

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE ECONOMIA



TRABAJO DIRIGIDO

**Evaluación Externa del Proyecto de Asistencia
Técnica y Crediticia para los Centros de
Madres de la Ladera Este y Noreste de la
Ciudad de La Paz
Periodo 1997 - 1999**

**POSTULANTES: Luz Virginia Lima Chavez
Manira Amonzabel Velasco**

TUTOR: Lic. Gilka Averanga

Abril de 2000

LA PAZ - BOLIVIA

INDICE GENERAL

| | Página |
|---|---------------|
| I. SECCION DIAGNOSTICA | 1 |
| 1. MARCO REFERENCIAL | 1 |
| 2. JUSTIFICACION | 3 |
| 3. OBJETIVOS DE LA EVALUACIÓN | 5 |
| 3.1 Objetivo General | 5 |
| 3.2 Objetivos Específicos | 5 |
| 4. MARCO CONCEPTUAL Y TEORICO DE LA EVALUACIÓN | 6 |
| 5. METODOLOGIA APLICADA. | 8 |
| 5.1 Diseño de la muestra | 9 |
| 5.2 Estratificación de la Muestra | 11 |
| 5.3 La Boleta de Encuesta | 11 |
| 5.4 Proceso de recolección de la Información | 12 |
| 5.5 Procesamiento y Análisis de la información. | 12 |
| 6. DESARROLLO DE LA EVALUACIÓN | 12 |
| 6.1 Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de | 12 |
| 6.2 Personal encargado de la ejecución del proyecto | 15 |
| 6.3 Desarrollo de las actividades del Proyecto de Capacitación y Asistencia Técnica | 16 |
| 6.4 Resultados del Proyecto Periodo 1997 – 1999 | 20 |
| 6.5 Análisis de Cobertura de Costos | 21 |
| 7. ESTADO DE SITUACIÓN DE LAS CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DEL GRUPO META | 27 |
| 7.1 Indicadores Sociodemográficos de la Población Estudiada | |
| 7.2 Ambito Económico | 32 |
| 8. RELACIÓN DE LA ACTIVIDAD GENERADORA DE INGRESOS Y LOS SERVICIOS OFRECIDOS POR EL PROYECTO | 40 |

| | | |
|------|---|----|
| 8.1 | La Actividad Generadora de Ingresos | 40 |
| 8.2 | Principal responsable de la actividad generadora de ingresos | 41 |
| 8.3 | Experiencia en la actividad generadora de ingresos | 41 |
| 8.4 | Número de empleados en la Actividad Generadora de Ingresos | 43 |
| 8.5 | Tamaño de la actividad generadora de ingresos | 43 |
| 8.6 | Rendimiento de activo fijo según clasificación de AGI's por sector económico | 45 |
| 8.7 | Experiencia crediticia de las beneficiarias | 46 |
| 8.8 | Asistencia a convocatorias lanzadas por la Institución | 48 |
| 8.9 | Uso y destino del crédito por actividad generadora de ingresos principal | 49 |
| 8.10 | El crédito frente a las necesidades de las beneficiarias | 51 |
| 8.11 | Experiencia en otras instituciones financieras | 52 |
| 8.12 | La Representante del Grupo | 53 |
| 8.13 | Asistencia Técnica y Capacitación | 55 |
| 8.14 | Demandas de Capacitación | 56 |
| 8.15 | Rol de las Promotoras | 58 |
| II. | SECCION PROPOSITIVA | 58 |
| I. | CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 58 |
| 1.1 | CONCLUSIONES | 58 |
| 1.2 | RECOMENDACIONES | 61 |
| III. | SECCION CONCLUSIVA – RESUMEN EJECUTIVO | 63 |
| IV. | BIBLIOGRAFIA | 67 |
| | A N E X O S | 69 |

**EVALUACIÓN EXTERNA DEL PROYECTO DE ASISTENCIA TÉCNICA Y
CREDITICIA PARA LOS CENTROS DE MADRES EN LA LADERA ESTE Y
NORDESTE DE LA CIUDAD DE LA PAZ
PERIODO 1997 – 1999**

I. SECCION DIAGNOSTICA

1. MARCO REFERENCIAL

La Pobreza en Bolivia generada por factores: económicos, políticos, sociales, ambientales y culturales, han desembocado en un fenómeno de desigualdad socioeconómica, expresado en indicadores de pobreza:

Índices de pobreza humana (IPH)

| | 1997 | 1998 |
|--|-------------|-------------|
| Población que no sabe si sobrevivirá hasta los 40 años | 19.6% | 18.0% |
| Tasa analfabetismo mayores a 15 años | 17.5% | 16.9% |
| Población sin acceso a agua potable | 34.0% | 37.0% |
| Población sin acceso a servicios de salud | 33.0% | 33.0% |
| Niños menores a 5 años con peso insuficiente | 16.0% | 11.0% |

Fuente: INE, Anuario Estadístico 1998, La Paz Bolivia

Cifras que demuestran grandes diferencias en la calidad de vida de las personas.

La mayor incidencia de pobreza se refleja en las mujeres debido a las limitaciones en el acceso a la educación, salud y empleo, lo que tradicionalmente fue un aporte complementario hoy es fundamental para la sobrevivencia de la familia constituyéndose así como el pilar fundamental del hogar.

Según el estudio Indicadores de Desarrollo Humano elaborado por Naciones Unidas, menciona que “durante los últimos 20 años las mujeres bolivianas han venido rompiendo el silencio que las invisibilizaba en la historia, el lenguaje, las estadísticas, la economía y el poder, (...) los efectos drásticos de la pobreza parecen aproximar en la carencia, más a hombres y mujeres “ Los principales resultados de la aplicación de IDH en municipios del país señalan como una de las disparidades más persistentes la de la condición de las mujeres respecto al de los hombres”.

De acuerdo con datos extraídos del documento informe para Beijing respaldan esa afirmación (Subsecretaría de Asuntos de Género Informe sobre el Avance de las mujeres en Bolivia. La Paz 1995)

En el sector de educación, según datos de la gestión 1992 el analfabetismo total es del 20%, pero del total de las mujeres 27.7% son analfabetas frente a un 11.8% de los hombres.

En el sector salud, La esperanza de vida al nacer para la población en general de 59.4% años (IDH 1995) Mujeres 63 años y hombres 59 años.

Mortalidad infantil 75 por mil nacidos vivos.

Mortalidad materna 480 por cada 100.000 nacidos vivos.

En el Sector Empleo: Población Económicamente activa en el área Urbana:

PEA masculina 63% de los hombres en edad de trabajar.

PEA femenina 40% de las mujeres en edad de trabajar.

En el período de 1976 a 1992 la PEA femenina aumentó en un 81% de 22.5% en 1976 a 40% en 1992. La mayor participación ocupacional femenina se da en la condición de no asalariada principalmente en el sector familiar (informal).

Participación de las mujeres según actividad económica:

- 32.9% industria manufacturera
- 1.3% en la construcción
- 60.1% en comercio, restaurantes y hotelería
- 6.3% en transportes
- 53.6% en servicios
- 18.9% en otras ramas

El 44% de las mujeres ocupadas trabajan por cuenta propia: como empleadas domésticas 12.9%, en el trabajo familiar no remunerado el 8.1%

Jefatura de Hogar:

En todo el país el 24.5% de los hogares son jefaturizados por mujeres, en el área urbana 26.2% y en el área rural 22.3%.

Dentro de este panorama, con el fin de incidir en los niveles de pobreza existentes en el país en las dos últimas décadas, se han desarrollado programas, financiados por la cooperación internacional, destinados a fomentar las iniciativas económicas poblacionales, orientados hacia las mujeres en particular.

2. JUSTIFICACION

En el contexto descrito líneas arriba, la Fundación LA PAZ, institución privada sin fines de lucro, fundada en el mes de agosto de 1995, orientada a promover el desarrollo y la participación de las organizaciones de base, trabaja en el marco del Desarrollo Humano en dos áreas: Área Promoción de la Mujer y Área Socioeducativa.

Su accionar se encuentra en el radio del Distrito Municipal Este y algunas zonas del Distrito Noreste de la ciudad de La Paz, Distritos 12, 13, 14, 15, 16 y 17.

DISTRITO ESTE

Villa Copacabana
Valle Pacasa
Valle Hermoso
Escobar Uría
Villa San Antonio
IV Centenario
San Isidro
Pampahasi
Villa Armonía
San Simón
Kupini
Viscachani
Villa Litoral

DISTRITO NORESTE

Alto La Merced
Rosal Norte
Chuquiaguillo
Villa El Carmen
Rosasani
Villa Las Delicias
Urkupiña
Chapuma

Objetivos de la Fundación La Paz:

1. Generar procesos educativos en la perspectiva de ampliar los conocimientos de los diferentes sectores sociales del país para elevar sus niveles de conciencia y reforzar su identidad sociocultural.
2. Promover la participación y organización de éstos sectores, para ampliar su capacidad de enfrentar negociación en el contexto social en el que se desenvuelven.
3. Contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de la población mediante la prestación de servicios.

El Area de la Mujer desarrolla sus acciones a través de los siguientes departamentos:

Departamento de organización y participación

Departamento de apoyo integral a la niña

Departamento de servicios

- Cooperativa de ahorro y consumo.
- Capacitación técnico - manual y alfabetización.

- Programa de salud.
- *Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia.*

Departamento de promoción y asistencia legal

Departamento de coordinación y supervisión

3. OBJETIVOS DE LA EVALUACION

3.1 Objetivo General

Este trabajo pretende evaluar el cumplimiento de los objetivos y metas trazadas por el Proyecto y su relación con la Misión Institucional de la Fundación La Paz, estimando esta a través del estudio Situacional de su población Meta y efectuando el análisis financiero y operativo del Proyecto, en el periodo comprendido entre 1997 y 1999.

3.2 Objetivos Específicos

- Medir el Grado de eficiencia del empleo de los Recursos Humanos y Financieros en la búsqueda del cumplimiento de los objetivos y metas trazadas por el Proyecto, y poder determinar su plena cobertura de costos, a través de indicadores de eficiencia.
- Establecer el Estado Situacional de las condiciones Socioeconómicas del Grupo Meta.
- Establecer en que medida la metodología aplicada en los servicios de crédito de pequeña Escala es adecuada para incentivar y mejorar las actividades e iniciativas del Grupo Meta en la generación de ingresos
- A partir de lo anterior, contribuir con conclusiones y recomendaciones útiles, para mejorar y fortalecer los servicios ofrecidos y las acciones del Proyecto

4. MARCO CONCEPTUAL Y TEORICO DE LA EVALUACION

Se debe indicar que las características del grupo meta atendido por el Proyecto de Crédito y Asistencia Técnica corresponden a mujeres y su grupo familiar que conviven dentro de los marcos de la economía urbano marginal de asentamiento poblacional relativamente antiguo, zonas de la Ladera Este y Noreste de La Paz, con origen en las frecuentes migraciones campo – ciudad.

Los ingresos generados por su familia, en buena proporción, provienen de actividades económicas microempresariales y/o de situaciones de subempleo de su población económicamente activa, los cuales son dispuestos en un presupuesto familiar restringido para el consumo básico de subsistencia, por otro lado, una parte de ese presupuesto esta destinado a la compra de vestimenta, útiles escolares, medicinas, y objetos de segunda o tercera prioridad.

Además del marco referencial citado anteriormente, debemos mencionar algunos conceptos que serán utilizados a lo largo del desarrollo del trabajo:

El Grupo meta. Son las mujeres beneficiarias y usuarias de crédito y asistencia Técnica que pertenecen a los Centros de Madres de la Ladera Este y Noreste de la ciudad de La Paz, que trabajan en coordinación con la Fundación La Paz.

El Microcrédito. Primero se debe definir el **Crédito** como una obligación financiera o material contraída por una persona o grupo de personas a cumplirse en un determinado plazo de tiempo, con un costo adicional, reembolsable en las formas que se pacten entre partes, por tanto, **el Microcrédito**, es el crédito otorgado en pequeña escala a un plazo relativamente corto y con un costo financiero adicional¹.

El crédito Grupal o mancomunado, como tecnología crediticia, ha sido concebido como respuesta a la imposibilidad de ofrecer garantías reales de parte de los prestatarios. Suple esta ausencia en la medida en el grupo de personas comparten las obligaciones Crediticias garantizándose mutuamente. Esta modalidad representa ventajas debido a que supone un costo operativo menor (una sola operación crediticia atiende el requerimiento de un grupo de personas) lo que permite alcanzar coberturas ampliadas del servicio².

Tecnología Crediticia, en términos globales... abarca un espectro de actividades ejecutadas por la entidad Crediticia que incluyen criterios de elegibilidad de los prestatarios, la determinación del tipo de préstamo a conceder, el monto, el plazo y las exigencias de garantía, así como el monitoreo y la recuperación del mismo... el modelo puede incluir aspectos de estructura organizacional en el marco de la cual se desenvuelven las operaciones de crédito, además, pueden contemplar procesos de asistencia técnica e incluso capacitación y formas de promoción de los servicios crediticios³.

Actividad Generadora de Ingresos, Definido así, a la categoría más pequeña dentro el concepto de la Microempresa, en el que el número de empleados por unidad económica es de 0 – 1 personas, el tamaño de Activos es menor a \$us. 500 y se halla altamente relacionada con la unidad familiar.⁴

¹ Reinhard H. Schmidt y P. Zeitinger. Aspectos críticos del financiamiento de la micro y pequeña empresa. 1994 GTZ-IPC.

² FUNDAPRO. Metodologías de Evaluación de Impacto del Microcrédito en Bolivia. Abril 2000.

³ Ibidem 1

⁴ Johnson Kirsten. Latin América Saving & Credit Skills Developement Workshop. CARE INTERNACIONAL. Antigua Guatemala. Octubre 1994

5. METODOLOGIA APLICADA.

El Proyecto concebido a través de la Metodología de Planificación por Objetivos, plantea la necesidad de aplicar una Metodología de Evaluación similar, con el propósito de relacionar los resultados del estudio y los Objetivos y Metas Planificadas por el Proyecto.

Para ello se desarrollaron las siguientes actividades:

- En primer lugar, se realizó una revisión detallada de la documentación existente como el Documento del Proyecto, Informe de actividades de las gestiones 1997 – 1999, registros de clientes y sus Informes Financieros.

- Se realizaron entrevistas con el personal involucrado en el proyecto, con el fin de obtener información adecuada sobre las condiciones en las que se desarrolla el proyecto y establecer si esta visión coincide con las conclusiones a las que se pretende arribar, luego del análisis de la documentación proporcionada, referida en el anterior punto, tomando en cuenta, además, la relación de las promotoras con las beneficiarias, la oportunidad de los servicios de capacitación, de crédito y asistencia técnica.

- Se efectuó un análisis exhaustivo del sistema de información vigente en el proyecto con relación a los siguientes aspectos:
 1. Información sobre convocatorias, promoción y capacitación.
 2. Información sobre el movimiento de Cartera.
 3. Información sobre el estado de los créditos otorgados por el proyecto.

La revisión y análisis de estos procesos, coadyuvaron en la evaluación para la determinación de niveles de eficiencia con que se llevaron adelante las actividades del Proyecto.

- ☑ Otro aspecto importante relacionado al análisis del cumplimiento de metas, se refiere al análisis de los aspectos financieros del proyecto, considerando la ejecución presupuestaria en cuanto al fondo de crédito, y la correspondiente evaluación de los niveles de racionalidad en su empleo, ejecución y recuperación.
- ☑ Adicionalmente se elaboró y analizó los estados financieros de las gestiones 1997-1999, efectuándose una proyección para la gestión 2000, sobre la base de información proporcionada en el primer semestre.
- ☑ Luego de evaluar el nivel de cumplimiento de las metas previstas por el proyecto, se realizó el análisis del entorno de la población beneficiaria, la actividad generadora de ingresos, el uso y destino del crédito, la capacitación y asistencia técnica impartida, a través de la aplicación de la encuesta en una muestra estratificada de beneficiarias.
- ☑ Finalmente se procesó y sistematizó la información primaria y secundaria, proporcionada por la Institución y la Encuesta.

5.1 Diseño de la muestra

Se tomó como universo de población estudiada a las 422 mujeres prestatarias que recibieron créditos durante la gestión 1999, de la cual, aplicando el método de muestreo probabilístico simple⁵ en la determinación del tamaño de la muestra, con un nivel de confiabilidad de 95%, error de estimación del 5%, se tiene una muestra de 138, es decir, que se pretendían entrevistar a 138 usuarias de crédito, para evaluar el entorno familiar, el ámbito económico, actividades generadoras de ingresos, uso y destino de crédito, asistencia técnica y capacitación, la fórmula utilizada fue:

⁵ Muestreo probabilístico en el cual todos los elementos del universo tienen la misma probabilidad de ser incluido en la muestra del estudio.

$$n = \frac{Z^2 p q N}{N e^2 + Z^2 p q}$$

Donde:

- Z = nivel de confianza
- N = universo
- p = probabilidad a favor
- q = probabilidad en contra
- e = error de estimación
- n = tamaño de muestra

Muestra suavizada:

$$ns = \frac{n}{1 + (n/N)}$$

Los resultados se detallan en el siguiente cuadro:

Cuadro No. 1

CALCULO DE TAMAÑO DE LA MUESTRA

| NIVEL DE CONFIANZA | | 95% | 93% | 90% |
|-----------------------------|----------------|--------------|-------------|-------------|
| Nivel de confianza | Z ² | 3.84 | 3.28 | 2.74 |
| Error de Estimación | e ² | 0.0025 | 0.0049 | 0.0100 |
| Numero de Beneficiarios | N | 422 | 422 | 422 |
| Probabilidad a favor | p | 0.50 | 0.50 | 0.50 |
| Probabilidad en Contra | q | 0.50 | 0.50 | 0.50 |
| Tamaño de Muestra Calculada | n | 201.30 | 120.03 | 59.05 |
| MUESTRA SUAVIZADA | ns | 138.0 | 93.5 | 51.8 |

5.2 Estratificación de la Muestra.

ESTRATIFICACIÓN DE LA MUESTRA POR GRUPO

| | Frecuencia | % |
|------------------|------------|--------|
| 27 DE MAYO | 3 | 2.17 |
| ADELA ZAMUDIO | 5 | 3.62 |
| ASUNCION | 10 | 7.25 |
| BARTOLINA SISSA | 9 | 6.52 |
| CALAJAHUIRA | 9 | 6.52 |
| ESPERANZA | 1 | 0.72 |
| GUADALUPE | 3 | 2.17 |
| IV CENTENARIO | 7 | 5.07 |
| JOSEFA MUJIA | 8 | 5.80 |
| JUANA II | 6 | 4.35 |
| JUARISTE EGUINO | 2 | 1.45 |
| KANTUTITAS | 16 | 11.59 |
| MARIA AUXILIADOR | 3 | 2.17 |
| R. MENCHU | 3 | 2.17 |
| ROSASANI | 1 | 0.72 |
| SAN ANTONIO | 11 | 7.97 |
| SAN GABRIEL | 2 | 1.45 |
| SAN SIMON | 3 | 2.17 |
| SIMONA MANZANEDA | 4 | 2.90 |
| TUPAC AMARU | 4 | 2.90 |
| TUPAC KATARI | 8 | 5.80 |
| URKUPIDA | 2 | 1.45 |
| VALLE HERMOSO | 2 | 1.45 |
| VALLE PACASA | 5 | 3.62 |
| VIRGEN DE FATIMA | 11 | 7.97 |
| TOTAL | 138 | 100.00 |

Missing cases: 0

5.3 La Boleta de Encuesta

Con la aplicación de la boleta se pretende establecer al momento de efectuar la evaluación una aproximación del estado Situacional socioeconómico en el que se encuentra la población beneficiada.

La estructura de la Boleta esta diseñada con el propósito de realizar indagaciones en los siguientes ámbitos:

- Entorno familiar
- Ámbito económico
 - Empleo
 - Gastos
 - Ingresos

- Entorno de la Actividad Generadora de Ingresos y el Crédito
- Uso y destino de crédito, experiencia crediticia
- Asistencia Técnica y Capacitación

En el Anexo No. 1 se incluye una copia de la boleta de encuesta.

5.4 Proceso de recolección de la Información

La recolección se efectuó a través de encuestadores previamente entrenados y con la intervención directa de las evaluadoras, cubriéndose la estratificación planificada.

5.5 Procesamiento y Análisis de la información.

Una vez obtenida la información a través de los instrumentos anteriormente señalados, fueron vaciados en forma ordenada en programas de base de datos y análisis estadístico, con la ayuda de paquetes computacionales como el Fox Pro, Borland Delphi, SPSS y Excel, lo que posibilitó la elaboración del informe en forma secuencial y de acuerdo al orden detallado de los objetivos del presente estudio en pos de una adecuada interpretación de los resultados.

6. DESARROLLO DE LA EVALUACION

6.1 Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres

A continuación se transcribe el marco dentro el cual se desarrollan las actividades del Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres, que es llevado a cabo por la Fundación La Paz.

Objetivo del Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres

El objetivo general del Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres es el de “apoyar la organización y las alternativas de sobrevivencia ofreciendo capacitación, asistencia técnica y administrativa, así como créditos para un fondo rotativo para lograr niveles de vida más justos”

Objetivos específicos

1. Apoyar iniciativas económicas de las participantes de los Centros de Madres
2. Atender las necesidades Crediticias de pequeña escala y corto plazo
3. Mejorar el rendimiento del capital de trabajo de las unidades económicas.

Población objetivo

El Proyecto esta dirigido a 1.900 mujeres que conforman los Centros de Madres.

Modalidad del Proyecto

a) Crédito mancomunado

- El crédito se otorga a grupos de cuatro a seis mujeres.
- El grupo recibe el monto total crédito en un solo desembolso.
- El grupo a través de la designación de una responsable efectuará las amortizaciones individuales para realizar una sola operación en el pago de las cuotas semanales
- Como mecanismo adicional orientado a facilitar la recuperación de los créditos y disminuir el riesgo, se establece el sistema de pagos fraccionados (semanales)

b) Capacitación Pre - Crédito

Se establece un proceso de capacitación previa a la otorgación de los créditos que apunta a disminuir los riesgos de recuperación de la cartera.

Este proceso de capacitación pretende brindar información detallada sobre las características, condiciones, requisitos y procedimientos del programa, a través de sesiones que se articulen con los procedimientos crediticios.

- En la primera sesión se explica la forma de solicitud del crédito.
- En la segunda sesión se analiza, califica y desembolsa el crédito.
- En la tercera sesión se apoya la capacitación en gestión.

Estas sesiones son obligatorias para las participantes que soliciten el préstamo.

c) Organización del Crédito (requisitos)

- No tener cargos pendientes dentro de la Institución
- Tener un ingreso permanente
- El número de socias que soliciten un crédito serán de cuatro personas como mínimo y de seis como máximo
- Se elige una responsable en el grupo para que reciba las amortizaciones individuales y efectúe una sola operación en el pago de las cuotas semanales.

d) Etapa operativa

- Cada préstamo, de acuerdo al monto, es amortizado en dieciséis y treinta y dos semanas, los montos otorgados son de \$us. 50, 100 y 200.

- Al cancelar la deuda cada socia tiene la obligación de ahorrar un monto como garantía de su préstamo.
- No se efectúan préstamos individuales sino grupales.
- El grupo constituye una garantía solidaria.

Presupuesto anual

El proyecto ha sido financiado por tres años y el presupuesto anual aprobado es el siguiente:

| PARTIDAS | APORTE FINANCIADO Sus. | APORTE FUND. LA PAZ Sus. |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Servicios Personales | 2.520.00 | |
| Material Escritorio y Equipo | 110.00 | 3.200.00 |
| Capacitación y Seguimiento | 480.00 | |
| Gastos Generales | 120.00 | |
| Fondo de Crédito | 10.000.00 | |
| Total | 13.230.00 | 3.200.00 |

Fuente: Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia

El presupuesto no contempla el total de los gastos que se incurre en la ejecución del Proyecto, puesto que los sueldos y cargas sociales son cubiertos con Aportes de la Institución y sólo se otorga un apoyo salarial a los encargados del Proyecto.

6.2 Personal encargado de la ejecución del proyecto

El proyecto como se explicó anteriormente es una actividad del Departamento de Servicios dependiente de la Dirección del Área de la Mujer.

La responsable principal es la Lic. Cristina Zenteno, sus actividades son la organización, evaluación, desembolso y seguimiento de los créditos otorgados, presentación de informes de actividades y de movimiento financiero, cuenta con el apoyo administrativo y contable del Sr. Juan José Endara y el equipo de 7 promotoras.

6.3 Desarrollo de las actividades del Proyecto de Capacitación y Asistencia Técnica

En el transcurso de las tres gestiones 1997, 1998 y 1999, el Proyecto ha tenido una evolución tanto en la otorgación de los créditos como en la capacitación que brinda a las participantes, que se describe a continuación:

6.3.1 Monto de los Créditos y forma de pago

Se han establecido tres modalidades en plazos y montos para el otorgamiento de los créditos a las beneficiarias.

| Monto | Plazo | Cuota \$us. | Monto total pagado | Monto Interés | Ahorro |
|-----------|------------|-------------|--------------------|---------------|--------|
| \$us. 50 | 16 semanas | 5 | 80 | 4 | 26 |
| \$us. 100 | 16 semanas | 10 | 160 | 8 | 52 |
| \$us. 200 | 32 semanas | 10 | 320 | 16 | 104 |

Fuente: Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia

Todas las beneficiarias deben ingresar al primer nivel de \$us. 50, de acuerdo a su récord y capacidad de pago pasa al segundo nivel de \$us 100 y posteriormente al tercer nivel de \$us. 200.-

El ahorro se constituye en un mecanismo para generar una conciencia de ahorro, el mismo es devuelto a las prestatarias en su integridad al cumplir el pago del plan de cuotas establecido.

El concepto de ahorro forzoso generado por la metodología de cobro, es utilizado por el proyecto como una forma de financiamiento para nuevas colocaciones en tanto concluyan los Planes de pagos establecidos. Esta situación contraviene las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, debido a que ninguna Entidad no Supervisada esta facultada para captar ahorros del Público.

6.3.2 Convocatorias

Durante una gestión se lanzan tres convocatorias (cuatro en la gestión 1997)

Primera convocatoria: Marzo – Noviembre se otorgan créditos de \$us. 50, 100 y 200

Segunda convocatoria: Abril – Noviembre se otorgan créditos de \$us. 50 y 100

Tercera convocatoria: Julio – Noviembre se otorgan créditos de \$us. 50

6.3.3 Sistema de Registro e información de las beneficiarias

La información sobre las beneficiarias, es llevada a través de registros en kárdex por cada una, de acuerdo al grupo y al Centro de Madres al que pertenece, todo en forma manual. Para fines de la gestión 1999 y la gestión 2000 se implementa un paquete computarizado para el control de la recuperación de cartera, movimiento de ingresos y egresos, incorporando el registro computarizado por beneficiaria.

6.3.4 Proceso de Otorgación y Recuperación de Créditos

Contempla las siguientes actividades:

- Lanzamiento de la Convocatoria por el Proyecto.
- Entrega de Formularios de Solicitud de Crédito.
- Llenado de Formularios de Solicitud por el Grupo, con los siguientes datos: Nombre, Dirección, Cédula de Identidad, Centro de Madres al que pertenece y el tiempo de permanencia, Monto Solicitado, Destino de Crédito, Actividad y Ocupación, declaración de que cuentan o no con otros créditos, número de socias solicitantes y nombramiento de la Responsable del Grupo.
- Verificación, por parte de las promotoras, de la información declarada por las solicitantes.
- Validación y aprobación de la Solicitud, por parte de la Directiva del Centro de Madres al que pertenecen.

- ☑ Revisión y Aprobación de la Solicitud por la Coordinadora del Proyecto.
- ☑ Programación de sesión de Capacitación sobre administración de los créditos.
- ☑ Firma de Contrato Grupal con el aval de la Directiva del Centro de Madres al que pertenecen.
- ☑ Desembolso del monto comprometido.
- ☑ La Responsable del Grupo semanalmente, procede al cobro de las cuotas.
- ☑ El monto recaudado es entregado a la Promotora para su depósito en la Institución.
- ☑ En caso de Mora, la Promotora se encarga del cobro coactivo de los montos adeudados.
- ☑ Al cumplir el Plan de Pagos, se procede a la devolución de los montos correspondientes al ahorro por participante.

6.3.5 Evaluación de la capacidad de pago y Endeudamiento

Esta evaluación alcanza el nivel de verificación de la existencia del negocio o la ocupación de las solicitantes y no así a la determinación técnica de la Capacidad de pago y endeudamiento.

El Sistema de aprobación, si bien denota la inexistencia de un Comité de Créditos, este es llevado adelante de manera gradual, primero por la Directiva del Centro de Madres y luego por la Coordinadora del Proyecto.

6.3.6 Conformación de los grupos

Los grupos de 4 a 6 personas se conforman por afinidad, parentesco o amistad entre las componentes de los Centros de Madres, una de ellas es designada como responsable de efectuar los cobros de las cuotas a las participantes y este monto recaudado es entregado a la promotora responsable del grupo, la que efectúa el depósito del monto cobrado a la Institución, con el fin de evitar gastos de transporte y pérdida de tiempo a las beneficiarias.

Revisados los registros en el periodo de evaluación se han otorgado créditos a grupos conformados por 2 y 3 personas, existiendo cierto grado de flexibilidad en el cumplimiento del requisito preestablecido.

6.3.7 Trabajo de las promotoras

Las promotoras son funcionarias contratadas por la Institución, con las siguientes responsabilidades:

- Promover la participación de las socias de los Centros de Madres, manteniendo una estrecha relación con las mismas, a través de reuniones, visitas domiciliarias, capacitan a los grupos en materias de salud, educación, de acuerdo a instructivos que son impartidos por las responsables de los distintos departamentos del Área de Promoción de la Mujer.
- Efectuar cobros de cuotas de prestamos, los mismos que son depositados en la Institución.
- Apoyo en actividades administrativas de la institución.

6.3.8 Sanciones

Al ser un crédito Grupal la garantía de pago la asume el grupo en su conjunto, en caso de que una de las integrantes no cumpla con su obligación, el resto de las integrantes deben cubrir la misma. Si parte del grupo incumple con el pago del crédito recibido, la totalidad del grupo es castigado y no es sujeto de crédito por una gestión. En el caso de un retraso en el pago de las cuotas, no puede acceder al siguiente nivel de créditos.

No se establece en el proyecto el cobro de multas o recargo de intereses por el retraso en el pago de las cuotas, pero se evidencia, en los informes financieros, el cobro de las mismas, \$us. 1 por semana de retraso.

6.4 Resultados del Proyecto Periodo 1997 – 1999

De acuerdo a informes que cursan en el Departamento Servicios, responsable del manejo administrativo y financiero del Proyecto se tienen los siguientes resultados:

Cuadro No. 3
RESUMEN DE RESULTADOS PERIODO 1997-1999
EN DOLARES AMERICANOS

| GESTIÓN | No. Convocatorias | No. Personas | Monto Colocado | Monto Recuperado | Intereses | Ahorro | No. Capacitaciones | Incobrables |
|----------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|---------------|---------------------------|--------------------|
| 1997 | 4 | 274 | 13.700 | 13.670.53 | 1.092 | 7.124 | 58 | 29.47 |
| 1998 | 3 | 557 | 39.700 | 39.493.00 | 3.176 | 20.644 | 125 | 107 |
| 1999 | 3 | 522 | 46.400 | 46.145.00 | 3.616 | 24.128 | 134 | 255 |
| Total | 10 | 1.353 | 99.800 | 99.308.53 | 7.884 | 51.896 | 317 | 391.47 |

Fuente: Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia
Elaboración Propia

Como se mencionó anteriormente el registro de las operaciones de crédito se lo realiza manualmente y no se cuenta con información sobre el número neto de población beneficiada, es decir, se manejan cifras brutas de créditos otorgados, en consecuencia, no se llevan estadísticas de los préstamos efectuados.

Para los fines de la presente evaluación se procedió a la tabulación de los registros manuales obteniéndose los siguientes resultados:

Cuadro No. 4

CRÉDITOS OTORGADOS POR A CRÉDITOS POR GRUPO/AÑO

| AÑO | No de Créditos | GRUPO | AÑO | | | TOTAL |
|--------|----------------|--------------------------|------|------|------|-------|
| | | | 1997 | 1998 | 1999 | |
| 1997 | 274 | 27 DE MAYO | 6 | 15 | 11 | 32 |
| 1998 | 557 | ADELA ZAMUDIO | 9 | 10 | 15 | 34 |
| 1999 | 522 | ALTO SAN ISIDRO | | 12 | | 12 |
| Total: | 1353 | ASUNCIÓN | 15 | 32 | 36 | 83 |
| | | BARTOLINA SISSA | 11 | 24 | 35 | 70 |
| | | CALAJAHUIRA | 4 | 25 | 35 | 64 |
| | | ESPERANZA | | | 7 | 7 |
| | | GUADALUPE | 13 | 9 | 11 | 33 |
| | | HEROINAS DE LA CORONILLA | 6 | | 4 | 10 |
| | | IV CENTENARIO | 4 | 23 | 18 | 45 |
| | | JÓSEFA MUJIA | 18 | 32 | 27 | 77 |
| | | JUANA II | 25 | 32 | 24 | 81 |
| | | JUARISTE EGUINO | | 4 | 9 | 13 |
| | | KANTUTITAS | 14 | 45 | 52 | 111 |
| | | LA CAPILLA | | 14 | 12 | 26 |
| | | LITORAL | 6 | 20 | 17 | 43 |
| | | MANCO KAPAC | 4 | 17 | 4 | 25 |
| | | MANUELA GANDARILLAS | 5 | 11 | | 16 |
| | | MARIA AUXILIADORA | 29 | 26 | | 55 |
| | | RIGOBERTA MENCHU | | 4 | 12 | 16 |
| | | ROSASANI | 4 | 4 | 4 | 12 |
| | | SAN ANTONIO | 4 | 14 | 27 | 45 |
| | | SAN GABRIEL | 10 | 10 | 8 | 28 |
| | | SAN SIMON | | 13 | 10 | 23 |
| | | SIMONA MANZANEDA | 9 | 11 | 17 | 37 |
| | | TUPAC AMARU | 12 | 23 | 17 | 52 |
| | | TUPAC KATARI | 11 | 16 | 25 | 52 |
| | | URKUPIÑA | | 16 | 9 | 25 |
| | | URZULA GOYZUETA | 7 | 3 | 9 | 19 |
| | | VALLE HERMOSO | 9 | 3 | 3 | 15 |
| | | VALLE PACASA | 16 | 44 | 33 | 93 |
| | | VILLA FATIMA | 23 | 29 | 31 | 83 |
| | | WIÑAYMI | | 16 | | 16 |
| | | TOTAL | 274 | 557 | 522 | 1353 |

TAMAÑO DE CRÉDITO POR AÑO

| AÑO | 50 | 100 | 200 | TOTAL |
|-------|-----|-----|-----|-------|
| 1997 | 274 | | | 274 |
| 1998 | 320 | 237 | | 557 |
| 1999 | 232 | 232 | 58 | 522 |
| TOTAL | 826 | 469 | 58 | 1353 |

CRÉDITOS OBTENIDOS

| 1997-1999 | BENEFICIARIAS |
|------------|---------------|
| 1 CRÉDITO | 460 |
| 2 CRÉDITOS | 185 |
| 3 CRÉDITOS | 107 |
| 4 CRÉDITOS | 35 |
| 5 CRÉDITOS | 7 |
| 6 CRÉDITOS | 2 |
| 7 CRÉDITOS | 2 |
| TOTAL | 798 |

CRÉDITOS OBTENIDOS

| 1999 | BENEFICIARIAS |
|------------|---------------|
| 1 CRÉDITO | 327 |
| 2 CRÉDITOS | 90 |
| 3 CRÉDITOS | 5 |
| 4 CRÉDITOS | 0 |
| TOTAL | 422 |

Fuente: Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia

Elaboración Propia

De los 1.353 créditos otorgados en las tres gestiones se tienen 798 mujeres que han sido beneficiadas, en promedio cada prestataria obtuvo 1.69 créditos, el 57.64% tiene un crédito, el 23.18% ha obtenido dos créditos, el 13.40% tienen tres créditos y el restante 6.14% tienen de 4 a 6 créditos.

6.5 Análisis de Cobertura de Costos

6.5.1 Los Estados Financieros

Sobre la base de los informes Económicos y Financieros de Flujo de Caja, preparados por la Coordinadora de Proyecto, se elaboró los Estados de Perdidas y Ganancias y Balance

General, para cada Gestión, con el objetivo de construir Indicadores de Eficiencia que posteriormente son analizados.

En principio se puede indicar que en el Balance General⁶ al 31 de diciembre no se refleja ningún valor en la cuenta de Cartera, debido a que el Proyecto, por política institucional, cierra operaciones con el cobro total de su cartera colocada en la gestión, por tanto, el Capital de Trabajo se refleja en las cuentas del Activo Disponible, con su contra parte en el Patrimonio, en el que además de contabilizar las Donaciones recibidas, se registran las Utilidades de cada Gestión.

En el Estado de Perdidas y Ganancias⁷, la Cuenta de Ingresos, se divide en dos componentes: Primero, los Ingresos Operativos, compuesto por los Intereses generados por los prestamos colocados y recuperados en la Gestión, Intereses que generan las Cuentas Bancarias, Diferencias Cambiarias positivas y el Cobro de Multas por Retrasos. Segundo, Ingresos por Aporte Institucional, en la que se contabilizan, el Aporte de la Fundación La Paz, que es destinado al pago de sueldos del personal involucrado en el Proyecto, en la proporción que disponen su tiempo en beneficio de este.

Las Donaciones recibidas, para la ejecución del Proyecto se contabilizaron en cuentas de Balance, por constituirse en fondos no reembolsables, por tanto, no se hallan reflejadas en el Estado de Perdidas y Ganancias.

La cuenta de Egresos, contabiliza en forma discriminada los gastos que son cubiertos por el Proyecto y por el Aporte de la Fundación La Paz, remarcando que la totalidad de los mismos son los necesarios para el funcionamiento del Proyecto.

Con relación a la Gestión 2000, los Estados financieros son de carácter preliminar y fueron elaborados sobre la base de la información de Cartera al mes de agosto de 2000, sin tomar en cuenta una nueva Convocatoria lanzada el mismo mes.

⁶ Ver Anexo 2

6.5.2 Los Indicadores de Eficiencia

Para el análisis de los indicadores, se debe aclarar que el proyecto inicia sus actividades la gestión 1997 con el primer desembolso de \$us. 13.230.-, 49.89% de la Donación comprometida; en la Gestión 1998, las operaciones del Proyecto son complementadas con el desembolso del restante 50.11% de la Donación, \$us. 13.290.-motivo por el cual existe un incremento en la Cuenta de Patrimonio del orden del 121.3%, respecto a la Gestión 1997.

- ☑ El indicador Ingresos Operativos/Total de Egresos, es el que nos mide el nivel de Cobertura de Costos, que de un 16,2% en la Gestión 1997, se incrementa a un 31.2% en la Gestión 1999. Proyectándose para la Gestión 2000 un incremento porcentual de 6.1%, lo que permite inferir, sobre la base, de la tasa incremental promedio de este indicador, en el periodo analizado, que se alcanzará la plena cobertura de costos en la Gestión 2007, dada la condición de que se mantenga el nivel de aporte institucional, que permite la capitalización de las utilidades netas generadas por el Proyecto.

Considerando que el proyecto, en inicio, parte con un Capital de Trabajo pequeño, con relación a otros proyectos similares, la expectativa de plazo para la Plena Cobertura de Costos, es aceptable, tomando en cuenta el nivel de mercado que tiene, y los niveles de capitalización del proyecto, con una rotación de capital de trabajo de 1.88 veces, las posibilidades de cobertura planteados son verificables.

⁷ Ver Anexo 3

CUADRO 5
INDICADORES DE EFICIENCIA

| INDICADORES | Gestiones Ejecutadas | | | | Gestiones Proyectadas | | | | | | |
|---|----------------------|--------|--------|--------|-----------------------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|
| | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| Ingresos Operativos/Total de Egresos | 16.2% | 27.3% | 31.2% | 37.3% | 43.5% | 50.9% | 59.4% | 69.4% | 81.1% | 94.7% | 110.6 |
| Ingreso por Donaciones/Total Egresos | 83.8% | 72.7% | 68.8% | 62.7% | 56.5% | 49.1% | 40.6% | 30.6% | 18.9% | 5.3% | -10.6 |
| Gastos Administrativos/Total de Egresos | 99.6% | 99.3% | 98.3% | 97.1% | 96.0% | 95.0% | 93.9% | 92.9% | 91.9% | 90.9% | 89.9 |
| Salarios/Costos Administrativos | 90.9% | 99.6% | 99.3% | 99.3% | 99.2% | 99.0% | 98.9% | 98.7% | 98.6% | 98.4% | 98.3 |
| Colocación de Cartera Bruta | 13,700 | 39,600 | 46,400 | 52,000 | 59,603 | 68,317 | 78,305 | 89,753 | 102,875 | 117,916 | 135,15 |
| Previsión de cartera/Cartera Bruta | 0.22% | 0.27% | 0.55% | 0.88% | | | | | | | |
| Capital de Trabajo | 13,230 | 25,647 | 27,343 | 29,080 | 31,624 | 36,339 | 41,651 | 47,741 | 54,721 | 62,721 | 71,89 |
| Cartera Colocada/Capital de Trabajo | 1.04 | 1.54 | 1.70 | 1.79 | 1.88 | 1.88 | 1.88 | 1.88 | 1.88 | 1.88 | 1.8 |
| Utilidad Neta/Patrimonio | -6.6% | 6.4% | 6.4% | 8.7% | | | | | | | |

Fuente: Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia
Elaboración Propia

Si el Proyecto cambia su política de cierre en cada gestión, asumiendo que se pierden entre 3 y 4 meses de trabajo anualmente, los niveles de rotación del Capital de trabajo podrían incrementarse, por tanto, mejorar los niveles de utilidad por año, lo que posibilitaría un menor plazo para lograr la Cobertura de Costos.

El anterior análisis plantea una disminución en la dependencia de los fondos aportados por la Fundación, en el mismo nivel en el que se logra la Cobertura de los costos.

- Como siguiente paso, se debe analizar la estructura de Costos, el Indicador Gastos Administrativos/Total de Egresos, asume un promedio de 98.6% por año, porcentaje alto, con relación a los estándares vigentes en el mercado microcredicio.

Así lo demuestra el Indicador, Salarios⁸/Gastos Administrativos, que señala que el 99.5% de los Gastos Administrativos son Salarios, y esto se debe a que en las últimas 3 gestiones el promedio de colocación por Promotora es de 80 créditos, asumiendo 4 personas por grupo, cada promotora se encarga en promedio de 20 grupos en todo el año.

Estos datos de productividad, comparados con los rendimientos de otras instituciones microfinancieras, son relativamente bajos. Esta situación podría ser revertida con un incremento en la colocación de créditos o con una reasignación interna de los recursos humanos (Promotoras), dentro de la Fundación.

- Otro indicador, es el índice de rentabilidad sobre el Patrimonio, que en promedio en las 3 últimas gestiones es de 7.17%, con tendencia creciente, rendimiento mayor a la tasa de interés pasiva del mercado financiero, lo que hace atractiva la actividad del Proyecto.

6.5.3 Las Condiciones y Costos del Crédito.

Para complementar el análisis de cobertura de costos se debe realizar, el estudio de los costos financieros cobrados a los beneficiarios, que se ve expresada en la tasa de interés; para los montos de \$us. 50.- y 100.- la tasa nominal aplicada es de 24% anual y para los créditos de \$us. 200.- es de 17.5% anual.

Con la Aplicación de la siguiente fórmula se calculó la tasa de interés efectivo:

$$i e = \frac{I}{K \times T} \times 12 \text{ meses}$$

Donde:

- $i e$ = Tasa de Interés efectiva
- I = Monto de interés cobrado
- K = Monto del Préstamo
- T = Tiempo efectivo de cobro de interés

Los resultados obtenidos son:

| T A S A D E I N T E R É S E F E C T I V A | | |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| M O N T O | Interés Anual N o m i n a l | Interés Anual E f e c t i v o |
| 5 0 | 2 4 . 0 0 % | 3 4 . 9 1 % |
| 1 0 0 | 2 4 . 0 0 % | 3 4 . 9 1 % |
| 2 0 0 | 1 7 . 5 0 % | 1 9 . 5 9 % |

Fuente: Elaboración propia sobre la base de datos de Plan de pagos del Proyectos

^x Ver Anexo 4

Por el cuadro anterior se puede deducir que los créditos de \$us 50.- y 100.- son más rentables para el Proyecto, aspecto que deber ser considerado en la estratificación de la Cartera, que además incide en una mayor rotación del Capital.

Las condiciones del servicio crediticio del Proyecto, en comparación con otras instituciones microfinancieras, se plantean como ventajosas para el Grupo Meta, en los aspectos relacionados con:

- La tasa de interés nominal se halla por debajo del promedio de mercado.
- No se cobran comisiones adicionales.
- Los plazos se hallan a la par del promedio de mercado

Para que el servicio crediticio ofrecido por el Proyecto, asuma mejores criterios de oportunidad, el lapso de procesamiento de la operación, debe ser reducido, tomando en cuenta los parámetros del mercado.

Cuadro No 6

CONDICIONES FINANCIERAS Y TECNOLOGÍA CREDITICIA POR INSTITUCIÓN

(al 31 de diciembre de 1999) ME

| INSTITUCIÓN | Tecnología Crediticia | % Interés Anual | Comisiones % | Plazos días | Monto Mínimo | MONTOS MÁXIMOS | Tiempo Proces. en días |
|-----------------|-----------------------|-----------------|--------------|-------------|--------------|----------------|------------------------|
| BANCO SOLIDARIO | Grupos Solidarios | 30% | 1 0% | 150 | 50 | 6,000 | 7 |
| | Individuales | 30% | 1.0% | 150 | 50 | 100,000 | 21 |
| FIE | Individuales | 8% | 2% | 360 | 100 | 30,000 | 5 |
| Caja Los Andes | Individuales | 24-42% | 1% | 120 | 50 | 124,178 | 7 |
| FFP FÁCIL S.A. | Grupos Solidarios | 31% | 2% | 720 | 100 | 1,500 | 3 |
| | Individuales | 33% | 2% | 1080 | 500 | 20,000 | 3 |
| IDEPRO | Grupos Solidarios | 25% | 4% | 175 | 100 | 2,000 | 3 |
| | Individuales | 25% | 4% | 504 | 500 | 20,000 | 6 |
| PRODEM | Grupos Solidarios | 36% | 0% | 285 | 56 | 38,261 | no reporta |
| | Individuales | 35% | 0% | 298 | 66 | 60,000 | no reporta |
| PROY. ASIST.FLP | Grupos Solidarios | 17.5%-24% | 0% | 112-224 | 50 | 200 | 14 |

Fuente: Boletín Financiero Microfinanzas No. 5 Diciembre de 1999. ASOFIN, CIPAME, FINRURAL,

| | |
|-------------------------|-------|
| PROMEDIO MERCADO | 27.7% |
|-------------------------|-------|

7. ESTADO DE SITUACIÓN DE LAS CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DEL GRUPO META.

Se debe aclarar que la información de los hogares requerida por la encuesta fue proporcionada por las mujeres beneficiarias, cuyos resultados mostramos a continuación

7.1 Indicadores Sociodemográficos de la Población Estudiada.

7.1.1 Entorno Familiar

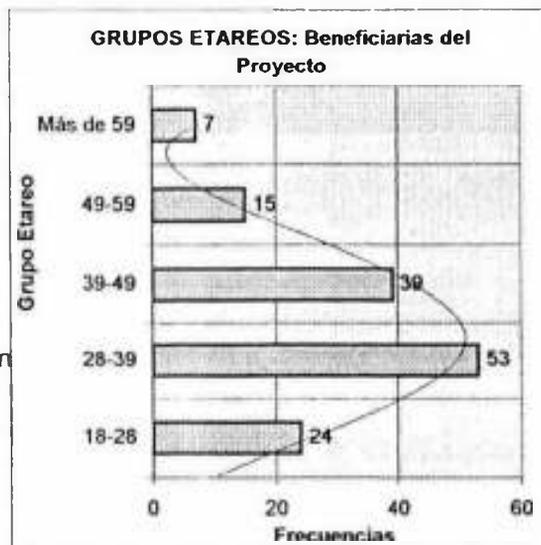
Por el resultado de la determinación de la muestra, las entrevistadas fueron 138 mujeres, cuya distribución por edad se encuentran a partir de los 18 años a más de 59 años, teniendo el grupo una media de 39 años, como se muestra en el cuadro y gráfico siguientes. De los datos se puede observar que el 84.06% de las beneficiarias cuentan con una edad menor de 50 años, concluyendo que es una población joven.

Respecto a la edad de los dependientes se tiene una distribución entre menores de un año y más de 36 años, teniendo una media de 12.17 años, el 89.91% de los dependientes tiene una edad entre menos de un año a 20 años.

Histograma No. 1

GRUPOS ETAREOS: Beneficiarias y sus Dependientes

| Grupo Etareo | Frecuencia | % |
|--------------|------------|---------------|
| 18-28 | 24 | 17.39 |
| 28-39 | 53 | 38.41 |
| 39-49 | 39 | 28.26 |
| 49-59 | 15 | 10.87 |
| Más de 59 | 7 | 5.07 |
| TOTAL | 138 | 100.00 |
| Media | 39 | |
| Desv. Std. | 10.6 | |



Group \$EDADDEP Edad de los dependientes

| Grupo Etareo | Frecuencia | % |
|--------------|------------|---------------|
| 0-5 | 75 | 17.24 |
| 6-10 | 121 | 27.82 |
| 11-15 | 112 | 25.75 |
| 16-20 | 83 | 19.08 |
| 21-25 | 34 | 7.82 |
| 26-35 | 7 | 1.61 |
| 36 y más | 3 | 0.69 |
| TOTAL | 435 | 100.00 |

Fuente: Elaboración Propia sobre la base de los resultados de la Encuesta

7.1.2 Estado Civil

De la población entrevistada el 66.67% son casadas, el 13.77% son viudas, divorciadas y solteras, cabe destacar que el 19.57% de las entrevistadas viven en concubinato, el mismo que es frecuente en la población estudiada.

Cuadro No. 7
Estado Civil de la encuestada

| | Frecuencia | % |
|--------------|------------|---------------|
| CASADA | 92 | 66.67 |
| CONCUBINA | 27 | 19.57 |
| DIVORCIADA | 6 | 4.35 |
| SOLTERA | 9 | 6.52 |
| VIUDA | 4 | 2.90 |
| Total | 138 | 100.00 |

Valid cases: 138

Missing cases: 0

Fuente: Elaboración Propia Datos de la encuesta

7.1.3 Procedencia y migración de las beneficiarias

La población beneficiaria pertenece en un 97.1% a la región occidental del país, conformada por los departamentos de La Paz, Oruro y Potosí y solo el 2.9% a los departamentos de Cochabamba y Chuquisaca, se puede observar la ausencia de migrantes de la región oriental del país.

Cuadro No. 8

PROCEDENCIA DE LA ENCUESTADA

| Provincia | Departamento | | | | | TOTAL FLA | % |
|----------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| | LA PAZ | ORURO | POTOSI | COCHABAMBA | CHUQUISACA | | |
| MURILLO | 79 | | | | | 79 | 57.25 |
| FRANZ TAMAYO | 1 | | | | | 1 | 0.72 |
| LOS ANDES | 5 | | | | | 5 | 3.62 |
| INGAVI | 4 | | | | | 4 | 2.90 |
| OMASUYOS | 3 | | | | | 3 | 2.17 |
| CAMACHO | 5 | | | | | 5 | 3.62 |
| AROMA | 4 | | | | | 4 | 2.90 |
| NOR YUNGAS | 2 | | | | | 2 | 1.45 |
| SUD YUNGAS | 6 | | | | | 6 | 4.35 |
| CARANAVI | 1 | | | | | 1 | 0.72 |
| MUDECAS | 2 | | | | | 2 | 1.45 |
| PACAJES | 3 | | | | | 3 | 2.17 |
| MANCO KAPAC | 1 | | | | | 1 | 0.72 |
| PROVINCIA INTERIOR | | 5 | 13 | 2 | 2 | 22 | 15.94 |
| TOTAL COLUMNA | 116 | 5 | 13 | 2 | 2 | 138 | 100.00 |
| % | 84.06 | 3.62 | 9.42 | 1.45 | 1.45 | 100.00 | |

Fuente: Elaboración Propia. Datos de la Encuesta

7.1.4 Idioma

Corroborando la anterior afirmación sobre la procedencia, el 68.12% de las beneficiarias además de hablar el español habla lenguas nativas como el aymará y el quechua y en algunos casos hablan los tres idiomas.

Cuadro No. 10
Nivel de alfabetismo de la Encuesta

| | Frecuencia | % |
|--------------|------------|---------------|
| SI | 131 | 94.93 |
| NO | 7 | 5.07 |
| Total | 138 | 100.00 |

Valid cases 138

Missing cases 0

Fuente: Elaboración Propia Datos Encuesta aplicada

7.1.5 Educación

De la misma manera, la encuesta nos arroja resultados acerca de los niveles de alfabetización de la población atendida, deduciéndose que el 94.93% sabe leer y escribir, el 5.07% no lee ni escribe, confrontados estos datos con los del INE, el nivel de alfabetismo para 1992 en el Departamento de La Paz en su sección capital es de 92.40%, inferior a los hallados. Datos que se pueden explicar debido a que el grupo meta esta dirigido a mujeres con cierto grado de formación, que puedan ser capaces de efectuar una iniciativa económica.

Cuadro No. 9
IDOMA DE LA ENCUESTADA

| | Frecuencia | % |
|------------------------|------------|---------------|
| AYMARA/ESPAÑOL | 73 | 52.90 |
| ESPAÑOL | 44 | 31.88 |
| QUECHUA/ESPAÑOL | 16 | 11.59 |
| QUECHUA/ESPAÑOL/AYMARA | 5 | 3.62 |
| Total | 138 | 100.00 |

Valid cases 138

Missing cases 0

Fuente: Elaboración propia Datos de la Encuesta

Fuente: Elaboración Propia Datos de la encuesta

7.1.6 Tamaño de la Familia

En lo que se refiere al tamaño familiar el Cuadro 11 nos muestra el número de hijos en las 138 mujeres entrevistadas, alcanzando un número de 503, de los cuales son dependientes 427, es decir, el 84.9%.

Cuadro No. 11

Crosstab: Numero de Hijos Tenidos POR Hijos Dependientes

| Hijos Dependientes | Numero de hijos Tenidos | | | | | | | | | | Total de Respuestas | Total de hijos Dependientes | % |
|-----------------------------|-------------------------|------|-------|-------|-------|------|-------|-------|------|------|---------------------|-----------------------------|--------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | | |
| 0 | 2 | | | | | | | | | | 2 | 0 | 0.00 |
| 1 | | 15 | | 1 | 1 | 2 | 1 | | | | 20 | 20 | 4.68 |
| 2 | | | 31 | 1 | 2 | 1 | | | | | 35 | 70 | 16.39 |
| 3 | | | | 27 | 3 | 1 | 3 | | | 1 | 35 | 105 | 24.59 |
| 4 | | | | | 16 | 2 | 3 | | 1 | | 22 | 88 | 20.61 |
| 5 | | | | | | 4 | 2 | 1 | 1 | | 8 | 40 | 9.37 |
| 6 | | | | | | | 3 | 3 | 2 | | 8 | 48 | 11.24 |
| 7 | | | | | | | | 7 | | 1 | 8 | 56 | 13.11 |
| Total de Respuestas | 1 | 15 | 32 | 29 | 22 | 10 | 12 | 11 | 4 | 2 | 138 | 427 | 100.00 |
| Total de hijos Tenid | 0 | 15 | 64 | 87 | 88 | 50 | 72 | 77 | 32 | 18 | 503 | 84.89 | |
| % | 0.00 | 2.98 | 12.72 | 17.30 | 17.50 | 9.94 | 14.31 | 15.31 | 6.36 | 3.58 | 100.00 | | |

| | |
|------------------------------|--------|
| Media de hijos tenidos | 3.64 |
| Media de hijos dependientes | 3.09 |
| Máximo de Hijos Tenidos | 9.00 |
| Máximo de Hijos Dependientes | 7.00 |
| N validos | 138.00 |
| N perdidos | 0.00 |

Numero de Otros Dependientes de la Familia Estadísticos

| N Validos | N Perdidos | Media | Suma |
|-----------|------------|-------|------|
| 138 | 0 | 0.087 | 8 |

| | Frequency | % |
|--------------|-----------|--------|
| 0 | 130 | 94.20 |
| 1 | 8 | 5.80 |
| Total | 138 | 100.00 |

Fuente: Elaboración Propia. Datos de la Encuesta

El promedio de hijos tenidos por cada familia es de 3.64, si sumamos a éste el número de padres, tenemos que, en el caso de que vivieran ambos el número sería de 5.64 miembros por familia, y en el caso de que solamente se cuente con la presencia de uno de los dos el número de familia sería de 4.64. Haciendo el mismo análisis con los hijos dependientes, el promedio obtenido es 3.09 por familia, sumados el número de padres, el número familiar sería de 5.09.

Entre estos tres últimos datos, 5.64 y 4.64 en el caso del cálculo del número de familia por hijos tenidos y el de 5.09 calculados con el de hijos dependientes, el último es el que se debe comparar con los datos del INE que establece para las zonas de Villa San Antonio Alto, Pampahasi, Villa Copacabana, Kupini, Villa Armonía un tamaño familiar de 4.5 miembros por cada una.⁹ Estos promedios, además, son demostrados por la

⁹ INE, 1992 Indicadores socio demográficos según zonas censales.

dispersión de las frecuencias en el número de hijos y en los dependientes, donde los porcentajes son mayores en las familias, que tienen entre 3 y 4 hijos por familia.

7.2 **Ámbito Económico**

7.2.1 **El empleo**

De acuerdo con la información disponible en el INE acerca del empleo¹⁰, de las 748.262 personas habitantes en el área urbana de La Paz, la Población económicamente Activa (PEA) es de 342.998, es decir, el 45.83%, es considerada como ocupada 327.960, el 95.61%. de la PEA.

Cuadro No. 12

PEA: Nivel de Desempleo

| | Trabaja si o no | | TOTAL | % |
|--------------|-----------------|--------------|---------------|---------------|
| | SI | NO | | |
| Participante | 136 | 2 | 138 | 23.51 |
| Esposo | 111 | 8 | 119 | 20.27 |
| Dependientes | 42 | 288 | 330 | 56.22 |
| TOTAL | 289 | 298 | 587 | 100.00 |
| % | 49.23 | 50.77 | 100.00 | |

| | |
|------------------------------------|-----|
| Población Económicamente no Activa | 97 |
| Total de población Estudiada | 684 |

| | Trabaja si o no | | TOTAL | % |
|------------------|-----------------|-------------|-------|------|
| | SI | NO | | |
| Jefes de familia | 247 | 10 | 257 | 100% |
| % | 96.11 | 3.89 | | |

Fuente: Elaboración propia sobre la base de encuesta

Los resultados de la encuesta (Cuadro No. 12) aplicada en el área de estudio, el 85.82% de la población pertenece a la PEA, de la cual el 96.11% de los jefes de familia cuenta por lo menos con algún empleo.

¹⁰ INE Anuario Estadístico 1998, Población estimada por condición de actividad según área cuadro 3.05.02 Junio 1996

Cuadro No. 13

Crosstab: La Participante trabaja POR Sector y actividad que desarrolla

| SECTOR | ACTIVIDAD | Trabaja Si o No | | Total | % |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------|------|--------|--------|
| | | SI | NO | | |
| PRODUCCIÓN 27 19.57% | COSTURERA | 13 | | 13 | 9.42 |
| | ARTESANA | 2 | | 2 | 1.45 |
| | TEJIDOS | 9 | | 9 | 6.52 |
| | PANADERA | 1 | | 1 | 0.72 |
| | POLLERERA | 1 | | 1 | 0.72 |
| | MANTAS | 1 | | 1 | 0.72 |
| SERVICIO 39 28.26% | EMPLEADA | 8 | | 8 | 5.80 |
| | EMPLEADA DOMESTICA | 6 | | 6 | 4.35 |
| | COMIDERA | 10 | | 10 | 7.25 |
| | COCINERA | 6 | | 6 | 4.35 |
| | FOTOCOPIAS | 1 | | 1 | 0.72 |
| | SERVICIOS EN GENERAL | 8 | | 8 | 5.80 |
| COMERCIO 70 50.72% | VENDEDORA DE DULCES | 2 | | 2 | 1.45 |
| | COMERCIO EN GENERAL | 39 | | 39 | 28.26 |
| | ABARROTES | 7 | | 7 | 5.07 |
| | TIENDA DE ABARROTES | 22 | | 22 | 15.94 |
| RENTISTA | SI | | 1 | 1 | 0.72 |
| NO TIENE ACTIVIDAD | | | 1 | 1 | 0.72 |
| TOTAL | | 136 | 2 | 138 | 100.00 |
| % | | 98.55 | 1.45 | 100.00 | |
| Labores de Casa | SI | 136 | 2 | 138 | 100.00 |
| Total | | 136 | 2 | 138 | |

Fuente: Elaboración propia sobre la base de datos de la encuesta

El sector comercio es más frecuente la participación de las mujeres con 50.72%, el restante 49.28% esta distribuido en actividades de producción y servicios, lo que implica un nivel alto de terciarización de las actividades económicas.

Adicionalmente, las mujeres cumplen las funciones de labores de casa, que comprende la preparación de alimentos, limpieza, cuidados de los hijos, etc., actividad no remunerada. Se debe destacar que el 98.5% de las mujeres cuentan con empleo, ya sea como trabajadora por cuenta propia o como empleada.

Respecto a las actividades que cumplen los cónyuges de las encuestadas, el 65.55% trabaja en el sector servicios, como empleados o choferes asalariados, en el sector de producción se tiene el 21.01% y en el comercio el 6.72%. Ver cuadro anexo No. 7.

7.2.2 Los Ingresos Familiares.

El ingreso promedio para la ciudad de la ciudad de La Paz, según los datos del INE a noviembre de 1997¹¹, es de Bs. 1.276.79, resaltando que el ingreso de la categoría Cuenta propia es de Bs. 1.070.40, dato que puede ser susceptible de comparación, en primera instancia con los resultados de la encuesta a nivel del área de estudio.

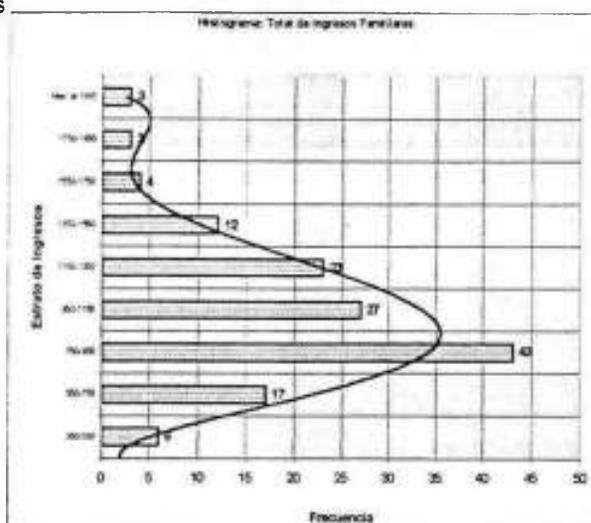
El Histograma No. 2, refleja una concentración de los ingresos disponibles de la familia del 88.42% entre Bs. 550 a Bs. 1.550, distribuidos de la siguiente manera: entre 501 y 950 se encuentra el 43.48%, el 36.24% de las familias cuenta con ingresos comprendidos entre 950 y 1.350 y el 8.7% entre Bs. 1.351 y 1.550.

Histograma No. 2

Histograma: Total de Ingresos Familiares

| Estrato de Ingresos | Frecuencia | % |
|---------------------|------------|---------------|
| 350-550 | 6 | 4.35 |
| 550-750 | 17 | 12.32 |
| 750-950 | 43 | 31.16 |
| 950-1150 | 27 | 19.57 |
| 1150-1350 | 23 | 16.67 |
| 1350-1550 | 12 | 8.70 |
| 1550-1750 | 4 | 2.90 |
| 1750-1950 | 3 | 2.17 |
| Más de 1950 | 3 | 2.17 |
| Total | 138 | 100.00 |

| | |
|----------------|---------|
| Desv. Estándar | 344.99 |
| Media | 1026.00 |
| N Validos | 138 |



Fuente: Elaboración propia sobre la base de datos de la encuesta aplicada

Al efectuar la comparación con el ingreso promedio del INE de Bs. 1.276.79 respecto a la media determinada en nuestra población estudiada de Bs. 1.026, se puede establecer de que se trata de una población con un nivel de ingreso bajo.

¹¹) Instituto Nacional de Estadística, Anuario Estadístico 1998 cuadro 3.05.27

A través del cálculo de percentiles, de acuerdo a la distribución normal, se lograron establecer los Estratos de ingresos disponibles de la siguiente manera:

- Estrato 1: (Bajo) Menor o igual a Bs. 800.00 que corresponde al 25% de la población.
- Estrato 2: (Medio) Mayor a Bs. 800.00 y menor a Bs. 1.212.50 que corresponde al 50% de la población.
- Estrato 3 (Alto) Mayores a Bs. 1.212.50 que corresponden al 25% de la población.

Estos datos fueron elaborados en función del siguiente cuadro de estadísticos:

Estadísticos: Total de Ingresos

| Percentiles | | | | |
|-------------|-----|-----|--------|------|
| 10% | 25% | 50% | 75% | 90% |
| 650 | 800 | 970 | 1212.5 | 1500 |

Los estadísticos descritos corroboran el hecho de que los ingresos familiares de la población estudiada, son bajos debido a que el 75% de la población tiene hasta Bs. 950 como ingreso antes del consumo.

7.2.3 Consumo familiar

El Histograma No. 3, refleja el Consumo total de la familia, distribuido en rangos de consumo, y por orden de importancia, el 82.6% de las familias consumen entre 400 y 1.000 bolivianos por mes, el 11.59% consume mas de 1.000 bolivianos.

Hasta aquí los resultados de la encuesta muestran un nivel de correlación estrecha entre niveles de ingresos y gastos¹² de las familias estudiadas.

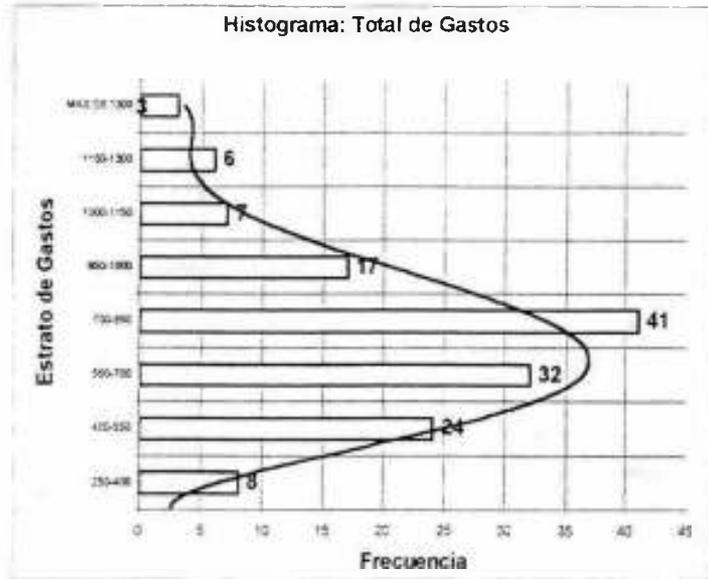
¹² La variable gastos se entiende como la determinación que toma el individuo con relación al uso del dinero para satisfacer sus necesidades básicas (alimentación educación y salud)

Histograma No. 3

Histograma: Total de Gastos

| Estrato | Frecuencia | % |
|-------------|------------|--------|
| 250-400 | 8 | 5.80 |
| 400-550 | 24 | 17.39 |
| 550-700 | 32 | 23.19 |
| 700-850 | 41 | 29.71 |
| 850-1000 | 17 | 12.32 |
| 1000-1150 | 7 | 5.07 |
| 1150-1300 | 6 | 4.35 |
| MAS DE 1300 | 3 | 2.17 |
| Total | 138 | 100.00 |

| | |
|-------------|--------|
| Media | 735.00 |
| Desv. Estd. | 250.07 |
| N Validos | 138 |



Fuente: Elaboración Propia datos de la encuesta Aplicada

El histograma No.3 Total del consumo nos muestra una concentración de los gastos comprendida en el rango de Bs. 400 a 1.000, cuyo punto medio es de Bs. 700.00, donde se halla el 82.60% de los hogares estudiados y la media de consumo es de Bs. 735.00.

A través del calculo de percentiles, de acuerdo a la distribución normal se lograron establecer los Estratos de gastos y Consumo de la siguiente manera:

ESTADÍSTICOS: TOTAL DE GASTO

| PERCENTILES | | | | |
|-------------|--------|--------|--------|---------|
| 10% | 25% | 50% | 75% | 90% |
| 444.70 | 563.25 | 710.00 | 840.00 | 1034.20 |

- Estrato 1: (Bajo) Menor o igual a Bs. 563.25, que corresponde al 25% de la población.

- Estrato 2: (Medio) Mayor a Bs. 563.25 y menor o igual a Bs.840, que corresponde al 50% de la población.
- Estrato 3: (Alto) Mayor a Bs. 840 que corresponden al 25% de la población.

Con el fin de realizar una análisis más completos y verificar la consistencia de la información encontrada a través de las encuestas, se realiza el estudio de la estructura de consumo de la población estudiada, comparada con los estudios del INE.

7.2.3.1 Estructura de Consumo

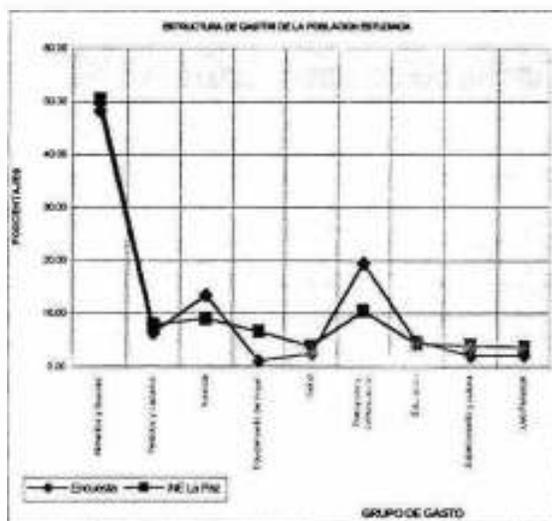
En cuanto a la estructura de consumo, se asumió el criterio metodológico del INE¹³, para determinar la estructura de la ponderación de los diferentes grupos e ítems de consumo que utiliza para el cálculo de la canasta familiar empleada en la medición del índice general de precios, para la ciudad de La Paz.

Esta estructura es la siguiente, de acuerdo al Documento metodológico IPC base 1991 INE, comparada con la encontrada a través de la Encuesta:

Cuadro No. 14

ESTRUCTURA DE GASTO

| Grupo de Gasto | Encuesta | INE La Paz |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Alimentos y Bebidas | 48.28 | 50.44 |
| Vestidos y calzados | 6.34 | 7.83 |
| Vivienda | 13.41 | 8.98 |
| Equipamiento del hogar | 1.09 | 6.59 |
| Salud | 2.45 | 3.8 |
| Transporte y comunicación | 19.44 | 10.42 |
| Educación | 4.67 | 4.31 |
| Esparcimiento y cultura | 2.11 | 3.97 |
| Uso Personal | 2.20 | 3.66 |
| TOTAL | 100.00 | 100.00 |



Fuente: Elaboración Propia sobre la base de datos de la Encuesta y el INE

¹³ INE. Índice de Precios al Consumidor Base 1991 – Documento Metodológico. 1994. Pág. 73

Como se puede observar, el resultado de la comparación, indica que las ponderaciones de los diferentes ítems de consumo hallados en la encuesta, fluctúan alrededor de las ponderaciones utilizadas por el INE.

El comportamiento de las ponderaciones en el área de alimentos pesa un 48.28%, vestimenta el 6.34%, el de vivienda 13.41% frente a una ponderación de 8.98, existiendo la diferencia de 4.43 explicada debido a que la mayor parte de las encuestadas habitan en viviendas alquiladas, Transporte 19.44% frente a 10.42% este incremento se debe a la reciente subida en el precio del transporte, y las distancias que las familias deben recorrer para realizar sus actividades. En educación cuya importancia en la estructura es de 4.67% y esparcimiento es de 2.11%, quedando el restante 2.2% para gastos de uso personal.

7.2.4 Saldo Disponible

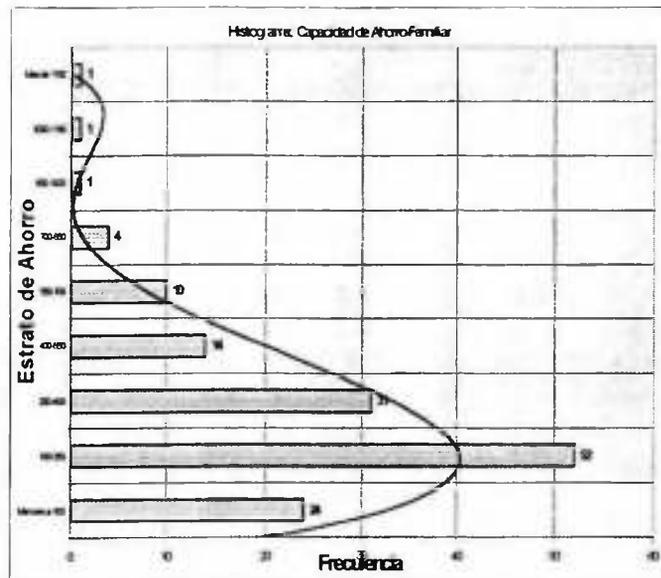
Este análisis se debe completar con el referido al Saldo de dinero después del consumo, es decir, la diferencia entre los ingresos disponibles menos el consumo total familiar.

Histograma No. 4

Histograma: Capacidad de Ahorro Familiar

| Estrato de Ahorro | Frecuencia | % |
|-------------------|------------|--------|
| Menores a 100 | 24 | 17.39 |
| 100-250 | 52 | 37.68 |
| 250-400 | 31 | 22.46 |
| 400-550 | 14 | 10.14 |
| 550-700 | 10 | 7.25 |
| 700-850 | 4 | 2.90 |
| 850-1000 | 1 | 0.72 |
| 1000-1150 | 1 | 0.72 |
| Más de 1150 | 1 | 0.72 |
| Total | 138 | 100.00 |

| | |
|-------------|--------|
| Media | 290.00 |
| Desv. Estd. | 235.97 |
| N Válidos | 138 |



Fuente: Elaboración Propia. Datos de la Encuesta Aplicada

Veamos el Histograma No. 4, el que nos indica que por los niveles de ingresos relativamente bajos, los saldos disponibles reflejan los niveles de pobreza de la población estudiada, estos se hallan distribuidos en un 17.39% por las familias que disponen de saldos monetarios ubicados entre 0 y 100 bolivianos, el 60.14% entre Bs. 101 hasta Bs. 400, el 17.39% tiene de 401 hasta 700, el 5.08% dispone mas de Bs.701.

El Histograma No. 4 Saldo Disponible después del consumo, muestra una concentración de estos saldos dentro del rango comprendido entre saldos menores a Bs. 100 y Bs. 400, cuyo punto medio es Bs. 300 y agrupa al 77.53% de la población estudiada.

Conceptualmente, los saldos analizados constituyen la capacidad de pago, indicador que pretenderá mostrar el nivel de capacidad de endeudamiento de las beneficiarias estudiadas.

ESTADÍSTICOS

| Percentiles | | | | |
|-------------|--------|--------|--------|--------|
| 10% | 25% | 50% | 75% | 90% |
| 66.70 | 128.00 | 220.00 | 383.50 | 577.00 |

Por el cálculo de percentiles, de acuerdo a la distribución normal se establece los Estratos de Saldos Disponibles (Capacidad de pago), de la siguiente manera:

- Estrato 1 (Bajo) Menor o igual a Bs. 128, que corresponde al 25% de la población.
- Estrato 2 (Medio) Mayor a Bs. 128 y menor a 383.50 que corresponde al 50% de la población
- Estrato 2 (Alto) Mayores a Bs. 383.50 que corresponde al 25% de la población

Los datos de Ingresos, Consumo y la Capacidad de Ahorro – Pago, son calculados en forma mensual.

8. RELACIÓN DE LA ACTIVIDAD GENERADORA DE INGRESOS Y LOS SERVICIOS OFRECIDOS POR EL PROYECTO.

8.1 La Actividad Generadora de Ingresos

Reafirmando lo expuesto en el acápite del Empleo, de las beneficiarias se tiene que el 52.90% trabaja en el sector Comercio, como vendedoras de abarrotes, poseen tiendas y comercializan mercancías en general.

En segundo lugar se tiene al sector Productivo, con un 10.57% del total, sus principales actividades son los tejidos, costura y confección de mantas y polleras.

En el sector servicios, con una participación de 17.39% se tienen a comideras, reposteras, cocineras y servicios en general.

Se debe destacar que un 10.14% no tienen una Actividad Generadora de Ingresos, no cuentan con empleo, trabajan como dependientes, empleadas de tiendas, empleadas domesticas y rentistas, que sus ingresos están constituidos por los salarios y rentas que perciben.

Este segmento de la población no debería estar incluida dentro del universo de beneficiarias, porque contradice el objetivo general y los objetivos específicos planteados en el documento del Proyecto, que consiste en apoyar iniciativas económicas o mejorar el rendimiento del capital de trabajo en las unidades económicas ya iniciadas.

Estos datos deberán ser contrastados con los resultados que se obtengan en el uso y destino del crédito por actividad generadora de ingresos.

Cuadro No. 15

ACTIVIDAD GENERADORA DE INGRESOS PRINCIPAL - SUJETA DE CRÉDITOS

| Actividad Generadora de Ingresos - Financiada | SECTOR | | | | Total | % |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | Comercio | Sevicios | Producción | No tiene AGI | | |
| VENDEDORA DULCES | 3 | | | | 3 | 2.17 |
| TIENDA DE ABARROTOS | 24 | | | | 24 | 17.39 |
| COMERCIO DE ABARROTOS | 9 | | | | 9 | 6.52 |
| COMERCIO EN GENERAL | 37 | | | | 37 | 26.81 |
| PEINADORA | | 5 | | | 5 | 3.62 |
| COCINERA | | 5 | | | 5 | 3.62 |
| ELECTRICISTA | | 1 | | | 1 | 0.72 |
| COMIDERA | | 8 | | | 8 | 5.80 |
| REPOSTERA | | 4 | | | 4 | 2.90 |
| FOTOCOPIADORA | | 1 | | | 1 | 0.72 |
| TEJEDORA | | | 8 | | 8 | 5.80 |
| CHAMARRERA | | | 2 | | 2 | 1.45 |
| POLLERERA | | | 1 | | 1 | 0.72 |
| MANTAS | | | 1 | | 1 | 0.72 |
| CORTINERA | | | 1 | | 1 | 0.72 |
| COSTURERA | | | 11 | | 11 | 7.97 |
| PRODUCCION EN GENERAL | | | 3 | | 3 | 2.17 |
| NO TIENE AGI | | | | 14 | 14 | 10.14 |
| Total | 73 | 24 | 27 | 14 | 138 | 100.00 |
| % | 52.90 | 17.39 | 19.57 | 10.14 | 100.00 | |

| | Frecuencia | % |
|-------------------------|------------|---------------|
| TIENE AGI SECUNDARIA | 27 | 19.57 |
| NO TIENE AGI SECUNDARIA | 111 | 80.43 |
| TOTAL | 138 | 100.00 |

Fuente: Elaboración propia sobre la base de la encuesta aplicada

8.2 Principal responsable de la actividad generadora de ingresos

Al ser un Proyecto dirigido a potenciar a las mujeres, la responsabilidad de la Actividad Generadora de Ingresos recae sobre la prestataria con un 83.33%, responsabilidad compartida con el esposo el 5.80% y un solo caso donde el principal responsable es el esposo, ratificando lo anterior, el 10.14% son mujeres que no tienen ninguna actividad (Ver Cuadro 16).

8.3 Experiencia en la actividad generadora de ingresos

El objetivo del Proyecto es apoyar las iniciativas económicas de las Mujeres que pertenecen a los Centros de Madres, por lo tanto una de las variables para cuantificar el

logro del objetivo propuesto es verificar si el crédito otorgado es efectivamente destinado a iniciar o mejorar las iniciativas económicas.

Cuadro No. 16

ENTORNO DE LA ACTIVIDAD GENERADORA DE INGRESOS

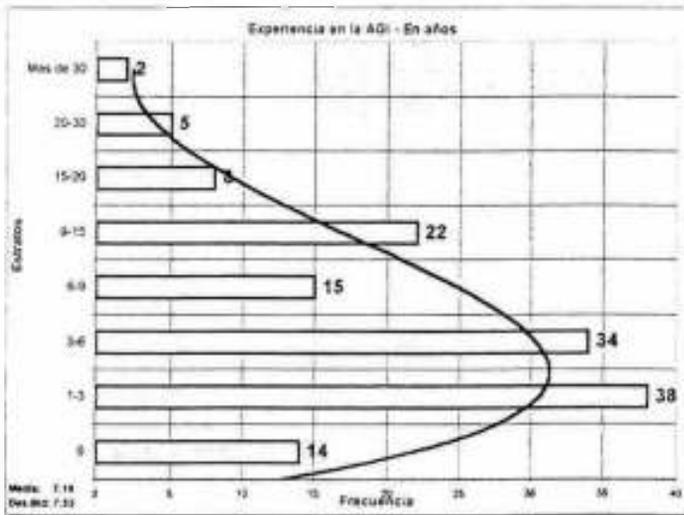
Crosstab: Experiencia en la AGI - años POR Cuando inició su AG Quien le inició en su AGI

| Experiencia en la AGI - años | CUANDO INICIO SU AGI | | | Total | % |
|------------------------------|----------------------|-------------------|--------------|------------|---------------|
| | CON EL CRÉDITO | ANTES DEL CRÉDITO | NO TIENE AGI | | |
| 0 | | | 14 | 14 | 10.14 |
| 1-3 | 8 | 30 | | 38 | 27.54 |
| 3-6 | | 34 | | 34 | 24.64 |
| 6-9 | | 15 | | 15 | 10.87 |
| 9-15 | | 22 | | 22 | 15.94 |
| 15-20 | | 8 | | 8 | 5.80 |
| 20-30 | | 5 | | 5 | 3.62 |
| Mas de 30 | | 2 | | 2 | 1.45 |
| Total | 8 | 116 | 14 | 138 | 100.00 |
| % | 5.80 | 84.06 | 10.14 | | |

| | Frecuencia | % |
|--------------|------------|---------------|
| Un familiar | 33 | 23.91 |
| Por si sola | 91 | 65.94 |
| No Tiene AGI | 14 | 10.14 |
| Total | 138 | 100.00 |

Responsable Principal de la AGI

| | Frecuencia | % |
|-----------------|------------|---------------|
| La Participante | 115 | 83.33 |
| El Esposo | 1 | 0.72 |
| Ambos | 8 | 5.80 |
| No Tiene AGI | 14 | 10.14 |
| Total | 138 | 100.00 |



No de Empleados Familia

| | Frecuencia | % |
|--------------|------------|---------------|
| 0 | 129 | 93.48 |
| 1 | 4 | 2.90 |
| 2 | 3 | 2.17 |
| 3 | 2 | 1.45 |
| Total | 138 | 100.00 |

No de Empleados fuera de Familia

| | Frecuencia | % |
|--------------|------------|---------------|
| 0 | 137 | 99.28 |
| 1 | 1 | 0.72 |
| Total | 138 | 100.00 |

Fuente: Elaboración propia sobre la base de la encuesta aplicada

Del cuadro N° 16, Cuando inició su Actividad generadora de Ingresos, vemos que sólo el 5.8% empezó sus actividades con el crédito, y el 84.06% ya contaba con una actividad antes de recibir el primer crédito y el 10.14% trabaja en relación de dependencia o no tiene actividad. Asimismo, se puede observar que el 78.99% esta concentrada en el intervalo de 1 a 15 años de antigüedad.

8.4 Número de empleados en la Actividad Generadora de Ingresos

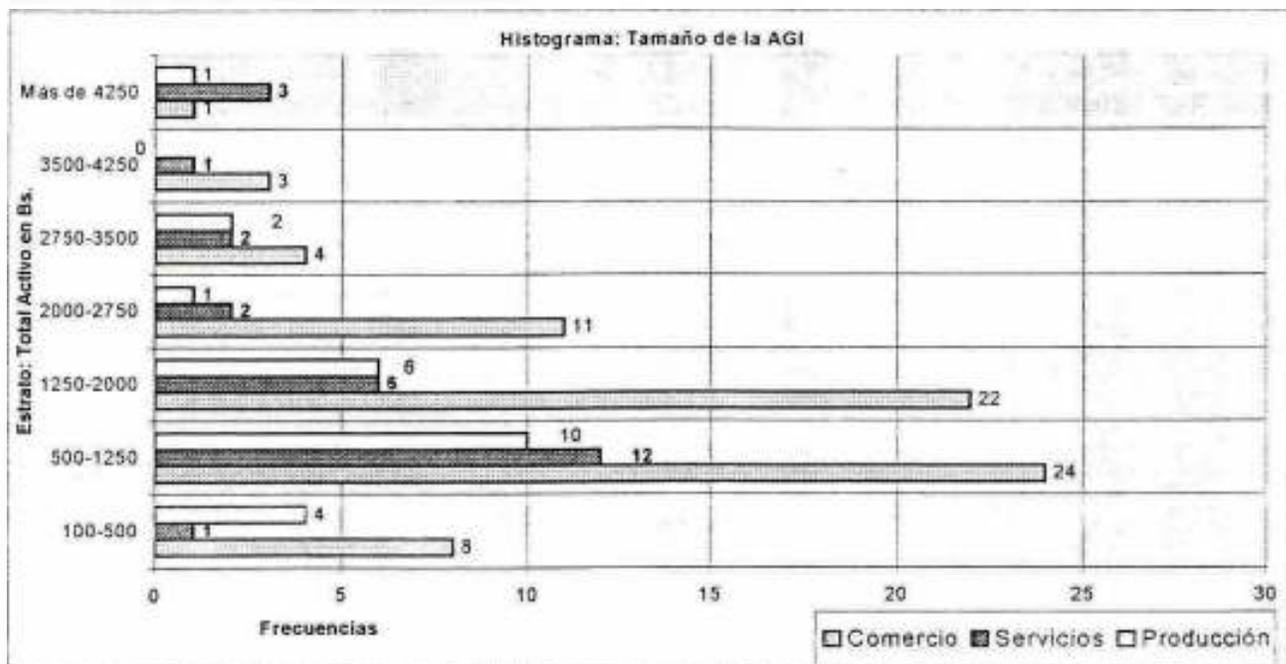
Por los datos procesados, para el desarrollo de las Actividades Generadoras de Ingresos el 93.48% no cuenta con personal contratado, por tanto, se concluye que en gran porcentaje las AGI's son de carácter Unipersonal

8.5 Tamaño de la actividad generadora de ingresos

Cuadro No. 17

Clasificación de AGI's por Sector Económico y Tamaño de negocio
En Bolivianos

| Tamaño de AGI | Comercio | | Servicios | | Producción | | Los 3 Sectores | |
|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|----------------|---------------|
| | Frecuencia | % | Frecuencia | % | Frecuencia | % | Frecuencia | % |
| 100-500 | 8 | 10.96 | 1 | 3.70 | 4 | 16.67 | 13 | 10.48 |
| 500-1250 | 24 | 32.88 | 12 | 44.44 | 10 | 41.67 | 46 | 37.10 |
| 1250-2000 | 22 | 30.14 | 6 | 22.22 | 6 | 25.00 | 34 | 27.42 |
| 2000-2750 | 11 | 15.07 | 2 | 7.41 | 1 | 4.17 | 14 | 11.29 |
| 2750-3500 | 4 | 5.48 | 2 | 7.41 | 2 | 8.33 | 8 | 6.45 |
| 3500-4250 | 3 | 4.11 | 1 | 3.70 | 0 | 0.00 | 4 | 3.23 |
| Más de 4250 | 1 | 1.37 | 3 | 11.11 | 1 | 4.17 | 5 | 4.03 |
| Total: | 73 | 100.00 | 27 | 100.00 | 24 | 100.00 | 124 | 100.00 |



Fuente: Elaboración Propia sobre la base de datos de la Encuesta Aplicada

Analizando la información que nos muestra el Cuadro 17, podemos inferir que en el ámbito consolidado de los tres sectores: comercio, servicios y producción, se tiene una concentración del 75.81% de actividades que tienen un activo entre Bs. 500 y 2.750, un 10.48% que tienen una inversión de Bs. 100 a 500 y el restante 13.71% tienen un activo mayor a Bs. 2.750 hasta Bs. 4.250. La media del total de los sectores es de 1.669.75 con una desviación standard de 1.354.50

En el sector Comercio, 58.8% del total de la población con AGI, se tiene una concentración del 63.02% en actividades que tienen un activo entre Bs. 501 y 2000, es decir 73 beneficiarias que se dedican a actividades de comercio 46 tienen ese rango de activo.

En el Sector Servicios, como en el anterior sector descrito, en el rango de Bs. 501 y 2.000 se tiene una concentración de 66.66%, el 3.7% con un capital de Bs. 100 a 500 y el 29.63% tienen una inversión mayor de Bs. 2.751.00

En el sector productivo, también se tiene un 66.66% con el rango de Bs. 501 a 2.000 y el 16.67 con una inversión de Bs. 100 a 500 y el mismo 16.67% con un capital superior a Bs. 2.750.

Si bien en los tres sectores se tiene una similar concentración en la tenencia del activo, presentan medias distintas por sector: Comercio Bs. 1.600.45, Servicios 2.002.85 y producción Bs. 1505.83, esto se explica por la mayor cantidad de personas que se dedican al comercio 50.72%, Servicios 28.26% y Producción 19.57%.

El análisis del tamaño de las AGI's relacionado con el monto de crédito otorgado, nos muestra que el 10.48% de la población que cuenta con Activos entre Bs. 100 - 500, al recibir un crédito de acuerdo a las escalas establecidas por el Proyecto, representaría un nivel alto de sobreendeudamiento, con el consecuente incremento del riesgo crediticio.

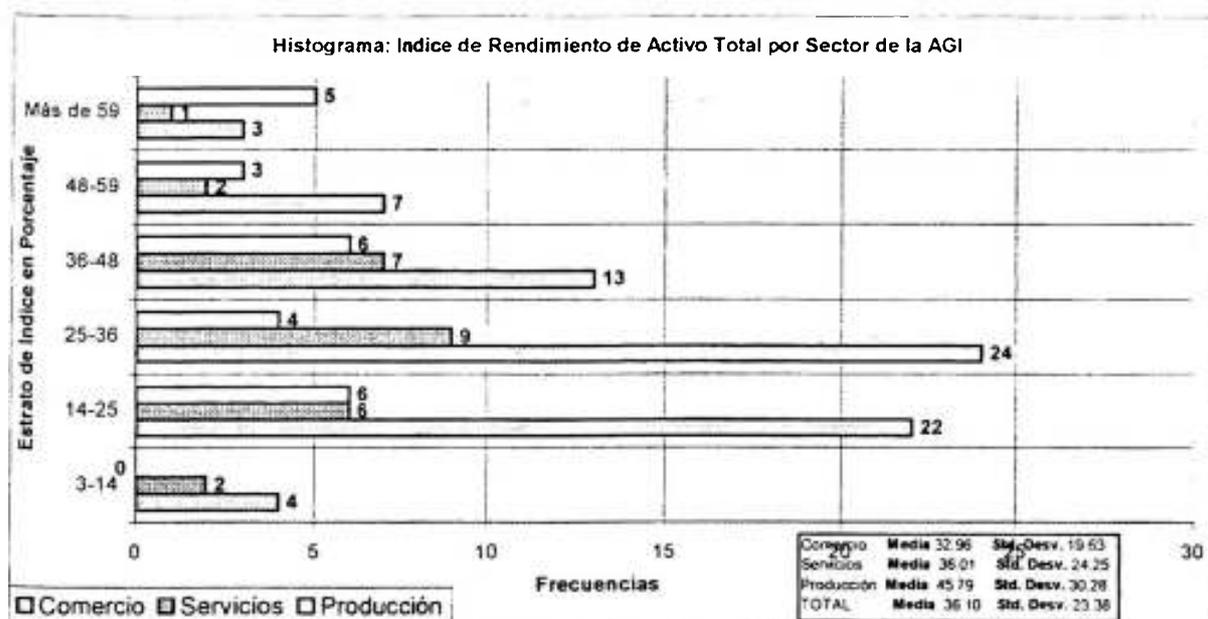
Por tanto, debe considerarse la posibilidad de introducir, en los procesos de selección de beneficiarias un nivel mínimo de análisis de riesgo crediticio.

8.6 Rendimiento de activo fijo según clasificación de AGI's por sector económico

Cuadro No 18

Clasificación de AGI's por Sector Económico y Tamaño de Rendimiento de Activo Fijo

| Tamaño del retorno Mensual | Comercio | | Servicios | | Producción | | Total | |
|----------------------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | Frecuencia | % | Frecuencia | % | Frecuencia | % | Frecuencia | % |
| 3-14 | 4 | 5.48 | 2 | 7.41 | 0 | 0.00 | 6 | 4.84 |
| 14-25 | 22 | 30.14 | 6 | 22.22 | 6 | 25.00 | 34 | 27.42 |
| 25-36 | 24 | 32.88 | 9 | 33.33 | 4 | 16.67 | 37 | 29.84 |
| 36-48 | 13 | 17.81 | 7 | 25.93 | 6 | 25.00 | 26 | 20.97 |
| 48-59 | 7 | 9.59 | 2 | 7.41 | 3 | 12.50 | 12 | 9.68 |
| Más de 59 | 3 | 4.11 | 1 | 3.70 | 5 | 20.83 | 9 | 7.26 |
| Total | 73 | 100.00 | 27 | 100.00 | 24 | 100.00 | 124 | 100.00 |



Fuente: Elaboración propia sobre la base de datos de la encuesta

Para complementar el análisis anterior, con la ayuda del Cuadro 18, se debe observar el rendimiento del activo¹⁴ por sector económico. Así, se tiene que el rendimiento de activo en los tres sectores está concentrado de la siguiente manera:

- ☑ El 4.84% del total de AGI's, obtiene un rendimiento del 3 a 14%
- ☑ El 78.23% de las AGI's. obtiene rendimientos entre 14 al 48% y
- ☑ El 16.94 tienen un rendimiento mayor a 48%.

En el sector Comercio se tiene mayor concentración, 63.02% de la AGI's tienen un rendimiento en el rango del 14 al 36%.

La concentración del rendimiento en el sector Servicios se encuentra en un rango mayor al del comercio, de 14 a 48% de rendimiento, el 81.48% de las AGI's en este sector.

En el sector productivo el rendimiento se distribuye casi uniformemente en un rango de 14 a más de 59%, adicionalmente se puede comparar que la mayor inversión requerida para este sector tiene una retribución directa en la obtención del rendimiento. La media de este sector es 45.79%, superior en 9.69 a la media del total de los tres sectores (36.10%).

Estos Rendimientos mensuales de las AGI's en los 3 sectores, superan abundantemente el Costo financiero cobrado por el proyecto que es de 2% mensual (tasa de interés nominal).

8.7 Experiencia crediticia de las beneficiarias

La cantidad de créditos otorgados por la Institución a las 138 beneficiarias asciende a 327, es decir, que en promedio cada participante recibió 2.36 créditos, existe una variación respecto al total de prestatarias, cuyo promedio es de 1.69 créditos por beneficiaria.

¹⁴ Se consideró el activo como capital de trabajo, debido a que las beneficiarias no declararon tener

Efectuando el análisis del Cuadro 19, se tiene que 121 personas de las 138 recibieron entre 1 a 3 créditos, a partir de este dato la cantidad de personas que recibió 4 a 6 créditos disminuye notablemente, a 16 personas. Esto se explica por el fortalecimiento y expansión en la cobertura de las actividades del proyecto a partir de la gestión 1998, de 274 asciende a 557 créditos otorgados, como se evidencia en el acápite Resultados.

Cuadro No. 19

Cantidad de Créditos que Obtuvo

| | Frecuencia | % | Créditos |
|--------------|-------------------|---------------|-----------------|
| 1 Crédito | 31 | 22.46 | 31 |
| 2 Créditos | 49 | 35.51 | 98 |
| 3 Créditos | 41 | 29.71 | 123 |
| 4 Créditos | 11 | 7.97 | 44 |
| 5 Créditos | 5 | 3.62 | 25 |
| 6 Créditos | 1 | 0.72 | 6 |
| Total | 138 | 100.00 | 327 |

Crosstab: Monto de crédito por Nivel de Réprestamo

| | \$us. 50 | \$us. 100 | \$us. 200 | Total |
|-----------------|-----------------|------------------|------------------|--------------|
| Primer Crédito | 123 | 14 | 1 | 138 |
| % | 89.13 | 10.14 | 0.72 | 100.00 |
| Segundo Crédito | 29 | 71 | 7 | 107 |
| % | 27.10 | 66.36 | 6.54 | 100.00 |
| Tercer Crédito | 4 | 29 | 25 | 58 |
| % | 6.90 | 50.00 | 43.10 | 100.00 |
| Cuarto Crédito | 1 | 6 | 10 | 17 |
| % | 5.88 | 35.29 | 58.82 | 100.00 |
| Quinto Crédito | | 2 | 4 | 6 |
| % | 0.00 | 33.33 | 66.67 | 100.00 |
| Sexto Crédito | | 1 | | 1 |
| % | 0.00 | 100.00 | 0.00 | 100.00 |
| Total | 157 | 123 | 47 | 327 |
| % | 48.01 | 37.61 | 14.37 | 100.00 |

Fuente: Elaboración Propia datos de la Encuesta Aplicada

En el cuadro siguiente Monto de crédito por nivel de réprestamo: Si se analiza en forma vertical, se tiene que de 327 créditos otorgados a 138 beneficiarias, el 48.01% recibió \$us. 50 hasta en un cuarto crédito, lo que se explicaría por dos razonamientos, que la interesada no cumplió con los pagos en forma oportuna y no fue beneficiada con el siguiente nivel de crédito, o que su capacidad de pago no es suficiente y decide

obligaciones o deudas que determinaría el patrimonio de la AGI

permanecer en el primer nivel. El 37.61% recibió créditos de \$us. 100 hasta un sexto crédito y el 14.37% recibió créditos de \$us. 200.00

El mismo análisis en forma horizontal, se tiene que el 89.13% ingresan al primer nivel de \$us. 50, pero el 10.86% de las beneficiarias reciben créditos de \$us. 100 y 200, no cumpliendo el reglamento de iniciar con el monto mínimo, esto denotaría una falta de control de parte de la Institución en la asignación de niveles de créditos, o la otorgación de créditos de forma discrecional.

8.8 Asistencia a convocatorias lanzadas por la Institución

Cuadro No. 20

Crosstab: Asistió a todas las convocatorias POR Por qué?

| Por Qué? | Asistió a todas las Convocatorias | | Total | % |
|---------------------|-----------------------------------|-------|--------|--------|
| | SI | NO | | |
| SE DESHIZO EL GRUPO | | 2 | 2 | 1.45 |
| NO NECESITABA | | 12 | 12 | 8.70 |
| OTRA RESPUESTA | | 6 | 6 | 4.35 |
| NO RESPONDE | 118 | | 118 | 85.51 |
| Total | 118 | 20 | 138 | 100.00 |
| % | 85.51 | 14.49 | 100.00 | |

A Cuántas convocatorias Asisitó

| No de Convocatorias | Frecuencia | % |
|---------------------|------------|--------|
| 1 | 31 | 22.46 |
| 2 | 49 | 35.51 |
| 3 | 41 | 29.71 |
| 4 | 11 | 7.97 |
| 5 | 5 | 3.62 |
| 6 | 1 | 0.72 |
| Total | 138 | 100.00 |

Fuente: Elaboración propia sobre la base de la encuesta

Para medir el grado de participación de la población meta, se interrogó si asistió a todas las convocatorias lanzadas por la Institución, de las 138 encuestadas el 85.51% participaron en todas las convocatorias, un 14.49% no participó debido a los siguientes

motivos: se deshizo el grupo el 1.45%, no necesitaba el crédito 8.7%, otra respuesta diferente a las anteriores el 4.35%, por lo que se puede concluir que se tiene un 85.5% de continuidad en la participación de las mujeres.

8.9 Uso y destino del crédito por actividad generadora de ingresos principal

Cuadro No. 21

Crosstab: Uso y Destino del Crédito POR AGI Principal

| Actividad Generadora de Ingresos | Destino del Crédito Empleado por la prestataria | | | | | | | Total | % |
|----------------------------------|---|---------------|-------------|-----------------|--------------------|-------------|---------|--------|--------|
| | Para la AGI | Pago de Deuda | Para Fiesta | Utiles Escolari | Compra de Maquinas | Anticrético | Consumo | | |
| VENDEDORA DULCES | 3 | | | | | | | 3 | 2.17 |
| TIENDA DE ABARROTES | 23 | | | 1 | | | | 24 | 17.39 |
| COMERCIO DE ABARROTE | 8 | | 1 | | | | | 9 | 6.52 |
| COMERCIO EN GENERAL | 37 | | | | | | | 37 | 26.81 |
| PEINADORA | 4 | | | | 1 | | | 5 | 3.62 |
| COCINERA | 4 | | | | | | 1 | 5 | 3.62 |
| ELECTRICISTA | 1 | | | | | | | 1 | 0.72 |
| COMIDERA | 8 | | | | | | | 8 | 5.80 |
| REPOSTERA | 3 | | | | 1 | | | 4 | 2.90 |
| FOTOCOPIADORA | | | | 1 | | | | 1 | 0.72 |
| TEJEDORA | 8 | | | | | | | 8 | 5.80 |
| CHAMARRERA | 2 | | | | | | | 2 | 1.45 |
| POLLERERA | 1 | | | | | | | 1 | 0.72 |
| MANTAS | 1 | | | | | | | 1 | 0.72 |
| CORTINERA | 1 | | | | | | | 1 | 0.72 |
| COSTURERA | 11 | | | | | | | 11 | 7.97 |
| PRODUCCION EN GENERA | 2 | | | | 1 | | | 3 | 2.17 |
| NO TIENE ACTIVIDAD | | 5 | | 2 | | | 1 | 6 | 10.14 |
| TOTAL | 117 | 5 | 1 | 4 | 3 | 1 | 7 | 138 | 100.00 |
| % | 84.78 | 3.62 | 0.72 | 2.90 | 2.17 | 0.72 | 5.07 | 100.00 | |

Fuente: Elaboración propia sobre la base de la encuesta

La importancia de este cuadro es vital para determinar si el objetivo del proyecto esta cumpliendo su cometido, si el crédito otorgado es empleado para iniciar o mejorar las actividades económicas de las prestatarias o si esta siendo empleado como crédito de consumo.

El análisis vertical del Cuadro 21, se ve que el 84.78% del crédito es destinado a apoyar la actividad generadora de ingresos, la respuesta más frecuente es la compra de

mercadería, el 2.17% para la compra de maquinaria que incide directamente en la mejora de las actividades productivas o servicios.

El 5.07% es destinado a consumo, el 3.62% al pago de deudas contraídas, el 2.90% lo emplea en la compra de útiles escolares, por la fecha de la primera convocatoria, mes de marzo, inicio de la gestión escolar anual, 0.72% lo destina al pago de anticrético de la vivienda familiar, el saldo de 0.72% es empleado para sufragar gastos de fiestas, que son parte de las costumbres de la población.

Se debe enfatizar que el 86.95% de los créditos otorgados esta cumpliendo el objetivo del proyecto, apoyar las iniciativas económicas de las mujeres, el 13.05% restante no esta cumpliendo este objetivo, aspecto que debe ser tomado en cuenta para que no se incremente el riesgo de recuperación de cartera.

Horizontalmente, se tiene que el 52.89% es otorgado a mujeres con actividades de comercio, pero existe un 1.44% de este total, el crédito lo desvía a gastos de consumo, lo que significa que para el pago de esta obligación se verá en la necesidad de afectar su capacidad de reinversión o disminución de su capital de trabajo.

En el destino de crédito en el sector servicios, se tiene 17.38%, pero de este grupo de personas un porcentaje de 1.44% destina a gastos de consumo.

El sector productivo abarca el 19.59%, destinando el total del crédito a apoyar y mejorar el rendimiento del capital de trabajo.

Personas sin actividad generadora de ingresos, este fragmento de la población estudiada se constituye en el 10.14%, porcentaje alto que desvirtúa los objetivos planteados en el proyecto. Si se analiza el destino de crédito de este grupo se tiene que el 35.71% lo emplea para el pago de deudas, el 57.14% al consumo y compra de útiles escolares, y el 7.14% para anticrético de vivienda.

8.10 El crédito frente a las necesidades de las beneficiarias

Para determinar el grado de aceptación de las prestatarias respecto a la asignación de montos, plazos y tasa de interés de los préstamos, se efectuaron las siguientes preguntas:

El monto del crédito recibido fue suficiente, le faltó, le sobro? El 57.97% de las entrevistadas afirmaron que el monto es insuficiente respecto a sus necesidades, el 40.58% lo considera suficiente y adecuado y sólo el 1.45% que el crédito recibido es mayor a sus requerimientos.

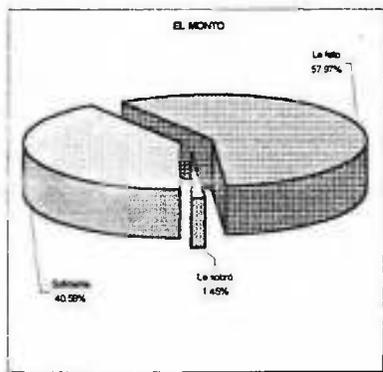
Respecto al plazo, se tiene que el 62.32% está conforme con los plazos establecidos, el 32.61% solicitaron una ampliación del mismo y sólo el 5.07% lo consideró muy largo.

El monto del interés cobrado, no tiene observaciones contrarias, el 94.20% lo considera normal, el 3.62% tiene la percepción de que es bajo y el 2.17% lo califica de muy alto.

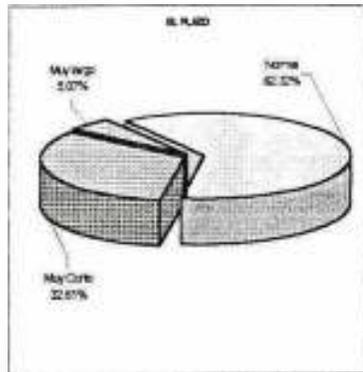
Cuadro No. 22

Como Califica al Servicio de Crédito

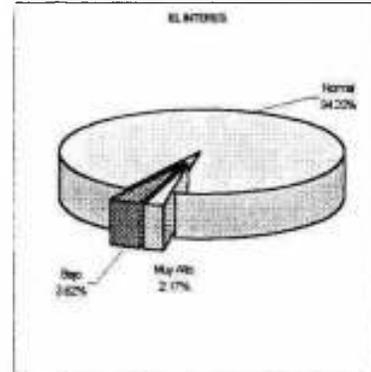
| El Monto | | |
|--------------|------------|---------------|
| | Frecuencia | % |
| Suficiente | 56 | 40.58 |
| Le faltó | 80 | 57.97 |
| Le sobró | 2 | 1.45 |
| Total | 138 | 100.00 |



| El Plazo | | |
|--------------|------------|---------------|
| | Frecuencia | % |
| Muy Corto | 45 | 32.61 |
| Muy largo | 7 | 5.07 |
| Normal | 86 | 62.32 |
| Total | 138 | 100.00 |



| El Interés | | |
|--------------|------------|---------------|
| | Frecuencia | % |
| Muy Alto | 3 | 2.17 |
| Bajo | 5 | 3.62 |
| Normal | 130 | 94.20 |
| Total | 138 | 100.00 |



Fuente: Elaboración propia sobre la base de la encuesta aplicada

Por las respuestas obtenidas, respecto al monto de los créditos, debería efectuarse un análisis individual de la capacidad de pago de las solicitantes, asimismo, el proyecto debería considerar la implementación de una nueva escala de crédito mayor a la de \$us. 200 -, sin que esto implique una ampliación del plazo.

8.11 Experiencia en otras instituciones financieras

El Cuadro No. 23, muestra que el 31.16% de las beneficiarias reconoce al menos haber contraído una deuda financiera, donde la presencia del Banco Solidario es la más representativa con un 19.57%, le sigue en importancia la Caja Los Andes con un 6.52%, otros prestamistas con el 1.45% y el restante 3.6% presenta otra fuente de financiamiento.

El destino del crédito contraído en otra institución, esta distribuido en un 26.09% para incrementar su capital de trabajo, consumo 2.17%, pago deuda 0.72%, anticrético de vivienda familiar 1.45% y gastos médicos el 0.72%

Esta información estima un sesgo, debido a que por temor de que se les niegue la otorgación de otro crédito las beneficiarias tienden a ocultar este dato, Pese a lo anterior, se puede deducir que las prestatarias recurren a otras fuentes de financiamiento, en un porcentaje significativo y que podría generar problemas de sobreendeudamiento.

Hasta el momento no se ha expresado en la mora del Proyecto, debido a que en el Area de Promoción de la Mujer cuentan con otros servicios, como ser la Cooperativa de Ahorro y Consumo, atención en salud para la mujer y sus dependientes, alfabetización y capacitación política para mujeres y Asistencia Legal, que crea un compromiso reciproco beneficiarias – Fundación La Paz.

Cuadro No. 23

Crosstab: Tiene Otra experiencia Crediticia POR Cual Institución Prestamista

| Institución Prestamista | Otra experiencia Crediticia | | Total | % |
|-------------------------|-----------------------------|-------|--------|--------|
| | SI | NO | | |
| BANCO SOL | 27 | | 27 | 19.57 |
| LOS ANDES | 9 | | 9 | 6.52 |
| OTRO FUNDACION LA PAZ | 1 | | 1 | 0.72 |
| PRESTAMISTA | 2 | | 2 | 1.45 |
| IDEPRO | 1 | | 1 | 0.72 |
| MUTUAL LA PAZ | 1 | | 1 | 0.72 |
| OTRO BANCO COMERCIAL | 1 | | 1 | 0.72 |
| ACCESO | 1 | | 1 | 0.72 |
| NO RESPONDE | | 95 | 95 | 68.84 |
| Total | 43 | 95 | 138 | 100.00 |
| % | 31.16 | 68.84 | 100.00 | |

Año del Préstamo

| | Frecuencia | % |
|--------------|------------|--------|
| 1997 | 4 | 2.90 |
| 1998 | 5 | 3.62 |
| 1999 | 10 | 7.25 |
| 2000 | 24 | 17.39 |
| No se Presto | 95 | 68.84 |
| Total | 138 | 100.00 |

Crosstab: Para que se presto POR Cual Institución Prestamista

| Institución Prestamista | PARA QUE SE PRESTO | | | | | | Total | % |
|-------------------------|--------------------|------------|-------------|----------------|---------|--------------|--------|--------|
| | PARA SU NEGOCIO | PAGO DEUDA | ANTICRETICO | GASTOS MEDICOS | CONSUMO | NO SE PRESTO | | |
| BANCO SOL | 27 | | | | | | 27 | 19.57 |
| LOS ANDES | 8 | | 1 | | | | 9 | 6.52 |
| OTRO FUNDACION LA PAZ | | | | | 1 | | 1 | 0.72 |
| PRESTAMISTA | | | | | 2 | | 2 | 1.45 |
| IDEPRO | 1 | | | | | | 1 | 0.72 |
| MUTUAL LA PAZ | | | 1 | | | | 1 | 0.72 |
| OTRO BANCO COMERCIAL | | | | | 1 | | 1 | 0.72 |
| ACCESO | | 1 | | | | | 1 | 0.72 |
| NO RESPONDE | | | | | | 95 | 95 | 68.84 |
| Total | 36 | 1 | 2 | 1 | 3 | 95 | 138 | 100.00 |
| % | 26.09 | 0.72 | 1.45 | 0.72 | 2.17 | 68.84 | 100.00 | |

Fuente: Elaboración propia sobre la base de la encuesta aplicada

8.12 La Representante del Grupo

Al ser un crédito mancomunado, otorgado a grupos de 4 a 6 mujeres, entre las cuales se elige una responsable que recauda las amortizaciones individuales para efectuar un solo pago a las promotoras, en este sentido, se indaga respecto a los problemas que se presentan para esta persona designada.

Del total de entrevistadas, el 47.83% fueron representantes de grupo, de las cuales el 10.14% tuvieron problemas al interior del mismo por falta de pago de alguna de las

componentes (5.8%), peleas internas (4.35%) y el restante 37.68% no enfrentaron problemas.

La actitud asumida frente a los problemas presentados fue: Las respuestas más frecuentes son que se pelearon (4.35%), pago la representante la deuda de las morosas (2.17%), pagaron entre todas a fin de evitar la suspensión del grupo (2.9%) y el menos frecuente es que no pagaron (0.72%).

Cuadro No. 24

Crosstab: Tuvo Problemas a ser Representante POR Que Problemas tuvo

| Tuvo problemas al ser Representante | Que Problemas tuvo | | | Total | % |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------|--------|
| | Falta de Pago | Peleas Internas | No Tuvo Problemas | | |
| SI | 8 | 6 | | 14 | 10.14 |
| NO | | | 52 | 52 | 37.68 |
| No fue representante | | | 72 | 72 | 52.17 |
| Total | 8 | 6 | 124 | 138 | 100.00 |
| % | 5.80 | 4.35 | 89.86 | 100.00 | |

Crosstab: Que Problemas tuvo POR Como Soluciono esos Problemas

| Como soluciono esos problemas | Que Problemas tuvo | | | Total | % |
|-------------------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------|--------|
| | Falta de Pago | Peleas Internas | No Tuvo Problemas | | |
| Pago Ud la cuota | 3 | | | 3 | 2.17 |
| Pagaron entre todas | 4 | | | 4 | 2.90 |
| Se Pelearon | 1 | 5 | | 6 | 4.35 |
| No Pagaron | | 1 | | 1 | 0.72 |
| No Tuvo Problemas | | | 124 | 124 | 89.86 |
| Total | 8 | 6 | 124 | 138 | 100.00 |
| % | 5.80 | 4.35 | 89.86 | 100.00 | |

Fuente: Elaboración Propia Datos de la encuesta aplicada

Como consecuencia de los problemas enfrentados (Ver Cuadro 25), las prestatarias efectuaron cambios de grupo 5.8%, debido principalmente por los problemas incumplimiento en el pago de algunas socias (1.45%) o por la conveniencia de otro grupo, por mejores expectativas para la otorgación de créditos de montos más altos (4.35%).

Cuadro No. 25

Crosstab: Continua en el mismo Grupo POR Por qué NO

| Por qué NO | Continua en el mismo Grupo | | Total | % |
|------------------|----------------------------|-------------|---------------|---------------|
| | SI | NO | | |
| Hubo Problema | | 2 | 2 | 1.45 |
| Mejor otro Grupo | | 6 | 6 | 4.35 |
| No Responde | 130 | | 130 | 94.20 |
| Total | 130 | 8 | 138 | 100.00 |
| % | 94.20 | 5.80 | 100.00 | |

Fuente: Elaboración Propia Datos de la Encuesta Aplicada

La migración intergrupo de las socias puede generar una duplicidad en la otorgación de créditos, y constituirse en el causal de la obtención de créditos superiores o menores al nivel de crédito correspondiente analizado en el Cuadro 19. Principalmente debido a la ausencia, en el Proyecto, de un sistema de registro de clientes adecuado y computarizado.

8.13 Asistencia Técnica y Capacitación

Como está expresado el objetivo y nombre del proyecto, la asistencia técnica y capacitación debería traducirse en otro mecanismo para fortalecer el emprendimiento o fortalecimiento de iniciativas económicas.

Cuadro No. 26

La Capacitación le sirvió para:

| | Frecuencia | % |
|-----------------|------------|---------------|
| Su Negocio | 60 | 43.48 |
| Solo su Crédito | 22 | 15.94 |
| Los Dos | 41 | 29.71 |
| No le Sirvió | 12 | 8.70 |
| No Responde | 3 | 2.17 |
| Total | 138 | 100.00 |

Que tipo de asistencia técnica recibio para su negocio o el inicio del mismo:

| | Frecuencia | % |
|--------------------|------------|---------------|
| Asistencia Técnica | 7 | 5.07 |
| Consejos Útiles | 14 | 10.14 |
| Lo Hizo sola | 102 | 73.91 |
| No Responde | 15 | 10.87 |
| Total | 138 | 100.00 |

Fuente: Elaboración propia Datos Encuesta Aplicada

De las respuestas recibidas (Ver cuadro 26), se tiene que la capacitación impartida le sirvió para el manejo de su negocio al 43.48%, manejo sólo de su crédito el 15.94 % y los dos el 29.71%. Si sumamos la primera y tercera respuesta se tiene un porcentaje de

59.42%, ponderación baja si consideramos que un mecanismo complementario para incentivar la incursión en iniciativas económicas y mejorar el rendimiento del capital es brindar la asistencia técnica y capacitación.

Se debe aclarar que el proyecto inicia su capacitación técnica en gestión empresarial en la primera convocatoria del año 2000, en las anteriores, entre 1997 y 1999, periodo abarcado por la presente evaluación, solo se impartió charlas sobre la administración del crédito, con aspectos relacionados al interés y las formas de pago. Por tanto, las respuestas se refieren a la última convocatoria, lo que explica los siguientes datos.

El 10.87% esta constituido por respuestas como “no le sirvió y no responde”, estas afirmaciones corroboran que el Proyecto debe diseñar módulos de capacitación y asistencia técnica que se adecuen al entorno de las iniciativas económicas que son realizadas por las beneficiarias del crédito.

Respecto al tipo de asistencia técnica recibida para su negocio o el inicio del mismo a simple vista de los resultados se observa que las responsables de las actividades generadoras de ingreso incursionaron por si solas (73.91%) o gracias a consejos útiles recibidos, solamente el 5.07% recibió asistencia técnica.

El rubro de capacitación y asistencia técnica debe ser fortalecido a través del diseño de módulos de capacitación que se adecuen a las demandas de las participantes.

8.14 Demandas de Capacitación

Para superar la debilidad del proyecto en capacitación se debe tomar en cuenta los requerimientos efectuados por las beneficiarias, con la expectativa de que las actividades generadoras de ingresos sean manejadas en forma empresarial y no doméstica o por intuición.

Cuadro No. 27

Group \$DEMANDA Demanadas de Capacitación

| | Frecuencias | % de Respuestas |
|------------------|-------------|-----------------|
| CONTABILIDAD | 45 | 20.64 |
| ADMINISTRACION | 88 | 40.37 |
| MERCADO | 50 | 22.94 |
| COSTOS | 11 | 5.05 |
| IMPUESTOS | 3 | 1.38 |
| ASPECTOS LEGAL | 15 | 6.88 |
| OTROS | 6 | 2.75 |
| Total respuestas | 218 | 100.00 |

0 missing cases; 138 valid cases

Fuente: Elaboración propia datos de la Encuesta Aplicada

Las áreas de interés de la población beneficiaria, son contabilidad, administración y mercado.

Cuadro No 28

ROL DE LA PROMOTORA

Crosstab: Sabe el Rol de la Promotora POR Que actividades Realiza

| Que Actividades Realiza | Sabe el Rol de la Promotora | | Total | % |
|-------------------------|-----------------------------|------|--------|--------|
| | SI | NO | | |
| Incentiva Participación | 59 | | 59 | 42.75 |
| Le Brinda Asesoramiento | 15 | | 15 | 10.87 |
| Cobra Oportunamente | 37 | | 37 | 26.81 |
| Brinda Información | 19 | | 19 | 13.77 |
| No Responde | | 8 | 8 | 5.80 |
| Total | 130 | 8 | 138 | 100.00 |
| % | 94.20 | 5.80 | 100.00 | |

Crosstab: Sabe el Rol de la Promotora POR Como Aprecia su Trabajo

| Como Aprecia su Trabajo | Sabe el Rol de la Promotora | | Total | % |
|-------------------------|-----------------------------|------|--------|--------|
| | SI | NO | | |
| Es Necesaria | 75 | | 75 | 54.35 |
| No es necesario | 16 | | 16 | 11.59 |
| Le es indiferente | 39 | 8 | 47 | 34.06 |
| Total | 130 | 8 | 138 | 100.00 |
| % | 94.20 | 5.80 | 100.00 | |

Fuente: Elaboración Propia. Datos de la Encuesta Aplicada

8.15 Rol de las Promotoras

Por el cuadro precedente se puede establecer que las funciones y responsabilidades asignadas a las promotoras son de conocimiento amplio por las beneficiarias (94.20%), aunque la apreciación del trabajo que realiza no está en la misma proporción, respecto a la necesidad de su intervención, sólo el 54.35% responden que es necesario, al 34.06% le es indiferente, se debe considerar que estas apreciaciones tienen un carácter subjetivo.

Si se considera que el Rol de la Promotora, dentro de la Tecnología Crediticia aplicada, se constituye en el nexo entre el Proyecto y las beneficiarias, las respuestas anteriores denotan una debilidad en los procesos en los que interviene este recurso humano, sumado a este aspecto, el bajo nivel de su productividad, analizado anteriormente.

II. SECCION PROPOSITIVA

Los resultados obtenidos en la presente evaluación acerca de Proyecto, tendrían mayor objetividad si se contara con una línea base que nos permitiría comparar el estado Situacional de la población meta antes de la implementación del proyecto.

1. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1.1 CONCLUSIONES.

Con relación al Primer Objetivo de la presente Evaluación se puede destacar las siguientes conclusiones:

- El Sistema de Registro de la Información de Créditos y Beneficiarias, en el periodo de evaluación, presenta niveles de deficiencia que ocasionaron una falta de control en la asignación de niveles de créditos o la otorgación en forma discrecional de los mismos.

- ☑ De la Población Objetivo planificada por el Proyecto, la cobertura alcanzada es de 42%, debido a la restricción del tamaño de Capital Disponible.
- ☑ En el proceso de colocación y recuperación de créditos, se advierte la inexistencia de una evaluación seria de la Capacidad de Pago y Endeudamiento de la Beneficiaria, lo que ha provocado la otorgación de créditos que son destinados al consumo, no cumpliéndose el objetivo principal del Proyecto.
- ☑ El tiempo de Colocación de los créditos es relativamente alto respecto del mercado, restándole al servicio crediticio, el criterio de oportunidad.
- ☑ Sumándose a los puntos anteriores, la carencia de un Reglamento de Créditos y Manuales Operativos, que rigen las acciones del Proyecto, lo que ocasiona la toma de decisiones y acciones en forma discrecional, como el cobro de multas por retraso y aplicación de sanciones.
- ☑ El ahorro forzoso generado por la metodología de cobro contraviene las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y entidades Financieras, debido a que ninguna Entidad no supervisada esta facultada para captar recursos del público.
- ☑ Se debe destacar el nivel bajo de incobrabilidad respecto a la Colocación alcanzado por el Proyecto, que representa el 0.35% en promedio, en el periodo evaluado, explicado por dos factores: Primero, el seguimiento efectuado por el Proyecto; y Segundo, por el compromiso que asumen las beneficiarias con la Fundación La Paz y sus diferentes Proyectos.
- ☑ El nivel promedio de 24.9% de la Cobertura de Costos, con tendencia creciente, permite inferir que el Proyecto puede alcanzar su autosostenibilidad en la Gestión

2007, si se mantienen las condiciones actuales del Aporte Institucional de la Fundación La Paz, que permite la capitalización de las utilidades netas generadas.

- ☑ El índice de rentabilidad del Patrimonio, superior a la tasa de interés pasiva del mercado financiero, hace atractiva la actividad del Proyecto.
- ☑ El promedio de Gastos Administrativos sobre el Total de egresos se halla por encima de los estándares vigentes en el mercado microcredicio, motivado por la baja productividad de los Recursos Humanos (promotoras) y el nivel de rotación del capital.
- ☑ La tasa de interés efectiva cobrada, en los créditos de \$us. 50.- y 100.- , es más rentable para el Proyecto, adicionalmente, la misma es inferior a los rendimientos de activo de las AGI's.
- ☑ En el Periodo evaluado no se cumplió con el objetivo de capacitar y brindar asistencia técnica y administrativa a las beneficiarias del Proyecto, habiéndose, impartido solo, capacitación en la administración de los fondos prestados.

El análisis Situacional del Grupo Meta, permite sacar las siguientes conclusiones:

- ☑ El Grupo Meta, tiene un significativo nivel de alfabetización, debido a que el proyecto atiende a mujeres con cierto grado de formación, capaces de desarrollar iniciativas económicas.
- ☑ El tamaño de familia promedio es de 5 personas, por encima de los datos calculados por INE.

- ☑ El nivel de ocupación alcanza al 96.11%, siendo los sectores comercio y servicios los más frecuentes, lo que implica un alto nivel de terciarización de las actividades económicas que desarrolla el Grupo Meta.
- ☑ Por los niveles de ingresos relativamente bajos, los saldos disponibles, reflejan niveles de pobreza del Grupo Meta.

En la relación a la actividad generadora de ingresos y los servicios ofrecidos por el Proyecto, se concluye:

- ☑ Las acciones de Proyecto, incidieron con mayor fuerza en el fortalecimiento de AGI's ya establecidas, y no así en el fomento a nuevas iniciativas económicas.
- ☑ El tamaño de las AGI's con relación a los montos de crédito, nos muestra que el 10.48% del Grupo Meta cuenta con Activos entre Bs. 100 – 500, por tanto, al recibir un crédito, de acuerdo a las escalas establecidas por el Proyecto, representaría problemas de endeudamiento alto, con el consecuente incremento del Riesgo crediticio.
- ☑ En relación con la demanda de capacitación y asistencia técnica, las áreas de interés manifestadas por la beneficiarias, son las relacionadas con la Gestión de la Actividad.

1.2 RECOMENDACIONES

- ☑ La deficiencia del sistema de registro de información de créditos y beneficiaria, puede ser mejorada, con la implementación de un sistema computarizado de control de prestatarias, con el propósito de establecer su récord crediticio que a la vez se constituye en la base de datos necesaria para el desarrollo de una Central de Riesgos interna.

- ☑ Con la elaboración de un Reglamento de Créditos y Manuales Operativos, se define claramente el proceso de colocación y recuperación de los créditos, así como los criterios de garantía, convirtiendo al ahorro forzoso en un Fondo de Garantía solidaria. Estos documentos, además, de establecer, las pautas y los costos adicionales a ser cobrados, proporcionales a los montos adeudados, en el caso de retraso y castigo de créditos, deben enunciar en forma precisa los criterios de evaluación y selección de las beneficiarias.

- ☑ Considerando el retorno de capital positivo y con tendencia creciente, el Proyecto puede alcanzar su autosostenibilidad financiera, mejorando el plazo de procesamiento de los créditos, que incrementaría la rotación de capital a través de convocatorias mensuales, nivelando las tasa de interés cobradas para toda la escala de crédito, e incrementando la productividad de las promotoras.

- ☑ Con relación al servicio de Capacitación y Asistencia Técnica, debe ser fortalecido sobre la base de las demandas manifestadas por las beneficiarias, buscando alianzas estratégicas con instituciones especializadas en las áreas de Gestión empresarial, con el propósito de lograr el cumplimiento de la meta del servicio, relacionada con el fomento de nuevas iniciativas económicas, optimizando, así, el uso eficiente de los recursos propios.

- ☑ El análisis Situacional del Grupo Meta, en el presente trabajo de evaluación, no pudo ser comparado con datos anteriores a este proceso, por lo cual la evaluación de impacto no se llevo adelante, por tanto, se sugiere que se desarrolle una posterior evaluación de los cambios situacionales, con el propósito de establecer el nivel de impacto de las acciones de proyecto en el Grupo Meta.

III SECCION CONCLUSIVA

RESUMEN EJECUTIVO

Institución: Fundación La Paz

Programa: Área de Promoción de la Mujer

Proyecto: Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres,

Objetivo principal: “de apoyar la organización y las alternativas de supervivencia ofreciendo capacitación, asistencia técnica y administrativa, así como créditos para un fondo rotativo para lograr niveles de vida más justos”.

Modalidad de trabajo: Otorgar créditos mancomunados a grupos de cuatro a seis mujeres, con cobros semanales.

Área de Trabajo: Ladera Este y noreste de la Ciudad de La Paz.

Periodo de Evaluación: 1997 a 1999

RESULTADOS ALCANZADOS POR EL PROYECTO

Durante el periodo 1997-1999 el Proyecto otorgó 1.353 créditos a 798 mujeres beneficiarias, en promedio cada una accedió a 1.69 créditos, este dato ha sido tabulado sobre la base de los registros del proyecto, el mismo que es llevado en forma manual, por lo tanto no se cuenta con información exacta sobre el récord crediticio de cada una de las participantes.

RESULTADOS FINANCIEROS

Ingresos operativos/Total de ingresos, durante las gestiones evaluadas se tiene que en la gestión 1997 alcanza a 16.2%, el 1998 asciende a 27.3% y la gestión 1999 a 31.2% y para la gestión 2000 se estima un 37.3%, por tanto, permite inferir que el proyecto puede alcanzar su autosostenibilidad económica y financiera en la gestión 2.007.

Gastos Administrativos/Total de Egresos, asume un promedio de 98.6% por año, donde el componente Salarios asciende al 99.5% del total de gastos administrativos, porcentaje significativamente alto que demuestra una baja productividad de las promotoras, cuyo promedio de colocación y seguimiento a créditos es de 80 créditos.

Índice de Rentabilidad sobre el Patrimonio, cuyo promedio en las gestiones estudiadas es de 7.17% con tendencia creciente, rendimiento mayor a la tasa de interés pasiva del mercado financiero, que hace atractiva la actividad del proyecto.

Condiciones y Costos del Crédito

La tasa nominal aplicada por el Proyecto es del 24% anual para los créditos de \$us. 50 y 100 y para los créditos de \$us. 200 es de 17.5% anual. La tasa de interés efectiva asciende a 34.91% anual para los créditos de \$us. 50 y 100 y para el monto de \$us. 200 es de 19.59%, por lo tanto los créditos de \$us. 50 y 100 son más rentables para el proyecto.

ESTADO DE SITUACION DE LAS CONDICIONES SOCIOECONOMICAS DEL GRUPO META

Se tiene los siguientes datos:

- La distribución de la edad de las mujeres se halla a partir de los 18 a más de 59 años, con una media de 39 años.
- La población beneficiaria procede en un 97.1% a la región occidental del país, El idioma: el 68.12% aparte de hablar el español habla lenguas nativas, aymará y quechua,
- Educación, el 94.93% lee y escribe
- Tamaño de la Familia: 5 personas promedio por familia.
- El 85.82% de la población pertenece a la PEA, de la cual el 96.11% cuenta con empleo, trabajando en el sector comercio el 50.72%, Servicios el 28.26% y producción el 19.57%.
- El ingreso familiar y el consumo asumen niveles bajos, si comparamos con datos del INE, el saldo disponible (capacidad de pago) se distribuye en tres estratos:
Estrato Bajo el 25% de la población con un saldo menor a Bs. 128,
Estrato Medio saldo entre Bs. 128 y 383.50 que corresponde al 50% de la población y
Estrato Alto con saldos mayores a Bs. 383.50 que representa al 25% de la población.

La AGI y su relación con el Proyecto

- Respecto a la Actividad Generadora de Ingresos, se tiene el que el 52.90% trabaja en el comercio, el 17.39% en el sector servicios, el 10.57% en el sector productivo y un 10.14% no cuentan con una actividad generadora de ingresos, trabajan como dependientes. Este ultimo segmento no debería estar incluida en el universo de beneficiarias porque contradice el objetivo del proyecto.
- Respecto a la experiencia de las beneficiarias en la AGI, se tiene que solo el 5.8% inició sus actividades con el crédito y el 84.06% ya contaba con actividad antes de recibir el primer crédito y 10.14% no cuenta con actividad.
- La tenencia de activo fijo en la AGI, se tiene las siguientes medias: Sector Comercio: Bs. 1.600.45, Servicios: 2.002.85 y producción Bs. 1.505.83
- El rendimiento de activo por sector económico:
 - 4.84% del total de AGI's tiene un rendimiento del 3 al 14%
 - El 78.23% del total de AGI tiene un rendimiento del 14 al 48%
 - El 16.94% tiene un rendimiento mayor a 48%.Los rendimientos de las AGI's superan el costo financiero cobra por el proyecto que el 2% mensual (tasa de interés nominal)

El crédito frente a las necesidades de las beneficiarias:

- El 57.97% de las beneficiarias consideran que el monto recibido es insuficiente respecto a sus necesidades,
- El 62.32% está conforme respecto a los plazos establecidos para el pago,
- El 94.2% de las beneficiarias que el interés cobrado es normal.
- Para cubrir las necesidades de financiamiento deberá efectuarse un análisis individual de la capacidad de pago de las solicitantes y considerar la implementación de una nueva escala de crédito mayor a la de \$us. 200, sin que esto signifique una ampliación del plazo de pago.

Asistencia técnica y Capacitación.

A partir de la gestión 2000 el Proyecto inicia su capacitación técnica en gestión empresarial, en las anteriores gestiones de 1997 a 1999 solo se impartió charlas sobre la administración con aspectos relacionados al crédito. Por tanto, el Proyecto debe diseñar módulos de capacitación y asistencia técnica que se adecuen al entorno de las iniciativas económicas que son realizadas por las beneficiarias.

De acuerdo a la encuesta las áreas de interés demandadas son: contabilidad, administración y mercado.

IV. BIBLIOGRAFIA

- ASOFIN, CIPAME, FINRURAL Boletín Financiero Microfinanzas N° 5. Diciembre, 1999. Bolivia, La Paz.
- Escobar de Pabon, Silvia Mujer y Trabajo en Pequeñas Unidades Económicas. 1993 CEDLA
- Fundación La Paz (1995) Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres.
- Fundación La Paz (1996) Podemos ser... desde nosotras mismas !!! (Trabajo Sobre género con mujeres de zonas urbano– Populares).
- Fundación La Paz (1997) Informe de Actividades del Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres.
- Fundación La Paz (1998) Informe de Actividades del Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres.
- INE, 1992 Indicadores Sociodemográficos según zonas Censales.
- INE, 1994 Índice de Precios al Consumidor Base 1991 Documento metodológico, pag. 73
- INE, 1997 Anuario Estadístico CD ROM.

- INE, 1998 Anuario Estadístico, Población estimada por condición de actividad según área, Cuadro 3.05.02-3.05.27
- INE, 1999 Características de la Población Económicamente Activa Urbana Rural.
- Johnson Kirsten. Latin América Saving & Credit Skills Development Workshop. CARE INTERNACIONAL. 1994.
- Programa de Naciones Unidas (1998) Indicadores de Desarrollo Humano. Bolivia, La Paz.
- Rodriguez Auad, Tania (1998) Autosostenibilidad Financiera en Instituciones de Microfinanzas en Bolivia. FUNDA-PRO. Bolivia, La Paz.
- Schmidt, Reinhard (1994) Aspectos Críticos del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa.
- Subsecretaría de Asuntos de Género (1995) Informe sobre el Avance de las Mujeres en Bolivia. Bolivia, La Paz
- Velasco, Mónica; Roth, Erick (1999) Metodologías de Evaluación de Impacto del Micro-Crédito en Bolivia: Sistematización de Experiencias Institucionales. FUNDA-PRO. La Paz.
- Villavicencio Nuñez, Ricardo (1999) Autosostenibilidad de Servicios No Financieros Orientados a la Micro y Pequeña Empresa. FUNDA-PRO. Bolivia, La Paz

ANEXOS

| | | |
|---|--------------------------|--------------|
| ANTES: Tenía alguna actividad económica | SI | NO |
| A que se Dedicaba antes de participar en el Proyecto: | | |
| Ama de Casa | Ayudaba a su Esposo | Era Empleada |
| La misma actividad | Otra actividad Económica | |

| | | |
|--|-----------|------------|
| El o los créditos como fueron respecto a su necesidad: | | |
| Montos | Plazos | El Interés |
| Suficientes | Muy corto | Muy Alto |
| Le faltó | Muy largo | Bajo |
| Le sobró | Normal | Normal |

TAMAÑO DE LA AGI.

| ACTIVO | PASIVO |
|---------------------|-------------------------|
| CAJA | CUENTAS POR PAGAR |
| CUENTAS POR COBRAR | DEUDAS POR PAGAR |
| INVENTARIOS | TOTAL PASIVO |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | PATRIMONIO |
| TOTAL ACTIVO | TOTAL PASIVO PATRIMONIO |

C.2 USO Y DESTINO DE CREDITO. EXPERIENCIA CREDITICIA.

| | |
|---|---|
| Que fecha sacó su Primer Crédito | Cuantos Créditos Obtuvo a la fecha en los últimos 3 años: |
| Que montos: | |
| Desde que inicio su relación con el crédito participó de todas las convocatorias: | SI NO |
| Si la respuesta es SI: CUANTAS | Si la Respuesta es NO: POR QUE |
| Se deshizo el grupo | Por Viaje |
| | Enfermedad |
| | No necesitaba |

| | |
|------------------------------------|--|
| Con que fin sacó el último Crédito | El crédito fue aplicado para los fines solicitados |
| Compra mercadería | SI No Por Qué? |
| Compra de maquinas | No tenía actividad |
| Pago de Deuda | Anticrético |
| Para Fiesta | Gastos Médicos |
| Utiles Escolares | Consumo |
| | Monto Insuficiente |
| | Cambio de Actividad |
| | Emergencia familiar |
| | Por viaje |
| | Otro motivo familiar |

| | | |
|-----------------------------|---------------------|-------------------------------|
| Fue Representante de Grupo: | SI NO | Cuantas veces |
| Tuvo algún Problema | SI NO | Si la respuesta es SI Cuales: |
| Falta de pago | Cambio de Domicilio | Peleas internas |
| | | Enfermedad |

COMO SOLUCIONO ESOS PROBLEMAS:

| | | | |
|---|---------------------|---------------------|------------------|
| Pago Ud. La cuota | Pagaron entre todas | Se pelearon | No pagaron |
| Permanece en el mismo GRUPO desde que Obtuvo su primer crédito: | SI NO | Si NO, por qué | |
| Hubo problemas | No se entendieron | No pagaron a tiempo | Mejor otro grupo |

| | | |
|--|---------------------|-------------------|
| Experiencia Financiera (Otras instituciones, prestamistas) | SI NO | DONDE: |
| Institución o Persona | Fecha de desembolso | Monto de préstamo |
| | Saldo | interés |
| | | Destino |

D. ASISTENCIA TÉCNICA Y CAPACITACION

| | |
|--|---|
| La capacitación le sirvió para mejorar el manejo de: | Para el manejo o el inicio de su negocio recibió: |
| Su Negocio | Asistencia Técnica |
| Solo su Crédito | Consejo de amigas |
| Los Dos | Consejos útiles |
| No le Sirvió | Recibió Charlas de profesionales |
| | Consejos de familiares |
| | Consejos de la promotora |
| | Lo hizo sola |

| | |
|--|--|
| Conoce el Rol de la Promotora con relación a su Grupo? | SI NO |
| Si la respuesta es SI. Qué actividades realiza con su grupo? | Si la Respuesta es NO. Como aprecia su trabajo |
| Incentiva mayor participación | Cobra oportunamente |
| Les brinda asesoramiento | Brinda información |
| | Es Necesario su trabajo |
| | Le es indiferente |
| | No es necesario |

E. DEMANADAS DE CAPACITACION:

| | | | |
|--|--------------|------------------|---------------------|
| Cual de estas Temáticas le serviría para manejar mejor su negocio: | Contabilidad | Administración | Mercados |
| Costos | Impuestos | Aspectos legales | Otros (Especifique) |

| |
|--------------------------------|
| OBSERVACIONES DEL ENCUESTADOR: |
| |
| |

ANEXO 2

BALANCES GENERALES

Saldos al 31 de diciembre de cada Gestión

En Dólares Americanos

| GESTIÓN | 1997 | 1998 | VARIACION | | 1999 | VARIACION | | 2000(P) | VARIACION | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|-------------|-----------------|----------------|-------------|
| | | | Absoluta | % | | Absoluta | % | | Absoluta | % |
| ACTIVO | 12357.35 | 27342.67 | 14985.32 | 121.3% | 29080.41 | 1737.74 | 6.4% | 31623.77 | 2543.36 | 8.7% |
| ACTIVO DISPONIBLE | 12357.35 | 27342.67 | 14985.32 | 208.6% | 29080.41 | 1737.74 | 6.4% | 31623.77 | 2543.36 | 8.7% |
| Caja | 4627.35 | 6322.67 | 1695.32 | 36.6% | 8060.41 | 1737.74 | 27.5% | 2543.36 | -5517.05 | -68.4% |
| Bancos | 7730.00 | 21020.00 | 13290.00 | 171.9% | 21020.00 | 0.00 | 0.0% | 29080.41 | 8060.41 | 38.3% |
| ACTIVO EXIGIBLE | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0% | 0.00 | 0.00 | 0.0% | 0.00 | 0.00 | 0.0% |
| CARTERA BRUTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 | 0.0% | 0.00 | 0.00 | 0.0% |
| Cartera Vigente | 29.47 | 136.47 | 107.00 | 363.1% | 391.47 | 255.00 | 186.9% | 846.47 | 455.00 | 116.2% |
| Previsión de Cartera Incob. | -29.47 | -136.47 | -107.00 | 363.1% | -391.47 | -255.00 | 186.9% | -846.47 | -455.00 | 116.2% |
| PATRIMONIO | 12357.35 | 27342.67 | 14985.32 | 121.3% | 29080.41 | 1737.74 | 6.4% | 31623.77 | 2543.36 | 8.7% |
| Donaciones recibidas | 13230.00 | 26520.00 | 13290.00 | 100.5% | 26520.00 | 0.00 | 0.0% | 26520.00 | 0.00 | 0.0% |
| Utilidades de la Gestión | -872.65 | 1695.32 | 2567.97 | -294.3% | 1737.74 | 42.42 | 2.5% | 2543.36 | 805.62 | 46.4% |
| Utilidades Acumuladas | 0.00 | -872.65 | -872.65 | -100.0% | 822.67 | 1695.32 | 194.3% | 2560.41 | 1737.74 | 211.2% |
| PASIVO Y PATRIMONIO | 12357.35 | 27342.67 | 14985.32 | 121.3% | 29080.41 | 1737.74 | 6.4% | 31623.77 | 2543.36 | 8.7% |

Fuente: Elaboración Propia, en base a Flujos de Caja del Proyecto.

(P) Provisional

ANEXO 3

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Periodo 01-01 al 31-12 de cada Gestión

Expresado en Dólares Americanos

| GESTIÓN | 1997 | % | 1998 | % | 1999 | % | 2000 (P) | % |
|--------------------------------|----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| INGRESOS | 7,542.98 | 100.0% | 16,362.31 | 100.0% | 17,165.55 | 100.0% | 18,182.78 | 100.0% |
| INGRESOS OPERATIVOS | 1,366.09 | 18.1% | 4,009.53 | 24.5% | 4,812.77 | 28.0% | 5,830.00 | 32.1% |
| Intereses Créditos Otorgados | 1,096.00 | | 3,168.00 | | 3,648.00 | | 4,090.00 | |
| Intereses Bancario | 269.62 | | 831.53 | | 1,067.77 | | 1,170.00 | |
| Perdida por tipo de Cambio | 0.47 | | - | | - | | - | |
| Multas por Retraso | - | | 10.00 | | 97.00 | | 570.00 | |
| INGRESOS POR DONACIONES | 6,176.89 | 81.9% | 12,352.78 | 75.5% | 12,352.78 | 72.0% | 12,352.78 | 67.9% |
| Aporte Fundación La Paz | 6,176.89 | | 12,352.78 | | 12,352.78 | | 12,352.78 | |
| EGRESOS | 8,415.63 | 100.0% | 14,666.99 | 100.0% | 15,427.81 | 100.0% | 15,639.42 | 100.0% |
| COBRABLES | 29.47 | 0.4% | 107.00 | 0.7% | 255.00 | 1.7% | 455.00 | 2.9% |
| Cobrables netos | 29.47 | | 107.00 | | 255.00 | | 455.00 | |
| COSTOS ADMINISTRATIVOS | 8,386.16 | 99.6% | 14,559.99 | 99.3% | 15,172.81 | 98.3% | 15,184.42 | 97.1% |
| Costos Aporte Fund. La Paz | 6,176.89 | 73.7% | 12,352.78 | 84.8% | 12,352.78 | 81.4% | 12,352.78 | 81.4% |
| Salario Personal | 1,440.00 | 17.2% | 2,160.00 | 14.8% | 2,720.00 | 17.9% | 2,720.00 | 17.9% |
| Impelería | 769.27 | | 41.97 | | 91.59 | | 101.64 | |
| Perdida por tipo de cambio | | | 5.24 | | 8.44 | | 10.00 | |
| UTILIDAD DE LA GESTIÓN | (872.65) | -11.6% | 1,695.32 | 10.4% | 1,737.74 | 10.1% | 2,543.36 | 14.0% |

fuente: Elaboración Propia en base a Flujos de Caja del Proyecto.

(P) Provisional

EXO 4

Tabla de Sueldos: Personal Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia.
Dólares Americanos.

| nti- id | Cargo | Tiempo dedicado Proyecto | Sueldo Mensual | Costo Mensual | Costo Anual | Cargas Patronales | Beneficios Sociales | Costo Anual | Costo Asignado Proyecto |
|--------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------------|------------------------|----------------|-------------------------------|
| 1 | Coordinadora | 60% | 601.63 | 601.63 | 7,219.51 | 1,010.73 | 1,203.25 | 9,433.50 | 5,660.10 |
| 1 | Auxiliar Administrativo | 75% | 113.82 | 113.82 | 1,365.85 | 191.22 | 227.64 | 1,784.72 | 1,338.54 |
| 7 | Promotoras | 25% | 195.12 | 1,365.85 | 16,390.24 | 2,294.63 | 2,731.71 | 21,416.59 | 5,354.15 |
| TOTAL | | | | 2,081.30 | 24,975.61 | 3,496.59 | 4,162.60 | 32,634.80 | 12,352.78 |

nte: Elaboración Propia en Base a datos Fundación La Paz.

PERFIL DEL TRABAJO DIRIGIDO

EVALUACIÓN EXTERNA DEL PROYECTO DE ASISTENCIA TÉCNICA Y CREDITICIA PARA LOS CENTROS DE MADRES DE LA LADERA ESTE Y NORESTE DE LA CIUDAD DE LA PAZ PERIODO 1997 – 1999

I. MARCO REFERENCIAL

La Pobreza en Bolivia generada por factores: económicos, políticos, sociales, ambientales y culturales, han desembocado en un fenómeno de desigualdad socioeconómica, expresado en indicadores de pobreza:

| Índices de pobreza humana (IPH) | 1997 | 1998 |
|--|-------|-------|
| Población que no sabe si sobrevivirá hasta los 40 años | 19.6% | 18.0% |
| Tasa analfabetismo mayores a 15 años | 17.5% | 16.9% |
| Población sin acceso a agua potable | 34.0% | 37.0% |
| Población sin acceso a servicios de salud | 33.0% | 33.0% |
| Niños menores a 5 años con peso insuficiente | 16.0% | 11.0% |

Fuente: INE, Anuario Estadístico 1998, La Paz Bolivia

Cifras que demuestran la calidad de vida de las personas.

La mayor incidencia de pobreza se refleja en las mujeres debido a las limitaciones en el acceso a la educación, salud, empleo y crédito, adicionándose el incremento del número de jefas de hogar, ya que el aporte económico de la mujer que tradicionalmente se constituía complementario al del esposo es ahora fundamental para la sobrevivencia de la familia.

Según el estudio Indicadores de Desarrollo Humano elaborado por Naciones Unidas, que menciona “durante los últimos 20 años las mujeres bolivianas han venido rompiendo el

silencio que las invisibilizaba en la historia, el lenguaje, las estadísticas, la economía y el poder, (...) los efectos drásticos de la pobreza parecen aproximar en la carencia, más a hombres y mujeres. “ Los principales resultados de la aplicación de IDH en municipios del país señalan como una de las disparidades más persistentes la de la condición de las mujeres respecto al de los hombres”.

De acuerdo, a datos extraídos del documento informe para Beijing respaldan esa afirmación (Subsecretaría de Asuntos de Género Informe sobre el Avance de las mujeres en Bolivia. La Paz 1995)

En el sector de educación, según datos de la gestión 1992 el analfabetismo total es del 20%, pero del total de las mujeres 27.7% son analfabetas frente a un 11.8% de los hombres.

En el sector salud, La esperanza de vida al nacer para la población en general de 59.4 años (IDH 1995) Mujeres 63 años y hombres 59 años.

Mortalidad infantil 75 por mil nacidos vivos.

Mortalidad materna 480 por cada 100.000 nacidos vivos.

En el Sector Empleo: Población Económicamente activa en el área Urbana:

PEA masculina 63% de los hombres en edad de trabajar.

PEA femenina 40% de las mujeres en edad de trabajar.

En el período de 1976 a 1992 la PEA femenina aumento en un 81% de 22.5% en 1976 a 40% en 1992. La mayor participación ocupacional femenina se da en la condición de no asalariada principalmente en el sector familiar (informal).

Participación de las mujeres según actividad económica:

- 32.9% industria manufacturera
- 1.3% en la construcción
- 60.1% en comercio, restaurantes y hotelería

- 6.3% en transportes
- 53.6% en servicios
- 18.9% en otras ramas

El 44.% de las mujeres ocupadas trabajan por cuenta propia, como empleadas domésticas 12.9% en el trabajo familiar no remunerado el 8.1%.

Jefatura de Hogar:

En todo el país el 24.5% de los hogares son jefaturizados por mujeres, en el área urbana 26.2% y en el área rural 22.3%.

Dentro de este panorama, con el fin de incidir en los niveles de pobreza existentes en el país en las dos últimas décadas, se han desarrollado programas, financiados por la cooperación internacional, destinados a fomentar las iniciativas económicas poblacionales, orientados hacia las mujeres en particular.

II. JUSTIFICACION

En el contexto descrito líneas arriba, la Fundación LA PAZ, institución privada sin fines de lucro, orientada a promover el desarrollo y la participación de las organizaciones de base, trabaja en el marco del Desarrollo Humano en dos áreas: Área Promoción de la Mujer y Área Socioeducativa.

El radio de acción de esta organización abarca al Distrito Municipal Este y Noreste de la ciudad de La Paz, desde inicios de la década del setenta.

Los objetivos en los que basa su trabajo la mencionada Institución son:

- a) Contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de las familias que se encuentran en situación de pobreza en la ciudad de La Paz.
- b) Facilitar el acceso a microcrédito a mujeres para capitalizar negocios pequeños, emprendiendo actividades económicas y fomentando el ahorro a personas en situación de pobreza
- c) Desarrollar un proceso sistemático de capacitación y asistencia técnica a través de una metodología participativa que permita a los socios y socias superar dificultades socioeconómicas que logren su potenciamiento personal y mejores condiciones de vidas para sus niños/niñas y sus familias.

El objeto de estudio será el Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para Centros de Madres, que forma parte de la estrategia de convocatoria a la participación de una mayor cantidad de socias, el mismo que cuenta con los siguientes objetivos.

1. Apoyar iniciativas económicas de los Centros de Madres.
2. Atender las necesidades Crediticias de pequeña escala y a corto plazo.
3. Mejorar el rendimiento del capital de trabajo de las unidades económicas.

La población objetivo determinada en el Proyecto está dirigida a 1.900 mujeres de los Centros de Madres.

La metodología de trabajo del Proyecto, tiene los siguientes componentes:

- a) Crédito Mancomunado, para grupos de 4 a 6 personas.
- b) Capacitación para el otorgamiento del crédito y de gestión

Para la evaluación se tomará el periodo de 1997 a 1999.

III. OBJETIVOS

Objetivo General

Este trabajo pretende evaluar el cumplimiento de los objetivos y metas trazadas por el Proyecto y su relación con la Misión Institucional de la Fundación La Paz, estimando esta a través del estudio Situacional de su población Meta y efectuando el análisis financiero y operativo del Proyecto, en el periodo comprendido entre 1997 y 1999.

Objetivos Específicos

- Medir el Grado de eficiencia del empleo de los Recursos Humanos y Financieros en la búsqueda del cumplimiento de los objetivos y metas trazadas por el Proyecto, y poder determinar su plena cobertura de costos, a través de indicadores de eficiencia.
- Establecer el Estado Situacional de las condiciones Socioeconómicas del Grupo Meta.
- Establecer en que medida la metodología aplicada en los servicios de crédito de pequeña Escala es adecuada para incentivar y mejorar las actividades e iniciativas del Grupo Meta en la generación de ingresos
- A partir de lo anterior, contribuir con conclusiones y recomendaciones útiles, para mejorar y fortalecer los servicios ofrecidos y las acciones del Proyecto

MARCO CONCEPTUAL Y TEORICO DE LA EVALUACION

Se debe indicar que las características del grupo meta atendido por el Proyecto de Crédito y Asistencia Técnica corresponden a mujeres y su grupo familiar que conviven dentro de los marcos de la economía urbano marginal de asentamiento poblacional relativamente antiguo, zonas de la Ladera Este y Noreste de La Paz, con origen en las frecuentes migraciones campo – ciudad.

Los ingresos generados por su familia, en buena proporción, provienen de actividades económicas microempresariales y/o de situaciones de subempleo de su población económicamente activa, los cuales son dispuestos en un presupuesto familiar restringido para el consumo básico de subsistencia, por otro lado, una parte de ese presupuesto esta destinado a la compra de vestimenta, útiles escolares, medicinas, y objetos de segunda o tercera prioridad.

Además del marco referencial citado anteriormente, debemos mencionar algunos conceptos que serán utilizados a lo largo del desarrollo del trabajo:

El Grupo meta. Son las mujeres beneficiarias y usuarias de crédito y asistencia Técnica que pertenecen a los Centros de Madres de la Ladera Este y Noreste de la ciudad de La Paz, que trabajan en coordinación con la Fundación La Paz.

El Microcrédito. Primero se debe definir **el Crédito** como una obligación financiera o material contraída por una persona o grupo de personas a cumplirse en un determinado plazo de tiempo, con un costo adicional, reembolsable en las formas que se pacten entre partes, por tanto, **el Microcrédito**, es el crédito otorgado en pequeña escala a un plazo relativamente corto y con un costo financiero adicional¹.

El crédito Grupal o mancomunado, como tecnología crediticia, ha sido concebido como respuesta a la imposibilidad de ofrecer garantías reales de parte de los prestatarios. Suple esta ausencia en la medida en el grupo de personas comparten las obligaciones Crediticias garantizándose mutuamente. Esta modalidad representa ventajas debido a que supone un costo operativo menor (una sola operación crediticia atiende el requerimiento de un grupo de personas) lo que permite alcanzar coberturas ampliadas del servicio².

¹ Reinhard H. Schmidt y P. Zeitinger. Aspectos críticos del financiamiento de la micro y pequeña empresa. 1994 GTZ-IPC.

² FUNDAPRO. Metodologías de Evaluación de Impacto del Microcrédito en Bolivia. Abril 2000.

Tecnología Crediticia, en términos globales... abarca un espectro de actividades ejecutadas por la entidad Crediticia que incluyen criterios de elegibilidad de los prestatarios, la determinación del tipo de préstamo a conceder, el monto, el plazo y las exigencias de garantía, así como el monitoreo y la recuperación del mismo... el modelo puede incluir aspectos de estructura organizacional en el marco de la cual se desenvuelven las operaciones de crédito, además, pueden contemplar procesos de asistencia técnica e incluso capacitación y formas de promoción de los servicios crediticios³.

Actividad Generadora de Ingresos, Definido así, a la categoría más pequeña dentro el concepto de la Microempresa, en el que el número de empleados por unidad económica es de 0 – 1 personas, el tamaño de Activos es menor a Sus. 500 y se halla altamente relacionada con la unidad familiar.⁴

5. METODOLOGIA APLICADA.

El Proyecto concebido a través de la Metodología de Planificación por Objetivos, plantea la necesidad de aplicar una Metodología de Evaluación similar, con el propósito de relacionar los resultados del estudio y los Objetivos y Metas Planificadas por el Proyecto.

Para ello se desarrollaron las siguientes actividades:

- En primer lugar, se realizó una revisión detallada de la documentación existente como el Documento del Proyecto, Informe de actividades de las gestiones 1997 – 1999, registros de clientes y sus Informes Financieros.

- Se realizaron entrevistas con el personal involucrado en el proyecto, con el fin de obtener información adecuada sobre las condiciones en las que se desarrolla el proyecto y establecer si esta visión coincide con las conclusiones a las que se pretende arribar, luego del análisis de la documentación proporcionada, referida en el anterior punto,

³ Ibidem 1

⁴ Johnson Kirsten. Latin América Saving & Credit Skills Development Workshop. CARE INTERNACIONAL. Antigua Guatemala. Octubre 1994

tomando en cuenta, además, la relación de las promotoras con las beneficiarias, la oportunidad de los servicios de capacitación, de crédito y asistencia técnica.

- Se efectuó un análisis exhaustivo del sistema de información vigente en el proyecto con relación a los siguientes aspectos:
 1. Información sobre convocatorias, promoción y capacitación.
 2. Información sobre el movimiento de Cartera.
 3. Información sobre el estado de los créditos otorgados por el proyecto.

La revisión y análisis de estos procesos, coadyuvaron en la evaluación para la determinación de niveles de eficiencia con que se llevaron adelante las actividades del Proyecto.

- Otro aspecto importante relacionado al análisis del cumplimiento de metas, se refiere al análisis de los aspectos financieros del proyecto, considerando la ejecución presupuestaria en cuanto al fondo de crédito, y la correspondiente evaluación de los niveles de racionalidad en su empleo, ejecución y recuperación.
- Adicionalmente se elaboró y analizó los estados financieros de las gestiones 1997-1999, efectuándose una proyección para la gestión 2000, sobre la base de información proporcionada en el primer semestre.
- Luego de evaluar el nivel de cumplimiento de las metas previstas por el proyecto, se realizó el análisis del entorno de la población beneficiaria, la actividad generadora de ingresos, el uso y destino del crédito, la capacitación y asistencia técnica impartida, a través de la aplicación de la encuesta en una muestra estratificada de beneficiarias.
- Finalmente se procesó y sistematizó la información primaria y secundaria, proporcionada por la Institución y la Encuesta.

La presente evaluación pretende medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas trazados en el Proyecto, si el otorgamiento de los créditos de pequeña escala y de corto plazo se constituyen en un incentivo para el fomento de iniciativas económicas nuevas o para mejorar el rendimiento del capital existente.

Los resultados de la evaluación se constituirán en indicadores para medir la eficiencia en la aplicación de la metodología crediticia y de los programas de capacitación.

V. CRONOLOGIA DE ACTIVIDADES

| ACTIVIDAD | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL |
|-------------------------------------|-------|---------|-------|-------|
| Elaboración perfil | X X | | | |
| Diseño Instrumentoo | X X | | | |
| Validación | | X | | |
| Procesado | | X X X | | |
| Depuración | | | X | |
| Elaboración informe final | | | X X | |
| Revisión y entrega trabajo dirigido | | | X | |
| Sustentación trabajo dirigido | | | | X |

VI. FINANCIAMIENTO

Los costos que impliquen el desarrollo del Trabajo dirigido será autofinanciado por las postulantes al PETAE.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

FUNDACION LA PAZ, 1997 Proyecto de Asistencia Técnica y Crediticia para los Centros de Madres.

INSTITUTO NACIONAL DE ESTADISTICAS, 1998 Anuario Estadístico

PROGRAMA DE LAS NACIONES UNIDAS, 1998. Indicadores de Desarrollo Humano, La Paz - Bolivia

SCHMIDT, Reinhard 1994 Aspectos criticos del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa.

SUBSECRETARIA DE ASUNTOS DE GENERO, 1995, Informe sobre el Avance de las Mujeres en Bolivia, La Paz Bolivia.