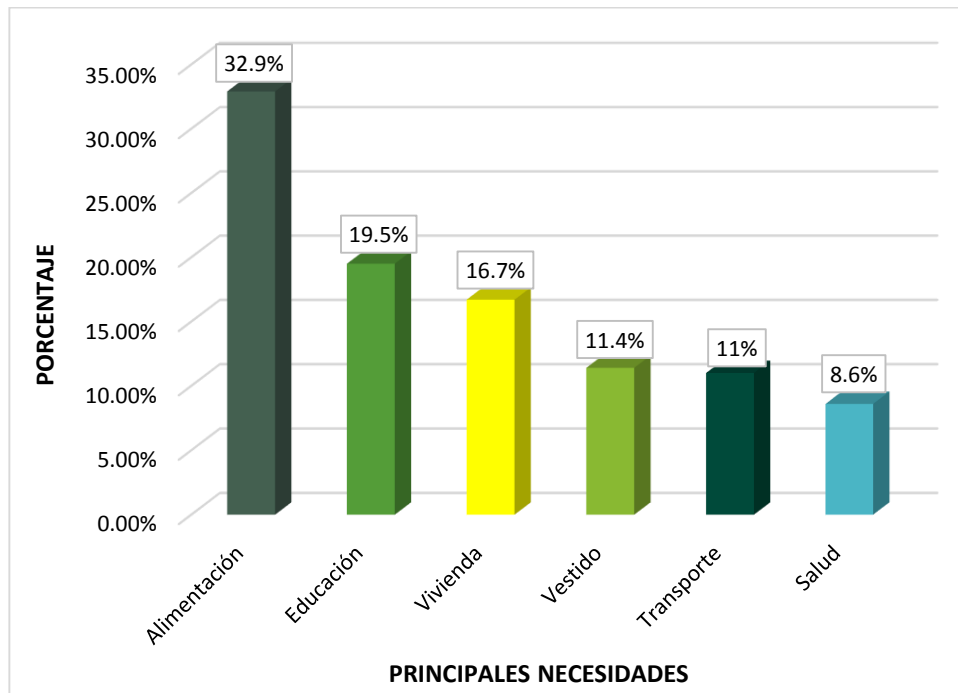
Cuadro N° 45: Distribución de los Ingresos de Acuerdo a las Tres Principales Necesidades de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Principales Necesidades	Cantidad	Porcentaje (%)
Alimentación	69	32.9
Educación	41	19.5
Vivienda	35	16.7
Vestido	24	11.4
Transporte	23	11
Salud	18	8.6
Total	210	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

La mujer tiene un papel decisivo dentro del hogar y la mujer del área rural no es ajena a ello, dichas mujeres han aprendido que mediante los créditos pueden salir adelante impulsando alguna idea de negocio o invirtiendo más en su actividad productiva, han descubierto que si se puede tener un préstamo y a la vez grandes ingresos, actualmente dichas mujeres no solo requieren de préstamos, sino que ya tienen un dinero que necesitan ahorrar para su futuro o el de su familia. A continuación se puede observar el siguiente gráfico con la distribución de ingresos de acuerdo a las tres principales necesidades de las socias:

Gráfico N° 24: Distribución de los Ingresos de Acuerdo a las Tres Principales Necesidades de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.2.3. ¿En qué Medida las Actividades Económicas de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa - MIDE” Complementan sus Ingresos Familiares?

En el siguiente cuadro se muestra que el 30% de las socias encuestadas consideran que sus actividades económicas complementan sus ingresos familiares en un 100%, ello a consecuencia que la mayoría de las socias son mujeres solteras, divorciadas o viudas y por lo tanto tienen toda la responsabilidad económica en sus hogares. Así también se muestra que el 27% de las socias consideran que sus actividades económicas complementan sus ingresos familiares en un 75%, debido que sus esposos e hijos contribuyen en sus ingresos y también se puede apreciar que el 43% de las socias encuestadas consideran que sus actividades económicas complementan sus ingresos familiares en un 50%, ya que tienen el respaldo del otro 50% por parte de sus esposos, que se dedican a alguna actividad económica como chofer, obrero, músico, entre otros.

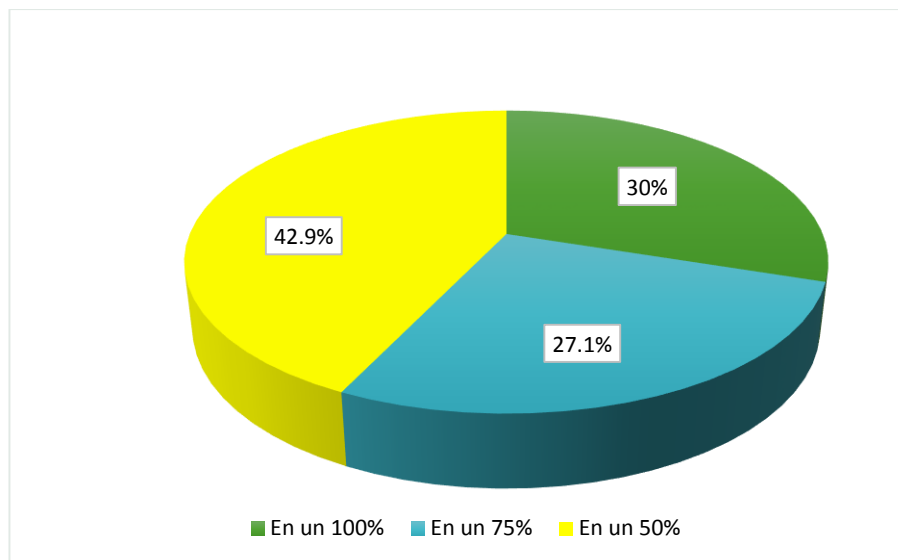
Cuadro N° 46: ¿En qué Medida Considera que sus Actividades Económicas Complementan sus Ingresos Familiares?

Medida	Cantidad	Porcentaje (%)
En un 100%	21	30
En un 75%	19	27.1
En un 50%	30	42.9
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Como mencionamos anteriormente, el trabajo de las mujeres es de suma importancia para su familia y en la misma o mayor proporción que el trabajo del esposo. Es así que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” cumple un papel fundamental en la economía de las mujeres del área rural y va trascendiendo a lo largo de los años. A continuación se muestra el siguiente gráfico:

Gráfico N° 25: ¿En qué Medida Considera que sus Actividades Económicas Complementan sus Ingresos Familiares?



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3. SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES DEL ÁREA RURAL, SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA - MIDE”

4.3.1. Obtención de Información Sobre los Créditos realizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Las socias encuestadas obtuvieron información de los créditos en un 65.7% a través de la visita de los promotores de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”, la cooperativa en sus inicios hizo una campaña informativa que tuvo un gran impacto en las mujeres del área rural, no solo por tener una tasa de interés relativamente bajo en cuanto a los créditos, sino por la metodología participativa que tiene; cabe resaltar que la mayoría de las socias tienen más de 5 años dentro de la cooperativa y cuentan con un alto grado de conocimientos sobre los créditos y todo lo que conlleva tener uno. Así mismo también se observa que el 28.6% de las socias obtuvieron información acerca de los créditos por interés propio, puesto que la metodología antes mencionada llamaba poderosamente la atención y el 5.7% obtuvieron información mediante avisos radiales, el cual la cooperativa vio que era un buen medio para informar a las personas que se encuentran muy distantes a la capital del distrito. Tal como se puede observar en el siguiente cuadro:

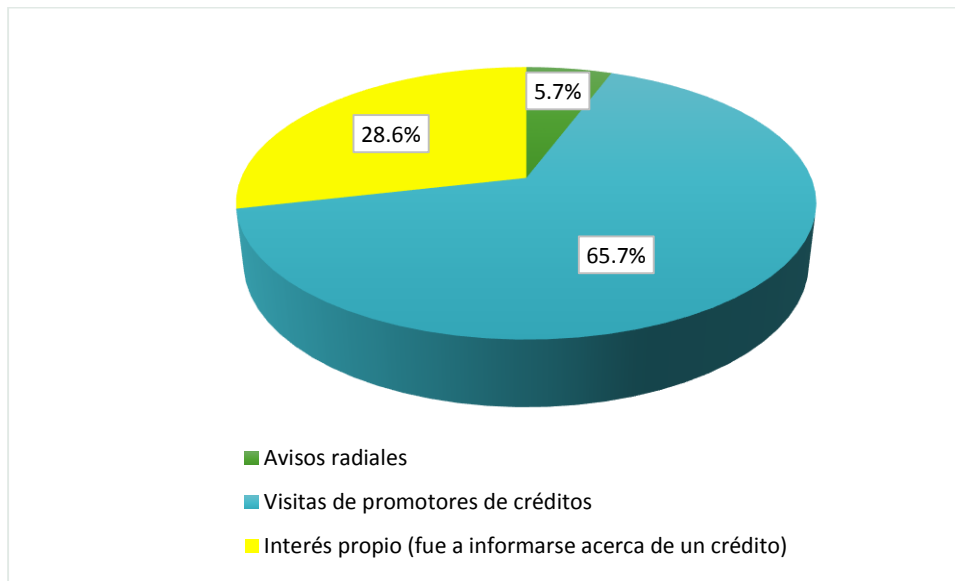
Cuadro N° 47: Obtención de Información Acerca de los Créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE

Medios	Cantidad	Porcentaje (%)
Avisos radiales	4	5.7
Visitas de promotores de créditos	46	65.7
Interés propio (fue a informarse acerca de un crédito)	20	28.6
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

A continuación se puede apreciar el gráfico donde se muestra el porcentaje de la obtención de información acerca de los créditos de la cooperativa:

Gráfico N° 26: Obtención de Información Acerca de los Créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.2. ¿Al Momento de Obtener un Crédito, por parte del Personal Encargado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Chúsapa – MIDE, Recibe una Buena Asesoría Financiera?

El 53% de encuestadas opinan que reciben una muy buena asesoría financiera por parte del personal encargado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la “La Ch’uspa – MIDE” ; el 36% opinan que reciben la suficiente asesoría financiera, ello quiere decir que reciben información precisa acerca de los productos financieros que ofrece la cooperativa y que no están interesados en cualquier otro aspecto; el 11% de las encuestadas opinan que la asesoría es regular, ello porque no pudieron entender adecuadamente el modo de operación de la cooperativa. Las elevadas cifras nos muestran que los asesores crediticios brindan apoyo no solo antes del crédito sino también durante el periodo que la socia mantenga la deuda, además se encargan de evaluar los resultados de cada socia y apoyarlas en lo que necesiten. Como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 48: ¿Por parte del personal encargado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Chúsapa – MIDE, recibe una buena asesoría Financiera?

Asesoría	Cantidad	Porcentaje (%)
Recibo una muy buena asesoría financiera	37	53
Recibo la suficiente asesoría financiera	25	36
Recibo una regular asesoría financiera	8	11
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Una fortaleza con la que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito la “La Ch’uspa – MIDE” es que todo el personal que labora en dicha entidad tiene dominio del idioma quechua, facilitando así la comunicación con las mujeres o socias que buscan información, orientación o detalle acerca de la cooperativa; esto hace que la cooperativa tenga un plus para captar a las mujeres del área rural. A continuación se muestra un gráfico conteniendo información porcentual acerca de la información recibida por parte del personal de la cooperativa:

Gráfico N° 27: ¿Por parte del personal encargado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Chúsapa – MIDE, recibe una buena asesoría Financiera?



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.3. Antigüedad de las socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

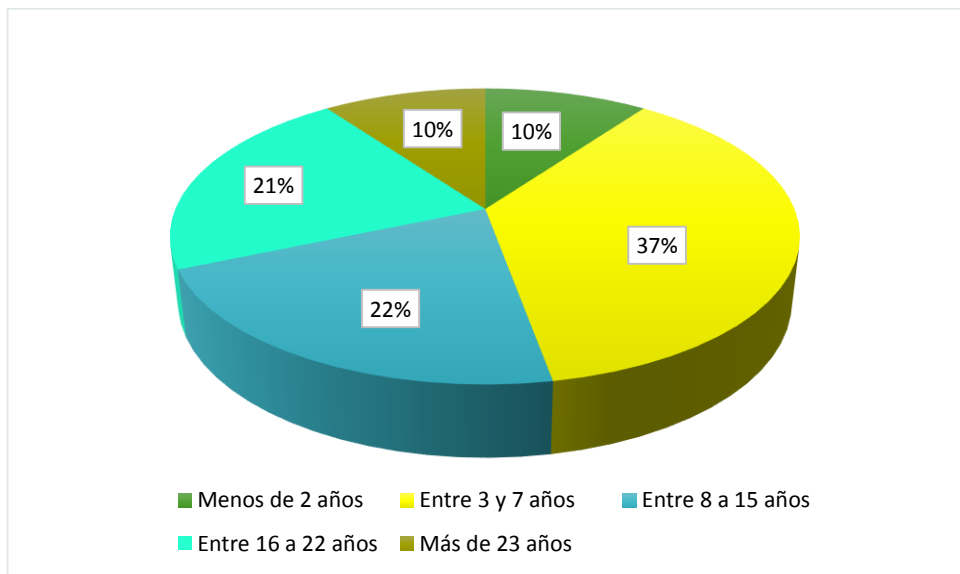
En cuanto a la antigüedad de las mujeres encuestadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” se observa que el 37.1% se encuentran en la cooperativa entre 3 a 7 años, también se observa que el 21.4% se encuentran entre 8 a 22 años, lo cual indica que dichas socias pertenecieron a la entidad financiera desde que era una ONG, y fueron parte de la iniciativa de cambiar la visión de “La Ch’uspa – MIDE” convirtiéndose cada una de las clientas en socias. En el siguiente cuadro se puede apreciar lo mencionado anteriormente:

Cuadro N° 49: ¿Desde Hace Cuántos Años Viene Beneficiándose de los Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE"?

Años	Cantidad	Porcentaje (%)
Menos de 2 años	7	10
Entre 3 y 7 años	26	37.1
Entre 8 a 15 años	15	21.4
Entre 16 a 22 años	15	21.4
Más de 23 años	7	10
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Gráfico N° 28: ¿Desde Hace Cuántos Años Viene Beneficiándose de los Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE"?



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.4. Calidad de Vida y Antigüedad de la Socia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

En el cuadro (N° 50) se puede ver desde hace cuantos años las socias son parte de la cooperativa y si percibieron una mejora en la calidad de sus vidas, de un total de 07 socias que se encuentran menos de 02 años dentro de la cooperativa, 06 de ellas percibieron una mejora en su calidad de vida y hubo una socia que no percibió mejoras en su calidad de vida; de 26 socias que se encuentran entre 03 y 07 años dentro de la cooperativa, 24 de ellas percibieron mejoras en su calidad de vida y 02 de ellas no percibió ninguna mejora; de 15 socias que se encuentran entre 08 a 15 años dentro de la cooperativa, las 15 socias percibieron una mejora en su calidad de vida; de 15 socias que se encuentran entre 16 a 22 años dentro de la cooperativa, 14 percibieron mejoras en su calidad de vida y hubo una socia que no percibió mejoras y de 07 socias que se encuentran más de 23 años dentro de la cooperativa, 06 de ellas percibieron mejoras en su calidad de vida y hay una socia que no percibió mejoras.

Así se puede manifestar que las mejores condiciones de vida no dependen del número de años que las socias sean parte de la cooperativa sino la forma en la que orientaron el crédito y como con la ayuda de los servicios no financieros que la cooperativa brinda pudieron mejorar sus negocios, casas y la educación de sus hijos.

Cuadro N° 50: Calidad de vida y antigüedad de la socia en la cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Mejora en la calidad de vida				
		Si	No	Total
¿Desde hace cuántos años viene beneficiándose de los créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Ch'uspa - MIDE"?	Menos de 2 años	6	1	7
	Entre 3 y 7 años	24	2	26
	Entre 8 a 15 años	15	0	15
	Entre 16 a 22 años	14	1	15
	Más de 23 años	6	1	7
Total		65	5	70

ELABORACIÓN: PROPIA.

La prueba Chi cuadrado de Pearson muestra un grado de significancia de $0.69 > 5\%$ por lo tanto se acepta la hipótesis nula de independencia entre ambas variables y se puede concluir que ambas variables analizadas no están relacionadas entre sí.

El número de años que la socia se encuentre en la cooperativa no determina la calidad de vida que posee, una socia nueva puede lograr mejorar su calidad de vida gracias al crédito dependiendo de la manera en que sepa utilizarlo. En el siguiente cuadro se puede observar el grado de significancia de la prueba:

Cuadro N° 51: Prueba de Pearson, Calidad de vida y antigüedad de la socia en la cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

	Valor	gl	Sig. Asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2,248 ^a	4	.690
Razón de Verosimilitud	3.092	4	.543
Asociación Lineal por Lineal	.007	1	.933
Número de Casos Válidos	70		

a. 5 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,50.

ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.5. Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

De 70 mujeres socias encuestadas, el 47.14% toman la decisión de obtener un crédito solas, ello debido a la independencia económica que puedan tener en su hogar o a que dichas mujeres son solteras, divorciadas o viudas, es así que estas mujeres asumen la gran responsabilidad de cumplir con sus obligaciones crediticias y se van empoderando; el otro 52.86% comparten la decisión de crédito con sus conyugues (esposos o convivientes) quienes apoyan e incentivan a las mujeres a cumplir con sus obligaciones financieras, donde ellos también se sienten con la obligación de trabajar más para poder obtener mejores resultados en sus actividades económicas y así poder mejorar su calidad de vida. Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

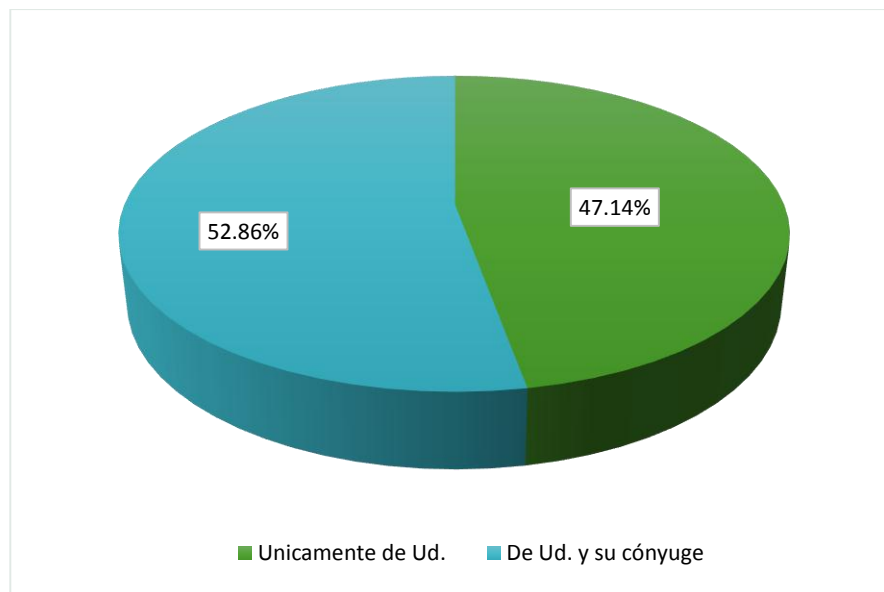
**Cuadro N° 52: Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
“La Ch’uspa – MIDE”**

Depende	Cantidad	Porcentaje (%)
Únicamente de Ud.	33	47.14
De Ud. y su cónyuge	37	52.86
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico se muestra con mayor detalle el porcentaje de socias que toman la decisión de obtener un crédito por iniciativa propia o con el respaldo de su cónyuge:

**Gráfico N° 29: Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
“La Ch’uspa – MIDE”**



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.6. Decisión de Crédito respecto al Estado Civil

Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro la decisión de crédito en mujeres solteras, viudas y divorciadas es evidentemente solo suya, ello debido a que asumen toda la responsabilidad dentro de su hogar; en el caso de las mujeres casadas el 76% toman la decisión de crédito con su cónyuge, ello debido a que ambas personas se ocupan de las necesidades en el hogar, tanto la mujer que impulsa su actividad productiva como el hombre que trabaja con mayor empeño; y hay un 24% de mujeres que son casadas, pero toman la decisión de crédito

solas, ello por la total independencia que tienen dichas mujeres respecto a sus cónyuges o por la falta de interés que tiene el hombre frente a la posibilidad de mejorar su calidad de vida a través de un crédito. Concluyendo se puede afirmar que las cifras no demuestran que la mujer no pueda tomar decisiones crediticias sola, sino que lo hacen en pareja por tener un hogar que se rige por los valores de equidad e igualdad, donde la mujer pasa de ser la ama de casa sin opinión ni voto a un miembro activo de la familia.

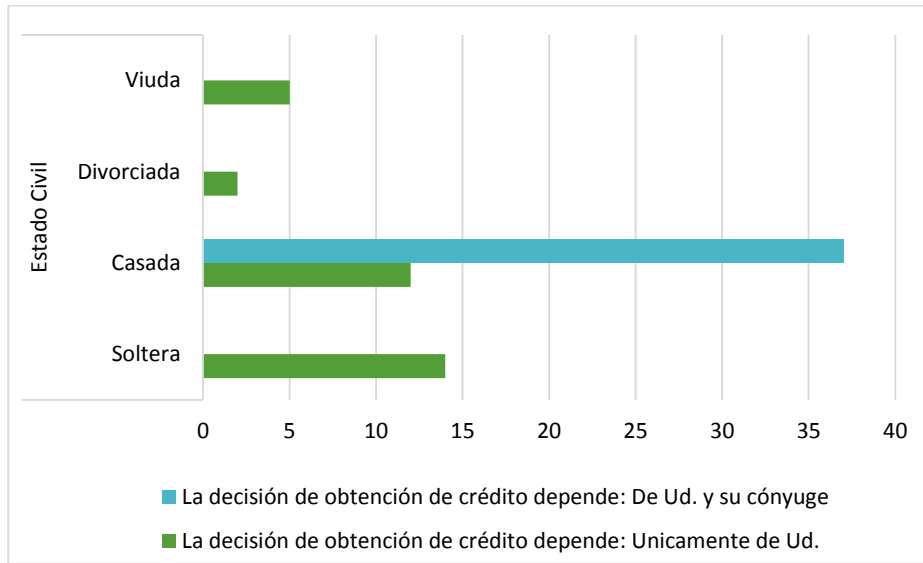
**Cuadro N° 53: Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
“La Ch’uspa – MIDE respecto al Estado Civil”**

Estado Civil	La Decisión de Obtención de Crédito Depende:				Total
	Únicamente de Ud.	Porcentaje (%)	De Ud. y su cónyuge	Porcentaje (%)	
Soltera	14	100	0	0	14
Casada	12	24	37	76	49
Divorciada	2	100	0	0	2
Viuda	5	100	0	0	5
Total	33		37		70

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el siguiente gráfico se observa que de 70 mujeres socias encuestadas, más de 35 mujeres casadas toman la decisión de adquirir un crédito con su cónyuge, también se observa que menos de 15 mujeres casadas deciden sobre la obtención de un crédito solas; hay 05 mujeres viudas que toman la decisión de crédito solas, se encuentra menos de 05 mujeres divorciadas que toman la decisión de crédito solas y hay menos de 15 mujeres solteras que toman dicha decisión solas.

Gráfico N° 30: Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE respecto al Estado Civil”



ELABORACIÓN: PROPIA.

La prueba Chi cuadrado de Pearson muestra un grado de significancia de $0.000 < 5\%$ por lo tanto se rechaza la hipótesis nula de independencia entre ambas variables y se puede concluir que ambas variables analizadas están relacionadas entre sí.

Lo expuesto anteriormente indica que el estado civil de las mujeres influye en la toma de decisiones de crédito, por lo tanto se puede decir que si una mujer está casada hace que la decisión de crédito sea compartida con su esposo.

Cuadro N° 54: Prueba de Pearson, Decisión de Crédito de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

	Valor	gl	Sig. Asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	29,745 ^a	3	.000
Razón de Verosimilitud	34.768	3	.000
Asociación Lineal por Lineal	.001	1	.977
Número de Casos Válidos	70		

a. 4 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,91.

ELABORACIÓN: PROPIA.



4.3.7. Motivos para Solicitar Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Las encuestadas presentan diversos motivos para solicitar un crédito, ello quiere decir que una socia encuestada no solo puede adquirir créditos para invertir en una actividad productiva o cubrir un solo gasto, sino para invertir en una actividad productiva y a la vez cubrir algún tipo de gasto que se le presente. Así se tiene que el 34.4% de las encuestadas obtuvieron el crédito para inversión en actividades productivas, el también 34.4% de las encuestadas solicitaron un crédito para la compra de mercaderías, ambas actividades son generadoras de mayores ingresos y fomentadoras del crecimiento económico para las socias de la cooperativa; también se encuentra un 11.1% de mujeres socias que obtuvieron el crédito para cubrir los gastos de su vivienda, como la construcción de material noble o adobe de sus viviendas, implementación de su vivienda, entre otros; el 6.7% de mujeres socias encuestadas solicitaron el crédito para cubrir los gastos generados en educación, ello debido principalmente a que buscan un desarrollo de sus hijos a través de la educación es por ello que requieren del crédito para matricular a sus hijos en academias o pagar algún servicio de la universidad; así también se observa que hay un 5.6% que destinan el crédito para cubrir gastos de alimentación, un 4.4% para cubrir gastos de salud, ello por tener alguna enfermedad grave; el 1.1% para la compra de su terreno y el 2.2% para la cancelación de segundas deudas contraídas. El Banco Mundial señala que: “La promoción de la igualdad de género y la autonomía de la mujer corresponde a una economía inteligente”⁶⁴ el cual se viene promoviendo a través de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”. En el siguiente cuadro podemos apreciar lo anteriormente señalado:

⁶⁴ Naciones Unidas, Octubre 2008, “La mujer en el 2000 y después, la mujer rural en un mundo cambiante: Oportunidades y retos”

**Cuadro N° 55: Motivos para Solicitar Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito
“La Ch’uspa – MIDE”**

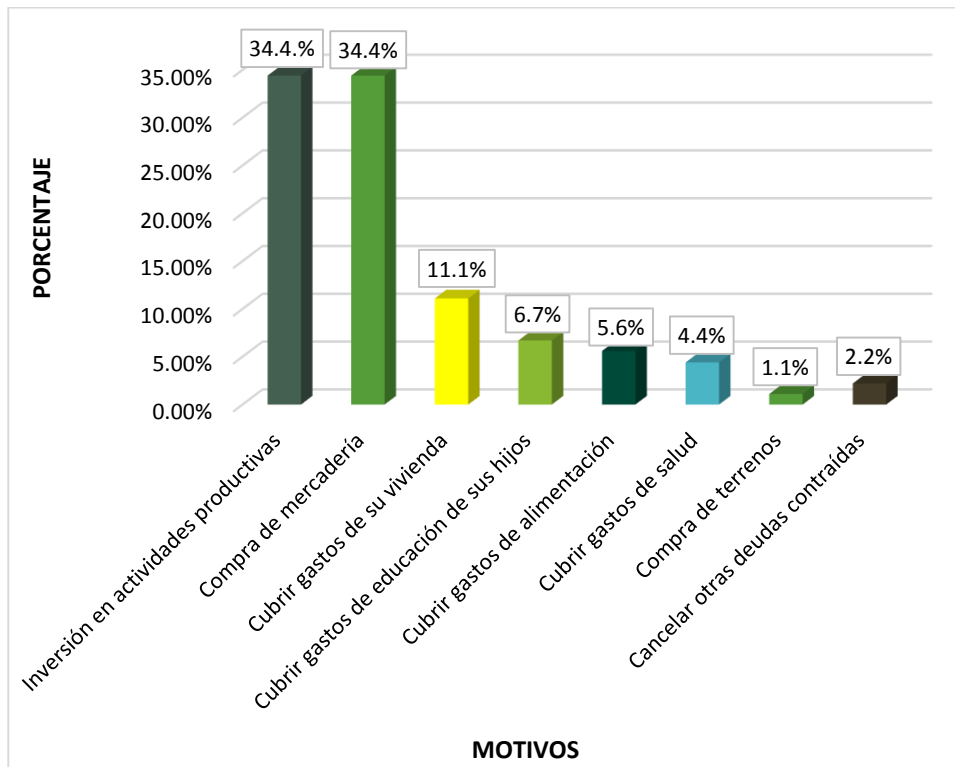
Motivos	Cantidad	Porcentaje (%)
Inversión en actividades productivas	31	34.4
Compra de mercadería	31	34.4
Cubrir gastos de su vivienda	10	11.1
Cubrir gastos de educación de sus hijos	6	6.7
Cubrir gastos de alimentación	5	5.6
Cubrir gastos de salud	4	4.4
Compra de terrenos	1	1.1
Cancelar otras deudas contraídas	2	2.2
Total	90	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

El siguiente gráfico nos muestra que las mujeres que solicitan los créditos, utilizan el dinero para reinvertir y así poder tener utilidades a corto y largo plazo, es grato ver que hay un reducido grupo de mujeres que solicitan el crédito para el pago de alguna deuda con valores mínimos, ello debido a que los créditos para el pago de otras deudas traen graves consecuencias en la económica familiar y más en las familias rurales, ello puede llegar a afectar tanto el historial crediticio como el patrimonio propio ya que se terminan pagando intereses mucho más altos.

Gráfico N° 31: Motivos para Solicitar Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito

“La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.8. Motivo para Solicitar un Crédito en relación a Fuente de Ingresos de la Encuestada.

Como ya dijimos en el análisis del cuadro anterior los créditos se destinan en su mayoría a actividades de reinversión, en el siguiente cuadro podemos observar que cada mujer siendo consistente con la actividad económica que realiza utiliza el crédito para incrementar sus unidades productivas en la actividad pecuaria, implementar técnicas agrícolas y si se dedican al comercio, para mejorar sus locales o adquirir mercaderías.

Cuadro N° 56: Motivo para Solicitar un Crédito en relación a Fuente de Ingresos de la Encuestada.

	Inversión en Actividades Productivas	Cubrir Gastos de Alimentación	Cubrir Gastos de Educación de sus Hijos	Cubrir Gastos de su Vivienda	Cubrir Gastos de Salud	Compra de Mercadería	Compra de Terrenos	Cancelar Otras Deudas Contraídas	Total
Actividades de Producción Agrícola	6	2	2	3	1	1	0	0	11
Actividades de Producción Pecuaria	20	3	4	2	2	2	0	2	25
Actividades Comerciales	9	2	2	5	1	28	0	0	37
Otras Actividades	3	0	0	2	0	6	1	0	11
Total	31	5	6	10	4	31	1	2	70

ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.9. Requisitos para la Obtención de un Crédito por parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

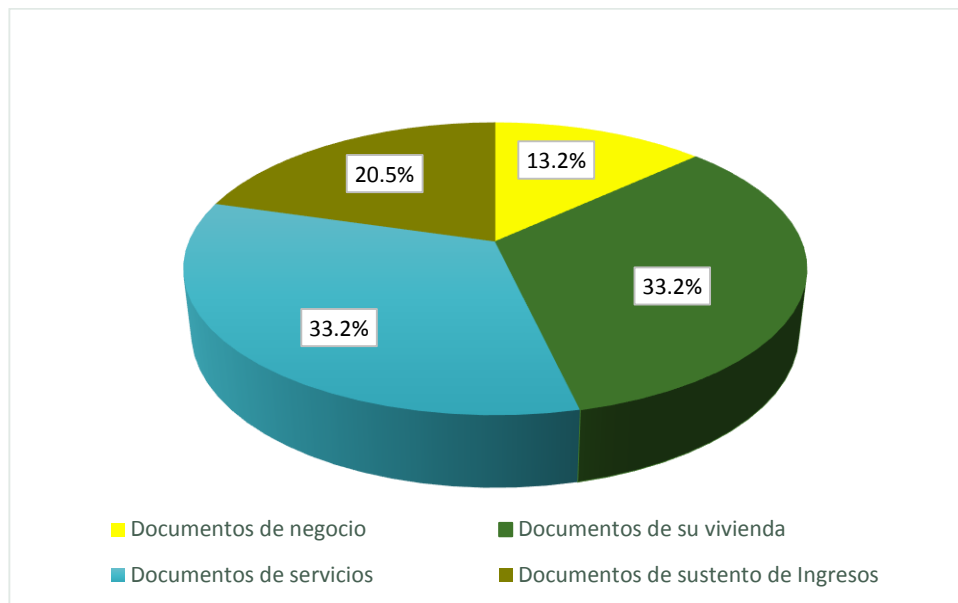
El crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” se da por la evaluación de los expedientes crediticios de cada socia, dichos expedientes además de contener los datos generales de cada socia, cuentan con una evaluación en la central de riesgos, un flujo de ingresos y egresos elaborado por cada socia, de cada una de las actividades económicas que llevan a cabo (dicho flujo representa el documento de sustento de ingresos, ya que la mayoría de socios no cuenta con ingresos fijos o boletas de pago), un plan de inversión o documentos de la vivienda y el negocio. Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 57: Requisitos para la Obtención de un Crédito por Parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Documentos	Cantidad	Porcentaje (%)
Documentos de negocio (licencias de funcionamiento)	25	13.2
Documentos de su vivienda (DJ de vivir en la vivienda consignada, recibo de arrendamiento)	63	33.2
Documentos de servicios (Recibos de agua, luz, teléfono)	63	33.2
Documentos de sustento de Ingresos	39	20.5
Total	190	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Gráfico N° 32: Requisitos para la Obtención de un Crédito por Parte de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.10. Cantidad de Créditos Vigentes que Poseen las Socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

La mayoría de las socias de la cooperativa (67 socias) tienen únicamente un crédito vigente, debido a que el monto solicitado es suficiente para cubrir sus diversas necesidades y porque su capacidad de pago solo les permite tener un crédito.

Las 03 únicas socias que cuentan con dos créditos vigentes lo hicieron por la necesidad de una mayor inversión en sus actividades productivas y en la construcción de sus viviendas, también obtuvieron dichos créditos porque la cooperativa vio que tenían suficiente capacidad de pago para afrontar la deuda de ambos créditos y su record crediticio es bueno. En el siguiente cuadro se puede apreciar lo anteriormente señalado:

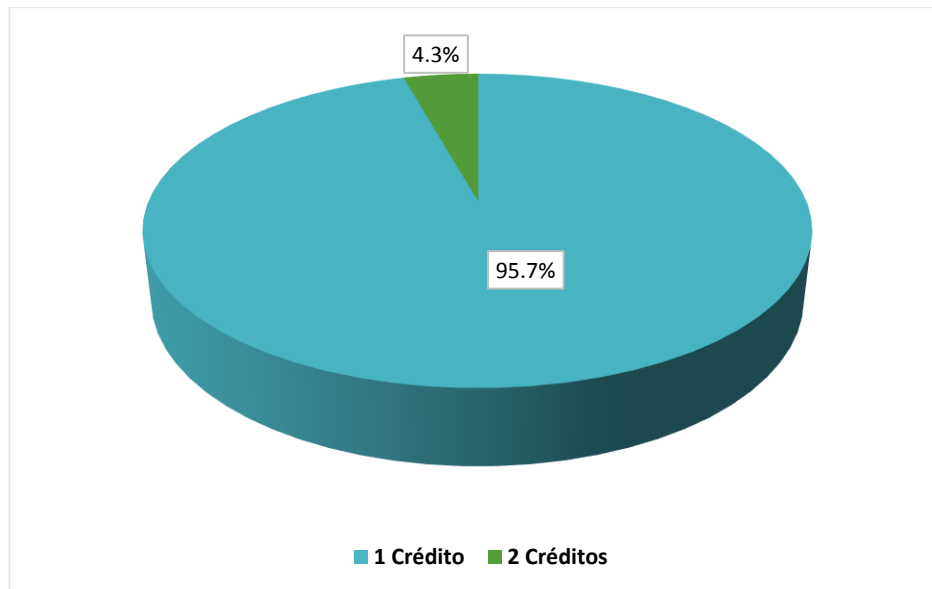
Cuadro N° 58: Cantidad de Créditos Vigentes que Poseen las Socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Número de Créditos	Cantidad	Porcentaje (%)
1 Crédito	67	95.7
2 Créditos	3	4.3
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

A continuación se puede observar el gráfico donde se muestra la cantidad de créditos vigentes que poseen las socias de la cooperativa:

Gráfico N° 33: Cantidad de Créditos Vigentes que Poseen las Socias en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.11. Último Monto de Crédito Solicitado por las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

De 70 socias encuestadas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”, el 42.9% tiene como último (y vigente) monto de crédito de entre S/. 2000 a S/. 5000 nuevos soles, monto al que acceden socias con una considerable cantidad de años de permanencia en la cooperativa y que ampliaron su línea de crédito por tal motivo; también se observa que el 34.3% de las socias tienen créditos de entre S/. 900 a S/. 1,500 nuevos soles, el cual viene a ser una cantidad considerable de socias, dichos montos son muy accesibles para las socias debido que no tienen mucha dificultad para ser pagados; hay un 5.7% de socias que tienen créditos mayores a S/. 5,000 nuevos soles, dichas socias tienen negocios muy rentables y actividades de producción agropecuaria en el que sus ingresos son muy alentadores y requieren el dinero para reinvertir o para cubrir los gastos de construcción de sus casa o la compra de sus propios automóviles. En el siguiente cuadro podemos observar lo antes mencionado:

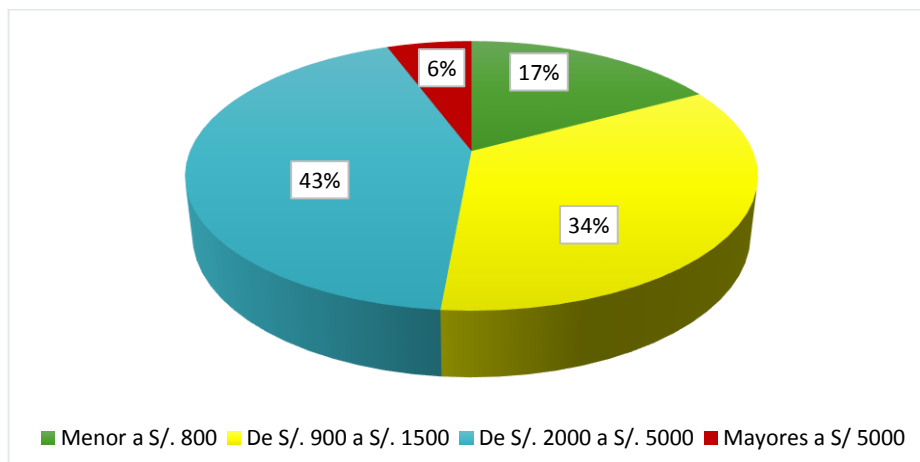
Cuadro N° 59: ¿Cuál es el último monto de crédito que solicitado por las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

Monto	Cantidad	Porcentaje (%)
Menor a S/. 800	12	17.1
De S/. 900 a S/. 1,500	24	34.3
De S/. 2,000 a S/. 5,000	30	42.9
Mayores a S/. 5,000	4	5.7
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Las socias nuevas inician en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” con créditos bajos menores a S/. 800 nuevos soles, ello porque recién se van a adecuar al sistema financiero y es necesario que aprendan a trabajar con los créditos y controlen sus ingresos y egresos para ver si podrán afrontar nuevos créditos con montos más altos. Además el perfil de socia que se inicia en la cooperativa es una mujer con varias actividades productivas pequeñas y no requiere de montos muy altos para operarlos. Tal como se puede observar en el siguiente gráfico:

Gráfico N° 34: ¿Cuál es el Último Monto de Crédito Solicitado por las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.12. Mora en la Cancelación de las Cuotas por los Créditos Contraídos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” y Razones de la Misma

En el siguiente cuadro el 84.3% de las encuestadas asegura mantenerse al día en la cancelación de sus cuotas y el 15.7% de encuestadas que si presentan mora, indican que las razones para no poder cumplir con el pago, son las ventas bajas (04 socias), contingencias (04 socias) con sus unidades productivas (robo o muerte de ganado, robo o pérdida de mercadería), descuido (02 socias) o gastos no previstos en la educación (01 socias) de los hijos. Así también debemos resaltar que la economía de la mujer del área rural es muy variable y un pequeño cambio negativo puede afectar en conjunto a la economía familiar.

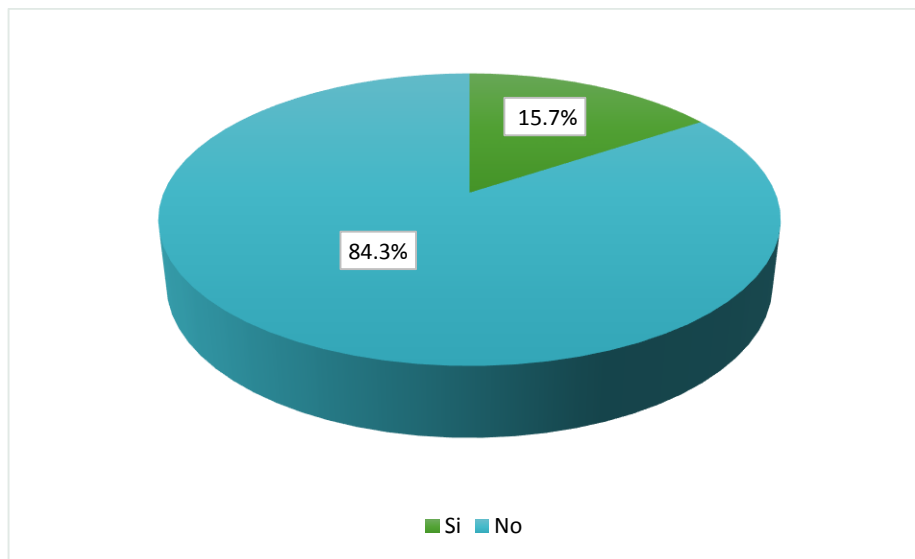
Cuadro N° 60: Mora en la Cancelación de las Cuotas por los Créditos Contraídos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” y Razones de la Misma

Mora	Cantidad	Porcentaje (%)	¿Cuál es el Motivo por el cual se Retrasó en el Pago de sus Cuotas?				Total
			Contingencias	Ventas Bajas	Descuido	Educación	
Si	11	15.7%	4	4	2	1	11
No	59	84.3%	-	-	-	-	59
Total	70						70

ELABORACIÓN: PROPIA.

Otra razón importante para que las mujeres no incurran en mora es que el primer crédito que obtienen es un monto bajo y por tal motivo se hace fácil de pagar, a medida que el monto crece ellas aprenden a administrar su dinero y saben cuánto de crédito es que pueden sacar después y al mismo tiempo cumplir con sus obligaciones a tiempo. En el siguiente gráfico también se puede observar el porcentaje de mora en cuanto a la cancelación de las cuotas:

Gráfico N° 35: Mora en Cuanto a la Cancelación de las Respectivas Cuotas Periódicas de sus Créditos Contraídos



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.13. Último Monto de Crédito y Mora en la Cancelación de las Cuotas

En el cuadro (N° 61) nos muestra que el mayor porcentaje de las socias tienen créditos de un monto que oscila entre los S/. 2,000 y S/. 5,000 nuevos soles y el 86.7% de dichas socias no tiene problemas de mora en cuanto a la cancelación de sus cuotas, lo que nos lleva a concluir que la capacidad de pago de cada socia está muy bien establecida, puesto que la mayoría de socias requiere de montos de crédito considerables y hay un porcentaje de mora ínfimo, debido a problemas circunstanciales. Tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 61: Último Monto de Crédito y Mora en la Cancelación de las Cuotas

¿Se Encuentra Morosa en Cuanto a la Cancelación de las Respectivas Cuotas Periódicas de sus Créditos Contraídos?				Total
		Si	No	
¿Cuál es el Monto de Crédito que Solicita Regularmente?	Menor a S/. 800	2	10	12
	De S/. 900 a S/. 1,500	5	19	24
	De S/. 2,000 a S/. 5,000	4	26	30
	Mayores a S/ 5,000	0	4	4
Total		11	59	70

ELABORACIÓN: PROPIA.

La prueba Chi cuadrado de Pearson muestra un grado de significancia de $0.162 > 5\%$ por lo tanto se acepta la hipótesis nula de independencia entre ambas variables y se puede concluir que ambas variables analizadas no están relacionadas entre sí.

Lo expuesto anteriormente indica que el monto de crédito adquirido por las mujeres socias de la cooperativa no determina la presencia o ausencia de mora en la cancelación de los créditos adquiridos, el cual se determina que la presencia de mora se dará por otros motivos. En el siguiente cuadro se puede observar el grado de significancia:

Cuadro N° 62: Prueba de Pearson, Último Monto de Crédito y Mora en la Cancelación de las Cuotas de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

	Valor	gl	Sig. Asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	1,357 ^a	3	.716
Razón de Verosimilitud	1.949	3	.583
Asociación Lineal por Lineal	.670	1	.413
Número de Casos Válidos	70		

a. 5 casillas (62,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,63.

ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.14. ¿Una vez que Accedió al Crédito Mejoró la Calidad de Vida de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

Según los resultados obtenidos mediante las encuestas aplicadas a las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” si hubo una mejora significativa en la calidad de vida de las socias y de sus familias, ello porque con los créditos pudieron en un primer momento cubrir sus principales necesidades y posteriormente mejorar sus actividades productivas para así generar ingresos propios. Dichos ingresos se emplearon en el crecimiento de los negocios, ampliación de las unidades productivas, en educación, mejora de la vivienda y las condiciones de vida. En el siguiente cuadro se muestra que el 92.9% del total de encuestadas si percibieron una mejora en su calidad de vida y el 7.1% de encuestadas no percibieron una mejora en su calidad de vida, ello porque asumieron gastos mucho mayores como el pago de otras obligaciones crediticias, los gastos en alguna enfermedad, entre otros gastos.

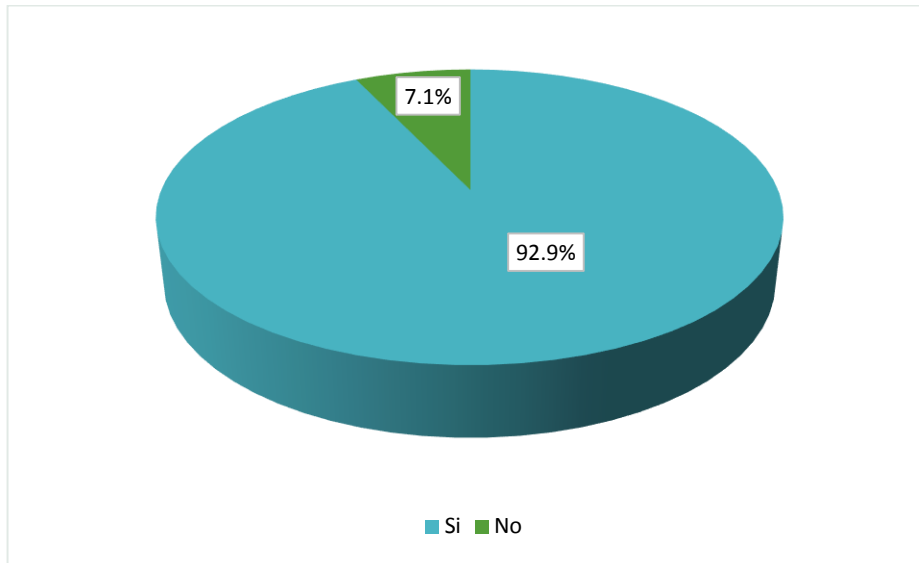
Cuadro N° 63: ¿Una vez que Accedió al Crédito Mejoró la Calidad de Vida de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

Respuesta	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	65	92.9
No	5	7.1
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Así se observa que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” contribuyó de forma positiva en la mejora de su calidad de vida, fomentando en las mujeres socias un mayor espíritu emprendedor, el no depender de su esposo y las ganas de salir adelante pese a las diversas dificultades que esta conlleva, las socias consideran que si nunca hubieran tenido conocimiento de la cooperativa, ellas hubiesen seguido su forma de vida y no hubieran salido adelante.

Gráfico N° 36: ¿Una vez que Accedió al Crédito Mejoró la Calidad de Vida de las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.15. Calidad de Vida y Monto de Crédito Solicitado

En el cuadro (N° 64) podemos observar el monto de crédito que cada socia solicitó y si percibió una mejora en su calidad de vida, al margen del monto de crédito, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” consiguió que la mayor parte de sus socias aprendan a generar ingresos y por consiguiente mejoren aspectos sociales y económicos en sus vidas.

Se observa así que las mujeres socias que solicitaron créditos menores a S/. 800 nuevos, de 12 socias, 10 percibieron mejoras en su calidad de vida; de 24 socias que solicitaron créditos de S/. 900 a S/. 1,500 22 socias percibieron mejoras en su calidad de vida; de 30 socias que solicitaron créditos de S/. 2,000 a S/. 5,000 las 30 socias percibieron mejoras en su calidad de vida y finalmente de 04 socias que solicitaron créditos mayores a S/ 5,000 03 de ellas percibieron mejoras en su calidad de vida.

Cuadro N° 64: En cuanto al monto de crédito solicitado, al acceder al crédito ¿Ha Percibido una Mejora en la Calidad de Vida de Ud. y su Familia?

Calidad de vida				
		Si	No	Total
¿Cuál es el Monto de Crédito que Solicita Regularmente?	Menor a S/. 800	10	2	12
	De S/. 900 a S/. 1,500	22	2	24
	De S/. 2,000 a S/. 5,000	30	0	30
	Mayores a S/ 5,000	3	1	4
Total		65	5	70

ELABORACIÓN: PROPIA.

La prueba Chi cuadrado de Pearson muestra un grado de significancia de $0.115 > 5\%$ por lo tanto se acepta la hipótesis nula de independencia entre ambas variables y se puede concluir que ambas variables analizadas no están relacionadas entre sí.

La calidad de vida no tiene relación con el monto de crédito solicitado, un monto bajo de crédito puede generar calidad de vida en una mujer dependiendo de la forma que lo emplee, mientras que un monto alto no siempre puede generar dicha calidad de vida, incluso podría empeorar la estabilidad económica de la socia creando mora en la cancelación de sus cuotas. Tal como puede apreciar en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 65: Prueba de Pearson, Una vez que Accedió al Crédito ¿Ha Percibido una Mejora en la Calidad de Vida de Ud. y su Familia?

	Valor	gl	Sig. Asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	5,923 ^a	3	.115
Razón de Verosimilitud	6.944	3	.074
Asociación Lineal por Lineal	1.060	1	.303
Número de Casos Válidos	70		

a. 5 casillas (62,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,29.

ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.16. Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE ¿Han Obtenido Créditos por parte de Entidades Financieras Diferentes?

El Distrito de Anta, tiene una alta oferta en productos crediticios, la presencia de varias instituciones financieras han hecho que la mayoría de los pobladores de Anta tengan un crédito. A diferencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”, las demás instituciones financieras no cuentan con la metodología participativa y buscan solo el beneficio como empresa, haciendo que las personas sean vulnerables no solo a la mora y a dejar de ser sujetos de crédito (presencia en la central de riesgos) sino también a perder o quebrar en sus negocios o fuentes de ingresos.

En el siguiente cuadro podemos observar que del total de socias encuestadas 68.6% tuvieron créditos en entidades financieras diferentes a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”, sobre todo este porcentaje de mujeres socias obtuvieron dichos créditos antes de pertenecer a la cooperativa y también se dio mientras se encontraban en la cooperativa; así mismo se observa que hay un 31.4% de mujeres socias que nunca obtuvieron créditos en entidades financieras distintas a la cooperativa, lo cual viene a ser una cifra alentadora, debido a que dichas socias tienen mayor fidelidad y se encuentran muy cómodas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”.

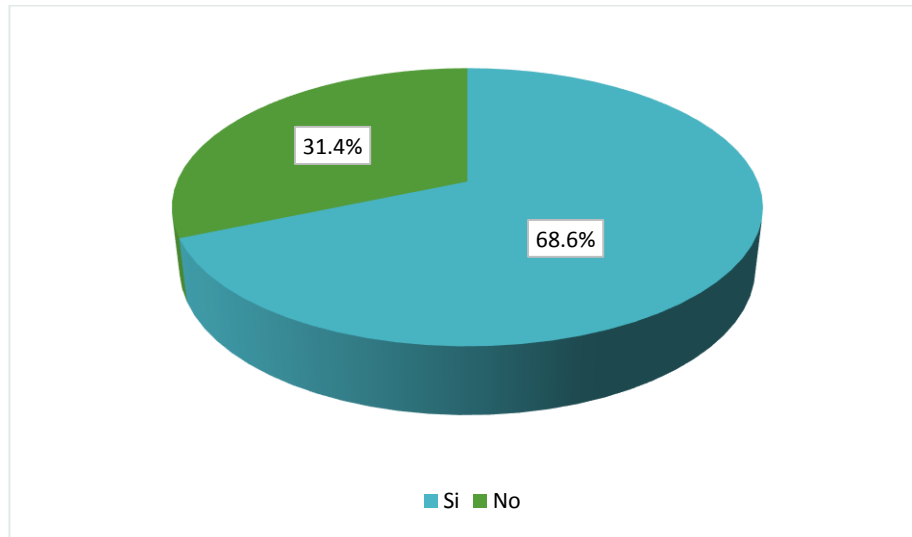
Cuadro N° 66: Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito han Obtenido Créditos por parte de Entidades Financieras Diferentes

Respuesta	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	48	68.6
No	22	31.4
Total	70	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

En el Distrito de Anta la cantidad de entidades financieras ha ido creciendo progresivamente, no se podría afirmar que por el incremento de la población debido a que ello no es así, sino por el incremento de las necesidades que hay dentro de la población y por encontrar una salida a esas necesidades insatisfechas. A continuación se puede observar el gráfico con los porcentajes de socias que obtuvieron créditos con entidades financieras diferentes a la cooperativa:

Gráfico N° 37: Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito han Obtenido Créditos por parte de Entidades Financieras Diferentes



ELABORACIÓN: PROPIA.

4.3.17. ¿En qué Entidades Financieras han Obtenido Créditos Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE?”

Anta es un Distrito que cuenta con la presencia de diversas instituciones financieras, dentro de ellas destaca Mi Banco, Credinka y Caja Cusco.

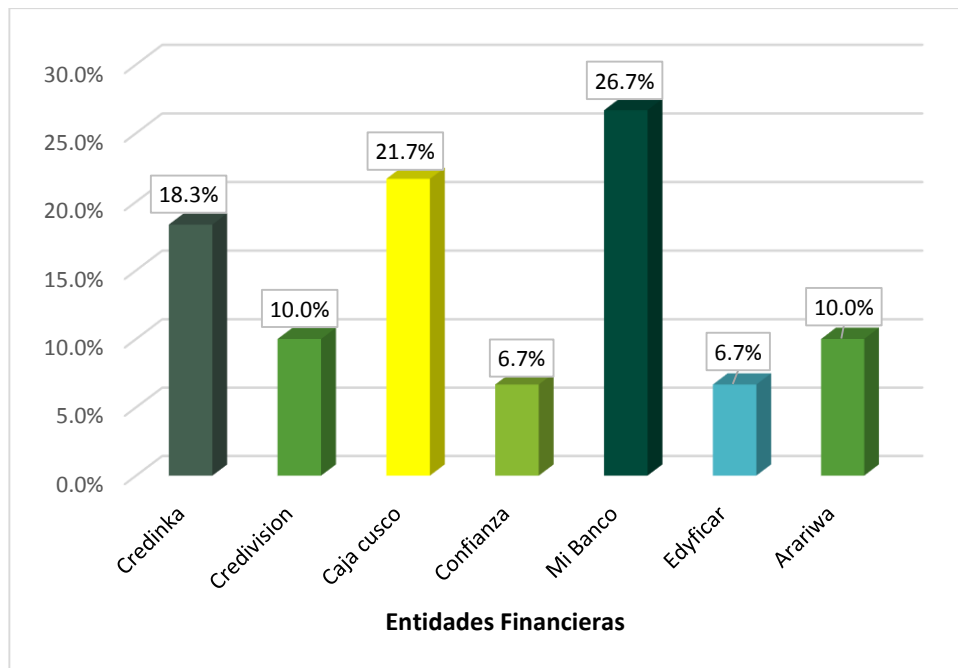
Una entidad que también está presente en Anta y tiene una metodología que podría aproximarse a la de MIDE es la Cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes, que ha trabajado en cooperación con MIDE proporcionando pasantías gratuitas para las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”. Dentro del siguiente cuadro no se encuentra dicha cooperativa, debido a que las socias eligieron a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”.

Cuadro N° 67: ¿En qué Entidades Financieras han Obtenido Créditos Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE?”

Entidades Financieras	Cantidad	Porcentaje (%)
Credinka	11	18.3
Credivision	6	10
Caja cusco	13	21.7
Confianza	4	6.7
Mi Banco	16	26.7
Edyficar	4	6.7
Arariwa	6	10
Total	60	100

ELABORACIÓN: PROPIA.

Gráfico N° 38: ¿En qué Entidades Financieras han Obtenido Créditos Las Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE?”



ELABORACIÓN: PROPIA.



CONCLUSIONES

1.- La evolución del rol de la mujer, los factores socioeconómicos y la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero si intervienen en la mejora de su calidad de vida. A través de los años la mujer deja de lado el rol convencional dentro de la sociedad para convertirse en un miembro activo de la economía familiar y regional, el acceso al crédito les da independencia financiera, la oportunidad de llevar a cabo prácticas de desarrollo empresarial (MYPES), aprender a generar ingresos propios, a tomar decisiones, a promover la igualdad y a preocuparse por la educación, salud y bienestar de ellas y sus hijos, aprenden a ser líderes y tienen total control sobre el crédito.

Dicho control sobre el crédito también les enseña a tener responsabilidad crediticia y les permite acceder a créditos cada vez más grandes, logrando así una adecuada administración de sus ingresos y egresos.

2.- La inclusión al sistema financiero mediante la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” influye significativamente en la mejora de la calidad de vida de la mujer del área rural del Distrito de Anta, lo cual nos lleva a aceptar la hipótesis específica 1. Se determinó que teniendo una cantidad necesaria o suficiente de créditos las mujeres pueden desarrollar diversas actividades económicas; El 34.4% de las encuestadas (Cuadro N° 55) destinan sus créditos a dichas actividades. Las actividades económicas de las mujeres del área rural se encuentran diversificadas: ganadería, agricultura y comercio en simultaneo de acuerdo al ingreso que necesite en el día, pero dicha práctica no promueve la generación de ingresos fijos ni la estabilidad económica para las familias, el crédito les da la oportunidad de generar ingresos adicionales con el establecimiento de negocios propios, siendo así que el 34.4% de socias de La Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” destinan su crédito a la compra de mercaderías.

Al referirse a calidad de vida, el Cuadro N° 55 también nos muestra que los créditos son utilizados en un 11.1% para la construcción o mejoramiento de viviendas teniendo todos los servicios básicos, un indicativo de que las personas ven dentro de sus necesidades el vivir en mejores condiciones. En general el Cuadro N° 50, nos muestra que el 92.86% de las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”, perciben una mejora en su calidad de vida después del crédito.



3.- La inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero si influye positivamente en sus factores socioeconómicos lo cual nos hace aceptar la hipótesis 2. En cuanto a la educación las socias de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” ya no pueden acceder a ella por su avanzada edad, el 61.4% tienen más de 41 años de edad y el 15.7% que si están en condiciones de recibir educación, no lo hacen porque tienen diversas actividades y responsabilidades e invierten en la educación de sus hijos. Es importante mencionar que las mujeres del área rural están conscientes de que la educación es la clave para la obtención de una mejor calidad de vida, hecho que se ve reflejado en el nivel de escolaridad que asciende a un 88%, el cual viene a ser un indicador alentador para el desarrollo de la calidad de vida. Otro dato que evidencia la preocupación de las mujeres del área rural por la educación se ve en el Cuadro N° 45, que muestra que el 19.5% de los ingresos de las encuestadas lo destinan a la educación.

Por otro lado, en la salud, podemos concluir que las socias de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” en su gran mayoría no asisten al centro de salud en un 70% y solo asisten al centro de salud un 30 % por motivos diferentes como atender alguna enfermedad, realizar algún control o buscar orientación, tal y como lo demuestra el Cuadro N° 43. El Cuadro N° 45 nos muestra que solo el 8.6% de las encuestadas invierten en salud y el resto de las encuestadas no, debido a que están sujetas al SIS⁶⁵ y por tal motivo la salud no significa inversión. Para la cooperativa la salud de las socias es de crucial importancia por varias razones, una de ellas es que la economía de las mujeres del área rural es muy frágil, y una enfermedad grave puede afectar enormemente su economía y la estabilidad familiar, lo cual no solo perjudica a la socia sino también a la institución ya que es más difícil la recuperación del crédito.

⁶⁵ Seguro Integral de Salud



RECOMENDACIONES

1.- Es necesario promover el rol de la mujer en la economía familiar que tiene un papel protagónico, eliminando los tabúes respecto a educación, oportunidades laborales y crediticias, tenencia de tierras, falta de apoyo de la comunidad y el gobierno.

El estado debe terminar con la ausencia de los derechos de las mujeres para acceder a tierras, recursos y créditos; se deben regular los salarios para mujeres y varones por igual y deberían de ser consideradas para ejercer más empleos de altos cargos; generar más puestos de trabajos para mujeres, logrando así una mayor estabilidad y se deben de preocupar por la seguridad, violencia y acoso sexual y laboral que día a día sufren las mujeres de nuestro país.

2.- En vista de que los créditos si influyen significativamente en la mejora de la calidad de vida de la mujer del área rural del Distrito de Anta, la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” debería invertir más en publicidad, para que así las mujeres del área rural del Distrito de Anta puedan enterarse de la cooperativa y todos los beneficios que ello les pueda traer para mejorar su calidad de vida, esto generaría un beneficio tanto para la cooperativa; mediante la obtención de mayores depósitos, ahorros y los intereses percibidos por cada crédito otorgado a dichas mujeres; como para las mujeres interesadas, ya que las mujeres podrán obtener una adecuada asesoría financiera, capacitaciones de cómo manejar el crédito obtenido y principalmente sin muchas dificultades obtener el crédito o ahorro deseado; para que así dichas mujeres puedan obtener mayores ingresos por el incremento y mejoramiento de sus actividades económicas. Así mismo instituciones como la SBS deberían de brindar mayor información acerca de las entidades financieras y deberían llevar una actualización de su información estadística, para un mejor manejo de la información financiera.

3.- La formación permite adecuarse a las nuevas tendencias culturales, profesionales y empresariales, transformándolas en actividades económicas que puedan generar ingresos y posteriormente mostrar una mejora en la calidad de vida. El estado debería implementar medidas drásticas para que los padres de las niñas(os) los envíen a los centros educativos, así mismo debería haber una mayor preocupación por la educación de las mujeres del área rural desde tempranas edades, la capacitación en temas de actualidad como la importancia de una cultura crediticia que promueva la generación de ingresos, enseñanza técnica sobre el mejor uso



de los medios productivos de acuerdo a las necesidades y potencialidades de cada zona, para que consigan mejorar su calidad de vida.

Con respecto a la salud el estado ha tratado de estar presente, pero consideramos que podría poner mayor énfasis a través del Ministerio de Salud en campañas de salud de medicina preventiva dirigidos al área rural, donde hay una mayor vulnerabilidad en cuanto a la atención de la salud. Además se recomienda a las demás instituciones financieras promover la prevención frente a enfermedades o accidentes ofertar seguros y fondos de depósito con dicho fin.



BIBLIOGRAFÍA

- A., C. (2007). *Maslow's Hierarchy of Needs*. Retrieved from www.businessballs.com/maslow.htm
- Bernal, C. A. (n.d.). *Metodología de la investigación*. Pearson.
- CIES, Centro Bartolome de las Casas. (2016). *Brechas de género en el valor económico de las*. Retrieved from http://cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/10_pb_n_a1_t11_informe_final_v5.pdf
- Consejo Participativo Local de Educación. (2016). *Proyecto educativo local de Anta al 2021*. Anta.
- Deere, C. D., & Leon de leal, M. (2009). *Pittsburgh: University of Pittsburgh, Digital Research Library*. Retrieved from <http://digital.library.pitt.edu/cgi-bin/t/text/text-idx?idno=31735055592509;view=toc;c=pittpress>
- Del Pozo Loayza, C. (2016). *Brechas de Género en el Valor Económico de las Unidades Agropecuarias en el Perú*.
- Dominguez, J. S. (2006). *Enfoques sobre algunas teorías referentes al desarrollo regional*. Bogotá.
- Escobal, J. A. (2004). *Desarrollando Mercados Rurales: El Rol de la Incertidumbre y la restricción crediticia*.
- Graham, O. (2013). *Inclusión financiera. Conexión ESAN*. Retrieved from <http://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2013/10/11/inclusion-financiera/>
- Guerrero Martinez, D. G. (2012). *Sistema de Información Científica Redalyc*. Retrieved from Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal : <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=337428496010>
- Hernández Sanpieri , R. (n.d.). *Formulación de hipótesis en Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill.
- Hidalgo Capitan, A. L. (1998). *El pensamiento económico sobre el desarrollo*.
- Keynes, J. (n.d.). *Teoría general de la ocupacion, el interes y el dinero*.
- Larrú Ramos, J. M., & Zuzaga Alcaide, L. (n.d.). *Boletín ICE económico*. Retrieved from http://www.revistasice.com/cache/pdf/BICE_2917_37-58_A2F59B400B4112681D7AD09655B1FDF6.pdf
- Markowitz, H. (1952). *Modern portfolio theory*.
- Martinez León, I. M., & De Miguel Gómez , M. (n.d.). *LA IMPORTANCIA DE LA MUJER EN EL MEDIO RURAL*. Universidad Politécnica de Cartagena . Retrieved from <http://www.upct.es/~economia/PUBLI-INO/IMPORTANCIA%20DE%20LA%20MUJER%20EN%20EL%20MEDIO%20RURAL.pdf>
- McConnell, C., & Macpherson, D. (2007). *Economía Laboral*. . Madrid: McGraw-Hill.
- McConnell, C., Brue, S., & Macpherson, D. (2007). *Economía Laboral*. Madrid: McGraw-Hill.
- MEF, Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. Retrieved from <https://mef.gov.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>



- Ministerio de la Mujer y poblaciones vulnerables. (2012-2017). *Plan Nacional de Igualdad de Género*. Retrieved from http://www.mimp.gob.pe/files/planes/planig_2012_2017.pdf
- Moreno Jimenez, B., & Ximenez Gómez, C. (1996). *Universidad Autonoma de Madrid*. Retrieved from <http://www.uam.es/gruposinv/esalud/Articulos/Personalidad/evaluacion-de-calidaddevida.pdf>
- mujeres, O. (n.d.). *ONU mujeres*. Retrieved Diciembre 15, 2016, from <http://beijing20.unwomen.org/es/about>
- Municipalidad de Anta. (n.d.). *PIP "Mejoramiento de la Capacidad Operativa y Técnica de los Procesos de Gestión de la Municipalidad Provincial de Anta, distrito de Anta, Provincia de Anta" – Cusco*. Anta.
- Municipalidad Provincial de Anta. (n.d.). *PIP "Ampliación y mejoramiento del sistema de agua potable, alcantarillado y planta de tratamiento de la ciudad de Anta – Izcuchaca, Distrito de Anta, Provincia de Anta - Cusco"*. Anta.
- Provincias de Anta y Urubamba. (n.d.). *Mejoramiento de la carretera Izcuchaca – Cruzpata*. Izcuchaca.
- Roodman, D. (n.d.). *Due diligence: "An impertinent inquiry into microfinance"*.
- Rosella, P. (n.d.). *Comision Economica para America y El Caribe*. Retrieved from www.cepal.org
- Schumpeter, J. (1911). *Teoria de desarrollo economico*.
- The World Bank. (2012). *POWER, THE EFFECT OF WOMEN'S ECONOMIC*. Retrieved from <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/11867/9780821397701.pdf>
- Thorner, D., Kerblay, B., & Smith, R. (1966). *The theory of peasant economy*.
- Triveli, C. (2001, Mayo). *Credito agrario en el Perú ¿Qué dicen los clientes?*
- Triveli, C., Escobal, J., & Revesz, B. (2008, Mayo). *Desarrollo rural para la sierra, elementos para promover una estrategia integral de desarrollo*.
- Trivelli, C. (n.d.). *Demanda de Créditos para la Agricultura: Clientes Potenciales para los Prestamistas Formales*. 1999.
- Trivelli, C., Portocarrero, F., & Galarza, F. (2002). *Mercado y gestión del microcrédito en el Perú*.



ANEXOS



ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Cuadro N° 68: Matriz de Consistencia

“EL ROL DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INCLUSIÓN AL SISTEMA FINANCIERO COMO ESTRATEGIA EN LA MEJORA DE LA CALIDAD DE VIDA, DISTRITO DE ANTA – PROVINCIA DE ANTA – REGIÓN CUSCO, 2009 – 2016.”					
PROBLEMA CENTRAL	OBJETIVO CENTRAL	HIPOTESIS CENTRAL	VARIABLE DEPENDIENTE	VARIABLES INDEPENDIENTES	INDICADORES
¿Cuál es el rol de la mujer del área rural y los factores determinantes en la mejora de su calidad de vida, Distrito de Anta – Provincia de Anta – Región Cusco, 2009 - 2016?	Determinar el rol de la mujer del área rural y los factores que intervienen en la mejora de su calidad de vida, Distrito de Anta – Provincia de Anta – Región Cusco, 2009 – 2016.	La evolución del rol de la mujer, los factores socioeconómicos y la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero intervienen en la mejora de su calidad de vida, Distrito de Anta - Provincia de Anta - Región Cusco, 2009 – 2016.	Mejora en la calidad de vida	Inclusión al sistema financiero	Salud. Educación. Actividad económica. Ingresos. Acceso a servicios básicos. Empoderamiento de la mujer.
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS			
1.- ¿En qué medida la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero logra una mejora en la calidad de vida, Distrito de Anta – Provincia de	1.- Determinar en qué medida la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero logra una mejora en la calidad de vida, Distrito de Anta –	1.- La inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero logra una mejora significativa en su calidad de vida.			



Anta – Región Cusco, 2009-2016?	Provincia de Anta – Región Cusco, 2009-2016.				
2.- ¿Cuáles son los factores socioeconómicos que se ven influenciados con la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero, Distrito de Anta – Provincia de Anta – Región Cusco, 2009-2016?	2.-Analizar los factores socioeconómicos que se ven influenciados con la inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero, Distrito de Anta – Provincia de Anta – Región Cusco, 2009-2016	2.- La inclusión de la mujer del área rural al sistema financiero influye positivamente en sus factores socioeconómicos		Factores socioeconómicos	Volumen de créditos. Volumen de ahorros. Número de socias. Morosidad.

ELABORACIÓN: PROPIA.



ANEXO 02: ENCUESTA APLICADA A LAS SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”

UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

“EL ROL DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INCLUSIÓN AL SISTEMA FINANCIERO COMO ESTRATEGIA EN LA MEJORA DE LA CALIDAD DE VIDA, DISTRITO DE ANTA - PROVINCIA DE ANTA – REGIÓN CUSCO, 2009 - 2016.”

La presente encuesta tiene por objetivo obtener información para realizar el trabajo de investigación antes denominado, por lo cual solicitamos servirse a responder cada una de las siguientes interrogantes.

Gracias por su colaboración.

1. Edad (en años cumplidos):

De 20 – 30 []
De 31–40 []
De 41 – 50 []

De 51 – 60 []
Mayores a 60 []

2. Nivel educativo

Primaria Incompleta []
Primaria Completa []
Secundaria Incompleta []

Secundaria Completa []
Estudios Superior Universitario []
Estudio Superior Técnico []

3. Estado civil

Soltera []
Casada []
Divorciada []

Viuda []

4. Número de integrantes dependientes de su familia:

[] Integrante(s)

5. ¿En los últimos 06 meses, por motivos de salud, asistió a algún centro de salud?

SI [] NO []



5.a. Si su respuesta fue SI, cuál fue el motivo:

- Atender alguna enfermedad y/o dolencia
- Realizar algún control y/o prevención
- Buscar orientación

6. Sus principales fuentes de ingreso se deben a: (Puede marcar varios)

- Actividades de producción agrícola
- Actividades de producción pecuaria
- Actividades comerciales
- Otras actividades: _____

7. ¿En qué medida considera que sus actividades económicas complementan sus ingresos familiares?

- En un 100%
- En un 75%
- En un 50%
- En un 25%

8. ¿Cuáles son las 03 principales necesidades que son atendidas con mayor frecuencia por sus ingresos?

- | | | | |
|--------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| Alimentación | <input type="checkbox"/> | Vivienda | <input type="checkbox"/> |
| Salud | <input type="checkbox"/> | Vestido | <input type="checkbox"/> |
| Educación | <input type="checkbox"/> | Transporte | <input type="checkbox"/> |

9. ¿Con Cuántos vigentes en Ch’uspa MIDE cuenta? Crédito (s)

10. ¿Cómo obtuvo información acerca de los créditos en la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa - MIDE”?

- Avisos radiales
- Visitas de promotores de créditos
- Interés propio (fue a informarse acerca de un crédito)
- Volantes

10. ¿Desde hace cuántos años viene beneficiándose de los créditos de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE”?:

- Menos de 2 años
- Entre 3 a 7 años
- Entre 8 a 15 años
- Entre 16 a 22años
- Más de 23 años



11. ¿Se encuentra morosa en cuanto a la cancelación de las respectivas cuotas periódicas de sus créditos contraídos?

SI NO

11.a. Si la respuesta a la pregunta anterior fue SI, ¿Cuál fue el motivo por el cual se retrasó en el pago de sus cuotas?

12. La decisión para obtener un crédito depende:

Únicamente de Ud.
De Ud. y su cónyuge

13. ¿Cuál es el último monto de crédito que solicito?

Menor a S/. 800
De S/. 900 a S/. 1,500
De S/. 2,000 a S/. 5,000
Mayores a S/. 5,000

14. ¿Al momento de obtener un crédito por parte del personal encargado de la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE” recibe una buena asesoría financiera en cuanto a tasas de interés, montos, plazos, periodicidad de las cuotas de pago, garantías?

Recibo una muy buena asesoría financiera
Recibo la suficiente asesoría financiera
Recibo una regular asesoría financiera
Recibo una insuficiente asesoría financiera

15. ¿Cuál es el motivo principal por el cual Ud. accede a un crédito? (Puede marcar varios)

Inversión en actividades productivas
Cubrir gastos de alimentación
Cubrir gastos de educación de sus hijos
Cubrir gastos de su vivienda
Cubrir gastos de salud
Compra de mercadería
Compra de terrenos
Cancelar segundas deudas contraídas

16. ¿Una vez que accedió al crédito, usted ha percibido una mejorara en la calidad de vida de usted y su familia?

SI NO



16.a. Describa su respuesta: _____

17. ¿Cuáles son los requisitos que presenta al momento de solicitar un crédito?

- Documentos de su negocio (Licencias, permisos)
- Documentos de su vivienda (Recibo de arrendamiento, declaración jurada de vivir en la vivienda consignada)
- Documentos de servicios en orden (Recibos de pago, agua, luz, teléfono)
- Documentos de sustento de sus ingresos

18. ¿Ha obtenido créditos por parte de entidades financieras diferentes?

SI NO

18.a. Si su respuesta es SI, ¿Cuáles fueron las distintas entidades financieras que le otorgaron un crédito?

- Arariwa
- Dile
- Credinka
- Otra(s): _____



ANEXO 03: ENTREVISTA APLICADA A LA DIRIGENTE DE LAS SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”



**UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

“EL ROL DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INCLUSIÓN AL SISTEMA FINANCIERO COMO ESTRATEGIA EN LA MEJORA DE LA CALIDAD DE VIDA, DISTRITO DE ANTA - PROVINCIA DE ANTA – REGIÓN CUSCO, 2009 - 2016.”

La presente entrevista tiene por objetivo obtener información para realizar el trabajo de investigación antes denominado, por lo cual solicitamos servirse a responder cada una de las siguientes interrogantes.

Gracias por su colaboración.

1.- ¿En qué año obtuvo su primer crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

Hace 25 años aproximadamente

2.- ¿Qué aspecto de su vida ha mejorado con el crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

La entrevistada manifiesta que ha mejorado sus ingresos económicos, la educación de sus hijas y en general la calidad de vida de ella y su familia.

3.- Respecto a su actividad económica ¿En qué le ha ayudado el crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

La entrevistada manifiesta que pudo llegar a tener una tienda y un restaurante gracias al crédito, negocios que complementaron sus ingresos procedentes de actividades productivas agropecuarias.

**4.- ¿Cómo se siente ahora que la ONG se ha convertido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?**

La entrevistada manifiesta que ella junto con otras tantas socias formaron la cooperativa y ahora que paso de ser una ONG a una cooperativa se sienten muy contentas por los logros del cual son partícipes, así mismo las socias después de tanto trabajo e inversión querían ahorrar su dinero para posibles contingencias, nuevos proyectos y para que tengan un buen futuro y es por ello que requerían que la ONG cambie su formato.

5.- Le recomendaría a otras mujeres que tengan un crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

Si, la entrevistada desea que haya más socias para que la cooperativa crezca y para que más mujeres puedan mejorar su calidad de vida al igual que ella.

6.- ¿Cuál ha sido la mayor dificultad que ha visto al pagar el crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

La entrevistada no ha tenido ninguna dificultad, ya que empezó con créditos de 250 soles e incremento poco a poco según su capacidad de pago y el nivel de ingresos de sus actividades económicas.

7.- ¿Qué le ha enseñado toda la experiencia del crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

La entrevistada aprendió a trabajar su dinero invirtiendo en sus actividades económicas, a ser independiente de su cónyuge, a ser responsable con los pagos de sus créditos y a ahorrar.

**ANEXO 04: ENTREVISTA APLICADA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”****UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

“EL ROL DE LA MUJER DEL ÁREA RURAL Y SU INCLUSIÓN AL SISTEMA FINANCIERO COMO ESTRATEGIA EN LA MEJORA DE LA CALIDAD DE VIDA, DISTRITO DE ANTA - PROVINCIA DE ANTA – REGIÓN CUSCO, 2009 - 2016”.

La presente entrevista tiene por objetivo obtener información para realizar el trabajo de investigación antes denominado, por lo cual solicitamos servirse a responder cada una de las siguientes interrogantes.

Gracias por su colaboración.

1.- ¿Cómo surge la idea de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

La gerente de la cooperativa manifiesta que la idea surge en el año de 1995 a consecuencia de una estrategia aplicada por el CADEP⁶⁶, que consistía en dar a diferentes comunidades préstamos en animales menores y semillas con la consigna de ser devueltas luego de un determinado tiempo. La estrategia cambia y la devolución comenzó a hacerse en dinero lo cual generaba un mejor retorno para el CADEP, y se decidió comenzar con una propuesta de préstamos en dinero y ya no en productos lo cual generaba mayores opciones de diversificación en cuanto a la producción de las comunidades. Con la sociedad de una segunda institución FONDECAP de Arequipa, se decide cambiar la orientación de los créditos solo a mujeres con un interés de 4%, y siguiendo las políticas de FONDECAP se establece el 1% de comisión Flat⁶⁷ y 5 soles (al solicitar el crédito) por comisiones de gerencia, la metodología que seguían era de pagar los intereses mensuales y el capital al final, pero dicha metodología no fue la mejor y no se continuo con ello en Cusco. En el año de 1999 en Arequipa gracias a la metodología que se usaba hubo muchas personas que no pudieron pagar iniciando una crisis que acabo con el programa de FONDECAP, en Cusco la experiencia fue diferente por la

⁶⁶ Centro Andino de Educación y Promoción José María Arguedas

⁶⁷ Es un porcentaje del monto del crédito que se le cobra al sujeto de crédito por una sola vez (se le deduce del monto de crédito aprobado).



metodología diferente a FONDECAP y pudo mantenerse, MIDE decide terminar la sociedad con CADEP y cambiar la titularidad a Microcrédito Para el Desarrollo “La Ch’uspa – MIDE”.

2.- ¿Qué parte de la metodología de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” considera las más representativa de la institución?

De acuerdo a la gerente de la cooperativa lo más importante es la parte no financiera, la relación humana que se crea entre la institución y las socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”.

La cooperativa realiza campañas de salud a todas las socias, pasantías de experiencias de vida nuevas, capacitaciones y actividades que promueven la unión familiar. Como metodología dentro de las modalidades de pago fue crucial cambiar los pagos al rebatir.

3.- ¿Qué aspectos motivaron a la ONG “La Ch’uspa – MIDE” a ser una Cooperativa?

La gerente de la cooperativa manifiesta que un aspecto importante fue que MIDE como ONG cambio la mentalidad de las mujeres, les dio un nivel de educación crediticia, independencia del cónyuge y una visión económica que hizo que las exigencias fueran mayores.

Desde el año 2012, muchas socias de la Cooperativa veían la necesidad de guardar su dinero, es cuando se crean “Las Chuspitas Solidarias” que seguían la metodología de “Pandero”⁶⁸, dicha metodología funciono muy bien pero muchas mujeres aun veían la necesidad de ahorrar su dinero por su parte, MIDE como ONG no estaba autorizada para captar ahorros y decidió convertirse en una Cooperativa para lograr que las mujeres pertenecientes a MIDE sean socias y dueñas de la institución, para que así tengan acceso a diversos servicios. Desde el 2013 comienza a gestionarse el tema de la Cooperativa y en el 2016 se inician sus operaciones.

⁶⁸ Sistema de Fondos Colectivos

**4.- ¿Cuál fue el mayor reto a enfrentar en dicho cambio?**

La gerente de la cooperativa manifiesta que lo más difícil fue la parte legal, que demoró mucho tiempo y además la renuncia de CADEP a la sociedad con MIDE, que provocó la búsqueda de nuevos aliados fondistas.

5.- ¿Qué impresión tiene respecto al ahorro que desde el año 2016 se está manejando en “La Ch’uspa – MIDE” como Cooperativa?

La gerente dice que en primer lugar la aceptación por parte de las socias fue muy buena, los ahorros comenzaron con montos bajos entre S/5.00 y S/10.00 soles. Las socias de la cooperativa tienen una alta conciencia de lo que quieren hacer con su dinero.

Un caso en particular es el de una niña que vende helados y ahorra parte de sus ganancias diarias (Cuenta Ahorro Juvenil).

6.- ¿Qué factores se toman en cuenta para evitar la MORA en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”?

La gerente dice que como Cooperativa, las colocaciones se manejan con mayor cuidado, se analiza exhaustivamente los riesgos, y se ha tomado una política de créditos que recoge lo mejor de la ONG, lo cual garantizará que la MORA estará controlada.

Por último las clientas vienen de años de haber trabajado con la ONG y tienen un historial crediticio con la cooperativa que evidencia su conocimiento respecto al crédito y la responsabilidad de pagarlos a tiempo.

7.- ¿Qué diferencia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” de otras Cooperativas?

La gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE” manifiesta que dicha cooperativa se preocupa más en el aspecto social, la institución tiene claro que el



objetivo principal es sacar adelante a las personas, lograr la calidad de vida de ellas y sabe que las utilidades como institución no son nada en comparación a la retribución social que reciben.

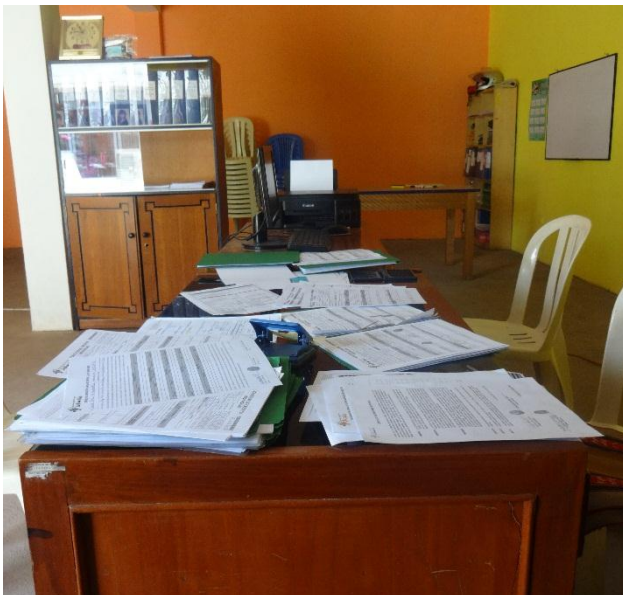
8.- ¿Qué nuevas metas tiene la Cooperativa de ahorro y crédito “La Ch’uspa – MIDE?”

La gerente de la cooperativa manifiesta que la meta más importante que tiene la institución es abrirse más dentro del radio de acción, cambiar la orientación de los créditos, ya no solo a mujeres sino manejando el tema de la familia. Se comenzará a dar servicios a los niños, jóvenes y esposos.

Se quiere ampliar los servicios no financieros: chocolatadas, actividades que fortalezcan el tema familiar, etc.

Se trata de proveer más que cantidad, calidad; todas las socias, aportantes, ahorristas, tienen el derecho de ser acceder a todos los servicios que brinda la cooperativa.

ANEXO 05: OFICINA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE” – DISTRITO DE ANTA (FOTOS)



ANEXO 06: LLENADO DE ENCUESTAS



Los días 16, 17 y 18 de marzo del 2017 se llevó a cabo el llenado de encuestas.



**ANEXO 07: ENTREVISTA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO “LA CH’USPA – MIDE”**



Econ. Rosina Valverde, Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Ch’uspa – MIDE”

ANEXO 08: PASANTIA DE LA COOPERATIVA “LA CH’USPA - MIDE” A “LOS ANDES COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”



Fuente: Los andes cooperativa de ahorro y crédito



Fuente: Los andes cooperativa de ahorro y crédito



Fuente: Los andes cooperativa de ahorro y crédito

**ANEXO 09: SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LA
CH’USPA – MIDE” EN SUS ACTIVIDADES COTIDIANAS**





