

¿QUÉ IMPACTO POSEE EL PROGRAMA DE MICROCRÉDITOS DE UN TECHO PARA CHILE EN EL INGRESO DE LOS HABITANTES DE CAMPAMENTOS?

El presente artículo está basado en un estudio que analiza el impacto del programa de micro créditos de Un Techo para Chile en el ingreso de los clientes. Los resultados demuestran que se obtiene un impacto positivo y significativo en el aumento del ingreso per cápita, debido a la participación de los clientes en este programa.

Ana María Montoya | Ingeniero Comercial Mención Economía, U. De Chile

Juan Pablo Larenas | Ingeniero Comercial Mención Administración, U. de Chile

Dante Contreras | Ingeniero Comercial, PHD Economía U. California

Los programas de micro créditos brindan servicios a las personas que carecen de ingresos y oportunidades laborales. El micro crédito se ha convertido en una herramienta fundamental para superar la pobreza, dando a millones de familias en todo el mundo la oportunidad de mejorar su calidad de vida.

El economista bengalí Muhammad Yunus fue uno de los pioneros en la creación de instituciones relacionadas con las microfinanzas. Él fue responsable de cambiar la forma de hacer banca privada con su ya famoso Banco Grameen, también conocido como “el banco de los pobres”, en la década de los 80. Los resultados de estas corporaciones, fundaciones y organizaciones -casi todas sin fines de lucro-, han sido disímiles. Si bien algunos han obtenido tasas de retorno casi iguales a las de la banca tradicional y han entregado millones en créditos, son pocos los que han logrado alcanzar al nicho de clientes más difíciles, quienes se encuentran bajo la línea de la pobreza. Se estima que en el mundo existen 12 millones de personas que se ven beneficiadas con este sistema y se espera que en el 2005 esta cifra aumente a 100 millones.

En Chile existen una serie de instituciones dedicadas a las microfinanzas, tales como el Hogar de Cristo a través de su ONG “Fondo Esperanza”, la Fundación Contigo, los Bancos Estado, del Desarrollo y Santander Santiago. Éstos son sólo algunos de los agentes prestamistas protagónicos que han surgido en el área nacional de los micro créditos durante el último tiempo. Asimismo,

instituciones de gobierno como el Instituto Nacional de Desarrollo Agropecuario (INDAP) y la CORFO, han entregado estos créditos desde hace muchos años para fomentar el desarrollo agropecuario o industrial entre los pequeños y medianos empresarios.

Por micro crédito se entiende el préstamo que una institución, ya sea banco, financiera, cooperativa u otro, entrega por montos que fluctúan entre los 70 mil pesos hasta sumas que pueden alcanzar los 4 millones de pesos. En general el promedio de los préstamos fluctúa entre los 400 y los 700 mil pesos, por lo que el público al que están dirigidos es principalmente el micro empresariado que ya tiene un negocio funcionando y que factura hasta tres y medio millones de pesos mensuales.

En Chile, según la encuesta de Caracterización Socioeconómica Nacional (CASEN), realizada el año 2003, existe un 4.7 % de la población, equivalente a 728.100 personas, que vive en condiciones de indigencia, es decir, bajo la línea de la pobreza. Este grupo, ha permanecido permanentemente postergado de las organizaciones de micro finanzas en Chile. Debido a esto Un Techo para Chile decidió lanzar su proyecto de micro créditos y dar a los pobladores de los campamentos que interviene, la posibilidad de recibir un crédito que les permita desarrollar algún negocio.

Cabe destacar que alrededor del 78,9% de los hogares de campamentos viven bajo la línea de la pobreza, de los cuales un 42,1% son indigentes¹.

¹ Ver “Dinámica de la pobreza en campamentos”, Un Techo para Chile, año 2004.

Programa de Microcréditos de Un Techo para Chile **Conclusiones del Estudio**

Este proyecto, cuya duración es de 12 meses, está dirigido a personas de economía de subsistencia que requieren crédito con el fin de iniciar o fortalecer una actividad productiva. Su público objetivo son aquellos que no han tenido acceso a sistemas bancarios y que viven en 44 campamentos del país desde Arica a Puerto Montt.

El programa de Microcréditos busca que las personas que lo integran tengan la opción de acceder a diferentes montos de crédito que fluctúan entre \$20.000 y \$90.000, los cuales se entregan en diferentes periodos del año. Asimismo, pueden participar en cursos de capacitación y posteriormente ser derivados a otras instituciones que entregan créditos más altos. Con el cumplimiento de todas estas etapas, los clientes del programa podrán optar al sistema de crédito formal que entregan los bancos chilenos, así como a las distintas redes de apoyo y asistencia que hoy resultan inalcanzables para este segmento.

Los clientes son visitados semanalmente por estudiantes universitarios², los cuáles son los encargados de impartir las capacitaciones, de hacer un seguimiento detallado sobre los negocios y de cobrar las cuotas de cada cliente.

Por otro lado, para pedir un crédito los clientes deben formar grupos solidarios³ los cuales están basados en la confianza, respeto y objetivos comunes.

Los principales objetivos del programa de microcréditos son aumentar los ingresos de los negocios de los clientes, derivarlos al sistema de crédito formal y potenciar sus habilidades emprendedoras y de responsabilidad, lo que permitirá mejorar su calidad de vida sustancialmente.

Los clientes del programa no superan en promedio la educación básica completa, y tanto ellos como sus cónyuges tienen alrededor de 7,6 años de escolaridad. Su edad promedio es de 35 años, con una muestra que incluye personas entre 16 a 74 años.

El tamaño de los hogares es de 4 personas en promedio, de las cuales 2 son hijos que viven en el hogar. El ingreso per cápita promedio que poseen los clientes del programa es de \$39.341. Esto significa que están situados debajo de la línea de pobreza, la cuál según la medición del MIDEPLAN y ajustado por las variaciones del IPC entre los meses de Noviembre de 2000 y Junio de 2003, es de \$43.604.

Considerando que el objetivo del estudio fue analizar el impacto que posee el programa de microcréditos en el ingreso per capita de los individuos que participan en él, la metodología se dividió en dos etapas de análisis, debido a que se hace un seguimiento durante el primer crédito de los clientes y luego durante el segundo. Esto, con el fin de comparar cuál es el aumento del ingreso al solicitar un crédito, continuar con el segundo, o bien no participar en el programa.

En la primera etapa, el grupo a evaluar se conformó con los clientes que recibieron el crédito en Mayo de 2003 y el grupo de control con el cual se comparó, lo constituyó una muestra de hogares con características similares y que no participan en el programa. Se pudo determinar que el impacto del primer crédito en el ingreso per cápita de los clientes es de \$12.678. Una vez que se controló por las diferencias en las características de los grupos, (campamento superior, tamaño familiar, número de hijos, escolaridad cliente, edad cliente, escolaridad cónyuge, edad cónyuge, campamento superior), el impacto del programa disminuye, pero siendo siempre estadísticamente significativo. Esta evidencia indica la existencia de un impacto positivo en el cambio de la calidad de vida de los clientes del programa.

En la segunda etapa del estudio se utiliza una muestra que posee datos desde Mayo hasta Octubre de 2003. Los principales resultados señalan que, al participar del programa de microcréditos, los clientes poseen aumentos en su ingreso per cápita estables en el tiempo. Es decir, cuando los clientes acceden a un segundo crédito aumentan su ingreso en la misma suma que lo hicieron al iniciar su participación en el programa, en un monto de \$12.000 aproximadamente, por lo tanto, la diferencia del ingreso per cápita de los clientes entre Agosto 2003 y Octubre 2003 no es estadísticamente significativa.

Sin embargo, un punto relevante es que aquellos clientes que dejaron de pertenecer al programa no mantuvieron el alza de ingresos obtenida en Mayo de 2003, por lo que podemos concluir que el nivel de dependencia de los clientes con el programa es muy alto. Por lo tanto para que este sistema tenga resultados debe existir una participación constante, ya que los logros se visualizan en el largo plazo.

Luego, la evidencia aquí presentada demuestra que el programa tiene un alto impacto en el primer crédito, aumentando el ingreso per cápita promedio en un 25% y

² Se les llama "Asesores". Son alumnos de educación superior, siendo recomendable que tengan conocimientos científicos y que hayan echo anteriormente cierto tipo de voluntariado.

³ Grupo Solidario: Concertación espontánea de tres a cinco personas que realizan o desean iniciar una actividad en conjunto o actividades independientes cada uno, que deciden reunirse obedeciendo a principios de conocimiento previo, confianza mutua y objetivos comunes, uno de los cuales es tener acceso al crédito.

así, permite al cliente superar la línea de la pobreza, con un ingreso promedio de \$46.855.

A través del programa, los clientes tienen la posibilidad de acceder a un crédito, situación que no es posible en el mercado de capitales formal. Esto les da la opción de insertarse en el mercado laboral, obteniendo resultados positivos.

Según los resultados obtenidos, para que el programa de microcréditos de Un Techo para Chile logre tener un impacto positivo, significativo y sostenido en el ingreso per cápita, éste debiese dar al cliente la posibilidad de acceder a mayores herramientas desde su inserción al programa, tales como utilizar, aprovechar y obtener la tecnología e información disponible. Es necesario acompañar el programa con capacitaciones en oficios básicos y nivelación escolar, y con la búsqueda permanentemente de redes de apoyo, que permitan expandir y mantener los negocios iniciados con el microcrédito.

Bibliografía

- Plan de Educación 2003, Área de Intervención Social, Un Techo para Chile.
- Plan de Fomento Productivo 2003, Área de Intervención Social, Un Techo para Chile.
- Plan de Vivienda 2003, Área de Intervención Social, Un Techo para Chile.
- “Catastro Nacional de campamentos”, Un Techo para Chile, año 2001.
- Bravo, David y Dante Contreras (2000). “Impacto de la Introducción de un incentivo monetario en el programa de capacitación laboral Chile Joven”. Seminario de Título.
- Contreras, Dante (2002). “Simce 1999: Un análisis econométrico de las características de los mejores y peores colegios de Santiago”. Seminario de Título.

Metodología del estudio

Diseño metodológico: Carácter cuantitativo. Experimentos naturales con datos de panel (seguimiento). Consiste en comparar los ingresos per cápita exhibidos por el grupo experimental respecto a los ingresos per cápita del grupo de control. Es posible realizar este método dado que ambos grupos pertenecen a la misma muestra y son estadísticamente comparables, es decir, en promedio los grupos poseen características similares sin diferencias estadísticamente significativas.

Tipo de estudio: Evaluativo.

Unidad de análisis: Clientes del programa de micro crédito de Un techo para Chile en el año 2003.

Diseño muestral: Carácter probabilístico simple. Grupo experimental: 94 clientes del programa, siendo esto representativo de 318 clientes de la región metropolitana.

Grupo de control: 48 casos, siendo éstos representativos de personas que residen en campamentos donde no se aplica el programa.
Se utiliza un 90% de confianza para el análisis de la significancia estadística.

Técnica de recolección de la información: A través de encuestas en tres etapas, mayo, agosto y octubre 2003 a las mismas personas para obtener los datos de panel.

Muestreo: Mono etápico.

Análisis: A través de estimaciones econométricas con método de diferencia en diferencia y por mínimos cuadrados ordinarios utilizando el programa STATA para análisis de los datos.
Cabe señalar la enorme dificultad para obtener la información de todas las variables que explican el ingreso per capita. Para esto fue necesario realizar un cuidadoso proceso de completación y validación de la información recibida.