

Identificando y Valorizando los Activos de los pobres rurales

Un Estudio Piloto de investigación en el Perú, en el contexto del proyecto de desarrollo rural Corredor Puno Cusco

Olga Lucía Molano L.¹
Mayo de 2006

Resumen

El diagnóstico de la pobreza de poblaciones campesinas con importantes Activos institucionales, materiales y culturales requiere de miradas que vayan más allá de un análisis de sus carencias, necesidades básicas insatisfechas, consumo o de sus ingresos monetarios. Especialmente si estas poblaciones, como las que ocupan las tierras altas del Perú, tienen un alto grado de organización y rasgos propios que las distinguen claramente.

Mejorar el diagnóstico y conocer las estrategias que tienen los mismos campesinos para salir de la pobreza es lo que se ha propuesto este Estudio Piloto de investigación, al analizar los efectos de un programa de inversión pública que concierne a unas 28 mil familias campesinas, ubicadas entre el área del Valle sagrado del río Urubamba y el lago Titicaca en el espacio denominado Corredor Puno Cusco.

Los principales recursos para esta investigación fueron los testimonios de las familias y Organizaciones campesinas, las bases de datos del proyecto, entrevistas a profundidad realizadas a 199 campesinos/as, aplicadas por 10 jóvenes investigadores locales que conocen el terreno, el idioma (quechua y/o aymara) y la cultura local.

El presente artículo se basa en el libro que se publicó con los resultados del Estudio Piloto² en noviembre del 2005.

Palabras claves: Mujeres rurales, Comunidades Campesinas, Planes y perfiles de Negocios, Activos, Valorización, acceso a mercados, Sierra Sur Perú.

¹ Magíster en Gestión Cultural y Desarrollo local, Universidad de Barcelona, España. Correo electrónico: olgalucia@molanolara.com

² “*Esta casa es con plata de cuyes, Identificación y valorización de Activos de los pobres rurales*”, Olga Lucía Molano L., Proyecto Corredor Puno Cusco, Editorial Bartolomé de las Casas, Cusco 2005, reeditado mayo 2006.

Presentación

Darío Pulgar

Asesor en Desarrollo para la Cooperación Canadiense en Ecuador

Si la comunidad internacional y las agencias multilaterales de financiamiento quisieran confrontar las condiciones de pobreza de millones de hombres y mujeres en las áreas rurales de América Latina, con nuevos ímpetus deberían tomar nota del trabajo pionero llevado a cabo en Perú por Olga Lucia Molano y un grupo de investigadores locales, los que con el apoyo del Centro Internacional de Investigación del desarrollo (CIID) del Canadá, han intentado identificar y valorar la acumulación de los activos de los pobres en una zona geográfica deprimida de la Sierra peruana. Tomando como base la estrategia de intervención de un proyecto financiado por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola los investigadores aprovecharon bien ciertas condiciones que les permitieron hacer esta primera aproximación a un tema que si bien esta siendo mas y mas aceptado, todavía esta lejos de ser asumido como piedra fundamental en la lucha contra la pobreza.

Esta primera aproximación a la valorización de los activos de los pobres ha producido frutos considerables que servirán para profundizar este enfoque al demostrarse que con confianza los campesinos hombres y mujeres son capaces de identificar sus activos y valorarlos en situaciones antes y después de recibir un apoyo financiero de un proyecto de desarrollo. De igual manera los entrevistados pudieron explicar algunos cambios en sus activos, debido a intervenciones mas allá de un subsidio directo proporcionado por el proyecto de desarrollo.

Las conclusiones del estudio deberían llevar a una reflexión mas profunda al momento de diseñar nuevos proyectos de desarrollo. Primero, sería esencial abandonar quizás para siempre la enumeración reiterativa de carencias y necesidades, reemplazando este ejercicio inútil por un mapeo de activos por los propios llamados beneficiarios. En esto se ha avanzado bastante en los últimos años, curiosamente en países industrializados como los Estados Unidos y el Canadá, en el primero en el marco de la pobreza urbana y en el segundo en un esfuerzo de potenciar áreas rurales que recibían poca o escasa atención por parte del Estado. Segundo, sería también esencial considerar las transferencias directas como el mecanismo mas adecuado para lograr transferirle poder real a los participantes de los proyectos de desarrollo para que sean ellos los dueños de su destino. Aquí también se ha avanzado con la implementación de programas y proyectos de transferencias en dinero condicionadas en los campos de la salud, la educación y el bienestar social. Tercero, la construcción de ciudadanía es primordial en la acumulación de activos y en su posterior protección. Sin este prerrequisito es muy difícil que los activos físicos y financieros que se posean puedan ser registrados, protegidos y por ultimo transados. Pero, como lo demuestra el estudio, este activo intangible terminó siendo de gran valor para los entrevistados.

Siendo este un primer intento, los investigadores han reconocido algunas de las limitaciones inherentes a este ejercicio en términos de no haberse utilizado un procedimiento aleatorio para la selección de la muestra de experiencias y a la voluntad de los impulsores del proyecto de desarrollo de evitar casos de fracasos más o menos evidentes. La inclusión de un gran número de activos tangibles e intangibles impidió profundizar en algunos de ellos que merecerían un estudio más longitudinal, como el apoyo brindado en un programa de ahorro por mujeres rurales. La falta de una línea de base más allá de la información proporcionada en planes de negocios y perfiles de negocios, conspira contra la posibilidad de extraer conclusiones más generales aplicables a regiones y sub regiones y el impacto de la localización en los resultados obtenidos. Los investigadores reconocen que el problema de la atribución se presenta con más fuerza en el incremento del valor de activos físicos y en lo relativo a los activos intangibles que han sido medidos por la percepción que los participantes tienen de su bienestar. Adicionan además un problema metodológico causado por una posibilidad de doble contabilidad. Muchos de estos problemas son solucionables y se pueden encontrar indicadores de aproximación para

muchas de las hipótesis de trabajo o asumir que los activos intangibles se pueden medir por las percepciones internas y externas que ciertas acciones conllevan.

Es auspicioso que dentro de un estudio con pocos recursos disponibles y con una limitación de tiempo impuesta se haya iniciado el estudio del programa de ahorro femenino. Este aspecto, que es innovativo en América Latina ha sido ampliamente probado en los Estados Unidos por medio de las llamadas Cuentas de Desarrollo Individual, requeriría que los investigadores regresen al tema y lo profundicen. La evaluación de este tipo de intervención en los Estados Unidos ha producido suficientes instrumentos, que adaptados, permitirían completar el estudio de la construcción de activos financieros y la importancia que para ello tiene la capacitación crediticia y en el manejo de recursos financieros entre los pobres rurales.

La contribución que este estudio ha hecho va más allá de los datos del análisis y los testimonios de vivencias, pues abre un gran abanico de futuras consideraciones e investigaciones. Las conclusiones refuerzan, como se ha dicho anteriormente, la necesidad de la auto identificación de activos a lo que habría que agregar un análisis institucional de las condiciones limitantes a la adquisición de activos y de las políticas destructivas o que favorezcan este enfoque. Será necesario también analizar como se podrán proteger los activos que los pobres adquieren o valoricen y diseñar políticas e intervenciones que les aseguren a los pobres rurales que estos no pierdan lo adquirido.

Introducción

Desde hace cinco años en el área del Corredor que va de Cusco a Puno, al sureste del Perú, el Gobierno peruano a través del Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social (FONCODES) y el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) implementan un proyecto de desarrollo rural cuya principal característica es la cofinanciación de iniciativas y estrategias de Organizaciones y Comunidades Campesinas, a través de la transferencia de recursos en efectivo, para que ellas mismas contraten los servicios de asistencia técnica que necesitan. El objetivo de este enfoque es crear un entorno favorable al acceso de nuevos derechos, bienes y servicios que les ayuden a la capitalización de sus recursos.

El proyecto Corredor³ trabaja en 17 provincias, 141 distritos entre las regiones de Cusco y Puno, con Asociaciones de pequeños productores, microempresarios y Comunidades Campesinas⁴. Operativamente funciona a través de dos componentes que son el fortalecimiento de los mercados de servicios no financieros (por ejemplo, asistencia técnica, información para mercados, desarrollo de la propiedad intelectual, mejoramiento en la producción de bienes y servicios, articulación a ciudades intermedias, etc.) y de los servicios financieros.

El primer componente se desarrolla a través de concursos que seleccionan las mejores ideas de pequeños negocios propuestos por los campesinos. Una vez seleccionadas estas ideas y verificada la existencia de contrapartida en dinero, el Proyecto transfiere recursos en efectivo a la cuenta de la Organización Campesina en un Banco o Caja Rural/Municipal del sector financiero formal, para que esta contrate libremente en el mercado, los servicios de asistencia técnica (productiva, comercial, jurídica, etc.) que necesita para sus negocios.

El Proyecto sólo financia el acceso a nuevos saberes, no a equipos ni insumos. Paralelamente, buscar crear un entorno favorable al desarrollo de las personas y sus negocios con pequeñas obras de infraestructura, acceso a documentos de identidad, pasantías cofinanciadas para conocer otros productores y emprendimientos, etc..

El segundo componente está exclusivamente dirigido a grupos organizados de mujeres y su objetivo es incentivar el ahorro mediante la apertura de cuentas en el sistema financiero formal⁵.

Como resultado de las actividades del Corredor, iniciado en el 2001, hoy se aprecian cambios significativos en la autoestima, la organización, la disponibilidad de bienes, equipos y dinero de los campesinos que son funcionales a sus propias estrategias de lucha contra la pobreza.

Entender estas estrategias, avanzar en la definición, identificación y medición de los cambios en sus Activos, fue lo que generó la propuesta de este Estudio Piloto⁶ y el acuerdo para llevarlo a cabo entre el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), el Centro Internacional de Investigación para el Desarrollo (IDRC) y el gobierno del Perú a través del proyecto Corredor.

Activos, un enfoque para analizar las estrategias de los pobres rurales en su lucha contra la pobreza

Para entender los mecanismos y estrategias de superación de la pobreza rural, generalmente los estudios e investigaciones parten de las carencias, limitaciones y necesidades de los pobres y no de sus potencialidades, patrimonio cultural, material, organizacional, institucional, natural, etc. En otras palabras se parte de los pasivos y no de los Activos de los pobres.

³ <http://www.corredorpuno-cusco.org>

⁴ El 82% del grupo objetivo del Proyecto está ubicado entre el nivel de pobreza *pobre* y *muy pobre*.

⁵ En total se han abierto más de 3,400 cuentas de ahorro.

⁶ Elaborada por la investigadora Claudia Ranaboldo previo trabajo conjunto con el equipo del Corredor.

El concepto de *Activos* tiene su origen en la Contabilidad y se refiere *al conjunto de todos los bienes y derechos con valor monetario que son propiedad de una empresa, institución o individuo y que se reflejan en su contabilidad*. En Administración de empresas, se retoma ese concepto y se enriquece con las teorías de los recursos y las capacidades que “considera la eficiencia adquirida por la empresa en función de los recursos y capacidades que la misma controla”⁷.

Aunque no existe una definición universalmente aceptada sobre el término “Activos”, en proyectos Sociales se podría decir que es a partir de los años 60’s, con el ganador del premio nobel de economía T. Schulze, que se comienza a emplear este término, inicialmente como “stock of assets”. Luego, el término empieza a ser utilizado por algunos economistas⁸ e instituciones internacionales. En el caso del Perú, lo hacen notoriamente Hernando de Soto⁹ y Javier Escobal¹⁰.

El concepto que se utilizó en la investigación, tomó en cuenta esos avances conceptuales, así como los desarrollados por el FIDA en el diseño del Proyecto Activos en Colombia, donde se establece que: “la acumulación de activos por parte de los pobres les permitirá facilitar la inversión productiva familiar y grupal, incrementar la capacidad de negociación personal, la influencia social, la participación política, la autoestima y la articulación social, y protegerse mejor de los riesgos”¹¹.

En el estudio piloto, se define **Activos como el patrimonio material (financiero, físico, natural) e inmaterial (cultural, relacional, conocimiento, habilidades) de una persona o grupo de personas, que al incrementarse y combinarse puede mejorar su calidad de vida y el bienestar de su familia.**

Los Activos de una persona se componen de recursos heterogéneos, tangibles e intangibles, que son utilizados combinándolos de diversas maneras. Estos recursos provienen de la acumulación de bienes, conocimientos, habilidades y aprendizajes, que pueden llegar a constituir ventajas competitivas en las estrategias de lucha contra la pobreza.

Los Activos tangibles, como el patrimonio físico y financiero (vivienda, terrenos, animales, maquinaria, ingresos, etc.), usualmente se valoran monetariamente porque cuentan con precios en el mercado.

Los intangibles, como el capital humano y social (conocimiento, las capacidades, la salud, las relaciones sociales, los vínculos familiares, la autoestima, la identidad cultural, los recursos naturales, etc.), usualmente se identifican, pero no se cuantifican y valoran.

Lo que diferencia a los pobres de los ricos es que los Activos de los ricos son fungibles, fraccionables, transferibles, amparados por la ley. Son más rentables porque son de mejor calidad, o porque el mercado paga un precio mayor por su uso. Aunque los pobres tengan muchos Activos, estos no son fácilmente vendibles, fraccionables y no están legalizados (no están formalizados, registrados. Ejemplos: titulación de tierras, propiedad legal de la vivienda, formalización de pequeños negocios, etc.). La retribución que puede obtenerse por su uso es baja. Lo que tratan de hacer Proyectos como el Corredor, es ayudar a desarrollar los mercados donde se transan los Activos de los pobres,¹² y para ello interviene aumentando la cantidad y calidad de los Activos y sobre los mercados donde se determina su valor.

Intentar valorizar cada uno de los Activos de los campesinos implica conocer sus valores de mercado y/o atribuirle un valor usando supuestos explícitos. Preguntas como cuánto vale el

⁷ Pilar Vargas Montoya, “Características de los Activos Intangibles”, Universidad de Rioja, 2000.

⁸ En varios textos de economía, la noción de proyecto de inversión pública se encuentra vinculada al término “Activos durables” o “Activos físicos”, como lo son las maquinarias, edificios, represas, etc.

⁹ Hernando de Soto, *El misterio del capital*, 2000

¹⁰ Javier Escobal, Jaime Saavedra, Máximo Toro, *Los Activos de los pobres en el Perú*, Documento de trabajo No. 26, GRADE, Lima, 1998.

¹¹ FIDA, Documento del Proyecto ACTIVOS - Colombia, *Enfoque del Proyecto*, año 2005.

¹² Hernando de Soto en su libro *El Misterio del Capital*, ha explicado este fenómeno en el contexto global.

aumento de autoestima de una señora que ahora cuenta con un documento nacional de identidad, en cuánto se incrementa el bienestar de esa señora al incrementar su autoestima, ó cómo se valora la recuperación de diseños textiles propios, vinculados con la identidad cultural de una familia, de un grupo social y de un territorio; requieren de respuestas en valor monetario. Para poder responder estas preguntas se acudió al uso de herramientas económicas como los precios sombra y de cuenta.

Este ejercicio de valorización de ninguna manera pretendió reducir el patrimonio inmaterial de una persona a una mercancía, restando el valor intangible que conlleva (como por ejemplo, la autoestima o la identidad cultural).

El objetivo de este ejercicio de valorización, al identificar y expresar en términos monetarios las variaciones de los Activos de los pobres, fue mostrar cuáles son sus riquezas y potencialidades y comprender cómo ellos avanzan en el desarrollo de sus estrategias de lucha contra la pobreza, combinando entre si estos Activos.

Valorizarlos supone multiplicar la cantidad de cada Activo tangible e intangible por su precio, sea este de mercado o no. La suma de estos valores indican su nivel de riqueza relativa y la estructura de estos Activos permite conocer sus potencialidades.¹³

Objetivos e hipótesis de trabajo

El objetivo general del Estudio Piloto fue *realizar una experiencia de investigación que permitiera identificar los activos humanos, sociales, financieros, físicos y naturales de los pobres en el área del CORREDOR y valorizar los cambios observados en base a un alto involucramiento de actores locales jóvenes*¹⁴.

El Estudio no pretendió evaluar los impactos o las metas del Corredor como proyecto, sino medir los avances en las estrategias de una muestra de usuarios a través de los cambios recientes en sus Activos, como resultado de sus nuevas actividades cofinanciadas por el Proyecto y por otras inversiones públicas y privadas en la zona¹⁵.

Con base en esta premisa se identificaron cinco categorías de Activos: financieros, físicos, humanos, sociales y naturales.

Los indicadores que se diseñaron para medir los cambios en los Activos eran valorizables, cuantificables y/o cualitativos. Los valorizables respondieron a los Activos Financieros y Físicos. Los cuantificables estaban relacionados con todos los Activos temáticos que podían expresarse en cantidades y los cualitativos básicamente se encontraban en los Activos Humanos y Sociales.

En el anexo 1 se presenta una matriz que permite visualizar la relación entre la categoría de Activo, su correspondiente hipótesis de trabajo y los indicadores que permitieron medir las variaciones por Activo.

Metodología

La metodología combinó el uso de técnicas cuantitativas y cualitativas y para su diseño se tomaron en cuenta los siguientes aspectos:

¹³ “Los métodos de valoración de intangibles que proporciona la ciencia económica buscan descubrir la importancia que concede cada persona a las funciones que el entorno desempeña”. Valoración económica de servicios ambientales, págs. 15 -23, Elsa Galarza, Universidad del Pacífico, 2005.

¹⁴ Ranaboldo Claudia, Propuesta de Proyecto Piloto, septiembre del 2004.

¹⁵ Esta investigación también podría servir a los proyectos en hacer mejor seguimiento y comprensión de las múltiples estrategias y rutas adoptadas por los campesinos, en su esfuerzo por salir de la pobreza.

- El tiempo de realización previsto para llevarlo a cabo (de 6 meses) en las dos regiones de intervención del Corredor
- El presupuesto asignado al estudio (26,000 USD)
- Debía responder a las características de terreno, por lo tanto no se esperaban profundizaciones teóricas, sino reflexiones prácticas derivadas de la realidad.
- Debía desarrollar una propuesta para listar, cuantificar y **valorizar** los Activos de los pobres rurales, sin pretender convertirse en una propuesta universal de valorización de Activos.
- Debía contribuir al fortalecimiento de las capacidades locales.

La metodología diseñada buscó poder ser apropiada por los actores locales. Eso implicó el uso de conceptos sencillos y estrictamente necesarios, así como la discusión y validación de la misma por el equipo del Corredor y por los usuarios del Proyecto, a través de diversos talleres y de las entrevistas llevadas a cabo en terreno.

Para el fortalecimiento de las capacidades locales se trabajó con 10 personas del proyecto, de las distintas Oficinas Locales, a quienes se las capacitó para que pudieran llevar a cabo el trabajo de investigadores locales. Era requisito que estas personas tuvieran conocimiento de la zona, de las Organizaciones campesinas y sus negocios y del idioma local (quechua y/o aymara).

El proceso metodológico llevado a cabo fue el siguiente:

- **Unidad de Análisis:**

Usualmente las investigaciones trabajan con las familias como unidad de análisis. En este caso, partiendo del hecho que se iba a trabajar con los usuarios del Proyecto que están registrados individualmente en una Organización y no como familias, se trabajó con *las personas* de las *de las Comunidades Campesinas y Asociaciones de campesinos y pequeños productores* que son los usuarios y el grupo objetivo del Proyecto Corredor. Una de las ventajas de trabajar con las “personas” como unidad de análisis es que permitía desagregar los Activos por género y por edad.

Para no abrirse a múltiples variables presentes en estas Comunidades Campesinas (CC) y Asociaciones, la investigación se centró en las variables afectadas por el Corredor, como son los efectos atribuibles a los principales instrumentos que utiliza: Contratos con Organizaciones (Planes de Negocios) y Convenios Comunales (Perfiles de Negocios y Grupos Organizados de Mujeres), así como a los efectos sobre el entorno.

- **Selección del área de trabajo**

Se trabajaron en las dos áreas del Proyecto Corredor: Puno y Cusco, específicamente en 7 provincias (Acomayo, Anta, Calca, Canas, Canchas, Cusco, Urubamba) y 14 distritos de Cusco; 4 provincias (Azángaro, Lampa, Melgar, Puno) y 12 distritos de Puno.

- **Selección de la muestra**

El equipo del Corredor seleccionó 13 casos en la Oficina Local de Juliaca, 13 en la de Sicuani y 9 en la de Urubamba, que correspondían a 14 Comunidades y 37 Organizaciones campesinas, que participaban en 17 Planes de Negocios (PN), 19 Perfiles de Negocios (PFN), 10 Grupos Organizados de Mujeres (GO), 1 Inversión Facilitadora de Negocios y en el programa de cuentas personales de capitalización. Los PN y PFN seleccionados, incluyeron las diferentes acciones del Corredor como pasantías, promoción comercial en ferias y mercados, asesorías, acceso a información (“Corredor Contesta”), contratación de asistencia técnica.

De estos casos, el tamaño de la muestra fue del 50% en las Organizaciones hasta con 15 socios

Y del 25% en las Organizaciones que superaban los 15 socios.

Debido al tiempo y tamaño del Estudio Piloto, así como el trabajo que se realizaría sería con personal local del Proyecto que nunca había participado y llevado a cabo investigaciones, se decidió no trabajar con muestras o grupos de control.

Los casos seleccionados por el equipo del Corredor tuvieron un sesgo hacia aquellos con grandes y medianos cambios de Activos (exitosos) y no se contó en la muestra con casos sin cambios considerables en los Activos (no exitosos).

▪ **Entrevistas a profundidad**

En total fueron entrevistadas 199 personas (109 mujeres y 90 hombres, con un promedio de edad de 38 años), de las cuales 156 corresponderían a la categoría que maneja el Corredor como “campesino pobre” y 43 a la de “pequeño productor”.

De los 199 entrevistados, 126 eran socias de base de sus Organizaciones (Asociaciones o CC), y las 33 restantes ocupaban cargos directivos (entre Presidente, tesorero, Secretario, Vocal y 2 de Fiscal).

Las entrevistas se llevaron a cabo con una guía como instrumento de trabajo. Esta guía permitió recoger información para las cinco categorías de Activos, a través de preguntas abiertas y cerradas. La forma en que estaba estructurada la guía permitió a los investigadores locales tener la libertad para realizar las entrevistas con calma y a profundidad.

El diseño de la guía de entrevistas, el trabajo realizado previamente con los investigadores locales y el que ellos formaran parte del equipo del Corredor, fueron aspectos claves que permitieron captar procesos que no son evidentes y que no habrían salido a la luz si el trabajo se hubiera realizado a través de encuestas y con personas foráneas, ajenas al conocimiento de la cultura local.

▪ **Análisis y procesamiento de información**

Valorización de Activos

Luego de listar y cuantificar la variación de los Activos de los sujetos de la muestra se valorizó cada uno de esos Activos, de modo de estimar su valor total. Para hacerlo se recurrió a los precios de mercado que resultaron de las entrevistas y las comprobaciones en terreno. Cuando estos precios no estaban disponibles, se estimaron usando técnicas para determinar precios sombra. Para los casos en que no se pudo estimar un precio sombra, se usaron precios de cuenta¹⁶ (anexo 2).

Cada una de las variaciones de Activos por sus respectivos precios determinó el valor total del Activo. Esta estimación permitió saber cuanto valen los Activos de los pobres rurales, su estructura, su distribución por género (con el objetivo de poder apreciar cuáles eran los valores de los cambios más resaltantes para las mujeres y para los hombres), etc.

El análisis de esta información también permitió hacer un conjunto de inferencias sobre cómo atacar la pobreza modificando no solo la cantidad de los recursos en poder de los ciudadanos

¹⁶ Partiendo del hecho que esta investigación no pretendía convertirse en un modelo científico en el uso de precios sombra y de cuenta para valorar Activos, el ejercicio que se realizó intentó ser práctico y simple, de manera que pudiera ser comprendido y que las herramientas que se propusieran pudieran ser manejadas por cualquier persona que trabaja en proyectos de desarrollo.

rurales sino también sus precios y valores. Actuando no solo sobre la dotación de recursos, sino también sobre los mercados que valorizan los Activos que le pertenecen a los campesinos.

Concurso de testimonios

Otro instrumento de recolección de información fue el Concurso de Testimonios, los cuales se plantearon como una manera de retribuir el tiempo que los campesinos y artesanos restaron a sus negocios y actividades diarias, para responder las preguntas de esta investigación y como un modo de conocer mejor las estrategias e historias personales de cambio.

Las bases del concurso y los criterios de selección fueron diseñados por el equipo del Corredor, basándose en su experiencia de 4 años realizando concursos locales y divulgados en las 3 Oficinas Locales a las Comunidades Campesinas y Asociaciones que participaron en las entrevistas.

Las bases de los concursos en las categorías individual (hombres, mujeres y jóvenes) y grupal (por Comunidad o Asociación), fueron divulgadas a través de eventos y difusión de una cartilla diseñada con un contenido claro y pedagógico. La premiación de los mejores testimonios presentados en las dos categorías, se llevó a cabo en Cusco en el primer taller de difusión de los resultados del Estudio Piloto (noviembre del 2005). La premiación incluyó dinero en efectivo, la publicación del testimonio y una pasantía cuya ruta fue definida conjuntamente con el Corredor.

Resultados

Al aproximarse a la sociedad campesina andina preguntando por la cantidad y el valor de sus Activos, se reciben testimonios de una impresionante vitalidad para el cambio y para combinar recursos y roles. Los campesinos son razonablemente discretos sobre lo que poseen, pero en un ambiente de confianza cuentan sus progresos, sus cambios y van narrando por ejemplo, cómo cambios en sus negocios –debido al acceso a un nuevo mercado- les generó ingresos monetarios, nuevos saberes, mas aplomo y orgullo de sus conocimientos, describiendo así variaciones en sus Activos tangibles e intangibles. Todos los 199 entrevistados mostraron esa dinámica de cambios aunque en grados distintos.

A continuación se presenta un resumen de los resultados encontrados en la investigación¹⁷:

En las variaciones de Activos

- La dotación de Activos varía mucho entre los entrevistados, mientras que sus precios lo hacen solo en forma moderada. A modo de ejemplo, el entrevistado promedio posee entre sus Activos físicos una vivienda, ganado y/o máquinas, herramientas, tierra. Entre sus Activos financieros una cuenta bancaria individual (casi exclusivamente las mujeres por acción del proyecto) o grupal, saldos monetarios y sensibles aumentos de ingreso, especialmente entre quienes negocian con ganado y artesanías. Los Activos humanos promedio incluyen niveles de educación formal bajos o medios pero numerosos días de visitas de trabajo a otros productores y capacitaciones, así como notables Activos lingüísticos que cuando se valorizan adecuadamente tienen efectos significativos en las mediciones de pobreza-riqueza real. Los Activos naturales son poco significativos y su variación difícil de medir, este Estudio se limitó a valorizar cambios en el acceso y calidad del agua. Tal vez el principal Activo de esta región sea su capacidad organizativa. Los sujetos pertenecen a una o más organizaciones que les facilitan realizar sus estrategias individuales y familiares, aportando al conjunto de su sociedad y ayudando a crear

¹⁷ Se sugiere al lector revisar el informe final del Estudio Piloto, páginas 17 a 33, donde se detallan los resultados por hipótesis y categoría de Activo. El libro con el informe final puede solicitarse al proyecto Corredor <http://www.corredorpuno-cusco.org> o al IDRC www.idrc.ca.

capacidades de gestión y participación democrática con importantes efectos sobre la vida ciudadana y los negocios. La variación experimentada en percepción de su autoestima, reconocimiento social y comunitario, así como de sentirse más competente cuando va a los mercados, alcanza a la casi totalidad de los entrevistados y fue valorizada en términos monetarios.

- De las entrevistas y testimonios realizados resalta la descripción de una sociedad rural en rápido cambio con crecientes interacciones con el mundo urbano, ferias y mercados, propias de un espacio comercial muy dinámico como es el Corredor Puno Cusco. Hay un crecimiento significativo de los flujos de personas, capitales, información y servicios nuevos que ayudan a explicar la significativa variación de Activos registrados y que parecen explicarse parcialmente por efecto de las acciones del Estado a través de proyectos como el Corredor.
- Los entrevistados explicaron que los mayores cambios y efectos multiplicadores (sobre Activos que pueden asociarse a estos cambios) provienen del acceso a carreteras y de vehículos a su Comunidades (acceso a mercados, reducción de costos, incorporación de nuevos productos y saberes, visitas crecientes de familiares y compradores), del desarrollo de las comunicaciones y servicios de información (en pueblos y ciudades intermedias) y del empoderamiento efectivo que el Corredor les ha permitido al acceder a recursos que les permiten escoger y contratar servicios, realizar pasantías, asistir a ferias, obtener premios en efectivo y otros que valorizan el conjunto de sus Activos y en la práctica co financian sus estrategias de desarrollo y lucha contra la pobreza.
- Estas variaciones de Activos resultan significativas, en algunos casos sorprendentes y ocurren como una secuencia de procesos graduales, que bien podrían definirse como el resultado de la “habilidad social para combinar distintos factores y diferentes tipos de capital”.¹⁸
- Los resultados obtenidos confirman que los campesinos han sabido utilizar los recursos puestos a su disposición por proyectos como el Corredor, para aumentar sus diferentes Activos de acuerdo con sus variadas estrategias y dotaciones de recursos.
- En el caso de las mujeres, el aumento de ingresos y el acceso al sistema financiero formal, donde han podido ahorrar, habrían generado un gran impacto en los saldos monetarios y cambios favorables directos e indirectos en los Activos Humanos y en los Sociales, principalmente, en la autoestima; en mejoras en las relaciones familiares, en la participación política y comunitaria y en la capacidad para defender y expresar sus derechos. Estos resultados obtenidos demostrarían que las acciones del Proyecto dirigidas hacia las mujeres, habrían generado cambios importantes en los Activos femeninos y contribuido a disminuir la brecha de desigualdad de género.
- La información enviada por los bancos donde fueron abiertas estas cuentas, demuestra que existe una gran capacidad de ahorro de las mujeres campesinas, que pese a sus escasos ingresos en dinero generan “excedentes para ahorrar”. Las cifras de los saldos en las cuentas de ahorro de las mujeres entrevistadas rompe el mito de la ausencia de “cultura de ahorro” en el campo.
- El apoyo que ofrece el Corredor al acercar el ciudadano al sistema financiero formal, capacitándolo para conocer el manejo de los productos y servicios que ofrece la banca (los extractos de cuentas de ahorro o corriente, el servicio de ventanilla, el cajero automático, la tarjeta de débito, etc.) e incentivando el ahorro a través de incentivos en efectivo, genera

¹⁸ Informe sobre Desarrollo Humano, Perú 2002, Aprovechando las potencialidades, PNUD – PERU.

como efecto cuentas con saldos que varían entre los S/. 51 a S/. 1,260 soles, con 8 a 67 movimientos (retiros y depósitos) promedio por año.

- De acuerdo con lo manifestado por las entrevistadas, el dinero ahorrado es utilizado para gastos e imprevistos que están relacionados con la educación de los hijos, salud de la familia, compra de insumos productivos, previsión para la vejez¹⁹, etc.
- Al parecer, un efecto de la asistencia técnica contratada por las Organizaciones campesinas para mejorar sus negocios (PN/PFN), es el aumento de los Activos físicos, a través de la compra o mejora del patrimonio existente, por ejemplo, animales, infraestructura de estanques piscícolas, corrales, establos, pozas, porquerizos, bebederos, reservorios, telares, mejoras a la vivienda, etc.
- Esta variación física se acentuaría con el incremento del ingreso neto, derivado de las ventas de un producto de mejor calidad y del acceso a nuevas ferias y mercados.
- Los recursos invertidos en estos Activos provienen de diversas fuentes: del negocio que recibió algún apoyo del Corredor, de ahorros por trabajos realizados en otros sectores y regiones, de remesas enviadas por familiares migrantes, de préstamos de la familia y de donaciones en especie realizadas por otras entidades públicas y privadas.
- La capitalización en Activos Físicos es una de las modalidades de ahorro mas practicada en el campo. Al tener poco acceso al servicio financiero formal -incluido el crédito para adquisición de activos fijos- el ahorro se invierte en bienes que mejoran la actividad productiva o que se pueden vender ante una emergencia, como el ganado.
- Los Activos Humanos y Sociales son intangibles de un gran valor porque son únicos, difícilmente imitables por terceros y se adquieren con el tiempo, a partir de la experiencia y el conocimiento. Las diversas estrategias que emplea el Corredor junto con reconocer e invertir en la institucionalidad local, como son las Comunidades Campesinas y las diferentes formas de organización campesina, parecieran tener un impacto significativo directo e indirecto en la variación de estos Activos, como son el aumento del conocimiento a través de las capacitaciones recibidas; la mejora en la salud a través de una mejor nutrición familiar; el fortalecimiento de espacios para uso del idioma local; la inclusión social a través del reconocimiento de un individuo por su familia, Comunidad u Organización; el ejercicio de la ciudadanía mediante la obtención de documentos de identidad y personerías jurídicas; el aumento de la autoestima que permite expresarse en público, defender sus derechos y mantener vigente su cultura a través de elementos como son la vestimenta y el idioma.

En las valorizaciones de los Activos

- Los resultados de la investigación demuestran que los 199 usuarios de la muestra, considerados como “campesinos pobres y pequeños productores”, habrían generado variaciones en 28 Activos Financieros, Humanos, Sociales, Físicos y Naturales, por un valor de U\$ 476,876 (ver anexo 1). Esto ocurre en un período heterogéneo, dependiendo del usuario y sus tiempos de vinculación con las inversiones del Estado a través del proyecto Corredor, pero que al momento de la entrevista solían referirse al periodo del Plan de Negocios (anual).²⁰

¹⁹ “Quedé convencida que el ahorro me servirá para mi vejez, poder tener un poco de dinero y utilizarlo en alguna emergencia. Sra. Petronila Miranda Viza, Asociación de Prod. de Artesanía las Nieves”.

²⁰ En términos más precisos la variación de ciertos Activos puede haber requerido dos o más años. Otros como la adquisición del DNI es solo puntual.

- Estas variaciones de los Activos son el resultado de las capacidades humanas de los entrevistados, de sus familias y Organizaciones, en aprovechar las externalidades y los apoyos directos que ofrecen Proyectos del Estado, como son el Corredor y otros públicos y privados en la Región, así como del creciente acceso y desarrollo de los mercados locales.
- U\$ 476,000 de variaciones de los Activos de los usuarios entrevistados, representarían un promedio de U\$ 2,396 anual/persona, cifra muy superior a los U\$ 114 que el Corredor invertiría por usuario/año (de la muestra seleccionada). Aunque este hecho está seguramente influido positivamente por otras inversiones²¹ en la zona, estos datos demuestran que una inversión pública bien orientada potencia la rentabilidad de los Activos privados, contribuyendo claramente a la reducción de la pobreza.
- Esta cifra final promedio (U\$ 2,396 anual/persona) indica que los campesinos siguen siendo pobres (el total valorizado sería inferior a los US\$ 200 persona/mes), pero lo son significativamente menos que de medirse exclusivamente sus ingresos por métodos tradicionales.
- Si se midieran los cambios de los Activos (principalmente variaciones en ingresos netos por ventas y Activos físicos) utilizando sólo precios de mercado, el valor total en manos de los campesinos sería de US\$ 386,000 (US\$ 1,941 por persona/año).

Al incorporarse el valor de otros Activos -como son los intangibles Humanos y Sociales- calculados mediante precios sombra, el valor agregado aumenta en más de US\$ 27,000.

- La opción de inversión pública de los proyectos por valorizar uno u otro Activo, tiene distintas implicancias en los impactos por género. Por ejemplo, la opción del Proyecto Corredor de reservar exclusivamente los subsidios y beneficios del acceso a las cuentas de ahorro a las mujeres, permitió una transferencia significativa de recursos hacia ellas, creando nuevas capacidades. Sin esta estrategia, las variaciones totales de Activos habrían posiblemente arrojado la conclusión de que las mujeres habrían ganado menos de lo que habrían obtenido los hombres, aumentando con ello la brecha de desigualdad de género (ver anexo 2).

Conclusiones

- Mirar al mundo campesino desde la dotación de Activos de las personas y de sus organizaciones y no sólo desde su condición de pobreza, permite entender mejor las estrategias subyacentes y el verdadero rol que juegan en ellas actividades como por ejemplo la agricultura. En este Estudio particular, la actividad agrícola se revela como marginal en los intereses de los sujetos, dada su escasa dotación de recursos y el poco valor de los cultivos campesinos en los mercados. Lo agrícola aparece principalmente como de autoconsumo mientras que los negocios ganaderos motivan a nuevas inversiones como cobertizos y otras que son financiadas desde el exterior del predio. Lo mismo vale para las artesanías ó la pequeña empresa de servicios turísticos. El enfoque de Activos es especialmente útil en un contexto donde los sujetos pueden tener dotaciones muy variadas de recursos (por ejemplo muchos Activos naturales y pocos humanos o exactamente lo contrario). Las estrategias de intervención deberían consecuentemente adecuarse a ellas.
- Este Estudio mostró que es posible identificar, listar los cambios de los Activos, ordenarlos por categorías, cuantificarlos, obtener información confiable y verificable sobre ellos y desagregarlos por género, de manera que se puedan percibir las estrategias productivas,

²¹ Entre estas últimas parecen destacar la de familiares y migrantes aunque estas no aparecen con claridad por la cautela y discreción de nuestros entrevistados

sociales, de negocios y de valorización del espacio residencial y migratorio de hombres y mujeres rurales.

- Los resultados del trabajo evidenciaron que los Activos Financieros y Físicos (ingresos por ventas de bienes y servicios, cuentas de ahorro, así como Activos residenciales, de equipamiento, stock de animales y otros recursos) son los mas importantes en la estructura del valor total de sus haberes. Pero también mostró que los activos intangibles (que no tienen valores formales), son muy sensibles a variaciones en los precios y que una fuerte valorización de estos tiene un efecto sobre el total de la riqueza o pobreza de las familias²².
- Es decir, un aumento de intangibles como la autoestima, la ciudadanía, u otros, puede modificar la situación de pobreza y generar cambios importantes en los negocios y la adquisición de Activos Físicos, como ha sido el caso en la valorización de los Activos culturales para generar actividades novedosas de turismo vivencial.
- Lo anterior sugiere que inversiones como las del Corredor son económica y socialmente rentables (ver cambios en los Activos Sociales y Humanos) y que esta metodología particular de co financiar iniciativas ciudadanas, entregando poder bajo la forma de recursos auto gestionados por los usuarios, genera una variación generalmente muy positiva en el conjunto de los Activos de los pobres rurales.
- Llama la atención la cantidad y variedad de Activos encontrados y su sabia distribución para minimizar riesgos o maximizar oportunidades. Esto obliga a que las decisiones de inversión y políticas públicas se concentren en externalidades que favorezcan el desarrollo de varios Activos y sus mercados (documento de identidad, pequeñas obras de infraestructura, acceso a información y medios de comunicación, otros) y no se concentren en un solo bien o servicio.
- Los cambios mas importantes para las mujeres se encuentran en los Activos financieros²³ y en los sociales, como son la generación de ingresos y la posibilidad de ahorrar en una cuenta en el sistema financiero formal, la autoestima, el reconocimiento social y familiar, su capacidad para expresarse y defender sus derechos, acceso a cargos de poder y de ofrecer sus conocimientos y habilidades en el mercado de asistencia técnica.
- Al analizar los resultados por sub regiones se encuentra que no hay distinciones significativas entre las tres áreas del Corredor, aunque en alguna predomine la artesanía o la ganadería. Los campesinos son en general pobres pero la cantidad, estructura y valor de sus Activos pareciera poder llevarlos rápidamente fuera de la pobreza, con cambios, sea en la cantidad de Activos como en los precios de los mismos²⁴.
- Se percibe - aunque queda por verificarse en unos años - que en esta región, el campo (aún quechua parlante y de Comunidades alejadas) se va pareciendo cada vez mas al resto (urbano o peri urbano) de la sociedad, en particular en lo que hace al creciente valor residencial de la vivienda y la disposición de invertir en ella, así como en la diversificación de actividades y el crecimiento de la venta de servicios (cada vez menos productos agrícolas primarios).
- Si el status de pobreza depende de la cantidad, calidad de Activos que disponen los llamados pobres y del precio de mercado de los mismos, esta investigación estaría demostrando que los

²² Valorizar los intangibles incrementa el stock de Activos, no sólo porque se agrega un valor que antes no se contabilizaba, sino porque de estos Activos se derivan rentabilidades (flujos), que se traducen a su vez en mejores posibilidades de desarrollo.

²³ El acceso a cuentas de ahorros exclusivamente destinadas a mujeres, como Activo financiero, es un aporte neto del proyecto Corredor y constituye un nuevo Activo que antes no existía. La variación de saldos en los ahorros y sobre todo la variación de ingresos en los negocios es obra principal de las mismas mujeres.

²⁴ Los cambios en los precios de los Activos de los campesinos pasan por al menos dos mecanismos: i) la mejora en la calidad del producto (aspecto en el que influyen los proyectos) y ii) mercados que comienzan a aceptar y valorizar algunos de los productos y servicios de los campesinos (las papas nativas, los quesos caseros, las vestimentas y diseños valorizados por el turismo creciente, entre otros).

proyectos de inversión pública -como el Corredor- pueden contribuir a cambiar ese status, a través de i) nuevos enfoques de trabajo a partir de las capacidades y potencialidades de las personas, de sus Activos y no de sus carencias; ii) estrategias que generan variaciones positivas en el patrimonio material e inmaterial de los pobres (dinero para contratar asistencia técnica, información externalizada para acceso a mercados y otros) y de la valorización de los precios de esos Activos en sus respectivos mercados.

Reflexiones finales

Indagar detalladamente por la variación de Activos de los campesinos altoandinos requiere de una estructura de apoyo y de tiempos largos que no siempre poseen los investigadores. Hacerlo con una muestra de 199 personas que pertenecen a más de 37 Organizaciones y territorios distintos, necesita de apoyos institucionales en el terreno. En el Estudio fue posible gracias al apoyo del Estado peruano y su proyecto Corredor. El precio a pagar por ello fue un sesgo hacia casos exitosos, pues los funcionarios del Proyecto tuvieron dificultades de incluir en la muestra casos de fracasos o de variaciones irrelevantes de Activos.

En consecuencia, el Estudio y sus resultados tienen un sesgo hacia casos medianamente exitosos.²⁵ Sin embargo, buena parte de los resultados se observan también en numerosas familias del área y no parece exagerado decir que la mayoría de las más de 28.000 familias apoyadas por inversiones públicas en estos últimos 5 años, han tenido variaciones favorables en sus Activos.

Otro defecto de este trabajo es la dificultad de determinar cuánto de estos efectos son atribuibles directamente al proyecto Corredor. Estos efectos varían mucho por tipo de Activo, por ejemplo, sería del 100% en el caso de acceso a las libretas de ahorro bonificado (Activo Financiero), que a mayo del 2006 alcanzaba a 3,500 mujeres. Pero este porcentaje se hace indeterminable cuando se trata de variación en Activos como la autoestima y el acceso a nuevos mercados (Activos Sociales), pues en estos temas intervienen otros actores además de un proyecto, como son los familiares urbanos, los municipios, etc. En resumen, la trazabilidad del efecto Proyecto es difusa.²⁶

Otra deficiencia posible de este análisis es la posible doble contabilidad en el registro de la variación de Activos, pues por ejemplo, se podría estar contabilizando como un Activo el acceso a un nuevo mercado (Activo Social) y las ventas en él logradas (Activo Financiero). Esto es posible que ocurra directa o indirectamente, pero parece tener poco efecto en los valores finales de la variación de Activos, donde los Físicos y los Financieros por sí solos pesan casi el 80%. En cualquier caso, cálculos más refinados podrían mejorar las estimaciones y excluir posibles casos de doble contabilidad, cuidando de mantener Activos como por ejemplo la autoestima y la mejora en la capacidad de la Organización, más allá de sus posibles dobles efectos contables en un negocio específico.

Las críticas y aportes a los que dio lugar el Estudio Piloto durante las discusiones públicas, permiten sugerir que el análisis de la pobreza rural por variación de Activos crea un nuevo espacio de trabajo para la investigación, relevante a la generación de políticas públicas. Este Estudio en particular, revela que aún aceptando una atribuidad limitada, una inversión pequeña

²⁵ La investigación inició con 37 casos, de los cuales 2 fueron retirados por introducir sesgos excesivos en ciertos resultados positivos.

²⁶ Para ver variaciones y discutir qué procesos son los que desencadenan los incrementos en Activos, se necesitaría recoger información complementaria sobre procesos que han afectado las estrategias de los individuos, sus hogares o entornos. Por ejemplo, es posible que se hayan dado procesos exógenos (una carretera nueva), o shocks (alguien de la familia enfermó o un pariente comenzó a enviarles remesas). Más laborioso aun será, para próximas investigaciones, establecer secuencialidades en las variaciones de Activos.

como la del Corredor tiene efectos notables sobre los Activos de los campesinos. Lo que contribuye a mostrar una alta rentabilidad de la inversión pública²⁷.

Un eje temático que queda por trabajar es conocer la secuencia en la variación de Activos y cómo unos afectan a los otros, de modo de optimizar la variación total y salir así de la pobreza.

Este Estudio sólo sugiere que cuando la Organización se formaliza, se accede a nuevos conocimientos, los negocios dan sus primeros resultados, el sujeto logra también el acceso a nuevos recursos (capital financiero y físico). Lo sorprendente, es que al parecer buena parte de estos recursos provendrían de sus familiares fuera de la Comunidad.

Conviene preguntarse si tiene sentido seguir haciendo proyectos de lucha contra la pobreza rural diseñados por componentes, cuando lo que se quiere lograr es variación de Activos. Es posible que en futuros diseños se pretenda más bien aumentar la cantidad, calidad y valores del conjunto de Activos de los campesinos, más que proponerles un cierto tipo de desarrollo temático y/o de productos.

Las políticas y proyectos que buscan la superación de la pobreza, deben sumarse a las estrategias que los usuarios del proyecto ya tienen o vienen implementando y permitirles rentabilizar estas estrategias y expandirlas, antes que cambiárselas por otras, que desde afuera parecen más rentables o efectivas, y que generalmente fracasan porque no sabemos cómo estas estrategias impuestas interactúan con los procesos que ya vienen implementando estos ciudadanos.²⁸

Agradecimientos

Se agradecen los aportes y comentarios realizados por la investigadora Carolina Trivelli del Instituto de Estudios Peruanos – IEP los cuales han sido incorporados en el texto; la *Presentación* escrita por Darío Pulgar, asesor en desarrollo para la cooperación canadiense en Ecuador; la revisión del texto y el continuo apoyo de la investigadora Claudia Ranaboldo y de Roberto Haudry, Gerente de Operaciones para el Área Andina del Fondo Internacional de Desarrollo Agropecuario – FIDA; la participación y los aportes que se generaron en la discusión de la presentación de la investigación en una reunión²⁹ con académicos, decisores de política, actores de proyectos de desarrollo y de la cooperación internacional, así como representantes de Organismos no Gubernamentales, Fundaciones sin ánimo de lucro y de la empresa privada. Estos aportes y comentarios fueron incluidos en el texto del presente artículo.

Un agradecimiento especial a Merle Faminow y Simón Carter del IDRC y los fondos que dicha Institución destinó al Estudio Piloto y a la difusión de los resultados de la investigación; al equipo del proyecto Corredor, a los investigadores locales y a las Comunidades Campesinas que con su tiempo e información hicieron posible la realización del Estudio Piloto.

²⁷ Estos estudios muestran también la utilidad de este tipo de instrumentos para el seguimiento de los proyectos y para la generación de evaluaciones de impacto. Para lograrlo, es clave que se generen buenos diseños de evaluación que incluyan líneas de base, grupos de control, etc.

²⁸ Una manera de ver el tema es preguntarse en cuánto una nueva propuesta o proyecto aumenta el valor agregado de lo que los pobres ya están haciendo por salir de su pobreza.

²⁹ Esta reunión se llevó a cabo en Lima, el 28 de marzo del 2006, en la sede del IEP y contó con representantes del Gobierno central, local y regional, Universidades, Centros de investigación, ONGs y Fundaciones, Empresa Privada, Cooperación Internacional y Proyectos de Desarrollo Rural..

Referencias bibliográficas

- Adolfo Figueroa, La economía campesina de la sierra del Perú, Pontifica Universidad Católica del Perú, Fondo Editorial 1987.
- Ana María Villafuerte, Estudio de Evaluación de los efectos e impactos generados por las inversiones facilitadoras de negocios en el Corredor Puno Cusco, diciembre 2004.
- Banco Mundial, Aspectos económicos en la Evaluación Inicial, www.bancomundial.org.mx
- Banco Interamericano de Desarrollo, Metodologías para la evaluación económica y social de proyectos, págs. 105- 118, 1983.
- Carlos Gutiérrez, Informe de supervisión al Corredor, noviembre – diciembre del 2004.
- Claudia Ranaboldo, Propuesta de Proyecto Piloto, CIID- FIDA- CORREDOR, 6 septiembre del 2004.
- Eduardo Martínez (editor), Estrategias, planificación y gestión de Ciencia y Tecnología, Editorial Nueva Sociedad, www.oei.es.
- Elsa Galarza, Valoración económica de servicios ambientales, Universidad del Pacífico, págs. 15– 23, 2005, Lima.
- FAO, documento de trabajo, Midiendo impactos en hogares rurales y seguridad alimentaria.
- Guadalupe Souto Nieves, Estimación de precios sombra a partir del análisis input- output: aplicación en la economía española, Universidad Autónoma de Barcelona, 2001.
- Informe de Evaluación Ex – Ante y matriz de Activos del proyecto ACTIVOS, FIDA – República de Colombia, 2004.
- IAF, The Grassroots development framework, project objectives, baseline data and results report, agosto del 2004.
- ITAD LTDA., Documento de trabajo país Bolivia, septiembre del 2004.
- Informe Mundial sobre Cultura, Cultura, Creatividad y Mercados, Unesco, 1998.
- Javier Escobal, Jaime Saavedra, Máximo Toro, Los Activos de los pobres en el Perú, Documento de trabajo No. 26, GRADE, Lima, 1998.
- Juan Diego Trejos, Nancy Montiel, El capital de los pobres en Costa Rica: acceso, utilización y rendimiento, Banco Interamericano de Desarrollo (BID), mayo de 1999.
- Joan Pascal Rocabert y Guadalupe Souto Nieves, Errores mas frecuentes en la evaluación de políticas y proyectos, Univ. Autónoma de Barcelona, 2001.
- Karen Marie Mokate, La evaluación socioeconómica de proyectos de inversión: el estado del arte, Revista Economía No. 2, págs. 99-120, 1998, Bogotá.
- Olga Lucía Molano, Sistematización de 10 estudios de caso en el Proyecto Corredor – Puno Cusco, noviembre 2003.
- PNUD, Informe sobre Desarrollo Humano – Perú 2002, Aprovechando las potencialidades.

- PNUD, Informe sobre Desarrollo Humano 2000, Derechos Humanos y Desarrollo Humano.
- SASE, Estudio de Línea de base sobre ingresos de los hogares y mercados de servicios de Asistencia técnica en el ámbito del Proyecto Corredor Puno Cusco, Informe final, Lima, 6 de octubre del 2003.

ANEXO 1

Relación de Activos, hipótesis e indicador de variación del Activo

Hipótesis general:

Los usuarios del Corredor han aprovechado las externalidades y apoyos directos que ofrece el Corredor y los resultados de este aprovechamiento se verán reflejados en el incremento de sus Activos.

Activo	Hipótesis específicas	Parámetro de medida	Indicador	Detalle del Indicador
Financiero	<ul style="list-style-type: none"> ▪ El acceso a información y los recursos obtenidos del Corredor para contratar asistencia técnica generan un incremento en las ventas y los ingresos. 	Efectivo	1. Incremento de ingresos	1.1. Incremento \$ en las ventas (ventas actuales / ventas pasadas) del PN/ PFN ³⁰ 1.2. Incremento \$ del ingreso neto (Ingresos actuales / ingresos pasados) en el PN/PFN 1.3. Número de beneficiarios directos que han aumentado sus ingresos 1.4. Número de beneficiarios indirectos que han aumentado sus ingresos 1.5. Ingreso por venta de servicios especializados
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Los mecanismos de bonificación son útiles para incentivar el ahorro personal. ▪ Las mujeres campesinas tienen capacidad de ahorro monetario. Esta capacidad no era visible al no tener acceso a cuentas de ahorro. ▪ Con las cuentas de ahorro, las mujeres se sienten más orgullosas y seguras de sí mismas, contribuyen a que en algunos casos mejore la relación con sus maridos y a la incursión en nuevos negocios. 	Cuenta bancaria	2. Cuentas bancarias	2.1. Acceso a servicios financieros <u>Grupo de ahorro femenino</u> 2.2. Número de mujeres con cuenta de ahorros 2.3. Saldo anual de depósito en cuentas de ahorro, por persona con corte al 31 de diciembre del 2004. Total aporte ahorrista Total aporte Proyecto 2.4. Número de movimientos anuales en cuentas de ahorro por persona
Humanos y Sociales	<ul style="list-style-type: none"> ▪ El entorno que crea el Corredor y los instrumentos que emplea explican significativamente los incrementos en Activos 	Educación	3. Capacitación	3.1. Número días/persona de capacitación en pasantías. 3.2. Número días/persona y temas de

³⁰ Plan de Negocio (PN), Perfil de Negocio (PFN).

	<p>como el conocimiento, la autoestima, la creatividad, la participación en la vida política y comunitaria y cambios en la forma de producción.</p> <ul style="list-style-type: none"> El Corredor al concentrar su esfuerzo en las Instituciones legítimas y democráticas de los campesinos (por ejemplo, sus Comunidades) y hacerlo a través de contratos formales y transferencias directas de dinero, está construyendo capital social e institucionalidad local. Las mujeres acceden a nuevas informaciones, instituciones, servicios financieros y no financieros. 			capacitación tradicional (talleres para abrir una cuenta, para manejar dinero, etc.).
		Salud	4. Nutrición (salud)	4.1. Número de personas que han mejorado su nutrición
		Conocimiento	5. Idiomas	5. Número de idiomas hablados
		Institucionalidad (organización política) y capacidad de negociación y relacionamiento con terceros	6. Incremento de capacidad de negociación intrafamiliar	<u>Indicadores de género</u> 6.1. Acceso a oportunidades 6.2. Cambio en los roles en las relaciones
			7. Participación en la vida política y comunitaria	7.1. Reconocimiento legal de la Organización 7.2. Número de cargos directivos comunales asumidos por la mujer. 7.3. Aumento de capacidad para expresarse y defender sus derechos. 7.4. Número y tipo de vínculos con otros emprendimientos
		Saber local	8. Valoración del conocimiento y saberes locales	8.1. Número y tipo de asistencia externa contratada (hombres y mujeres) 8.2. Número de productores/ artesanos que venden servicios de AT
		Democracia	9. Ciudadanía	9.1. Número de personas que ahora tienen DNI y que antes del Corredor no tenían 9.2. Acceso a información
		Patrimonio intangible	10. Autoestima	10. Incremento de autoestima
		Creatividad	11. Creatividad	11.1. Número y tipo de nuevos productos creados 11.2. Número y tipo de nuevos servicios creados
		Bienes públicos	12. Mejoramiento de acceso a mercados (Inversiones facilitadores de negocios)	12.1. Reducción de los tiempos de desplazamiento 12.2. Número de mercados/ ferias nuevas a las que asisten 12.3. Número de días/año de visitas de familiares residentes en ciudades o exterior del país
Físicos	<ul style="list-style-type: none"> Los Activos de los pobres rurales pueden incrementarse sustancialmente, a través de su mejor acceso a ferias y mercados de las ciudades intermedias y grandes. Los incentivos que propone el Corredor (dinero para contratar, asistencia técnica, 	Patrimonio tangible	13. Incremento patrimonial	13.1. Monto estimado y tipo de inversión en Activos físicos relacionados con el Negocio 13.2. Número de viviendas mejoradas 13.2. Número de cocinas mejoradas 13.4. Costo estimado de la mejora de la vivienda

	información externalizada para acceso a mercados y otros) logran movilizar recursos de inversión privada (de los mismos campesinos, sus familias y otras fuentes) para adquirir Activos productivos			13.5. Costo estimado de la mejora de la cocina
Naturales	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Las pasantías y contrataciones de especialistas han llevado a cambios significativos en el manejo de los recursos naturales como el agua, la tierra, el uso de la flora y la fauna, valorizando estos recursos patrimoniales y el valor de mercado de las parcelas familiares. 	Recursos naturales y paisaje	14. Mejora en recursos naturales	14.1. Has. de pastos mejorados 14.2. Incremento estimado en el valor de la chacra 14.3. Calidad del agua

ANEXO 2

Valorización Activos con precios de mercado, sombra y cuenta³¹

El siguiente cuadro muestra la variación de los Activos de los campesinos que fueron entrevistados, por categoría de Activo:

Tema	Indicadores	Unidad de medida	Cantidad	Precio (S/.)	Valor Total (S/.)
Activos Financieros					
1. Incremento de Ingresos	1.2. Incremento \$ del ingreso neto				223,519
	1.5. Ingreso incremental por venta de servicios especializados				21,129
2. Cuentas bancarias	2.1. Acceso a servicios financieros Como resultado del Corredor, el acceso a los servicios financieros:				
	a) Han mejorado	Personas	46	201	9,246
	b) han cambiado poco	Personas	22	66	1452
	Grupo de ahorro femenino				
	2.2. Número de mujeres con cuenta de ahorros	Personas	25	100	2500
	2.3. Saldo anual de depósito en cuentas de ahorro por persona, con corte al 31 de dic. Del 2004				9,600
Subtotal Activos Financieros					267,446
Activos Humanos					
3. Capacitación	3.1. Número días/persona de capacitación en pasantías	Días/	371	50	18,550
	Como resultado de la pasantía y de los cursos de capacitación que ha recibido, Ud. siente que sus habilidades y conocimientos:				
	a) Han cambiado mucho	Personas	50	75	3,750
	b) han cambiado poco	Personas	96	25	2,400
	3.2. Número de días/persona y temas de capacitación transversal	Días/ persona	340	30	10,200
	Como resultado de la capacitación transversal que ha recibido, Ud. siente que sus habilidades y conocimientos:				
a) Han cambiado mucho	Personas	32	21	672	
b) han cambiado poco	Personas	94	7	658	
4. Nutrición	4. Número de personas que han mejorado su nutrición Desde que Ud. participa en el PN/PFN la alimentación de su familia está siendo:				
	a) mucho mejor que antes	Personas	45	425	19,125
	b) un poco mejor que antes	Personas	142	140	19,880
5. Idiomas	5. Número de idiomas hablados				
	a) Quechua	Personas	186	50	9,300
	b) Aymara	Personas	12	50	600
	c) Otros	Personas	7	50	350
	Subtotal Activos Humanos				
Activos Sociales					
6. Incremento de capacidad de negociación intrafamiliar	Indicadores de género femenino: 6.1. Acceso a oportunidades Como resultado del grupo de ahorros, PN/PFN, Ud. siente que su vida está:				
	a) Mucho mejor	Personas	27	100	2,700
	b) Un poco mejor	Personas	74	30	2,220
	6.2. Cambio en los roles en las relaciones Como resultado del grupo de ahorros, PN/PFN, Ud.:				
	a) Siente más apoyo de su familia en las tareas de la casa	Personas	92	100	9,200
	b) menos apoyo de su familia	Personas	4	-100	-400
c) Participa más en las decisiones de la familia	Personas	81	100	8,100	

³¹ Las unidades de medida, cantidades y precios de mercado, se han obtenido de los resultados de las entrevistas.

7. Participación en la vida política y comunitaria	7.1. Reconocimiento legal de la Organización Su asociación tiene personería jurídica, estatutos y reglamentos y está inscrita en registros públicos?				
	SI	Personas	112	11	1,232
	7.2. Número de cargos directivos comunales y de la Asociación asumidos por la mujer	Cargos Comunales y Directivos	89	100	8,900
	7.3. Aumento de capacidad para expresarse y defender sus derechos: Como resultado del PN/PFN/Grupo de ahorro, Ud. se siente:				
	a) Mucho mas confiada en expresar sus opiniones y defender sus derechos	Personas	46	100	4,600
	b) Un poco más confiada en expresar sus opiniones y defender sus derechos	Personas	131	30	3,930
8. Valoración del conocimiento y saberes locales	8.1. Datos Organización: Número de asistencia externa contratada (hombres y mujeres)	Asistentes Técnicos	73	250.76	18,306
9. Ciudadanía	9.1. Datos de la Organización: Número de personas que ahora tienen DNI y que antes del Corredor no tenían	Personas	27	52	1,404
	9.2. Acceso a información: Ahora tiene: a) más información para su negocio	Personas	162	50	8,100
10. Autoestima	10. Incremento de autoestima				
	a) Su Organización y trabajo tienen reconocimiento por parte de la Comunidad	Personas	183	100	18,300
	b) Con el PN/PFN han ganado algún premio en competencias públicas (ferias/mercados)	Personas	87	100	8,700
	c) Cuando va al mercado se siente:				
	c.1. Más capaz	Personas	177	100	17,700
	c.2. Menos capaz	Personas	1	-100	-100
	d) Cuando va al mercado o ferias va con su traje típico	Personas	66	100	6,600
	e) A las fiestas patronales va con los trajes de su Comunidad	Personas	98	100	9,800
	f) Cuando va al mercado habla y hace negocios en:				
	f.1. Quechua	Personas	72	100	7,200
	f.2. Aymara	Personas	8	100	800
	f.3. Quechua-castellano/aymara-castellano	Personas	93	100	9,300
	g) A sus hijos en qué idioma les habla?				
g.1. Quechua	Personas	78	100	7,800	
g.2. Aymara	Personas	11	100	1,100	
g.3. Quechua-castellano/aymara-castellano	Personas	50	100	5,000	
11. Creatividad	11.1. Número de nuevos productos creados	Productos	90	100	9,000
	11.2. Número de nuevos servicios creados	Servicios	15	100	1,500
12. Mejoramiento de acceso a mercados (IFN)	12.2. Número de mercados/ferias nuevas a las que asisten	Mercados/ferias	41	100	4,100
	12.3 Número de vínculos con otros emprendimientos/Organizaciones	Vínculos con otras	63	100	6,300
	Subtotal Activos Sociales				181,392

Activos Físicos					
<i>13. Incremento patrimonial</i>	13.1. Monto estimado y tipo de inversión en activos físicos relacionados con el negocio				
	Monto individual				382,344
	Monto grupal (Organización)				358,213
	13.2. Número y costo de viviendas mejoradas	Viviendas	82	2153.8	176,612
	13.3. Número y costo de cocinas mejoradas	Cocinas	33	60.75	2,005
Subtotal Activos Físicos					919,173
Activos Naturales					
<i>14. Mejora en recursos naturales</i>	14.1. Incremento estimado en el valor de la chacra	Personas	77		86,012
	14.2. Calidad del agua				
	El agua que consumes es:				
	a) mejor que antes del PN/PFN	Personas	93	100	9300
	b) peor que antes del PN/PFN	Personas	1	-100	-100
	El agua de riego es:				
	a) mejor que antes del PN/PFN	Personas	46	100	4600
	b) peor que antes del PN/PFN	Personas	9	-100	-900
	14.3. Aumento o disminución en el consumo de leña	Arrobas	733	-10	-7330
	Subtotal Activos Naturales				
TOTAL					1,545,078

Total por categoría de Activo	Valor (S/.)
Activos Financieros	267,446
Activos Humanos	85,485
Activos Sociales	181,392
Activos Físicos	919,173
Activos Naturales	91,582
Total Valorización Activos (S/.)	1,545,078
Total Valorización Activos (US\$/.)	476,876

ANEXO 3

Valores totales de las variaciones de Activos por género

CLASE DE ACTIVO	Valor total de Activos			Valor total de Activos (hombres)			Valor total de Activos (mujeres)		
	Total	Porcentaje	Ranking de participación	Total	Porcentaje	Ranking de participación	Total	Porcentaje	Ranking de participación
Activos Financieros	267,446	17.3%	2	149,467	62.0%	1	117,979	48.9%	1
Activos Humanos	85,485	5.5%	5	42,437	17.6%	3	43,048	17.9%	3
Activos Sociales	181,392	11.7%	3	49,298	20.4%	2	79,994	33.2%	2
Activos Físicos	919,173	59.5%	1					0.0%	
Activos Naturales	91,582	5.9%	4					0.0%	
Total Valorización Activos (S/.)	1,545,078	100%		241,202	100%		241,021	100%	
Total Valorización Activos (US\$/.)³²	476,876	100%		74,445	100%		74,389	100%	

³² La tasa de cambio utilizada fue de 3.24 soles