

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**



**INFORME FINAL**

**DETERMINANTES DE LA POBREZA DE LOS HOGARES DEL  
ASENTAMIENTO HUMANO BRISAS DEL HUALLAGA DEL DISTRITO  
DE RUPA RUPA**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE ECONOMISTA**

**PRESENTADA POR:**

**YHIMS YHONNY ESPÍRITU CABRERA**

**Tingo María - Perú**  
**2018**



## DEDICATORIA

A Dios por haberme dado la vida y por cuidarme cada día, por permitirme lograr uno de mis objetivos profesionales.

A mis padres ... por su inmenso amor, comprensión, cuidado; por el valor mostrado para salir adelante y los ejemplos de disciplina, respeto y perseverancia.

A mis hermanos...por el cariño y por la confianza depositada en mí.

## **AGRADECIMIENTO**

- A mi alma mate: Universidad Nacional Agraria de la Selva por su infraestructura adecuada para forjarme profesionalmente.
- A la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, y al departamento académico de Ciencias Económicas, por abrigarme durante mi vida universitaria.
- A todos mis compañeros de estudios con los que tuve la oportunidad de colaborar los excelentes momentos de mi existencia universitaria.
- A M.Sc. Alex Rengifo Rojas por su apoyo como asesor para la culminación del informe final de investigación.
- A todos los docentes del DACE por el aporte de cada uno de los ellos, en mi formación académica y profesional.
- A todos mis amigos y personas que han contribuido de una manera u otra en la culminación de mi carrera universitaria.

# ÍNDICE

DEDICATORIA .....	1
AGRADECIMIENTO .....	2
RESUMEN .....	8
SUMMARY .....	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	10
1.1. Planteamiento del problema.....	10
1.1.1. Contexto .....	10
1.1.2. El problema de investigación .....	12
1.1.3. Interrogantes.....	14
1.2. Justificación .....	14
1.2.1. Teórica.....	14
1.2.2. Práctica.....	14
1.3. Objetivos.....	15
1.3.1. Objetivo general.....	15
1.3.2. Objetivos específicos .....	15
1.4. Hipótesis y modelo.....	15
1.4.1. Hipótesis .....	15
1.4.2. Variables.....	15
1.4.3. Indicadores .....	16
1.4.4. Modelo .....	17
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA.....	18
2.1. Clase de investigación .....	18
2.1.1. Investigación de clase cuantitativo .....	18
2.1.2. Investigación de clase aplicada.....	18
2.2. Tipo de investigación: horizontal o atemporal.....	18
2.3. Nivel de investigación: explicativo .....	18
2.4. Población .....	19
2.5. Muestra.....	19

2.6.	Unidad de análisis.....	20
2.7.	Métodos: hipotético-deductivo:.....	20
2.8.	Técnica .....	20
2.8.1.	Encuesta.....	20
2.8.2.	Análisis Bibliográfico .....	21
2.8.3.	Estadístico y econométrica: .....	21
CAPÍTULO III: REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA .....		22
3.1.	Entorno teórico de la pobreza .....	22
3.1.1.	Definiciones de pobreza.....	22
3.1.2.	Definición de necesidades y satisfactores básicos .....	24
3.1.3.	Tipos de pobreza .....	28
3.1.4.	Trampas de pobreza: dinámica de la pobreza.....	29
3.1.5.	La concepción subjetiva de la pobreza.....	29
3.1.6.	La concepción objetiva de la pobreza .....	31
3.2.	Nivel educativo.....	38
3.2.1.	Teoría clásica.....	38
3.2.2.	Capital humano .....	45
3.3.	Teoría sobre el empleo .....	49
3.3.1.	Definición .....	49
3.3.2.	Teoría clásica o neoclásica del mercado de trabajo .....	49
3.3.3.	Teoría keynesiana.....	51
3.3.4.	Teoría de los insiders-outsiders .....	57
CAPÍTULO IV: RESULTADOS.....		61
4.1.	Análisis descriptivo de las variables socioeconómicas .....	61
4.2.	Análisis descriptivo del nivel educativo, condición de empleo y pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga .....	63
4.3.	Contrastación de hipótesis .....	68
4.3.1.	Hipótesis .....	68
4.3.2.	Modelo .....	68
4.3.3.	Regresión.....	69

4.3.4. Prueba de bondad de ajuste .....	75
4.3.5. Análisis de sensibilidad .....	78
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	81
CONCLUSIONES .....	85
BIBLIOGRAFÍA .....	86
ANEXOS.....	90

## ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1. Sexo, edad, estado civil y carga familiar del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa.....	61
Tabla 2. Edad, sexo, nivel educativo, ocupación e ingreso del conyugue del jefe del hogar del asentamiento humano brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa .....	62
Tabla 3. Nivel educativo alcanzado por el jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa .....	63
Tabla 4. Establecimiento de atención en salud, condición y tipo de empleo, y ocupación del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa .....	64
Tabla 5. Ingreso promedio mensual del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa .....	65
Tabla 6. Participa el jefe del hogar en las actividades sociales del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa.....	65
Tabla 7. Tenencia, cantidad de dormitorios, material del piso, pared y techo de la vivienda del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa.....	66
Tabla 8. Acceso al crédito, entidad financiera, actividades e ingresos extras del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa .	67
Tabla 9. Elección del modelo de pobreza de elección discreta, según estadístico ....	69
Tabla 10. Tipo de modelo según el valor de los parámetros y significancia estadística .....	70
Tabla 11. Tipo de modelo y prueba de redundancia de variables según el valor de los parámetros y significancia estadística .....	72
Tabla 12. Modelo microeconómico de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga, según valor extremo .....	74



## ÍNDICE DE FIGURA

Figura 1. Tasa de analfabetismo de la población de 15 y más años de edad, según grupo de edad y ámbito geográfico, 2005 – 2013 .....	11
Figura 2. Población en situación de pobreza, según región natural, 2007-2012.....	12
Figura 3. Mercado de empleo o de trabajo según los neoclásicos .....	50
Figura 4. Mercado de empleo o de trabajo según Keynes .....	54
Figura 5. Relación salario-trabajo.....	56
Figura 6. Distribución normal estandarizada teórica.....	75
Figura 7. Distribución chi-cuadrado teórico .....	78

## RESUMEN

La investigación fue ejecutada en el asentamiento humano Brisas del Huallaga ubicada en la ciudad de Tingo María, Perú. El objetivo general es: Analizar la influencia del nivel educativo y la condición del empleo en el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa. La información fue recogida en base a una encuesta. Muestra obtenida a través del muestreo aleatorio simple con población desconocida logrando encuestar a 138 jefes del hogar. La hipótesis fue contrastada a través de una regresión probabilística de respuesta dicotómica con un modelo de tipo Valor Extremo, estimando sus parámetros mediante el método de máxima verosimilitud. Logrando encontrar que si los jefes del hogar que alcanza un nivel educativo de primaria y secundaria son más probables en 49.87% y 26.78% en caer su hogar en pobreza; así como, el jefe del hogar que posee un régimen de empleo independiente alcanza a disminuir el hogar en caer en pobreza en 62.96% y el empleo permanente desde luego contribuye a disminuir en 56.94%. El sexo masculino del jefe del hogar es determinante para que el hogar tenga 71.84% menos de probabilidad de caer en pobreza y los hogares pobres son los que participan en actividades del asentamiento humano.

**Palabras claves: Condiciones básicas, salud, educación, sector económico**

## **SUMMARY**

The research was done in the Brisas del Huallaga settlement, located in the city of Tingo María, Perú. The general objective is: to analyze the influence of the education level and the employment condition on the level of poverty in the homes of the Brisas del Huallaga settlement, Rupa Rupa district. The information was collected, based on a survey. The sample was obtained from a random simple sample with an unknown population, surveying 138 heads of households. The hypothesis was contrasted using a dichotomous response probabilistic regression with an extreme value type model, estimating the parameters using the maximum likelihood method. It was found that if the heads of household reach an education level of elementary or high school, it is more likely, by 49.87% and 26.78%, that their home will fall into poverty; just as the head of household that possesses an independent employment regimen is able to diminish the home falling into poverty by 62.96% and permanent employment, of course, contributes to a 56.94% decrease. The head of household being male is a determinant in the home having 71.84% less probability of falling into poverty and the poor homes are those which participate in the activities within the settlement.

**Keywords:** Basic conditions, health, education, economic sector

# **CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN**

## **1.1. Planteamiento del problema**

### **1.1.1. Contexto**

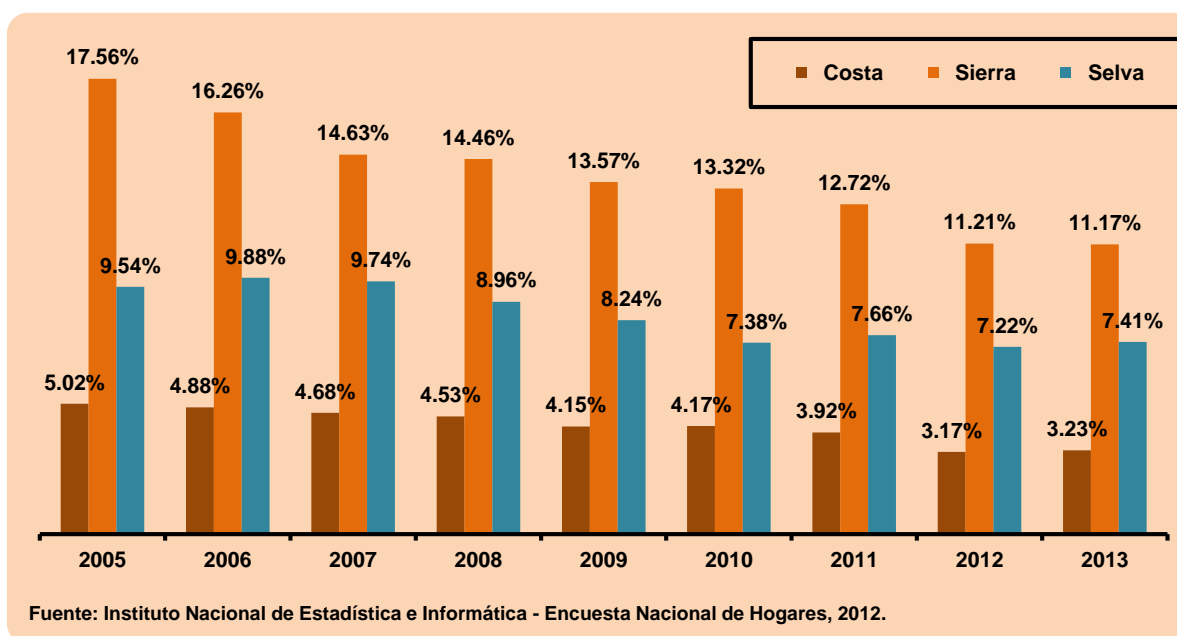
En el Perú existe una heterogeneidad en la condición económica familiar, que va de hogares que lo tiene todo hasta aquellas que no lo tiene casi nada, lo que en términos generales se conocen como familias no pobres y pobres, respectivamente. La pobreza en el país es un problema que ha alcanzado una gran importancia, por ello en la agenda del gobierno, es una antelación nacional para la disposición de la política económica y social. Por tanto, resulta preciso situar de información pertinente y de calidad, que irradie el contexto actual y acceda dimensionar y focalizar de modo conveniente las mediaciones y habilidades para estar a la mira de la población en escenario de pobreza.

Las causas principales que determinan el nivel de pobreza son: el nivel educativo, la condición de empleo, la inmigración, el desempleo, la carga familiar, y entre otros.

El nivel educativo del jefe del hogar juega un rol muy importante para definir si su familia es pobre o no, ya que con un alto nivel educativo conlleva a mayores oportunidades en el ámbito laboral y por tanto, es escasa que sea una familia pobre, más aun si se suma la condición de empleo. La inmigración es otra de las causas que determinan la pobreza, por lo que una familia toma esta decisión porque en el lugar de origen las condiciones económicas y geográfica no hacen propicia a un mayor acceso a una mejora en la calidad de vida. El desempleo genera una alta posibilidad de hundir en la pobreza. La mayor carga familiar, es una condición que genera mayor pobreza en una familia.

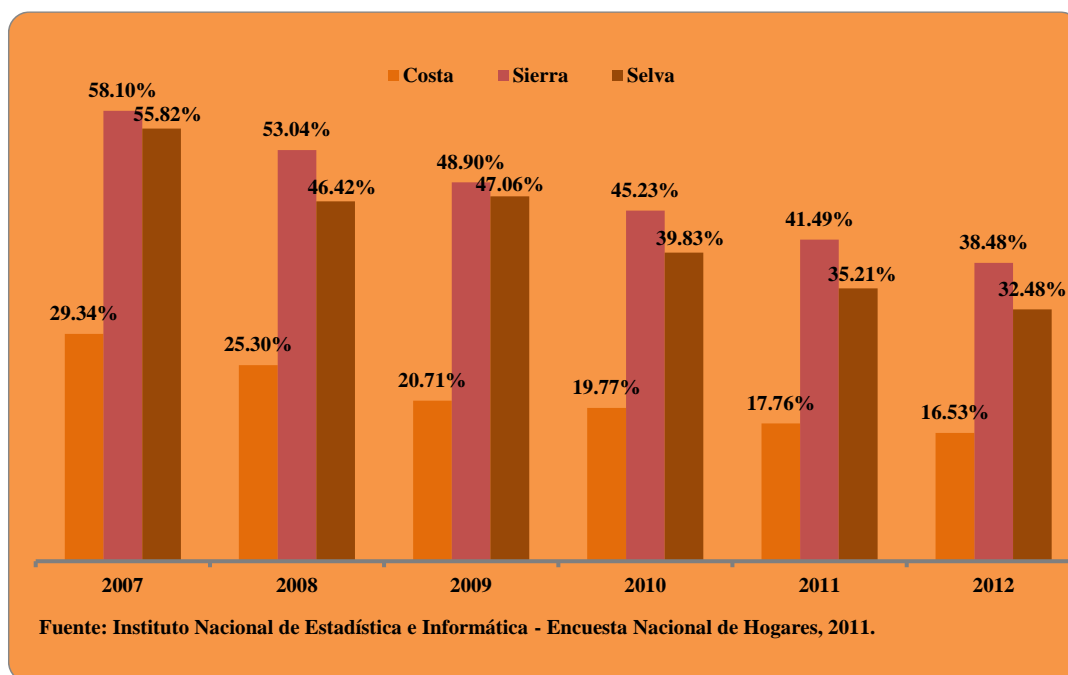
El nivel de pobreza en nuestro país, aún sigue siendo un problema muy álgido, más en las regiones de la Sierra y la Selva, con respecto a la Costa, así lo muestran el comportamiento del nivel de pobreza durante los últimos años, a

pesar que ha ido decreciendo, ya que en la región de la Costa, Sierra y Selva en el 2007 fue de 29.34%, 58.17% y 55.82% pasó a ser para el 2012 a 16.53%, 38.48% y 32.48%, respectivamente.



**Figura 1.** Tasa de analfabetismo de la población de 15 y más años de edad, según grupo de edad y ámbito geográfico, 2005 – 2013

El nivel de pobreza en nuestro país, aún sigue siendo un problema muy álgido, más en las regiones de la Sierra y la Selva, con respecto a la Costa, así lo muestran el comportamiento del nivel de pobreza durante los últimos años, a pesar que ha ido decreciendo, ya que en la región de la Costa, Sierra y Selva en el 2007 fue de 29.34%, 58.17% y 55.82% pasó a ser para el 2012 a 16.53%, 38.48% y 32.48%, respectivamente.



**Figura 2.** Población en situación de pobreza, según región natural, 2007-2012

Las evidencias de desigualdades en todo el Perú, aún es muy persistente, así lo muestra las cifras de pobreza al interior del país, por lo que en el año 2012 fue de 29.73%, mientras que en Lima Metropolitana fue de 12.62%. Al interior del país, es muy abrumador en dominio geográfico de la Selva rural y Sierra rural, superando más del 50% en cada uno de ellos.

## 1.1.2. El problema de investigación

### 1.1.2.1. Descripción

La pobreza en la ciudad de Tingo María es un problema de suma importancia por lo que aqueja a gran parte de las familias, más aún si estas se acentúan en los Pueblos Jóvenes, Asentamientos Humanos o zona rural. El problema de la pobreza monetaria en estos hogares, se encuentran relacionadas con el acceso de algunos o ningún servicio básico, por el ingreso promedio mensual por debajo de S/. 264 nuevos soles, por la canasta básica familiar, exigencia calórica de acuerdo a la “talla, peso, edad y esfuerzo físico” (INEI, 2013).

En la provincia de Leoncio Prado afronta problemas de pobreza, debido a que más del 43.7% de la población es pobre y el 11% es extremadamente pobre, con un ingreso de S/. 5.40 y S/. 2.70 diario respectivamente. Reflejando casi el 10% de la población que carece de un empleo digna para salir adelante con su familia. Debido a que se dedican a actividades ilícitas.

### **1.1.2.2. Explicación**

El nivel educativo y la condición del empleo son las causas principales que explican el nivel de pobreza en el asentamiento humano Brisas del Huallaga. El nivel educativo alcanzado es una variable relevante en la condición económica familiar, porque, no es lo mismo tener grado de instrucción hasta primaria, o a nivel secundario o a nivel superior, la cual, aumenta las posibilidades de oportunidades laborales. Mientras, que la condición del empleo es la que genera estabilidad económica en la familia.

Son pocas las familias que no tienen un nivel educativo, la cual, representando el 3% de las familias de la ciudad de Tingo María. El 66% de las familias, tienen un nivel educativo escolar, indicándonos, que los jefes de las familias, han recibido una educación medianamente. Mientras, que el 31% tiene hasta un grado superior, siendo aquellos que más probable, más oportunidad de trabajar. La probabilidad de que un jefe de la familia tenga un nivel de ingreso, dado que su grado de instrucción sea superior (=3), respecto, a uno de grado escolar (=2), es del 24.43%. Mientras, que la probabilidad de que un jefe de la familia tenga un nivel de ingreso, dado que su grado de instrucción sea superior (=3), respecto, a uno de sin instrucción (=1), es del 30.20%. La probabilidad de que un jefe de la familia tenga un nivel de ingreso, dado que su grado de instrucción sea escolar (=2), respecto, a uno de sin instrucción (=1), es del 5.76%. (Ramírez Ramos, 2012, pp. 45 y 46).

El 29% de los jefes de las familias de la ciudad de Tingo María, es de servicio. El 28% del sector público. El 27% del sector comercial. 10% del sector construcción y 6% del sector agrícola. Los diferentes jefe de las familias, tienen diversas actividades por la ubicación geográfica y a la tradición que ha venido desempeñando sus ancestros. (Ramírez Ramos, 2012, p. 47).

### **1.1.3. Interrogantes.**

#### **1.1.3.1. Interrogante general:**

- ¿Cuál es el efecto del nivel educativo y la condición del empleo en el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa?

#### **1.1.3.2. Interrogantes específicas:**

- ¿Qué incidencia tiene el nivel educativo en el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa?
- ¿Cómo influye la condición del empleo en el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa?

## **1.2. Justificación**

### **1.2.1. Teórica.**

- a).La presente investigación, ayudó a dar un mayor soporte a la teoría, ya que, en la actualidad existen diferentes enfoques que ayudan a aproximarse a la medición del nivel de pobreza.
- b).Con los resultados de la investigación, ayudó a mejorar el diseño de la política económica y social, con el fin de pelear la pobreza que existe en todas partes del mundo.

### **1.2.2. Práctica.**

- a) La presente investigación ha tenido por finalidad conocer los niveles de pobreza y su relación con el nivel educativo y la condición del empleo del



asentamiento humano Brisas del Huallaga, de la ciudad de Tingo María, tema que aún no ha sido abordado en su integridad.

- b) Los resultados de la investigación sirvieron de base para diseñar estrategias de sacar del nivel de pobreza que se encuentran las familias del asentamiento humano Brisas del Huallaga, con el fin de ser participe en las diversas actividades que realiza la sociedad en su conjunto.
- c) Con los resultados de la presente investigación, se pretendió despertar la reflexión de las autoridades Nacional, Regional y local, respecto al nivel de pobreza que aqueja a las familias del asentamiento humano Brisas del Huallaga de la ciudad de Tingo María.

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo general**

- Analizar la influencia del nivel educativo y la condición del empleo en el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Examinar el efecto del nivel educativo en la pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa.
- Establecer el efecto de la condición del empleo en el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa.

### **1.4. Hipótesis y modelo**

#### **1.4.1. Hipótesis**

La pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga es causada por el nivel educativo y por la condición de empleo del jefe del hogar.

#### **1.4.2. Variables**

- **Variable dependiente:**

Y= Pobreza

– **Variables independientes:**

NEJH= Nivel educativo del jefe del hogar

CEJH= Condición de empleo del jefe del hogar

– **Variables intervinientes**

Z= Aspectos demográficos del jefe del hogar

**1.4.3. Indicadores**

– **De la variable dependiente:**

$Y_1$ = Nivel de ingreso per-cápita (en soles promedio mensual)

$$Y_{1i} = \begin{cases} 1, & Y_1 \leq \text{promedio} \\ 0, & Y_1 > \text{Promedio} \end{cases}$$

– **De las variables independientes:**

**Indicadores 1: Nivel educativo del jefe del hogar**

NEJH<sub>1</sub>= El jefe del hogar alcanzó el nivel educativo primaria (=1) y en otros casos (=0)

NEJH<sub>2</sub>= El jefe del hogar alcanzó el nivel educativo secundaria (=1) y en otros casos (=0)

NEJH<sub>3</sub>= El jefe del hogar alcanzó el nivel educativo superior técnico (=1) y en otros casos (=0)

NEJH<sub>4</sub>= El jefe del hogar alcanzó el nivel educativo superior universitario (=1) y en otros casos (=0)

**Indicadores 2: Condición de empleo del jefe del hogar**

RE= Régimen de empleo (Si el empleo es independiente =1 y otros casos=0)

CL= Condición laboral (Si el empleo es permanente =1 y otros casos =0)

SL= Sector laboral (Si el empleo está en el sector público=1 y otros casos =0)

**Indicadores 3: Aspectos demográficos del jefe del hogar**

Sexo (Femenino=0, masculino=1)

Edad (años cumplidos)

ESCIVIL= Estado civil (1= si el jefe del hogar es casado y 0= en otros casos)

AF= Activo financiero (sujeto a crédito=1, no sujeto a crédito=0)

AS= Activo social (participa en su comunidad=1, no participa en su comunidad=0).

#### 1.4.4. Modelo

$$\text{Prob}[Y_{1i} = 1/X] = F(\beta_0 + \beta_1 * \text{NEJH}_{1i} + \beta_2 * \text{NEJH}_{2i} + \beta_3 * \text{NEJH}_{3i} + \beta_4 * \text{NEJH}_{4i} + \beta_5 * \text{RE}_i + \beta_6 * \text{CL}_i + \beta_7 * \text{SL}_i + \beta_8 * \text{Sexo}_i + \beta_9 * \text{Edad}_i + \beta_{10} * \text{ESCIVIL}_i + \beta_{11} * \text{AF}_i + \beta_{12} * \text{AS}_i) + \varepsilon_i$$

Donde:

$\text{Prob}[Y_{1i} = 1/X]$  = Representa la probabilidad de ser pobre un hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga, condicionado a las variables independientes y de control.

F = Representa la función Logit, Probit o Gompit.

$\beta_0$  = Representa el término independiente o intercepto, es un valor dado que no depende de las variables independientes que están presentes en la investigación (nivel educativo y condición de empleo).

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$  = Son parámetros y recogen información de los indicadores del jefe del hogar alcanzó el nivel educativo primaria, secundaria, superior técnico y superior universitario para explicar la probabilidad de que dicho hogar sea pobre.

$\beta_5, \beta_6, \beta_7$  = Son parámetros y recogen información de los indicadores del jefe del hogar respecto al régimen de empleo, condición y sector laboral de la variable condición de empleo para explicar la probabilidad de que dicho hogar sea pobre.

$\beta_8, \beta_9, \beta_{10}, \beta_{11}, \beta_{12}$  = Son parámetros y recogen información de los indicadores del jefe del hogar respecto al sexo, edad, estado civil, activo financiero y social de la variable aspectos demográficos para explicar la probabilidad de que dicho hogar sea pobre.

$\varepsilon_i$  = Es el término aleatorio o de perturbación y recoge información de otras variables independientes que no están presentes en la presente investigación.

## **CAPÍTULO II: METODOLOGÍA**

### **2.1. Clase de investigación**

#### **2.1.1. Investigación de clase cuantitativo**

Se utilizará esta clase de investigación, debido a la recolección de datos numéricamente, igualada y cuantificable, y el estudio de indagación y la comentario de efectos nos admitirán fundamentar la argumentación de la hipótesis mediante operaciones estadísticos y econométricos, las cuales nos proporcionará la posibilidad de extender los resultados.

#### **2.1.2. Investigación de clase aplicada**

La presente investigación hará uso de las diversas teorías y enfoques existentes, a partir de ellos, se verificará empíricamente lo que se encuentra sustentada el nivel de pobreza en el asentamiento humano Brisas del Huallaga, respecto al; nivel de educación y condición laboral del jefe del hogar.

### **2.2. Tipo de investigación: horizontal o atemporal**

La presente investigación, se encuentra basado en una investigación de tipo transversal, ya que se cuenta con información a través de encuesta (serie atemporal).

### **2.3. Nivel de investigación: explicativo**

El uso de la teoría económica es la que formará el vínculo establecido de elementos, consecuencias, dogmas, hallazgos y aseveraciones, por medio del cual se interpretará el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga.

Además, se utilizará la teoría económica, con el fin de contrastar los relacionados de la pobreza con las variables de nivel educativo y condición de empleo de los jefes del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga.

## 2.4. Población

El presente trabajo de investigación tiene a todas las familias como población del asentamiento humano Brisas del Huallaga.

## 2.5. Muestra

El cálculo del tamaño de muestra pasa por tomar en cuenta, la fórmula y las variables siguientes:

$$n \geq \frac{Z_{\alpha/2}^2 pq}{e^2}$$

Donde:

$Z_{\alpha/2}$  = Representa el punto crítico de la distribución normal estandarizada con un valor  $\alpha$ .

$\alpha$  = Representa el nivel de significancia, o llamado también error tipo I (rechazar una hipótesis nula sabiendo que es verdadero) y es asignado de acuerdo al investigador.

$p$  = Representa la probabilidad de éxito.

$q \equiv 1 - p$  = Representa la probabilidad de fracaso.

$e$  = Representa el margen de error, es la distancia existente entre el estadígrafo y su verdadero parámetro.

Reemplazando:

$$\alpha = 0.05, \text{ entonces, } Z_{0.025} = \pm 1.96$$

$p = 0.90$  (Por cada 10 familias del asentamiento humano Brisas del Huallaga 9 son pobres).

$q \equiv 1 - 0.90 \Rightarrow q = 0.10$  (Por cada 10 familias del asentamiento humano Brisas del Huallaga 1 no son pobres).

$$e = 0.05$$

$$n \geq \frac{(\pm 1.96)^2 (0.90)(0.10)}{(0.05)^2} \Rightarrow n \geq 138.30 \approx 138, \text{ familias del asentamiento}$$

humano Brisas del Huallaga.

## 2.6. Unidad de análisis

Nuestra unidad de análisis son todas las familias pobres del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa.

## 2.7. Métodos: hipotético-deductivo:

Este método, consintió el estudio de la pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga a través de un juicio metódico sintetizado que muestra la teoría económica a través de; concepciones, axiomas, legislaciones o normas generales, de las cuales se extirpan terminaciones o se inspecciona al caso individual de la actual investigación sobre la base de aseveraciones ordinarios ya mostradas con el auxilio de la certeza empírica con la base de datos.

## 2.8. Técnica

### 2.8.1. Encuesta

La encuesta es la primordial técnica que se utilizó para poder ejecutar la investigación, lo que no se contaba con información de origen secundaria. Tomándose en circunspección la compilación de la información por esta técnica.

### **2.8.2. Análisis Bibliográfico**

Se utilizó la lista más actualizada, que comprendió: “libros, publicaciones periódicas, internet, trabajos de investigaciones”. También, se manipuló fichas bibliográficas y de composición.

### **2.8.3. Estadístico y econométrica:**

Con estas metodologías se ejecutó el acopio, tabulación, representación y observación de los datos. Asimismo, se persiguió los caminos como la obtención de: “medidas de tendencia central y no central, contraste de hipótesis, regresión y de su corrección de la omisión y redundancia de variables y heterocedasticidad y el análisis de sensibilidad o efectos marginales, respectivas”.

## **CAPÍTULO III: REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA**

### **3.1. Entorno teórico de la pobreza**

#### **3.1.1. Definiciones de pobreza**

“La pobreza no puede ser comprendida como un fenómeno individual, puesto que no afecta a los seres aislados sino a grupos de éstos (familias, comunidades, países) y aun cuando posee una connotación económica por la incapacidad para la obtención de satisfactores que implican un gasto, no se trata solo de esto, sino que impacta negativamente en todas las áreas de importancia para la vida de los sujetos tales como salud, educación así como en el plano laboral, psíquico y social, siendo Leñero y Calva, citados por Preciado (1998) quienes hacen resaltar esto último señalando que pobre es quien no obtiene la autosatisfacción de sus potencialidades de creación y trascendencia, no es reconocido laboralmente en sus aportaciones ni en sus derechos, encontrándose en un estado de inmovilidad social y política debido a su condición económica paupérrima que lo segrega”.

“La pobreza es una de las situaciones carenciales que afecta el nivel de vida, disminuyéndolo al encontrarse éste debajo de las normas mínimas establecidas, dadas las condiciones de desarrollo de un país determinado. (Boltvinik, 1994, p. 23). En ella, las necesidades básicas no son satisfechas, siendo las representativas, las relacionadas con lo necesario para sustentar la vida, no lo superfluo ni lo contingente, ni solo lo que podamos querer o desear (Iriarte, 1991, p. 32), por lo que también puede definírsele como la insatisfacción de necesidades básicas”. (Vega, 2005, p. 25).

“La pobreza es una situación desventajosa de las personas, familias, sociedades o países, en relación con las condiciones socioeconómicas y materiales estándar de la vida actual (Ramírez & Serrano, 1998, pp. 21-22) y es un fenómeno global, que no respeta fronteras” (Díaz, 1999, p. 35).



“Ser pobre significa carecer de lo que es necesario para el bienestar material y al mismo tiempo encontrar una negación de opciones y oportunidades para llevar una vida tolerable, amenazándose las condiciones de vida de quienes se encuentran en esta situación” (Boltvinik, Derechos humanos y medición oficial de la pobreza en México, 2003, p. 57).

Se puede suponer a la insuficiencia económica como las pocas capacidades básicas para la manutención de la subsistencia, como la incapacidad para autodeterminarse, para crear incrementos en el rendimiento adicional del trabajo que se reflejan en aumentos concretos de la retribución existente.

Para Azuela (1998), la necesidad se asocia con la escasez y falta relativa de lo indispensable para el sostén de la existencia, siendo además un vínculo cegada en el que no se percibe con claridad el inicio y el final. En situaciones de privación, incluso de no lograr ganar una apropiada manutención, servicio, enseñanza, residencia, etc., no se tiene una base que permita a las personas desenvolver íntegro.

De acuerdo con Pieck & Aguado (1995), este fenómeno no solo se expresa en la ausencia de medios tangibles, sino en la falta de los servicios básicos y de productos para el consumo, siendo por otro parte aún característico de éste, la asimetría de proporciones. La insuficiencia del servicio puede ser entendida en el nivel de sobrevivencia o proporcionalidad, en el de adecuar lo que se entiende en un instante histórico y en un nivel de vida determinada como convencional para existir dignamente, siendo en estos fines, un reparo que no deja de asumir un marca directo sobre la existencia comunitaria, equivalentes como el incremento económico y la producción.

Leñero, (1995) señala que la miseria se relaciona todavía con penurias insatisfechas de índole orgánica, económica, social y sociopolítica merecidas a la imposibilidad de conseguir productos indispensables para satisfacerlas.

Por su parte Arzate (1996) indica que la falta económica posee una forma de medir relativa puesto que las características diferenciales entre personas con y sin necesidades son determinadas por aspectos culturales de índole cualitativa. Se afirma lo anterior toda ocasión que las escaseces básicas acusan desacuerdos en función del argumento histórico-espacial en que se encuentren la población, pero al no ser alcanzado a satisfacerlas nos lleva a pensar la coexistencia de la necesidad (Román & Aguirre, 1998, p. 54) y necesariamente se vincula con el bajo nivel de paz y con la imposibilidad de crear coyuntura social.

La situación de carencia con sus mecanismos de distinción, parvedad y discriminación, atenta contra los derechos justos y es a todas mentes indeseable. Además de ello, refiere el mismo Arzate, la escasez tiene presentaciones culturales e institucionales desiguales a otros grupos, siendo una manera de concepción del lapso cotidiana, de constituirse como persona y como asociación mediante los establecimientos que la mantienen comparables como el hogar, la academia, formación, etc.

Resulta sencillo que un hogar en situaciones de necesidad no se defiende siquiera reacciona con ligereza ante los escenarios en general, ya que se dedica más que nada a sobrevivir.

### **3.1.2. Definición de necesidades y satisfactores básicos**

Una máxima precisión en el esclarecimiento de pobreza está en acatar latamente de los criterios que se adopten sobre las insuficiencias humanas necesarias, las cuales deberán admitir la notabilidad entre quienes son tomados como pobres. (INEI & MINSA, Dimensiones y características de la pobreza, 1995).

En la cuantificación de las insuficiencias humanas necesarias se debe poseer, sobre todo, lo que necesita el ser humano no son únicamente las cosas vitales, puesto que éste tiene la idoneidad de elaborar en fin de sus condiciones todos los

fenómenos de la ciudadanía, por lo que sus condiciones somáticas "constituyen nada más el dato histórico originario a partir del cual es el desarrollo de sus capacidades productivas lo que determina el surgimiento de nuevas necesidades y la modificación de las preexistentes" (PNUD & INP, 1990). Por tanto, se reconocen las condiciones esenciales humanas, como son la comida o la casa, y las miserias sin raigón biológica (necesidades intelectuales, recreativas, etc.).

Para el análisis y para estudiarlos, se demarca el término de pobreza como las exigencias de las personas de la cantidad de necesidades básicas que se encuentran no presentes (INEI & MINSA, Dimensiones y características de la pobreza, 1995).

Al tomar en cuenta los indicados niveles de normatividad como derivados de la representación de honra humana y de la integridad de los derechos de las personas primordiales, nace una definición absoluta de premuras y de satisfacciones básicas, mundialmente válido, con tendencia a cambiar en el tiempo. Asimismo, en cada comunidad específica los bienes y servicios básicos pueden agregarse y modificarse en función con el modo de vida resaltante, dado que la falta relativa de estos productos mostraría afuera a los individuos en participar completamente en la sociedad (PNUD & INP, 1990).

En este panorama, se describe un juicio compuesta de la pobreza, obteniéndose de la metáfora sobre el contexto de un ser humano u hogar en explicación con la normatividad de universalidad (dominantes) y concretas (referentes) sobre las que se necesita para satisfacer los necesario. Este pensamiento muestra ser la más apropiada para los estudios en el país y ayuda en comparar respecto a otros países e incluso en el tiempo (PNUD & INP, 1990).

Es factible calificar a las "necesidades básicas" en aquellas cuya fruición depende especialmente de situaciones monetarias y de situaciones no monetarias, diversificando, por la extensión monetaria de la pobreza y las extensiones de lo político, cultural, social, etc. Por lo general, las investigaciones empíricas sobre "la

pobreza” trasgreden más respecto a las “necesidades básicas” de la extensión monetaria, ya que se toma en cuenta su satisfacción que adquiere un mayor esfuerzo directo.

Los últimos estudios, realizado por el “Proyecto Regional para la Superación de la Pobreza en América Latina del PNUD”, toman en cuenta como “necesidades y satisfactores básicos del primer tipo”, como siguen:

- a. Alimentación, fundamentando las exigencias nutricionales de cada persona y sus ejemplos culturales, y como servicios, el agua, los alimentos, la energía y los espacios para su elaboración y consumo.
- b. Sostenimiento de la “salud” y “reproducción biológica”, toma en cuenta el requerimiento de los “servicios de salud personales” y de “salud pública”, así como los servicios y productos asociados a mantenimiento del hogar y de la persona.
- c. Domicilio conforme al “tamaño familiar”, con aspectos físicos adecuados y habitables, con “servicios básicos” y el “mobiliario” y “equipamiento” necesarios para el sustento familiar.
- d. “Socialización y educación básicas”, que asimismo de las enseñanzas hechas en el hogar y la educación estatal básica, contenga la formación para la salud, la instrucción y ubicación instintivo y la formación para trabajar.
- e. “Información, recreación y cultura”, con acceso a infraestructura adecuadas y recursos de tiempo adecuado.
- f. “Vestido, calzado y cuidado personal”.
- g. “Transporte público”.
- h. “Comunicaciones básicas, incluyendo correo, teléfono y telégrafo”.
- i. Seguridad al acceso de los servicios básicos durante su existencia, bajo el supuesto de dispositivos a nivel de hogar y social para ser frente a los riesgos.

Las necesidades y los servicios que los satisfacen que no explican directamente del escenario monetario del hogar son: el afecto, cooperación, creación,

identificación y autonomía. Indisputablemente no es muy posible unir dichas necesidades en las investigaciones empíricas de pobreza, tampoco en las tácticas y labores encaminadas a su mejoría; pero, su satisfacción es influenciada no directamente por las situaciones monetarias familiar. Evidentemente son para aquellas personas que soportan: “desafecto, abandono, rupturas familiares”, o sólo logran conseguir “trabajos no creativos” y a niveles por debajo de las empresas. (INEI & MINSA, Dimensiones y características de la pobreza, 1995).

Según la investigación realizada del PNUD sobre pobreza, las necesidades y los servicios que los satisfacen componen un conjunto de procedimientos armónicos principales que los hacen ser: primero, existe una relación cercana entre sus propios elementos; segundo, no todos los servicios para satisfacer las necesidades se usan para lograr a satisfacerlos; tercero, algunas necesidades satisfechas no están condicionadas por otras; y, cuarto, la carencia de alguna de ellas repercute múltiplemente en la no satisfacción de todas (PNUD & INP, 1990).

Se toma en cuenta que la falta de satisfacción de cuales fueran las necesidades mencionadas involucra obtener a un escenario de pobreza. Ejemplificando, la desnutrición o la falta de alimentos muestra una “pobreza alimentaria” y la insuficiencia de formación educacional involucra una “pobreza de entendimiento”. Asimismo, las “pobrezas parciales” suelen relacionarse a la “pobreza general”. Un aspecto razonado y enfocando bajo la perspectiva del entorno de las necesidades, la pobreza es responsable del contexto biológico, concerniente a elementos primordiales de sobre vivir, dicho de otro modo, a necesidades de las personas por el progreso histórico en escenarios culturales determinados. La pobreza incluye la dimensión respecto a lo cultural, concerniente a la necesidad del acceso al conocimiento, a las habilidades y el desenvolvimiento practicadas por los ancestros. Ubicándonos en este contexto relacionada con las demás de la pobreza, deben ser consideradas por los programas con el fin de lograr de superarlos (INEI & MINSA, Dimensiones y características de la pobreza, 1995).

### **3.1.3. Tipos de pobreza**

Hablar de pobreza extrema bajo un aspecto absoluto, en la que hace de referencia el Banco Mundial (1998), reside en la carencia de satisfacción de necesidades primordiales, establecida por el bajo nivel monetario como ingresos o tangiblemente por su accesibilidad a los servicios básicos, como; formación, salud, nutrición y residencia (Mejía, 1998); referida a los hogares que no pueden acceder suficientemente a los recursos con el fin de alimentarse adecuadamente y consiguientemente, para desenvolver apropiadamente, conviven en situaciones insalubres que producen enfermedades (Román & Aguirre, 1998), además una situación dominante al que se hace referencia para aquellos conjuntos de personas que necesitan de asistencia directa para beneficiarse de programas sociales, son objetivos de programas específicos. La condición de nutrición es deficiente para estos hogares, se relacionan con los sustentos directamente los que necesitan (Boltvinik, Derechos humanos y medición oficial de la pobreza en México, 2003).

La pobreza modosa es una circunstancia relativa, ajustable a aquellos que pueden compensar sus necesidades primordiales por el nivel de progreso del país (Ramírez & Serrano, 1998); (Díaz, 1999). Los hogares pobres moderados son idóneos de cubrir sus necesidades de nutrición, pero no adecuadamente las de otro tipo; debido a sus situaciones de alimentación y salud consiguen desenvolverse mucho mejor en lo académico, laboral y conseguir a la movilidad general ascendente (Román & Aguirre, 1998); (Boltvinik, Derechos humanos y medición oficial de la pobreza en México, 2003).

Es indiscutible que las personas que soportan pobreza extrema no tienen la capacidad de solucionar los costos de una canasta elemental que cubra sus necesidades alimenticio básicos, existiendo posiblemente que no cuenten tampoco con una vivienda con los servicios deseados para responder el bienestar y intimidad indefectibles; así como nunca posea acceso a otros tipos de servicios de la comunidad ni a la educación en beneficio del progreso de todos los

miembros de la familia. El anómalo de la pobreza acrecienta diariamente, a un estado de aumento mayor al de la localidad en indiviso el mundo, fundamentalmente en los estados que demandarían que se eliminará por los perjuicios ocasionados en sus poblaciones.

#### **3.1.4. Trampas de pobreza: dinámica de la pobreza**

Dos perspectivas de formas de afrontar la pobreza que es adoptado por los países en el mundo. La primera fue tomado de Sachs (2005), con su idea “villas de desarrollo del milenio” y de Bono, “Angelina Jolie”, las Naciones Unidas (NNUU) y entre otros, afirman que para dar solución se deben aumentar la ayuda financiera a países con personas sumergidos en la pobreza con la finalidad de proporcionarlos de insumos (materiales, redes para combatir la malaria, sales para hidratación, equipo de cómputo para los escolares, etc.) de forma gratuita y las personas pobres deben ser estimulados a realizar lo que los expertos están convencidos que será beneficioso, como preparar y dar alimentos en las instituciones educativas con el fin de incentivar a los padres de familia de enviar a sus hijos para ser educado. Este enfoque nace de la creencia de que existe países que no tienen salida al mar, por la existencia en exceso de conflictos internamente o están atrapadas mucho tiempo en pobreza crónica. Los que tienen la posibilidad de dejar de ser pobres, para lograrlo necesitan un “gran empujón” que contribuya al equilibrio social y económica que puede lograr colectividad internacional. (Sachs, 2005).

#### **3.1.5. La concepción subjetiva de la pobreza**

Esta idea está sustentada que cada poblador o familia mide su situación, y bajo este sustento de valoración subjetiva se toma en cuenta si es pobre o no pobre. Dicho de otra manera, se conceptualiza como pobres a tales personas o familias que no alcanzan satisfacer que ellos propiamente piensan que son sus necesidades primordiales.

Este juicio discurre que las personas u hogares poseen gustos y preferencias distintos, por lo que, corresponden de poseer diferentes aspectos acerca de lo que necesita para alcanzar el nivel de vida apropiado. En el escenario de hoy, una familia es pobre porque se considera como tal.

¿Cómo conocer si una persona o familia se considera pobre o no? Se puede saber de dos formas: hacerle la pregunta directamente, u verificar su comportamiento.

Respecto a la pregunta hecha directamente, se espera que describa el nivel en la que satisface sus necesidades primordiales, indispensablemente previo a ello tendrá con claridad en comparar el número de necesidades con las que la rodean. En detalle, en términos monetarios, responderá midiendo la utilidad total en función de su propio nivel de utilidad.

Definir la pobreza de esta manera tiene poca utilidad con la finalidad de tener una política más asertiva de ataque a la pobreza, por diferentes razones. Primero, como se realiza para cada persona o familia, muestra restricciones cuando se pretende observar a nivel agregado. Segundo, la sinceridad y la información relevante obtenida por el individuo o familia es discutible, ya sea, por los recursos con los que manifiesta contar como por el nivel de satisfacción de sus necesidades, por la referida situación hipotética y no por la revelación de situaciones reales.

Observar la técnica de conducta es buscar sospechas que revelen si el individuo o familia valora propiamente como pobre (prestar atención muestras de consumo, de ahorro, de indagación de nuevas fuentes de ingresos u otro.). La limitación de esta técnica es que el individuo u hogar debe poseer un comportamiento que le ubique como pobre, siendo no siempre relevante de los pobres.

Obviando las dificultades específicas por cada técnica que ayudan a describir la pobreza subjetiva, es evidente los conflictos que guardan en común. Por un lado,



la conducta de una persona, observado, no indica con necesidad que es pobre si en caso de que ignora de ser pobre. Por el otro, para elegir los hogares o las personas centro de estudio se requiere un juicio con anterioridad de objetivo. Y terceramente, la técnica subjetiva no admite la añadidura que es fuertemente significativo para formular las políticas, por lo que logra identificar solamente escenarios de pobreza propio (Quispe Remón, 2000).

### **3.1.6. La concepción objetiva de la pobreza**

Para determinar si una persona u hogar está en situación o no de pobre se diseña en función a situaciones objetivas externas y únicamente para el conjunto de personas o familias que se indican a priori (pudiendo ser: ingreso monetario, gasto de consumo de determinados bienes y servicios, otros). Lo beneficioso de este pensamiento en referencia a la ya descrita es su disposición de anexión, siendo útil para formular políticas de “lucha contra la pobreza”. Concibiéndose objetivamente como pobreza relativa y absoluta (Quispe Remón, 2000).

#### **3.1.6.1. La pobreza relativa**

El bienestar logrado de un individuo u hogar no está determinado del grado dominante de su gasto en consumo o ingreso monetario, sino en función de las demás personas de la sociedad. Es por ello, la pobreza es definible situación aquella de carencia de satisfacción de necesidades esenciales y que esta se encuentra por debajo medio de lo que la sociedad está satisfecha.

Esta técnica tiene ciertas condiciones. Primero, como el cálculo relativo busca delimitar los escenarios en que las necesidades primordiales no son plenamente satisfechas, por tanto, no toma una cantidad mínima de satisfacción en cada una en situaciones de subsistencia como modelo, sino que se precisa respecto al nivel promedio de satisfacción comparada en la sociedad. Esta desventaja incluye una más, en el escenario de que el tiempo podamos tener con investigaciones comparables, las variaciones en el nivel medio de lograr

satisfacer incluyen problemas para comparar los indicadores adheridos en dos situaciones diferentes del tiempo (Quispe Remón, 2000).

Según De la Piedra (1984) el usar el concepto relativamente de la pobreza el efecto es adecuado, por su adecuado entorno, para las diferencias en el estudio entre dotaciones de recursos monetarios o cabidas de consumo, difícilmente admite situar el acento en los escenarios en que lo peligroso no es la privación relativa, sino más bien en la privación absoluta. En escenarios en que las exigencias mínimas para proteger la vida en situaciones misericordiosamente están no presentes o inclusive donde la vivir físicamente puede estar en riesgo, como es el caso del país. Donde coexistan grandiosas discrepancias entre comunidades, la guía relativa contribuye escasamente en términos de socorrer a dar solución la pobreza.

#### **3.1.6.2. La pobreza absoluta**

El bienestar de un individuo u hogar está en función del nivel absoluto del gasto de consumo o ingreso monetario en correspondencia con los patrones mínimos concurrentes con la decencia humana, su implicancia está con la satisfacción de un nivel suficiente de sus necesidades básicas. Por lo que, si los hogares o individuos no logran satisfacer estos patrones mínimos de necesidad, se medita que son pobres; es decir son hogares cuyas situaciones de vida no son concurrentes con lo que la sociedad admite como apropiado (Quispe Remón, 2000).

Esta técnica permite conseguir informaciones confrontables en el instante como en el tiempo, sin embargo, definir lo que son necesidades básicas (o tipos mínimos) para obtener una situación de vida digno aún está sujeta del conocimiento del investigador, lo que mete indiscutiblemente un nivel de subjetividad. Lo decisivo es conseguir un convenio sobre los mínimos tolerables de satisfacción en las necesidades elementales (Quispe Remón, 2000).

En naciones como es el caso nuestro en que la pobreza extrema está extensa, la ruta más adecuada para estudiar la pobreza, es definirla como un anómalo absoluto por lo que la habilidad para trazar políticas de “lucha contra la pobreza” (De la Piedra, 1984; Banco Mundial, 1980).

El modo para formular el nivel exigido tolerable de satisfacción de necesidades elementales (pobreza absoluta) es realizable a través de los métodos: Primero, “Línea de Pobreza (LP)”. Segundo, “Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)”. Y tercero, el “Método Integrado (MI)” (Quispe Remón, 2000).

#### **a. Línea de pobreza**

La técnica de evaluación de la “línea de pobreza absoluta” primero parte, por establecer las necesidades elementales y los términos exigidos mínimos de satisfacción queridos tolerables y, en segundo, reside en valorar los mínimos exigidos de cada necesidad por el gasto mínimo implicado. El total del importe se muestra en unidades monetarias del ingreso total mínimo que construye la línea de pobreza (Quispe Remón, 2000).

Se calcula en base a lo que cuesta las canastas de consumo de suministros y el gasto del consumo básico de necesidades no alimenticio (canasta preceptiva de productos esenciales) típicas de cada país y capaces de cubrir las exigencias nutricionales mínimamente de los hogares como para compensar las necesidades elementales no alimenticio (Feres & León, 1990). El costo de esta canasta establece una línea o término por debajo se considera que una vivienda u hogar está en ambiente de pobreza.

El costo de la “Línea de pobreza” se calcula en mecanismos monetarias, resumiéndose en el ingreso monetario o el gasto de consumo de los hogares. Por lo que, el ingreso monetario total de un hogar está por debajo a la línea de pobreza, por tanto se le considera pobre.

Son diversas las críticas hechas a este método. La primera está referida a la variable síntesis (el ingreso o el gasto monetarios) no muestra precisamente el grado de satisfacción en su totalidad de las necesidades elementales, algunas de tales demandan de políticas adicionales, como son las políticas sociales (el acceso a agua y desagüe, fluido eléctrico u otro, dependerá del papel de acción del estado). En esta técnica asimismo se examina visiblemente que lo significativo es la "satisfacción de necesidades primordiales" y no el ingreso monetario que percibe, existiendo el único vínculo por intermedio del cual mencionada satisfacción consigue llevarse a realizarse; pero es olvidado y el ingreso monetario suplanta el objetivo único de investigación y política. La segunda, se refiere que no es sensato conjeturar una "línea de pobreza fija" en una sociedad en constante cambio, por lo que el carácter de "absoluto" corresponderá poseer indiscutible nivel de referencia en el tiempo, simboliza que las exigencias mínimas humanitariamente aceptable además estirarán a ser cada tiempo mayor. Este último no anula el carácter "absoluto" por lo que se forja es pensar desconocidos mínimos exigidos, fijos libremente de la colocación de los acrecentamientos de recursos en la sociedad. Visiblemente el juicio de mantenimiento y no los referentes a desigualdades. Establecer una "línea de pobreza" mayor involucra que las políticas estatales serán enfocadas a otorgar a los pobres de un mayor grado de recursos económicos y no reducir las divergencias efectivas (De la Piedra, 1984). Por el otro lado Iguñiz (1994) flama que se visiona sobre el habituado de que la "línea de pobreza" o lo que se necesita no calcula cuanto de pobre es esa persona, ni cuanto alejado de la "línea de pobreza" se encuentra, sino que simplemente si existe arriba o debajo del límite determinado.

#### **b. Necesidades básicas insatisfechas**

Parte por definir las necesidades elementales que debería poseer un hogar, con el fin de considerar posteriormente como pobres a aquellos hogares que no desempeñan con una altura de satisfacción como mínimo de tales necesidades,

o, dicho de otro modo, muestran una o más privaciones. Las limitaciones de la técnica de NBI están amarradas a los supuestos afiliados, los que quebrantan en la medición cuantificable de la pobreza (Quispe Remón, 2000).

Como primera limitación se narra a la elección de las necesidades elementales y los indicadores a preferir. En América Latina la investigación se exhibe como la de mayor limitante en las necesidades concretas a reflexionar, estando los indicadores más y más habituales: la aglomeración, las casas inadecuadas o espontáneas, el suministro inadecuado de agua, las escaseces de sistemas para desechar heces, la no asistencia a un centro educativo de nivel primario de los hijos y un itinerario no directo de sostenimiento monetaria que relaciona el nivel educativo del jefe de la familia con la dependencia económica (Quispe Remón, 2000).

La elección de necesidades básicas e indicadores está retiene a la información útil, los expertos tienden a elegir un subgrupo de estos.

La mayor dificultad de NBI cómo método, se debe a que la cantidad de necesidades a tomar en cuenta tiende a influir en la cuantificación determinada de la pobreza, dado que a disposición que se añada una necesidad una familia que no era estimado pobre consigue alcanzar a serlo (mostrar falta por esta necesidad asociada). De esta representación, "...el número de pobres identificados no es independiente del número de rubros de necesidades básicas que se seleccione. Cuando mayor sea éste, tanto mayor será la incidencia de la pobreza" (Quispe Remón, 2000).

La segunda dificultad, hace de referencia a los razonamientos mínimos estimados para cada una de las necesidades designadas. Estos juicios exigidos están sujetos al progreso de las familias, concierne destacar los inconvenientes subyacentes de lo que se designa la enunciación política de pobreza que "tiende a reflejar el nivel de ingresos o de satisfacción de las necesidades en el

cual la sociedad siente alguna responsabilidad de dotar a las personas" (Quispe Remón, 2000).

En naciones que han sufrido un desperfecto de las situaciones de vida, este elemento consigue trasladar a juntar en los indicadores manejados para calcular pobreza, el entorno propio de pobreza (Quispe Remón, 2000).

La última limitación está concerniente a la regla manejada para delimitar la pobreza. Más allá de una cuestión sobre si es bastante considerar una necesidad no satisfecha para que una familia sea pobre, se localiza el conceder igual estimación a viviendas que muestran desiguales de escaseces. La representación como se ha aprovechado la técnica de NBI no toma en cuenta el nivel de satisfacción en cada necesidad determinada, y concede igual compromiso a cada necesidad. Para reemplazar esta insuficiencia Boltvinik desplegó una metodología análoga a la utilizada en la cuantificación de brecha de ingreso monetario para medir el ímpetu de la pobreza.

La NBI considera en cuenta las escaseces que estriban de las retribuciones de acceso a los servicios ofrecidos por el estado, de que de las seis fuentes de bienestar Boltvinik (1992), considera dos. Al concentrar en el gasto de consumo y la inversión pública, así como privada, las políticas que resultan son aquellas que quebrantan la educación, la vivienda y el saneamiento básico. Está más concerniente a insuficiencias estructurales.

Una restricción añadida ahonda que no se toma la calidad de los productos y servicios estimados. La construcción de los indicadores en los años actuales queda en reemplazar esta deficiencia.

### **c. El método integrado**

Este método de pobreza es la unión de la técnica de la "Línea de Pobreza y el método de las Necesidades Básicas Insatisfechas". Parte por registrar los complementario de dos técnicas resueltas anteriormente, así ciertas

necesidades que no son tomados en cuenta por una técnica, si son apreciadas por el nuevo. Esta complementariedad muestra incluso a nivel de inadaptaciones de política (Quispe Remón, 2000).

Se marca que la técnica de "línea de pobreza y el de Necesidades básicas insatisfechas" residiría en medir una "pobreza coyuntural" y una "pobreza estructural". Así la técnica compuesta ha cedido un lugar a la enunciación de nuevas clases del camino de pobreza absoluta accediendo diversificar tres pedazos de conjuntos de pobres (Quispe Remón, 2000).

Entonces, es a partir de la composición de estas técnicas, que hallamos que los pobres están agrupados por aquellos apreciados:

- a. "Pobres crónicos", que forman la médula primordial de la pobreza.
- b. "Pobres recientes" que si bien guardan la infraestructura familiar elemental y no muestran privaciones organizados se han 'deslizado' inferior a la línea de pobreza, donde la perpetuación de sus insuficientes ingresos monetarios consigue trasladar a exhibir (merma de sus inversiones almacenadas).
- c. "Pobres inerciales" que podrían ser estimados a manera aquel conjunto de personas que en el acoplamiento muestran ingresos monetarios por encima al mínimo pero que no tienen a satisfacer ciertas necesidades elementales (Quispe Remón, 2000).

#### Método integrado

<b>Insuficiencias de Ingresos monetarios</b>	<b>Ingreso monetario por debajo de la línea de pobreza</b>	<b>Ingreso monetario por encima de la línea de pobreza</b>
Presentan de una o más escasez	"Pobres crónicos"	"Carencias inerciales"
No presenta escasez	"Pobres recientes"	"Integrados"

El conseguir la complementariedad de la técnica de NBI y la línea de pobreza no inicia de una unificación acrítica de uno y otro, sino de constreñir cuáles necesidades se comprobarían por uno u otra técnica. De esta manera, las

necesidades de estar en manos de la inversión y el gasto de consumo público (educación, salud y suministro de agua potable) e inversión privada (hogar o vivienda) se miden por la técnica de NBI, y los que dependen del gasto de consumo privado corriente por la línea de pobreza (Quispe Remón, 2000).

El servicio de salud, la seguridad social y la formación educacional poseen un procedimiento mixto. Para los individuos que no poseen acceso a los productos gratis ofrecidos por el estado el gasto de dichos servicios es comprendido en la “línea de pobreza”, mientras que en la cuestión reverso estas necesidades se creen satisfechas.

El ingreso monetario manejado es el ciertamente utilizable por lo que se reúne el gasto monetario (o ingreso) de la familia por desembolso en vivienda (si es alquilado), las adquisiciones de activos de consumo duradero y entre otros. En corriente, se debe hacer menester con precisión cuales necesidades son estimadas por cada técnica para impedir duplicidades.

La importante crítica a este guía reside que para el resultado de los cálculos se pide de la colaboración de los dos métodos sin alteración alguna; por lo que las dificultades que se afrontan cuando se emplea cada una por si solo siguen permaneciendo (Quispe Remón, 2000).

## **3.2. Nivel educativo**

### **3.2.1. Teoría clásica**

Los comienzos de la presente concepción de capital humano se consiguen retrotraerse incluso los trabajos de los escritores clásicos, quienes colocaron de público que condiciones humanas tales como los conocimientos o destrezas adquiridas por las personas, su salud, integridades u otro, influyen en el movimiento económico (Blaug, 1975).

Adam Smith apela “el estado natural de las cosas”, el beneficio directo del trabajo compone su distinción natural (Smith, 1776/199). Como eso, en dicha etapa, el



trabajador goza y existe claramente de lo que ocasiona con su trabajo (Smith, 1776). Sin embargo, a disposición que se mete el exclusivismo, la utilidad que el trabajador consigue de su trabajo es exclusivamente una poquísima parte de lo que precisa para vivir. En consecuencia, el empleado, no consigue ya subsistir llanamente del provecho de su trabajo (Smith, 1776), y requiere acumular un stock de productos para ese desenlace. Porción de ese stock lo consigna a alcanzar ingresos monetarios que le admitan protegerse en el futuro, y la parte lo propone a su gasto de consumo inmediato. A la porción de dicho stock que la persona propone a lograr ingresos monetarios futuros, lo que Adam Smith llama capital, en el que diferencia entre el “capital fijo y el circulante”.

Partiendo de este axioma, Smith mantiene que las existencias de capital de un país no es más la anexión de los almacenamientos de capital de los que lo conforman. Smith concibe el capital del país es un predominio del capital de sus poblaciones, y cataloga el almacenamiento de capital de un estado con los idénticos juicios que el trabajador individual. La única discrepancia, en este caso, igualmente de las máquinas, infraestructura, y posibles progresos en la producción de la tierra (Smith, 1776) contiene claramente, como porción del capital fijo del país en particular, la ganancia y mantenimiento de destrezas y conocimientos que podrían utilizarse para el nacimiento de patrimonio por parte los trabajadores. La educación usualmente o aprendizaje de las instrucciones ineludibles para cultivar sucesos carreras. A ello es debido al perfeccionamiento en la habilidad de un trabajador debe ser apreciada semejante que un artefacto (o una herramienta de oficio), que sujeta trabajo: no obstante, al tiempo de causar se incide en un gasto, éste permanece proporcionado por el creciente de bienes que crea (Smith, 1776). Distinguimos, pues, que en estas salidas tomar o atrapar la vista la adecuada conceptualización de capital humano.

Smith no se restringe a mostrarse de acuerdo con que las destrezas o ilustraciones de los trabajadores corresponden ser contenidos a manera de porción del capital productivo del país, eventualmente protege que las

discrepancias que coexisten en el nivel de preparativo de los obreros acceden exponer las discrepancias salariales de las desiguales labores. Tal como tenemos a la vista unas rayas por encima, él comparaba al trabajador que fue educado, con una “máquina cara”. De esta manera, el costo del adiestramiento consigue ser estimado como una transformación en su arqueo de dividendo futuro, que corresponderá ser regenerada durante la existencia profesional del aprendizaje. Es el mayor costo de aprendizaje lo que consiente exponer las discrepancias salariales en las ocupaciones diferentes “(...) el trabajo que la persona educada aprende a realizar es de esperar, será pagado por encima del salario común de los trabajadores no educados; lo que hará que recupere el gasto total en su educación, y que genere los beneficios normales de un capital igualmente valioso” (Smith, 1776). En concluyente, conjuntamente de ser un predecesor de la concepción de capital humano, toma a hacer frente algunos raciocinios que se logran hallar en los trabajos que a iniciaciones del siglo XX indujeron el origen “teoría del capital humano”.

“Aunque de forma muy breve, y sin entrar a analizar en detalle las consecuencias que los conocimientos o las habilidades tienen en la economía, (Senior, 1836/1965) es otro de los autores clásicos que también hace referencia al capital humano en sus trabajos. Según este autor, la principal característica de las habilidades de los trabajadores es que influyen positivamente en su productividad” (Senior, 1836/1965). “En general, acepta el planteamiento de Smith de que las diferencias en el grado de preparación y de educación recibido por los distintos trabajadores pueden explicar por qué determinadas profesiones están mejor pagadas que otras. Sin embargo, Senior encuentra que las diferencias salariales entre las profesiones liberales-que requieren una mayor preparación-y los trabajos manuales no son tan grandes como cabría esperar según la diferencia de inversión en educación que ambas requieren. Por ello defiende, en contra Smith, que las decisiones en gastos de educación de los trabajadores se asemejan más a decisiones de consumo que a decisiones de inversión”. Según (Senior, 1836/1965,

pp. 205-207), “la cantidad de dinero invertida en educación no se debe tanto a sus beneficios futuros cuanto a la creencia de los padres de que deben otorgar a sus hijos como mínimo la misma educación que ellos han recibido, y, también, al pago en forma de prestigio social que reciben los trabajadores preparados”.

Las nociones que estudia la “teoría del capital humano” por Stuart Mill (1848/1987). Es indudable que la producción del trabajo está restringida por el juicio que poseen los trabajadores, y la productividad por trabajador en definitiva es por el grado de habilidad y de alineación de los trabajadores. Cualquier perfeccionamiento en el apresto de estos admitiría que la igual cuantía de “trabajo” causara más aumento de beneficio como consecuencia de un doble efecto:

- a. “Un efecto indirecto”, que residiría en el adelanto del aforo de la población para manejar máquina más complicadas, con el resultante acrecentamiento en la fabricación (Stuart Mill, 1848/1987).
- b. “Un efecto directo”, ya que una localidad más competente puede modificar más. Como resultado, se clasifican nuevos aparatos que estuviesen más fructíferas (Stuart Mill, 1848/1987). Este secundario efecto lo instruye con el ejemplo del acrecentamiento de la producción de la hacienda como agradecimiento en el progreso en los métodos agrícolas y máquina disponible.

“A diferencia de los autores anteriores, que sólo consideraban la influencia que la educación o preparación de los trabajadores ejercía en la economía, (Stuart Mill, 1848/1987, pp. 108-110) defiende que existen otra serie de cualidades humanas, tales como las virtudes o cualidades morales de los ciudadanos de un país, que también influyen de forma directa y positiva en el funcionamiento de su economía. Es más, Stuart-Mill sostiene que los mayores beneficios para la economía en su conjunto se derivan de este último tipo de cualidades de los ciudadanos, aunque reconoce que, en la mayor parte de los casos, estos beneficios no se pueden calcular. Entre los efectos beneficiosos de estas cualidades humanas señalados por Stuart-Mill podemos destacar los siguientes”:

- a. Benefician la confianza necesaria del canje monetario, economizando costos que entorpecen y encarecen los servicios.
- b. Proporcionan que los obreros dispongan alto sus capacidades físicas y eruditas, lo que sujeta los gastos consignados al cuidado de la clase obrera y la comprobación de la disposición del producto.
- c. Sujetan los gastos lógicos y autoritario forzosos para comprobar el desempeño de los tratados (Stuart Mill, 1848/1987).

“Así pues, Stuart-Mill tiene una concepción más amplia de las cualidades humanas que ejercen influencia en la actividad económica, por lo que se puede decir que se acerca más que los anteriores autores-que sólo consideraban la influencia de los conocimientos o de las habilidades-a la que es la concepción actual del capital humano”.

“John Baptiste Say (1880/1964) es otro de los autores clásicos en cuyos escritos puede encontrarse algún anticipo de la teoría del capital humano. La principal novedad que aporta en relación con sus predecesores es la de explicar de forma más detallada cómo influyen los conocimientos o la formación en el proceso de producción de bienes, que él denomina industria humana. Según Say, el conocimiento es el elemento indispensable en la producción de cualquier bien, ya que interviene en las tres fases en las que se despliega el proceso productivo. Así, para obtener un bien es necesario, en primer lugar, estudiar y conocer las leyes de la naturaleza: “una cerradura nunca podría construirse sin conocer previamente las propiedades del metal, el método de extracción de la mina, así como los métodos para dar forma al metal”. En segundo lugar, se necesita que estos conocimientos se apliquen a un propósito útil: “por ejemplo, la convicción de que una determinada forma comunicada al metal dará como resultado un medio que sirva para mantener cerrada una puerta para todas las personas, excepto para la que posea la llave”. Finalmente, es necesaria la ejecución de cierto trabajo manual para obtener el producto acabado, lo que requiere, a su vez, poseer los

conocimientos o habilidades precisas para saber cómo ha de ejecutarse de forma concreta el trabajo propuesto” (Say, 1880/1964, p. 80).

“Dado el papel clave que, para Say, desempeñan en el proceso productivo tanto el conocimiento humano como el desarrollo de capacidades prácticas, no es de extrañar que -al igual que Smith- explique las diferencias en la participación en los beneficios, por parte de los distintos tipos de trabajadores, según sus relativas habilidades. Tales diferencias se deben a que el salario percibido incluye, además del pago del trabajo realizado, un interés en pago al “capital adquirido” por cada tipo de trabajador, y que no es expropiable, porque no existe más que en la persona del propio trabajador” (Say, 1880/1964, p. 327).

“Sin embargo, este principio de que “a mayor preparación, mayor salario” parece que no es válido cuando Say lo aplica a la remuneración de los que él denomina “filósofos” u “hombres de ciencia”: siendo éstos los trabajadores más formados de la fuerza laboral de un país, sin embargo, no son los que reciben un mayor salario. Esta aparente paradoja la resuelve distinguiendo los tipos de conocimiento que entran en juego en el proceso productivo. La aportación de los filósofos u hombres de ciencia se circunscribe, generalmente, a la primera fase del proceso productivo, esto es, a los descubrimientos básicos para producir bienes. Al contrario de lo que ocurre con las habilidades de los trabajadores, este tipo de conocimiento no es inseparable del sujeto que las descubre, sino que se transmite y difunde con gran facilidad. Por este motivo, no es necesario recurrir a la persona que realizó un descubrimiento concreto, basta con entenderlo para ponerlo en práctica. La dificultad que presentan estos conocimientos más generales para su apropiación por los hombres de ciencia sería la razón de que la remuneración de este tipo de trabajador sea más baja de lo que cabría esperar -y también explicaría por qué los países más avanzados subvencionan a sus científicos” (Say, 1880/1964, pp. 328-329).

“Pero Say va más allá, pues entiende que esta facilidad en la transmisión del conocimiento, que es característica de los trabajos especializados en la primera fase del proceso productivo, permite también dar razón de por qué los países desarrollados crecen más lentamente que los países en vías de desarrollo. Por este motivo, puede decirse que Say es uno de los primeros autores clásicos que exploran las consecuencias macroeconómicas del capital humano. La explicación que ofrece a este fenómeno recuerda a otras que aparecen en los modernos modelos de convergencia: los países menos desarrollados crecen más deprisa, porque se benefician del conocimiento generado por los científicos y filósofos que trabajan en los países más avanzados, ya que, como se ha dicho, no se puede impedir su difusión. Por eso, los países menos desarrollados sólo necesitan invertir en la preparación de su fuerza laboral, para llevar a cabo las dos últimas operaciones del proceso productivo antes explicadas. Como este último tipo de preparación sólo beneficia a las propias personas que la adquieren, los países menos desarrollados acaban teniendo más medios propios, para incrementar su riqueza y producción, que aquellos países en los que existe una mayor proporción de trabajadores dedicados al progreso de las artes y de las ciencias” (Say, 1880/1964, p. 82).

“En definitiva, de este breve resumen de las aportaciones que algunos de los más importantes autores clásicos hicieron en temas relacionados con el capital humano se puede sacar en claro que: (i) ellos no tenían una idea nítida de que las decisiones sobre educación, formación, salud, etc. podían ser englobadas en un concepto común como el del “capital humano”, ni de que podían ser estudiadas empleando un método similar al usado para analizar las decisiones de inversión en capital físico; (ii) ellos se limitaron a abrir las líneas de investigación que se desarrollaron posteriormente. Resumiendo, tal y como afirma Blaug, no puede decirse que estos autores tuvieran una teoría del capital humano sino, como mucho, un proyecto de teoría que permaneció en estado embrionario hasta

mitades del siglo pasado, cuando Becker sentó las bases de la actual teoría” (Blaug, 1975, pp. 568-580).

### **3.2.2. Capital humano**

“El planteamiento teórico con el que Becker analiza las decisiones de inversión en capital humano de las empresas es muy sencillo. Siguiendo los planteamientos ya mencionados de otros autores, el modelo se basa en el hecho de que la inversión en capital humano es una decisión que implica muchos periodos: unos periodos iniciales, en los que se realiza el gasto de la inversión, y unos posteriores, en los que se recogen los beneficios. Así, en el caso de la empresa, se contraponen los costes (gastos) de la formación con la mayor productividad futura del trabajo (beneficios). Partiendo del hecho de que una empresa maximizadora de beneficios iguala el salario pagado con la productividad marginal del trabajo, el modelo de Becker muestra que, cuando la empresa invierte en capital humano, lo que se iguala es el flujo de beneficios (suma de productividades marginales descontadas) con los flujos de costes. este sencillo marco teórico le sirve para estudiar las diferencias entre los dos tipos de entrenamiento básicos” (Becker, 1993, pp. 29-58):

- i. “El caso de entrenamiento general. Por entrenamiento general se entiende aquel que no sólo incrementa la productividad de los trabajadores para la empresa que lo provee, sino también para otras empresas distintas. El modelo desarrollado por Becker permite explicar por qué las empresas están dispuestas a invertir en este tipo de entrenamiento, cosa que era difícil de entender en teoría, puesto que no se encontraban motivos racionales por los que las empresas estuvieran dispuestas a soportar tales costes. El problema radicaba en que las empresas que realizan la inversión en entrenamiento genérico cargan con todos los costes, mientras que los empleados, una vez terminado su entrenamiento, pueden irse a otras empresas que estarán dispuestas a pagarles más, porque no habrán tenido que soportar los costes de entrenarlos.

En cambio, según revela el modelo de Becker, las empresas ofrecen este tipo de entrenamiento porque son los propios empleados los que lo pagan, al recibir salarios menores que su productividad durante el periodo de formación. Con este modelo, Becker también explica la diferencia entre los perfiles de los ingresos de las personas que han recibido entrenamiento genérico y los de aquellas que no lo han recibido. Mientras que el perfil de ingresos de los primeros será creciente-durante el aprendizaje ganarán menos que los que no se entrenan, debido a que estarán pagando los costes entrenamiento, pero su salario se irá incrementando en años posteriores, cuando recojan los rendimientos del entrenamiento-, los segundos tendrán un perfil de ganancias plano. Además, el entrenamiento genérico no sólo determina un incremento de la pendiente de la curva de ingresos, sino que también la hace más cóncava: la tasa de incremento de los ingresos es mayor en los años jóvenes que en los maduros” (Becker, 1993, pp. 33-40).

- ii. “El caso del entrenamiento específico. Se entiende por entrenamiento específico aquel que incrementa la productividad del trabajador para la empresa que le proporciona instrucción, pero no para las demás. En este caso, Becker deduce que las empresas pagan a sus trabajadores parte de ese entrenamiento, a diferencia de lo que ocurre en el caso del entrenamiento genérico. El modelo de Becker también permite explicar por qué las empresas pagan a sus trabajadores con entrenamiento específico un salario mayor que el podrían obtener en otras empresas, e igualmente puede explicar por qué intentan reducir la rotación de este tipo de trabajadores y no la de los genéricos: si las empresas pierden a los trabajadores con entrenamiento específico, pierden parte de los costes de entrenamiento y también pierden parte de la productividad generada, lo que no ocurre con los trabajadores que han recibido sólo entrenamiento genérico. Por un motivo similar, es menos probable que tales trabajadores sean despedidos en caso de una reducción en la demanda de trabajo. De hecho, el entrenamiento específico suele ir acompañado de



contratos de trabajo de larga duración, según señala Becker” (Becker, 1993, pp. 40-51).

“La tasa interna de rentabilidad de la inversión (TIR) en capital humano”. Becker asimismo instituye un marco teórico para suponer los efectos que posee, sobre los ingresos del trabajo, una diferenciación de la TIR en capital humano. Esta imagen trascendía novedosa porque, hasta la aparición de su modelo, los efectos de una diferenciación en la TIR habían existido dificultosos de diferenciar de los efectos de un canje en la cuantía inversa en capital humano. El modelo presentado por Becker se determina, al semejante que en el anterior caso, por su enorme sencillez, por tanto, para establecer la TIR, es cotejar las TIR creadas por dos acciones diferentes: primera, se invierte, y la otra, que no se invierte durante el tiempo estimado.

Las disposiciones de los hogares sobre el gasto de consumo, época de trabajo y formación educativa. Becker asimismo despliega un modelo serio para asimilar las providencias familiar sobre el valor de capital humano que producirán. En un primer período, aumenta su modelo estacionario de la instancia de época y “bienes a un modelo de elección intertemporal en el que las familias deciden tres variables”: “consumo, tiempo dedicado al trabajo e ingresos”. “Con este modelo sin capital humano, Becker estudia la evolución de las anteriores variables durante la vida de una persona (o de los miembros de una familia). seguidamente, introduce en su modelo la producción de capital humano. La forma en que se produce este nuevo bien es similar a la de los demás: cada persona genera capital humano dedicando tiempo a su producción y comprando los bienes necesarios para ello. Becker no sólo analiza el efecto del capital humano sobre la evolución en el tiempo de las tres variables anteriores, sino que además explica por qué las personas, a medida que envejecen, dedican cada vez menos tiempo a producir capital humano: por un lado, porque cada vez tienen menos tiempo para recuperar la inversión-y, en consecuencia, el valor presente de futuras inversiones en capital humano se reduce-, y, por otro, porque el coste de las inversiones aumenta, al

percibir los trabajadores salarios mayores cuando su edad es más avanzada-lo que hace que las ganancias a las que deben renunciar para dedicar tiempo a la inversión en capital humano sean mayores. Becker también utiliza este modelo para estudiar los efectos que la producción de capital humano tiene tanto sobre las funciones de producción de los “bienes últimos”, como sobre la propia función de producción de capital humano. Finalmente, Becker concluye su estudio sugiriendo algunas posibles vías para generalizar su modelo dentro de este campo” (Becker, 1993, pp.70-85).

“Capital humano e ingresos. Como era de esperar, Becker también propone un marco teórico que sirve para explicar la relación existente entre la inversión en capital humano y la distribución de ingresos, ya estudiada por otros autores, como hemos visto. Partiendo de la definición de ingresos netos del trabajador, construye un modelo sencillo de oferta y demanda que permite discernir la cantidad óptima de capital humano que debiera invertir una persona. En el modelo son fundamentales las formas de las funciones de oferta y de demanda de capital humano, por eso las justifica detenidamente. En general, Becker supone que la demanda de capital humano tiene pendiente negativa, porque los beneficios marginales de la inversión tienden a disminuir a medida que el capital se va acumulando, es decir, existen rendimientos decrecientes en la inversión de capital humano. Becker menciona dos características del capital humano que permiten justificar este supuesto (Becker, 1993, pp. 108-158): el capital humano es inseparable de la persona que realiza el trabajo, de modo que está afectado por las capacidades físicas del que invierte, que son limitadas y para la producción de capital humano es necesario invertir tiempo, tiempo que es tanto más valioso cuanto mayor sea la acumulación de capital humano que se haya adquirido, puesto que recordemos mayor capital humano corresponde un mayor salario”.

### **3.3. Teoría sobre el empleo**

#### **3.3.1. Definición**

Es la relación ocupacional de trabajar, ejecutado en virtud de un tratado juicioso o de habituado, propio o agrupado, por el que se toma una retribución o sueldo. Al trabajador asalariado se le designa empleado y al individuo contrante empleador (Jaoda, 1982).

#### **3.3.2. Teoría clásica o neoclásica del mercado de trabajo**

La economía clásica o asimismo llamada neoclásica se define como una derivación de un fruto de algunas “escuelas de pensamiento en economía”, con un enfoque económico establecido en los estudios marginalista, y con sus enunciaciones establecidas en el apertura de beneficio marginal descendiente. Este esclarecimiento es compleja, ya que, el expresión no está despejado debido al progreso temporal y de las diferentes apariencias de esta suposición, puesto que coexisten diversas generaciones.

“La teoría clásica surgió en 1776 con la obra de Adam Smith “La riqueza de las naciones”, y hacia finales del siglo XIX le sucedió la economía neoclásica”.

“Adam Smith y David Ricardo” eran los grandes actores, y se identificaban con “una economía política basada en el capitalismo”. Smith, reprochó el mercantilismo y mejoró su idea que el “mercado se basa en una competencia perfecta”, “en que el estado no debe intervenir en el funcionamiento de los mercados, ya que, por medio de una "mano invisible", se pensaba que sería capaz de autoregularse y generar bienestar para todos. A la vez, propuso que la clave del bienestar social está en el crecimiento económico, que se consigue a través de la división del trabajo, surgió así, la especialización del trabajo, reduciendo así, los costes de producción. Mientras, David Ricardo también quería explicar a través de la teoría del valor que la dinámica de la economía en los mercados”.

“En definitiva, los economistas clásicos, a partir de su idea de “laissez faire del mercado” identificaban la riqueza de la nación con el producto nacional bruto, en



las curvas de demanda y oferta (color negro) provocaran un nuevo equilibrio de mercado en el que se igualen, de nuevo, oferta y demanda”.

“En la economía neoclásica surgen dos clases de paro, voluntario e involuntario, que pueden producirse dentro de este esquema. En el punto de equilibrio todos los trabajadores que lo deseen encuentran un empleo, pero habrá una cierta cantidad de personas que no estarán dispuestas a trabajar por encontrar excesivamente bajos los salarios, eso será desempleo voluntario. Pero si surgiese algún factor externo que impida un reajuste de los salarios, aparecerá el paro involuntario” (Jiménez, 2006, pp. 228-233).

### **3.3.3. Teoría keynesiana**

“John Maynard Keynes: (1883-1946): economista británico, sus ideas tuvieron una gran repercusión en las teorías económicas y políticas modernas, así como también en las políticas fiscales de muchos gobiernos. Keynes y sus seguidores destacaron no solo el carácter ascendente de la curva de oferta, en contraposición con la visión clásica, sino además la inestabilidad de la demanda agregada, proveniente de los shocks ocurridos en mercados privados, como consecuencia de los altibajos en la confianza de los inversionistas. Keynes proponía políticas fiscales y monetarias activas debido a el énfasis que había en la demanda, para contrarrestar las perturbaciones de la demanda privada por lo que es particularmente recordado por su aliento a una política de intervencionismo estatal, a través de la cual el estado utilizaría medidas fiscales y monetarias con el objetivo de mitigar los efectos adversos de los períodos recesivos de las fluctuaciones cíclicas o crisis cíclicas de la actividad económica. Los economistas lo consideran uno de los principales fundadores de la macroeconomía moderna” (Maynard Keynes, 2014, p. 37).

#### **Características: Teoría Keynesiana**

“Las teorías nacieron durante la gran depresión cuando Estados Unidos y Europa estaban hundidos en una gran crisis y las teorías económicas clásicas se

derrumbaban al igual que el sistema económico capitalista que intentaba recuperarse exclusivamente por sus propios mecanismos internos. El modelo keynesiano partía de considerar la renta nacional como dependiente de la demanda efectiva”.

“En consecuencia, la renta nacional pasa a depender de los componentes de la demanda efectiva. A su vez, el primero estaba determinado por la propensión marginal al consumo (o parte de la renta personal que se destina al mismo), mientras que la segunda estaba influenciada por la propensión a invertir, el multiplicador de la inversión y la relación entre la eficiencia marginal del capital y el tipo de interés”.

“El tipo de interés adquiriría el valor de equilibrio entre la preferencia por la liquidez y la cantidad de dinero en circulación. Cuanta más alta fuera la diferencia entre eficiencia marginal del capital y el tipo de interés, mayor sería la propensión a invertir. De este modelo se desprendía pues, como medidas para la disminución del paro permanente involuntario, la adopción de una serie de políticas económicas intervencionistas, a saber: aumento de la creación de dinero, lo que redundaría en un descenso del tipo de interés; aumento del gasto público, especialmente en inversión en infraestructuras, con el fin de potenciar la demanda efectiva; una activa redistribución de la renta y, por último, una política comercial proteccionista, para defender los empleos de las industrias nacionales”.

“En todos estos aspectos, las teorías económicas keynesianas se convirtieron en el nuevo paradigma que deberían seguir los gobiernos occidentales tras la posguerra, y pueden considerarse como las bases del moderno Estado del Bienestar. El modelo macroeconómico fue considerado por la determinación de la renta y el empleo a partir de la demanda global existente, además de mencionar la necesidad de mantener el poder adquisitivo de los salarios”.

“Su influencia no se limitó a los países de habla inglesa, sino que se extendió por todo el mundo no comunista, más, por los países muy desarrollados que se

enfrentaban a problemas similares de estabilización económica” (Maynard Keynes, 2003, PP. 54-57).

### **Teoría Keynesiana y desempleo:**

“La explicación de las causas del paro o desempleo afirmaba que este se debía a estructura rígida en el mercado de trabajo que impedía que los salarios bajaran hasta el nivel de equilibrio”.

“La idea que subyace en este modelo lo afirma que cuando existe desempleo masivo en el mercado de trabajo, la disponibilidad de los trabajadores sin empleo debe reducir los salarios hasta el punto de que algunos no estarían dispuestos a trabajar (por lo que se reducirá la oferta de mano de obra) y que las empresas estarían dispuestas a aumentar su plantilla a medida que el menor costes a pagar (el salario) hicieran rentable la contratación. La principal innovación de Keynes consistió en afirmar que el desempleo puede deberse a una insuficiencia de la demanda y no a un desequilibrio en el mercado de trabajo”.

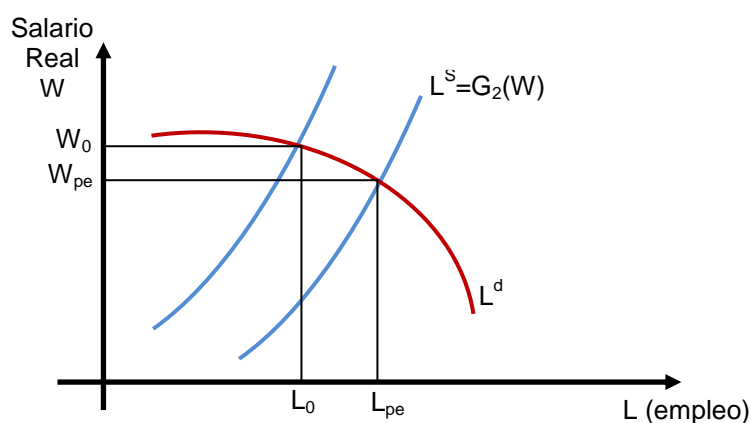
“La revolución Keynesiana implica que, en la terminología macroeconómica, el mercado de bienes estaría en una situación de equilibrio de subempleo al no permitir el equilibrio del mercado del trabajo, por lo tanto, en este último, los empresarios no contratan a los trabajadores que necesitarían para maximizar beneficios si hubiera suficiente demanda en el mercado de bienes”.

“Otro importante aspecto de la moderna teoría macroeconómica parte de la importancia que Keynes otorgaba al efecto de la incertidumbre sobre el comportamiento económico. Se trata de analizar la información aritmética para explicar el desempleo agregado, utilizando también algunos de los elementos de la teoría de juego. El énfasis del Keynesianismo en la demanda como determinante clave del nivel de producción a corto plazo permitió avanzar en otras áreas de la macroeconomía. En parte se pudo iniciar el desarrollo la contabilidad nacional y de conceptos tales como el gasto total de consumo, en formación de

capital (producción de maquinaria, fabricas), en consumo público y en exportaciones e importaciones, que constituyen los elementos claves que componen la demanda final agregada (en contraposición con la demanda de bienes intermedios) de la economía”.

“Según Keynes, cuando la demanda agregada es insuficiente, las ventas disminuyen y se pierden puestos de trabajo, cuando la demanda agregada es alta y crece, la economía prospera”.

Se explica la “teoría de keynes y el desempleo” como sigue.



**Figura 4.** Mercado de empleo o de trabajo según Keynes

“Existe ilusión monetaria (salario mínimo), hay rigidez salarial nominal a la baja. Produce paro involuntario”.

### **Los salarios de eficiencia**

“Los salarios de eficiencia están encuadrados en el nuevo keynesianismo para explicar el desempleo de las economías de mercado contemporáneas. No es una teoría general aunque ayuda a entender determinados comportamientos del mercado de trabajo”.

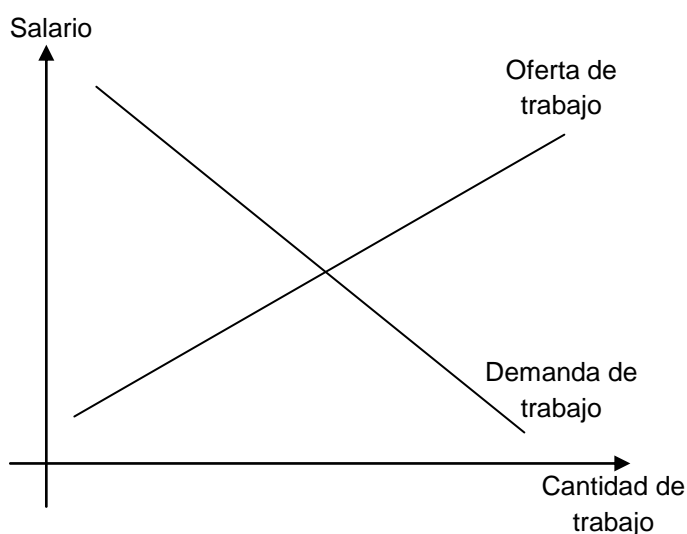
“La teoría de los salarios de eficiencia explica el efecto que tiene que los gerentes de determinadas organizaciones utilicen los incentivos salariales, para que este



salario sea mayor que el de la media, y así conseguir que la productividad de los trabajadores aumente. Esta productividad laboral viene reflejada en los altos salarios que se pagan a los trabajadores”.

“En el modelo de eficiencia, el origen del desequilibrio se encuentra en que los gerentes no tienen total acceso a la información: los gerentes no pueden conocer exactamente el esfuerzo que realizan los trabajadores en el desempeño de las actividades laborales y, sobre todo, si estos trabajadores realizan el esfuerzo máximo o no. Con el objetivo de que los empleados realicen el máximo esfuerzo, el empleador va a pagar al trabajador un salario superior al de la media. Este salario más elevado que el de otras empresas se denomina salario de eficiencia. El asalariado pondrá entonces todo su empeño y realizará las tareas con el máximo esfuerzo para conservar su empleo (evitar el shirking). En contra, si su salario se encuentra al mismo nivel que en el resto de las empresas, el trabajador no realizará el máximo esfuerzo en la jornada laboral ya que no le importará cambiar de empresa en caso de despido (shirking). A esto se le llama salario de reserva”.

“Según esta teoría el salario mantiene una relación directa con el trabajo; cuanto más salario le ofrezca el gerente al empleado, mayor esfuerzo desempeñará este en el trabajo”.



**Figura 5.** Relación salario-trabajo

“Si todas las empresas deciden aumentar los salarios, se producirá un descenso de la demanda laboral (D). Además, debido a los altos salarios, los gerentes de las empresas tendrán una actitud reacia a la contratación de nuevos trabajadores. El efecto de esta teoría supondrá un desempleo en masa debido a la actitud reacia de los gerentes de contratar a nuevos trabajadores. El análisis que realizan los keynesianos pone el nombre de equilibrio de subempleo a este desequilibrio laboral”.

“Pero por otra parte, a largo plazo los costes de la empresa se verán disminuidos. La explicación a este fenómeno es que los gerentes van a invertir más en formación del capital humano ya que al remunerarles un salario mayor se asegura que no van a rescindir sus contratos por voluntad propia. Al proporcionarles una mayor formación, que debe ser específica a cada puesto de trabajo, la productividad de los empleados aumenta. Además la empresa ahorra en costes de despido y de reclutamiento y selección de personal”.

“Esta teoría también tiene muy presente la discriminación salarial; según los defensores de ésta, los trabajadores más cualificados y que se esfuercen más deben recibir los salarios más altos, y así al contrario. Esto significa que los

trabajadores que por su naturaleza no sean tan aptos como otros para realizar determinados trabajos, nunca recibirán un salario tan “digno”. Los salarios determinan la posición en la jerarquía de la empresa; aquellos trabajadores que reciben los salarios más altos, son aquellos que están en la cúspide(o se acercan a ella) de la organización”.

“Teorías o micro fundaciones que explican los salarios de eficiencia” (Maynard Keynes, 2003, pp. 58-65):

- “Minimizar la rotación laboral: Al aplicar esta teoría se minimiza la rotación laboral de los trabajadores ya que todos ellos se esfuerzan por permanecer en la empresa que remunera de una forma más alta a sus trabajadores. Además según la selección adversa, al pagar los salarios más altos, la empresa atraerá a los trabajadores más capaces y tendrá una amplia gama de selección”.
- “Según las teorías nutricionales, los salarios de eficiencia provocan que el empleado se nutra y tenga una salud mejor, lo que implica que el trabajador esté más contento y la productividad sea mayor”.
- “Las teorías sociológicas también defienden que un salario más alto influye positivamente en la moral de los trabajadores y, por consiguiente, en la productividad”.
- “Evitar el shirking: Si el empleado no tiene una motivación salarial, no se esforzará al máximo en la realización de las tareas. Con los altos salarios se consigue el máximo esfuerzo por parte de los empleados”.

#### **3.3.4. Teoría: insiders-outsiders**

“La teoría, o el modelo de los insiders / outsiders es un modelo teórico de la Nueva economía keynesiana que permite explicar ciertas rigideces a la contratación sobre el mercado del trabajo. Apareció en 1988, sobre todo con los trabajos de los economistas Assar Lindbeck y Dennis Snower”.

## **El modelo teórico**

“Este modelo opone por un lado los insiders, por ejemplo asalariado con un contrato estable, y por otro los outsiders, desempleados. Los outsiders, a menudo jóvenes (18-24 años) y poco cualificados, estarían dispuestos a trabajar por un salario menos elevado que los insiders este modelo permite observar el hecho de que en la decisión de contratación el importe del salario no es el único elemento a entrar cuenta el empresario, en su decisión de contratación o de renovación de empleado, tendrá que integrar el coste del turnover, que comprende por ejemplo el coste de despido del personal, el de reclutamiento, el coste de adaptación de la mano de obra a la plaza, así como el aguante de los empleados en el lugar. Por otra parte, la fijación de un salario mínimo por la ley constituye una desventaja relativa para la contratación de outsiders, que son generalmente, al principio, poco productivos. El análisis en término de insiders/outsideers insiste así sobre el rol de la acción, y sobre todo de la acción sindical, de los insiders, que disponen de medios de presión sobre la dirección empresarial (huelga, piquetes de huelga). Su poder de negociación es elevado y les permite obtener aumentos que llevan sus salarios más allá de la remuneración actual del mercado del trabajo, en detrimento de la contratación de nuevos asalariados y de la eficacia de la empresa. En este caso, los insiders privilegian su interés individual antes el bien colectivo”.

“La teoría conduce a concluir que favorecer la flexibilidad del mercado del trabajo conducirá a un reparto más justo de los trabajos, pues cada uno podrá perder su trabajo frente a un outsider más competente. Del mismo modo, reduciendo el riesgo y el coste de despido causado por las estrategias de las insiders, los empresarios, éstos serán más proclives a contratar, y por tanto a reducir el paro proporcionalmente a lo que aumenta la productividad de su empresa”.

“Límites de la teoría. Existe, por una parte una demanda laboral insatisfecha de los desempleados, pero el fenómeno insiders / outsiders de esta teoría neo-keynesiana no puede explicar la situación global sobre el mercado del trabajo. Se puede

reprochar a esta teoría neo-keynesiana su carencia de realidad humana: en efecto hay una oferta laboral insatisfecha, pero este fenómeno no es representativo del paro global; extiende además a hacer aparecer como los favorecidos a los asalariados que disponen de un contrato laboral tradicional (CDI) con sus ventajas sociales, cuyas víctimas serían los outsiders, siempre listos a trabajar. Para los economistas marxistas, la acción de los insiders favorece la contratación a condiciones ventajosas (por ejemplo bajo contrato a duración indeterminada antes que determinada), y por tanto puede verse no como una lucha contra la corporación, sino como una lucha para establecer unos determinados estándares. Estos economistas consideran que la teoría de los insiders/outsideers tiene como objetivo hacer endosar la responsabilidad del paro a los individuos de la clase obrera, mientras que nace según ellos de la lógica capitalista (es decir la clase burguesa) según la cual el paro ya no es un problema, ya que se crea un ejército de reserva que siempre estará disponible a menor coste, y que permite en los empresarios encontrarse en posición ventajosa sobre el mercado del trabajo”.

“Aplicaciones de la teoría. Estadísticamente la población en elevado riesgo de paro y de pobreza reagrupa personas que tienen una floja formación profesional y/o las discapacidades físicas y mentales. Esta lámina de la población está típicamente «fuera » del mercado laboral (“los outsiders”) y la más susceptible de ser contratada en último lugar. Por comparación, los que tienen una buena formación profesional y experiencia son los insiders. A tenor de esta seria dicotomía, los outsiders no serán contratados durante las fases de bonanza económica para facilitar la contratación de los outsiders, su coste de contratación para la empresa debería ser más bajo y las restricciones para contratar deberían disminuir. En ciertos países de Europa continental como Francia o Alemania, el sistema social favorece la existencia de insiders (Salario mínimo, Seguridad social, 35 horas, 6 semanas de vacaciones, obligadas contra el despido, etc.) Todo esto disminuye la productividad marginal de los empleados, baja la demanda global laboral empresarial, y ejerce una influencia negativa sobre los salarios y sobre el paro otra aplicación de la teoría puede

encontrarse en el caso de los inmigrantes clandestinos. Como se ha podido ver en el sur de los Estados Unidos estos 20 últimos años, un aumento suficientemente grande de inmigrantes clandestinos empuja los salarios de los trabajadores no cualificados hacia abajo y aumenta el paro oficial. Las empresas asumen el riesgo de comprometer trabajadores ilegales, ya que les sale mucho más barato. Con el fin de luchar contra este fenómeno, las políticas ponen en marcha campañas de control en las empresas con el objetivo de que estas regularicen (o expulsen) a los inmigrantes en situación irregular”.

“Frente a la situación la asfixia financiera del Reino Unido en los años 1970, tales medidas fueron integradas en el programa económico del primer ministro Británico Margaret Thatcher. El fracaso de la Huelga de los menores británicos de 1984-1985 debilitó seriamente el sindicalismo inglés. Este programa aportó la prosperidad en las empresas y redujo el número de desempleados, pero favoreció la emergencia de trabajadores a débiles ingresos. Posteriormente, Tony Blair tomó medidas (Salario mínimo) para enfrentar esta situación” (Snowdon & Vane, 2006, pp. 25-30).

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

### 4.1. Análisis descriptivo de las variables socioeconómicas

**Tabla 1.** Sexo, edad, estado civil y carga familiar del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa

<b>Sexo</b>	<b>Jefe del hogar</b>	<b>% de jefe del hogar</b>
Masculino	85	61.59
Femenino	53	38.41
<b>Edad</b>		
Entre 22 y 32	31	22.46
Entre 33 y 42	42	30.43
Entre 43 y 52	35	25.36
Entre 53 y 62	24	17.39
Entre 63 y 75	6	4.35
<b>Estado civil</b>		
Casado	65	47.10
Conviviente	63	45.65
Soltero	6	4.35
Viudo y divorciado	4	2.90
<b>Carga familiar</b>		
1	15	10.87
2	43	31.16
3	27	19.57
4	32	23.19
5	17	12.32
6	4	2.90

**Fuente:** Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

De acuerdo con los resultados de la Tabla 1, se tiene a la vista cuatro variables referido al jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga. A partir de un tamaño de muestra de 138. Se encontraron que el 61.59% son del sexo masculino y el 38.41% del sexo femenino. La edad promedio de los encuestados es de 42 años y el 50% tiene una edad entre 22 y 44 años, mientras que el 50% restantes posee entre 44 y 75 años. Existe evidencia que el 92.75% de los jefe del hogar poseen un estados civil de casado y conviviente, frente al 7.25% de ellos son solteros, viudo y divorciado. Sin embargo, todos poseen alguna carga familiar; así lo

muestra que el 31.16% tienen como dos personas y que en promedio tienen una carga familiar de 3 personas.

**Tabla 2.** Edad, sexo, nivel educativo, ocupación e ingreso del conyugue del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa

<b>Edad del conyugue</b>	<b>Jefe del hogar</b>	<b>% de jefe del hogar</b>
Entre 20 y 30	24	18.75
Entre 31 y 40	47	36.72
Entre 41 y 50	35	27.34
Entre 51 y 60	20	15.63
Entre 61 y 70	2	1.56
<b>Sexo del conyugue</b>		
Masculino	48	37.50
Femenino	80	62.50
<b>Nivel educativo del conyugue</b>		
Sin instrucción	53	41.41
Primaria	54	42.19
Secundaria	18	14.06
Superior técnico	3	2.34
<b>Ocupación del conyugue</b>		
Agricultura y pesca	21	16.41
Construcción	35	27.34
Servicios	24	18.75
Comercio	31	24.22
Transporte y almacenamiento	17	13.28
<b>Ingreso del conyugue</b>		
Entre 350 y 540	4	3.13
Entre 541 y 730	38	29.69
Entre 731 y 920	54	42.19
Entre 921 y 1110	28	21.88
Entre 1111 y 1300	4	3.13

Fuente: Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

Los datos de la Tabla 2, corresponde a la información vertida por el jefe del hogar respecto a 128 conyugues. Los 39 años es la edad promedio del conyugue del jefe del hogar; así como el 50% de ellas tienen una edad comprendido entre 20 y 39



años y el 50% restante está comprendido entre 39 y 70 años. Además el 37.50% de los conyugues son del sexo masculino y el 62.50% son del sexo masculino.

Existe una dispersión en cuanto al nivel educativo alcanzado la conyugue del jefe del hogar. Así nos muestra que el 41.41% no cuenta con ningún nivel educativo, el 42.19% cuenta con nivel educativo de primaria, el 14.06% cuenta con nivel educativo de secundaria y el 2.34% cuenta con nivel educativo superior técnico. Sin embargo, no existe evidencia que exista alguna ama de casa, sino mas bien, contribuyen a solventar los gastos del hogar, así se muestra que el 27.34% se encuentra en la actividad de construcción, el 24.22 están en el sector comercio, el 18.75% se encuentran en el sector servicios, el 16.41% en el sector agricultura y pesca, y el 13.28% se encuentran en el sector transporte y almacenamiento. Los conyugues poseen un ingreso promedio de 810 soles, así como, el 42.19% poseen un ingreso entre 731 y 920 soles, y el 50% de los conyugues de los jefes del hogar poseen un ingreso entre 350 y 840 soles, mientras que el 50% restantes perciben entre 840 y 1300 soles.

#### **4.2. Análisis descriptivo del nivel educativo, condición de empleo y pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga**

**Tabla 3.** Nivel educativo alcanzado por el jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa

<b>Nivel educativo</b>	<b>Jefe del hogar</b>	<b>% de jefe del hogar</b>
Sin instrucción	23	16.67
Primaria	66	47.83
Secundaria	37	26.81
Superior técnico	10	7.25
Superior universitario	2	1.45
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100.00</b>

**Fuente:** Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

Los resultados de la Tabla 3, nos muestra que existen el 47.83% de los jefes del hogar con nivel educativo de primaria, el 26.81% con secundaria, el 16.67% no

cuentan con algún nivel educativo, el 7.25% con nivel educativo superior técnico y el 1.45% con un nivel de superior universitario.

**Tabla 4.** Establecimiento de atención en salud, condición y tipo de empleo, y ocupación del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa

<b>Establecimiento</b>	<b>Jefe del hogar</b>	<b>% de jefe del hogar</b>
Posta	76	55.07
Hospital	62	44.93
<b>Condición laboral</b>		
Formal	77	55.80
Informal	61	44.20
<b>Régimen de empleo</b>		
Autoempleo	76	55.07
Subempleo	45	32.61
Sinecura	17	12.32
<b>Sector laboral</b>		
Agricultura y pesca	21	15.22
Construcción	31	22.46
Servicios	36	26.09
Comercio	30	21.74
Transporte y almacenamiento	20	14.49

**Fuente:** Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

Existe una clara utilización del servicio de salud en el establecimiento en la posta del asentamiento humano, así nos muestra el 55.07% de las respuestas del jefe del hogar y el 44.93% lo realiza en el hospital de la localidad de Tingo María. Existe una gran cantidad de jefes del hogar que desempeña su labor en el escenario informal, que corresponde el 44.20% y el 55.80% respondieron hacerlo formalmente. Sin embargo, el 55.07% afirman estar autoempleado, el 32.61% respondieron estar subempleado y el 12.32% trabajan para el estado. Los sectores que se desenvuelven manifiestan que el 15.22% están en la agricultura y pesca, el 22.46% en el sector construcción, el 26.09% manifestaron que se

desempeña en el sector servicios, el 21.74% dijeron estar en el sector comercio y el 14.49% manifestaron estar en transporte y almacenamiento.

**Tabla 5.** Ingreso promedio mensual del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa

<b>Ingreso promedio mensual (En soles)</b>	<b>Jefe del hogar</b>	<b>% de jefe del hogar</b>
Entre 250 y 520	23	16.67
Entre 521 y 790	39	28.26
Entre 791 y 1060	46	33.33
Entre 1061 y 1330	24	17.39
Entre 1331 y 1600	6	4.35
Total	138	100.00

Fuente: Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

En promedio los jefes del hogar poseen un ingreso de 830 soles mensuales. El 50% de los jefes del hogar tienen un ingreso entre 250 y 830 soles mensuales y el 50% restantes poseen un ingreso entre 830 y 1600 soles mensuales. Además en la Tabla 5, se observa ingresos monetarios muy diverso entre los jefes del hogar; así nos muestra que el 33.33% manifestaron poseer un ingreso entre 250 y 520 soles, el 28.26% contestaron percibir entre 521 y 790 soles, el 17.39% afirman percibir un ingreso entre 1061 y 1330 soles, el 16.67% respondieron que poseen un ingreso entre 250 y 520 soles y el 4.35% respondieron que poseen un ingreso entre 1331 y 1600 soles mensuales.

**Tabla 6.** Participa el jefe del hogar en las actividades sociales del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa

<b>Participa</b>	<b>Jefe del hogar</b>	<b>% de jefe del hogar</b>
No	63	45.65
Si	75	54.35
Total	138	100.00

Fuente: Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

Existe una debil participación de las familias del asentamiento humano Brisas del Huallaga, en cuanto a las actividades sociales. El 54.35% de los jefes del hogar afirman tener participación y el 45.65% respodieron contrariamente.

**Tabla 7.** Tenencia, cantidad de dormitorios, material del piso, pared y techo de la vivienda del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa

<b>Tenencia de la vivienda</b>	<b>Jefe del hogar</b>	<b>% de jefe del hogar</b>
Propia	111	80.43
Alquilada	22	15.94
Encargada	5	3.62
<b>Cantidad de dormitorios</b>		
1	110	79.71
2	28	20.29
<b>Material del piso</b>		
Cemento y cerámica	95	68.84
Tierra	38	27.54
Madera o tabla	5	3.62
<b>Material en la pared</b>		
Cemento y ladrillo	90	65.22
Madera pulida	33	23.91
Palo o madera rústica	15	10.87
<b>Material del techo</b>		
Calamina	102	73.91
Cemento y ladrillo	36	26.09

**Fuente:** Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

El 80.43% de la vivienda del jefe del hogar es propia, el 15.94% respondieron ocupar una vivienda mediante el alquiler y el 3.62% afirmaron que usan por encargo. De estas viviendas, el 79.71% respondieron tener sola un dormitorio y el 20.29% afirman tener dos habitaciones. En cuanto a la infraestructura física; respecto al piso, el 68.84% ponen de manifiesto que es de cemento y cerámica, el 27.54% afirmaron ser de tierra y el 3.62% contestaron ser de madera o tabla. Respecto a la pared, el 65.22% respaldan que es de cemento y ladrillo, el 23.91% manifiestan que es de madera pulida y el 10.87% respondieron ser de palo o madera rústica. Además, el material en el techo se pone de evidencia que el 73.91% de las respuestas del jefe del hogar es calamina y el 26.09% contestaron ser de cemento y ladrillo.

**Tabla 8.** Acceso al crédito, entidad financiera, actividades e ingresos extras del jefe del hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa

Rupa		
¿Accedió?	Jefe del hogar	% de jefe del hogar
No	50	36.23
Si	88	63.77
Entidad		
Caja y cooperativa	65	47.10
Usurero	43	31.16
Casa de empeño	30	21.74
Realizan actividades extras		
No	49	35.51
Si	89	64.49
Ingreso monetario extra mensual (En soles)		
Ninguno	48	34.78
Entre 150 y 300	32	23.19
Entre 301 y 450	38	27.54
Entre 451 y 800	20	14.49

Fuente: Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

No todos los jefes del hogar tienen acceso a un crédito debido a muchas situaciones que se podría estar presentando, siendo uno de ellos la pobreza en la que se encuentra sumergido. Así nos muestra que el 63.77% afirman tener acceso a algún crédito y el 36.23% respondieron contrariamente. De la cantidad de personas que tienen acceso al crédito, el 47.10% contestaron hacerlo con instituciones reguladas o formales existente en la ciudad de Tingo María, tales como Cajas y Cooperativas de Ahorro y Crédito; mientras, que el 31.16% dijeron que obtienen de algún usurero y el 21.74% declararon haber obtenido de una casa de empeño.

Existe la probabilidad muy alta entre el acceso a un crédito e invertir para obtener un ingreso extra; así nos muestra que el 65.22% de las respuestas de los jefes del hogar tienen ingresos mensuales entre 150 y 800 soles. El 23.19% afirmaron

obtener ingresos entre 150 y 300 soles, el 27.54% respondieron obtener entre 301 y 450 soles, y el 14.49% contestaron tener entre 451 y 800 soles.

### 4.3. Contrastación de hipótesis

#### 4.3.1. Hipótesis

La pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga es causada por el nivel educativo y por la condición de empleo del jefe del hogar.

#### 4.3.2. Modelo

$$\text{Prob}[Y_{1i} = 1/X] = F(\beta_0 + \beta_1 * \text{NEJH}_{1i} + \beta_2 * \text{NEJH}_{2i} + \beta_3 * \text{NEJH}_{3i} + \beta_4 * \text{NEJH}_{4i} + \beta_5 * \text{RE}_i + \beta_6 * \text{CL}_i + \beta_7 * \text{SL}_i + \beta_8 * \text{Sexo}_i + \beta_9 * \text{Edad}_i + \beta_{10} * \text{ESCIVIL}_i + \beta_{11} * \text{AF}_i + \beta_{12} * \text{AS}_i) + \varepsilon_i$$

Donde:

$\text{Prob}[Y_{1i} = 1/X]$  = Representa la probabilidad de ser pobre un hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga, condicionado a las variables independientes y de control.

F = Representa la función Logit o Probit o Gompit.

$\beta_0$  = Representa el término independiente o intercepto, es un valor dado que no depende de las variables independientes que están presentes en la investigación (nivel educativo y condición de empleo).

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$  = Son parámetros y recogen información de los indicadores del jefe del hogar alcanzó el nivel educativo primaria, secundaria, superior técnico y superior universitario para explicar la probabilidad de que dicho hogar sea pobre.

$\beta_5, \beta_6, \beta_7$  = Son parámetros y recogen información de los indicadores del jefe del hogar respecto al régimen de empleo, condición y sector laboral de la variable condición de empleo para explicar la probabilidad de que dicho hogar sea pobre.

$\beta_8, \beta_9, \beta_{10}, \beta_{11}, \beta_{12}$  = Son parámetros y recogen información de los indicadores del jefe del hogar respecto al sexo, edad, estado civil, activo financiero y social de la variable aspectos demográficos para explicar la probabilidad de que dicho hogar sea pobre.

$\varepsilon_i$  = Es el término aleatorio o de perturbación y recoge información de otras variables independientes que no están presentes en el presente modelo e investigación.

### 4.3.3. Regresión

Para medir el nivel de pobreza en el asentamiento humano Brisas del Huallaga, se ha utilizado modelos probabilísticos de respuesta dicotómica. La finalidad es encontrar las diferentes probabilidades con la cual un hogar del asentamiento cae en pobreza o sale de ella.

**Tabla 9.** Elección del modelo de pobreza de elección discreta, según estadístico

Estadístico	Tipo de modelo		
	Logit	Probit	Valor extremo
Log likelihood	-20.8082	-20.9421	-19.9290
Restr. log likelihood	-95.6398	-95.6398	-95.6398
LR statistic (12 df)	149.6633	149.3954	151.4217
Probability(LR stat)	0.0000	0.0000	0.0000
McFadden R-squared	0.7824	0.7810	0.7916
Akaike info criterion	0.4900	0.4919	0.4772
Schwarz criterion	0.7657	0.7677	0.7530
Hannan-Quinn criter.	0.6020	0.6040	0.5893

Fuente: Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

Se procedió a estimar los parámetros mediante el método de máxima verosimilitud (likelihood). Se utilizaron tres modelos con distribuciones similares los cuales fueron; Logit, Probit y Valor Extremo. Entre los tres tipos de modelos, resultó ser el mejor el Valor Extremo.

El modelo de Valor Extremo ha sido elegido, debido a que posee las mejores pruebas de bondad de ajuste descritos en la Tabla 9. Observando a cada uno de ellos se tiene que: Tiene un mayor valor en el logaritmo de máxima verosimilitud (Log likelihood) comparado a los otros dos modelos; como también presenta ser mejor en la ratio del logaritmo de máxima verosimilitud (Restr. Log likelihood), en el estadístico de chi-cuadrado (LR statistic (12 df)) reflejado en p-value (Probability (LR stat)) de ser al 1% de significancia muy significativo y en el

coeficiente de determinación de Mc-Fadden (Mc-Fadden R-squared). Si adicionamos al análisis los criterios de información de Akaike, Schwarz y Hannan-Quinn, el modelo de Valor Extremo se hace más potente por tener valores menores comparados a los dos tipos.

**Tabla 10.** Tipo de modelo según el valor de los parámetros y significancia estadística

Indicadores	Tipo de modelo		
	Logit	Probit	Valor extremo
Intercepto	6.4335	3.5064	4.9666
p-value	0.0273	0.0219	0.0217
NEJH <sub>1</sub>	3.6650	1.8883	2.4628
p-value	<b>0.0171</b>	<b>0.0189</b>	<b>0.0410</b>
NEJH <sub>2</sub>	1.5442	0.7516	1.0793
p-value	<b>0.0395</b>	<b>0.0284</b>	<b>0.0285</b>
NEJH <sub>3</sub>	-34.7526	-8.2199	-4.5435
p-value	1.0000	1.0000	1.0000
NEJH <sub>4</sub>	-28.4830	-4.0861	0.6809
p-value	1.0000	1.0000	1.0000
RE	-3.7329	-2.0413	-2.6742
p-value	<b>0.0003</b>	<b>0.0001</b>	<b>0.0001</b>
CL	-3.5518	-1.7782	-2.4891
p-value	<b>0.0047</b>	<b>0.0042</b>	<b>0.0118</b>
SL	-1.4835	-0.5485	-0.9865
p-value	0.1662	0.2908	0.2509
SEXO	-5.2266	-2.7565	-3.6849
p-value	<b>0.0005</b>	<b>0.0003</b>	<b>0.0019</b>
EDAD	-0.0194	-0.0147	-0.0111
p-value	0.6439	0.5104	0.7366
ESCIVIL	1.4033	0.6184	1.1682
p-value	0.1357	0.1947	0.1078
AF	-0.8346	-0.2916	-0.8082
p-value	0.3614	0.5314	0.2871
AS	-3.6915	-1.9867	-2.3002
p-value	<b>0.0115</b>	<b>0.0099</b>	<b>0.0255</b>

Fuente: Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

Los valores de los parámetros que muestra cada tipo de modelo son diferentes, esto se debe a la rapidez en qué cada uno de los indicadores logran



alcanzar la probabilidad segura para explicar la pobreza en el asentamiento humano Brisas del Huallaga. La Tabla 10, nos muestran los indicadores que son al 5% de significancia muy significativo como es el caso del jefe del hogar alcanzó el nivel educativo primaria (NEJH<sub>1</sub>), el jefe del hogar alcanzó el nivel educativo secundaria (NEJH<sub>2</sub>), régimen de empleo (RE), condición laboral (CL), Sexo del jefe del hogar y activo social (AS); así como los indicadores que no son estadísticamente significativo al 1%, 5% o 10%, tales como: El jefe del hogar alcanzó el nivel educativo superior técnico (NEJH<sub>3</sub>), el jefe del hogar alcanzó el nivel educativo superior universitario (NEJH<sub>4</sub>), sector laboral (SL), edad del jefe del hogar, estado civil (ESCIVIL) y Activo financiero (AF).

El modelo de tipo Valor Extremo, resulta tener un p-value más significativo estadísticamente, derivaciones que vienen justificados por las pruebas de bondad de ajustes obtenidos en la Tabla 9.

Al mostrar los indicadores no ser estadísticamente significativos, deben de ser retirados del modelo con el fin de evitar tener un modelo parsimonioso. Para ello, debemos de hacer varias pruebas que ayude depurarlo, como es el caso de la prueba de redundancia, omisión y problemas de heterocedasticidad. Sin embargo, solo utilizamos la prueba de redundancia por ser de prioridad para hablar de omisión, por lo que si se da el uno también se da lo otro, en cuanto a la prueba de heterocedasticidad no se ha realizado por ser todos indicadores dicotómicos (uno o cero) lo que a priori se puede concluir de la no existencia de este problema.

La cuantificación de estos indicadores dicotómicamente se debe a la naturaleza misma de cada una de ellas. Estos indicadores son totalmente cualitativos, lo que ha hecho que se presuma en tener dos valores para su fácil interpretación mediante las elasticidades. Cuantificar estos indicadores en más de dos valores, conllevaría a tener un resultado y análisis erróneo o exagerado. Por lo que, se muestran los resultados en la Tabla 11.

**Tabla 11.** Tipo de modelo y prueba de redundancia de variables según el valor de los parámetros y significancia estadística

Indicadores	Tipo de modelo					
	Logit		Probit		Valor extremo	
	F statistic	Log Likelihood ratio	F statistic	Log likelihood ratio	F statistic	Log Likelihood ratio
NEJH1	18.1649	7.3193	18.64722	7.20300	9.2811	5.7565
p-value	<b>0.0000</b>	<b>0.0068</b>	<b>0.00003</b>	<b>0.00728</b>	<b>0.0028</b>	<b>0.0164</b>
NEJH2	13.2555	11.3982	13.36679	11.49600	12.3411	11.2675
p-value	<b>0.0007</b>	<b>0.0006</b>	<b>0.0007</b>	<b>0.0006</b>	<b>0.0007</b>	<b>0.0006</b>
NEJH3	6.5616	2.5634	6.34806	2.70157	7.0018	2.4443
p-value	0.0116	0.1094	0.01301	0.10025	0.0092	0.1180
NEJH4	0.0000	0.0002	0.00002	0.00015	0.0000	0.0000
p-value	1.0000	0.9909	0.99669	0.99027	1.0000	1.0000
RE	41.0825	18.3775	52.69010	19.63930	64.5988	19.8769
p-value	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
CL	39.1174	11.8099	35.24141	11.10850	37.1748	11.1572
p-value	0.0000	0.0006	0.00000	0.00086	0.0000	0.0008
SL	15.2663	2.1621	9.41711	1.17829	7.6853	1.4784
p-value	0.0002	0.1415	0.00264	0.27771	0.0064	0.2240
SEXO	74.2671	23.6023	67.09780	23.25080	91.2494	27.0572
p-value	0.0000	0.0000	0.00000	0.00000	0.0000	0.0000
EDAD	-1.3786	0.2154	-1.59689	0.44522	-1.2725	0.1128
p-value	1.0000	0.6426	1.00000	0.50461	1.0000	0.7370
ESCIVIL	13.4619	2.4322	8.84735	1.73902	13.1833	2.9220
p-value	0.0004	0.1189	0.00352	0.18726	0.0004	0.0874
AF	1.9532	0.1921	2.92060	0.39637	5.0890	1.2441
p-value	0.0601	0.8564	0.08994	0.52897	0.0258	0.2647
AS	26.9717	10.5728	25.35337	10.75692	17.4311	8.2036
p-value	0.0000	0.0011	0.0000	0.0010	0.0001	0.0042

Fuente: Encuesta a hogares. Noviembre 2017.

La Tabla 11, nos muestran los resultados de la prueba de redundancia de variable. Hipótesis nula sometida a comprobación experimental se encuentra sustentada que cada uno de los indicadores es redundante en el modelo Logit, Probit y Valor Extremo que explica la probabilidad de qué un hogar del asentamiento humano Brisas del Huallaga es pobre.

De acuerdo con el contraste estadístico de F-Fisher y la ratio del logaritmo de máxima verosimilitud por la prueba de chi-cuadrado, corroboran con el nivel de significancia de los resultados de la Tabla 10. Por lo que, no está demás explicar como sigue:

Se concluye rechazando la hipótesis nula para los indicadores: el jefe del hogar alcanzó el nivel educativo primaria (NEJH<sub>1</sub>), el jefe del hogar alcanzó el nivel educativo secundaria (NEJH<sub>2</sub>), régimen de empleo (RE), condición laboral (CL), sexo del jefe del hogar y activo social (AS); es decir, que no son redundantes. Pero, si son para los indicadores: El jefe del hogar alcanzó el nivel educativo superior técnico (NEJH<sub>3</sub>), el jefe del hogar alcanzó el nivel educativo superior universitario (NEJH<sub>4</sub>), sector laboral (SL), edad del jefe del hogar, estado civil (ESCIVIL) y Activo financiero (AF). Lo que sugiere, rigurosamente que deben ser excluidas del modelo estos últimos indicadores por capturar las respuestas las otras variables presentes en el modelo.

Ha sido de suma importancia hacer esta prueba porque muchas veces sobre estima los valores de los parámetros que evidentemente deben quedarse y de los que deben de excluirse. Logrando mejorar la significancia de los indicadores. Se toman con mayor consideración la prueba de chi-cuadrado que la prueba F-Fisher, por contener una comparación más directa con los valores empíricos del Log Likelihood ratio. Estimaciones rigurosamente obtenidas por cada uno de los valores de los indicadores.

La naturaleza del modelo se encuentra basado por la familia exponencial. Tomando en consideración el modelo Valor Extremo, logra obtener valores entre cero y uno. Expresando algún nivel de pobreza en los hogares, logrando estar influenciado por las variables de nivel educativo y empleo del jefe del hogar.

La siguiente tabla nos muestra una clara estimación de la estimación del modelo de pobreza de los hogares ubicados en el asentamiento humano.

**Tabla 12.** Modelo microeconómico de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga, según Valor Extremo

Dependent Variable: POBRE  
 Method: ML - Binary Extreme Value  
 Date: 12/06/18 Time: 16:39  
 Sample: 1 138  
 Included observations: 138  
 Convergence achieved after 6 iterations  
 Covariance matrix computed using second derivatives

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	3.471115	0.984513	3.525717	0.0004
NEJH1	1.843737	0.675432	2.729717	0.0063
NEJH2	1.661859	0.656522	2.531307	0.0114
RE	-2.584085	0.593923	-4.350876	0.0000
CL	-1.981929	0.612667	-3.234922	0.0012
SEXO	-2.650108	0.700651	-3.782350	0.0002
AS	-1.752831	0.683744	-2.563578	0.0104
Mean dependent var	0.507246	S.D. dependent var	0.501769	
S.E. of regression	0.237848	Akaike info criterion	0.450431	
Sum squared resid	7.410858	Schwarz criterion	0.598915	
Log likelihood	-24.07976	Hannan-Quinn criter.	0.510771	
Restr. log likelihood	-95.63982	Avg. log likelihood	-0.174491	
LR statistic (6 df)	143.1201	McFadden R-squared	0.748225	
Probability(LR stat)	0.000000			
Obs with Dep=1	68	Total obs	138	
Obs with Dep=0	70			

La Tabla 12, nos muestran los resultados del modelo de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga. El valor de 74.82% del coeficiente de determinación propuesto por McFadden nos pone en evidencia que la variación de la probabilidad en la pobreza se debe a las variaciones del NEJH1, NEJH2, RE, CL, SEXO y AS. Respecto a los signos, todos son coherentes a la teoría económica. La ecuación microeconómico queda expresado como:

$$\text{Prob}[\text{Pobre}_i = 1/X_i] = e^{e^{-X_i\beta}} + \mu_i \text{-----} (2)$$

Reemplazando se tiene:

$$X_i\beta = 3.47 + 1.84 * NEJH_{1i} + 1.66 * NEJH_{2i} - 2.58 * RE_i - 1.98 * CL_i \\ - 2.65 * Sexo_i - 1.75 * AS_i$$

#### 4.3.4. Prueba de bondad de ajuste

##### 1. Prueba de relevancia individual

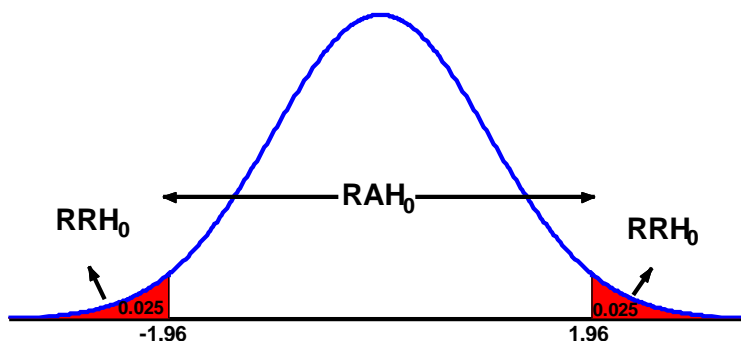
Esta prueba nos muestra la significancia estadística de cada uno de los indicadores de las variables independientes sobre el indicador de la variable dependiente, y se plantea las siguientes hipótesis estadísticas:

$H_0 : \beta_i = 0$  (Los indicadores NEJH<sub>1</sub> o NEJH<sub>2</sub> o RE o CL o SEXO o AS no influye en la probabilidad de POBREZA)

$H_a : \beta_i \neq 0$  (Los indicadores NEJH<sub>1</sub> o NEJH<sub>2</sub> o RE o CL o SEXO o AS influye en la probabilidad de POBREZA)

$\alpha = 0.05$  (Nivel de significancia)

$\pm Z_{\alpha/2} = \pm 1.96$  (Puntos críticos de la distribución normal estandarizada en la que divide entre las regiones de rechazo y aceptación de la hipótesis nula a un nivel de significancia del 5%).



**Figura 6.** Distribución normal estandarizada teórica

$$Z_c = \frac{\hat{\beta}_i - \beta_i}{\sqrt{\text{Var}(\hat{\beta}_i)}} \Rightarrow Z_c = \frac{\hat{\beta}_i - \beta_i}{SE(\hat{\beta}_i)}$$

( $\hat{\beta}_i$  es el parámetro estimado,  $\beta_i$  es el parámetro poblacional,  $SE(\hat{\beta}_i)$  es la desviación estándar del parámetro estimado y  $Var(\hat{\beta}_i)$  es la varianza del parámetro estimado). O que lo mismo en términos de probabilidad y es estadísticamente significativa ( $2p < \alpha$ ).

$$2\text{Prob}[Z \leq Z_c] \leq \alpha \text{ o } 2\text{Prob}[Z \geq Z_c] \leq \alpha.$$

- Para el indicador NEJH<sub>1</sub> de la variable NEJH:

$$Z_c = \frac{1.843737}{0.675432} \Rightarrow Z_c = 2.729717 \text{ y } 2\text{Prob}[Z \geq 2.729717] = 0.0063 \Rightarrow 0.0063 < 0.05$$

Se rechaza la hipótesis nula, es decir el indicador NEJH<sub>1</sub> referido a la variable NEJH es estadísticamente significativa ( $p < 0.05$ ) para explicar la probabilidad de pobreza.

- Para el indicador NEJH<sub>2</sub> de la variable NEJH:

$$Z_c = \frac{1.661859}{0.656522} \Rightarrow Z_c = 2.531307 \text{ y } 2\text{Prob}[Z \geq 2.531307] = 0.0114 \Rightarrow 0.0114 < 0.05$$

Se rechaza la hipótesis nula, es decir el indicador NEJH<sub>2</sub> referido a la variable NEJH es estadísticamente significativa ( $p < 0.05$ ) para explicar la probabilidad de pobreza.

- Para el indicador RE de la variable CEJH:

$$Z_c = \frac{-2.584085}{0.593923} \Rightarrow Z_c = -4.350876 \text{ y } 2\text{Prob}[Z \leq -4.350876] = 0.0000 \Rightarrow 0.0000 < 0.05$$

Se rechaza la hipótesis nula, es decir el indicador RE referido a la variable CEJH es estadísticamente significativa ( $p < 0.05$ ) para explicar la probabilidad de pobreza.

- Para el indicador CL de la variable CEJH:

$$Z_c = \frac{-1.981929}{0.612667} \Rightarrow Z_c = -3.234922 \text{ y } 2\text{Prob}[Z \leq -3.234922] = 0.0012 \Rightarrow 0.0012 < 0.05$$

Se rechaza la hipótesis nula, es decir el indicador CL referido a la variable CEJH es estadísticamente significativa ( $p < 0.05$ ) para explicar la probabilidad de pobreza.

- Para el indicador SEXO de la variable interviniente:

$$Z_c = \frac{-2.650108}{0.700651} \Rightarrow Z_c = -3.782350 \text{ y } 2\text{Prob}[Z \leq -3.782350] = 0.0002 \Rightarrow 0.0002 < 0.05$$

Se rechaza la hipótesis nula, es decir el indicador sexo referido a la variable interviniente es estadísticamente significativa ( $p < 0.05$ ) para explicar la probabilidad de pobreza.

- Para el indicador AS de la variable interviniente:

$$Z_c = \frac{-1.752831}{0.683744} \Rightarrow Z_c = -2.563578 \text{ y } 2\text{Prob}[Z \leq -2.563578] = 0.0104 \Rightarrow 0.0104 < 0.05$$

Se rechaza la hipótesis nula, es decir el indicador AS referido a la variable interviniente es estadísticamente significativa ( $p < 0.05$ ) para explicar la probabilidad de pobreza.

## 2. Prueba de relevancia global

Esta prueba nos muestra, la significancia estadística conjunta de todas las variables independientes sobre la variable dependiente, planteándonos las siguientes hipótesis:

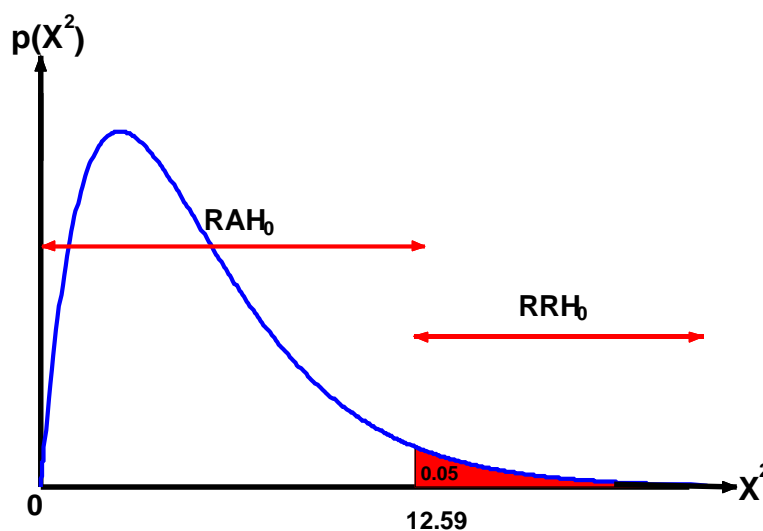
$H_0: \beta_1 = \beta_2 = \dots = \beta_7 = 0$  (Los indicadores NEJH<sub>1</sub>, NEJH<sub>2</sub>, RE, CL, SEXO y AS no influyen en la probabilidad de POBREZA)

$H_0: \beta_1 \neq \beta_2 \neq \dots \neq \beta_7 \neq 0$  (Los indicadores NEJH<sub>1</sub>, NEJH<sub>2</sub>, RE, CL, SEXO y AS influyen en la probabilidad de POBREZA)

$\alpha = 0.05$  (Nivel de significancia)

$gl = k - 1 \Rightarrow gl = 7 - 1 \Rightarrow gl = 6$  (k= número de parámetros incluyendo el intercepto y gl son los grados de libertad).

$\chi_{gl,\alpha}^2 \equiv \chi_{6,0.05}^2 \Rightarrow \chi_{6,0.05}^2 = 12.59$  (Puntos críticos de la distribución chi-cuadrado en la que divide entre la región de rechazo y aceptación de la hipótesis nula a un nivel de significancia del 5%).



**Figura 7.** Distribución Chi-cuadrado teórico

$\chi_c^2 = -2[\hat{\lambda}_{CR} - \hat{\lambda}_{SR}]$  ( $\hat{\lambda}_{CR}$  es el valor del logaritmo de la estimación de máxima verosimilitud con restricción,  $\hat{\lambda}_{SR}$  es el valor del logaritmo de la estimación de máxima verosimilitud sin restricción, y  $\chi_c^2$  es el valor crítico en la que divide entre la región de rechazo y aceptación de la hipótesis nula). O que lo mismo en términos de probabilidad y es estadísticamente muy significativa ( $p < \alpha$ ).

$$\text{Prob}[\chi^2 \leq \chi_c^2 / \text{gl} = k - 1] \leq \alpha$$

$$\chi_c^2 = 143.1201 \text{ y } [\chi_c^2 \geq 143.1201 / \text{gl} = 6] = 0.0000 \Rightarrow 0.0000 < 0.05$$

Se rechaza la hipótesis nula, es decir, los indicadores NEJH1, NEJH2, RE, CL, SEXO y AS influyen estadísticamente muy significativa ( $p < 0.05$ ) en la probabilidad de POBREZA

#### 4.3.5. Análisis de sensibilidad

También se conoce como análisis de efectos marginales o elasticidades que comprende el cambio en la probabilidad de la pobreza como consecuencia de una variación en los indicadores de las variables independientes.



$\frac{\partial \text{Prob}[Y_i = 1/X_i]}{\partial X_i}$  (Si se trata de un indicador de la variable independiente

cuantitativa)

$\frac{\Delta \text{Prob}[Y_i = 1/X_i]}{\Delta X_i} = \text{Prob}[Y_i = 1/X_i]_{X_i=1} - \text{Prob}[Y_i = 1/X_i]_{X_i=0}$  (Si se trata de un

indicador de la variable independiente cualitativa)

✓ Efecto marginal del indicador NEJH<sub>1</sub> de la variable NEJH:

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{NEJH}_{1i}} = \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{NEJH}_{1i}=1} - \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{NEJH}_{1i}=0}$$

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{NEJH}_{1i}} = 0.4987 (49.87\%)$$

Comparando a los jefes del hogar con nivel educativo primaria respecto a otro nivel educativo se tiene que la probabilidad es del 49.87% que sea más pobre.

✓ Efecto marginal del indicador NEJH<sub>2</sub> de la variable NEJH:

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{NEJH}_{2i}} = \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{NEJH}_{2i}=1} - \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{NEJH}_{2i}=0}$$

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{NEJH}_{2i}} = 0.2678 (26.78\%)$$

La probabilidad de ser pobre aumenta en 26.78% para aquellos jefes del hogar que alcanzaron un nivel educativo secundaria respecto a otro nivel educativo.

✓ Efecto marginal del indicador RE de la variable independiente CEJH:

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{RE}_i} = \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{RE}_i=1} - \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{RE}_i=0}$$

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{RE}_i} = -0.6296 (-62.96\%)$$

Los jefes del hogar con régimen de empleo independiente tienden a tener una menor probabilidad de 62.96% de ser pobre respecto a aquellos que tienen otro tipo de régimen.

- ✓ Efecto marginal del indicador CL de la variable independiente CEJH:

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{CL}_i} = \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{CL}_i=1} - \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{CL}_i=0}$$

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{CL}_i} = -0.5694 (-56.94\%)$$

La probabilidad disminuye de ser pobre en 56.94% para aquellos jefes del hogar que tienen una condición laboral con empleo permanente respecto a otros casos.

- ✓ Efecto marginal del indicador SEXO de la variable interviniente:

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{Sexo}_i} = \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{Sexo}_i=1} - \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{Sexo}_i=0}$$

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{Sexo}_i} = -0.7184 (-71.84\%)$$

La probabilidad disminuye de ser pobre en 71.84% para aquellos jefes del hogar de sexo masculino respecto al del sexo femenino.

- ✓ Efecto marginal del indicador AS de la variable interviniente:

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{AS}_i} = \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{AS}_i=1} - \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]_{\text{AS}_i=0}$$

$$\frac{\Delta \text{Prob}[\text{Pobreza}_i = 1/X_i]}{\Delta \text{AS}_i} = -0.4698 (-46.98\%)$$

La probabilidad disminuye de ser pobre en 46.98% para aquellos jefes del hogar que participan en su comunidad respecto al que no participan.

## CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Paredes Mamani R.P (2010), “estudió la pobreza y su dinámica en el Sur del Perú” que dispone de los departamentos de “Apuímac, Arequipa, Cusco, Madre de Dios, Moquegua, Puno y Tacna”, a través de la “Encuesta Nacional de Hogares (ENAH0)” entre los años 2004 y 2008, analizó la conducta de la pobreza y los componentes que exponen dicha conducta para las familias. Tomó en cuenta como variables explicativas; “la condición laboral del jefe de hogar, el nivel educativo del jefe de hogar, el tamaño de familia, el número de perceptores de ingreso en el hogar”, “la dotación de servicios básicos y los activos del hogar (tierras y ganadería)”. Los trascendental del estudio unidimensional de la pobreza monetaria a nivel adherido a través del gasto de consumo per cápita del hogar mediante el camino de Foster, Green y Thorbecke, descubren que tuvo una disminución en la tasa de pobreza en la “Macro Región Sur” de 54.03% (en el año 2004) a 46.48% (en el año 2008); una disminución en la “brecha de pobreza” de 19.61% a 16.02% y una disminución en la rigidez de la pobreza de 9.48% a 7.41% en el propio tiempo. “Por ámbito geográfico, la pobreza en el ámbito urbano se redujo en 10.66% y en el ámbito rural en 4.52%. La pobreza extrema en el ámbito urbano se redujo en 0.36%; mientras que el ámbito rural en 4.7%. Por dominio geográfico, si bien en la sierra la tasa de pobreza entre los años 2004 y 2008 se redujo de 58.56% a 52.27%, las mayores reducciones se dieron en la selva (14.49%) y la costa (13.55%). La brecha de pobreza en la sierra se redujo en 3.72%, en la costa 3.34% y en la selva 3.12%. La severidad de la pobreza en la sierra se redujo en 2.31%, en la costa 1.20% en la selva 0.88%”.

“Los resultados de la descomposición de la pobreza en los efectos crecimiento y distribución de Datt-Ravallion en la Macro Región Sur entre los años 2004 y 2008, muestran en primer lugar, que la tasa de pobreza se redujo en 7.24%; la brecha de pobreza en 3.79% y la severidad de la pobreza en 2.2%. En segundo lugar, la reducción en la pobreza es explicada por el efecto crecimiento en un 18.28%, el cual fue amortiguado por un efecto inverso distributivo (11.86%) e interacción (0.81%). Lo cual significa, que, si bien hubo un crecimiento pro-pobre, la desigualdad del ingreso

a empeorado en la esta Macro Región. Al realizar la descomposición de la reducción de la pobreza por ámbito geográfico, los resultados muestran que la pobreza en el ámbito urbano se redujo en 5.26% mientras que en el ámbito rural apenas 2.29%. Esta reducción se explica en un 99.96% por la reducción de la pobreza dentro de cada sector (urbano y rural), en un 0.03% por la variación de la participación de los hogares entre el ámbito urbano y rural y en un 0.01% por la interacción de los dos efectos anteriores”.

“En lo referente la descomposición de la pobreza a nivel departamental, los resultados muestran que las mayores reducciones en la pobreza se dieron en Puno (4.93%) y Arequipa (3.38%); mientras que en Tacna (0.55%), Moquegua (0.28%), Madre de Dios (0.27%) las reducciones han sido muy pequeñas. En Cuzco (1.81%) y Apurímac (0.48%) las tasas de pobreza se han incrementado. Estos resultados se explican en un 94.25% por la variación de la pobreza al interior de los departamentos, en un 4.83% por la variación de los hogares entre los departamentos y en 0.92% por la interacción de los dos efectos anteriores. Con respecto a la variación de la pobreza por el nivel de educación del jefe de hogar, la descomposición sectorial de la pobreza muestra que la reducción de la pobreza se dio en todas las categorías de educación con excepción del nivel superior no universitaria incompleta en el cual la pobreza aumento muy ligeramente. Las mayores reducciones en la pobreza se dieron para los jefes de hogar que tienen el nivel de educación secundaria completa (2.42%), primaria incompleta (0.945%), superior universitaria completa (0.88%), las cuales son explicadas en un 84.64% por la reducción de la pobreza dentro de los niveles de educación, en un 13.6% por la variación en la participación de la población entre los niveles y en un 1.76% por la interacción de los dos efectos anteriores. En lo referente a la reducción de la pobreza por tipo de contrato, las mayores reducciones de la pobreza ocurrieron para los trabajadores con contrato fijo (3.80%), seguido de los trabajadores sin contrato (3.6%) y los trabajadores nombrados o con contrato indefinido (2.02%). Estas reducciones se explican en un 97.36% por la variación de la pobreza dentro de los

tipos de contrato, en un 17.73% por la variación de los trabajadores entre los tipos de contrato y en un efecto interactivo con signo contrario de 15.1% de los efectos anteriores. En lo referente al comportamiento dinámico de la pobreza, la información de datos de panel para el periodo 2002 y 2006, muestra que las transiciones hacia la pobreza o hacia fuera de ella son intensas. En este periodo, los hogares que logran escapar de la pobreza bordean un porcentaje promedio de 25.52%. Por el contrario, los que caen en el estado de pobreza muestran un porcentaje promedio de 22.16%. Asimismo, las estadísticas muestran que el 74.66% de los hogares han pasado al menos por un período de pobreza en el curso de los 5 años, y que además existe un porcentaje de 26.69% de hogares en condiciones de pobreza permanente. En lo referente a los determinantes del ingreso la estimación por el método de Mínimos Cuadrados Ordinarios, sugiere que el nivel de educación de los jefes de hogar, el número de perceptores de ingreso en el hogar, la cantidad de tierras que tiene el jefe hogar, la tenencia de servicios básicos, el número de habitaciones de la vivienda y el tipo de empleo del jefe de hogar tienen efectos positivos sobre el ingreso per cápita de los hogares; mientras que el número de miembros del hogar afecta negativamente. Los resultados que corroboran con todos los hallazgos de la investigación, las variables fueron las mismas”.

“Webb R. (2012). Estudió la pobreza y dispersión poblacional. Éste trabajo ha examinado el papel de la distancia y de la dispersión poblacional como barreras al desarrollo rural. El estudio responde a la necesidad de lograr una acción política más efectiva contra la persistente pobreza rural, que para muchos sigue siendo la frustración principal en el esfuerzo de desarrollo económico y social del país. Tomó en consideración las variables independientes de; el tamaño del centro poblado de residencia, y la distancia del centro poblado a la capital de distrito. La variable tamaño urbano es fácil de medir por el número de habitantes del centro poblado de residencia, estadística censal relativamente precisa. La variable distancia a la capital de distrito es menos precisa, como concepto y en su medición, primero porque la distancia no debe referirse solamente a un centro poblado de importancia sino más

generalmente a la facilidad de acceso a otros grupos humanos en general, y segundo porque “facilidad de acceso” depende no sólo de una distancia en kilómetros sino del costo, velocidad, y regularidad del transporte, y de todo lo que afecta el costo y facilidad de interacción y comunicación. Las medidas de distancia usadas en este trabajo son de dos fuentes. La primera es una base de datos del INEI preparada específicamente para la planificación logística del último censo, y que le asigna distancias medidas en tiempo y en kilómetros a cada centro poblado, y la segunda son las estimaciones obtenidas en varias encuestas en los que distancia a la capital de distrito fue una pregunta. Este trabajo, corrobora con el asentamiento humanos estudiado, debido a que no todos los hogares cuentan con todos los servicios básicos que posee una ciudad”.

“Rosemberg Montes, C. (2010). El trabajo de investigación se encuentra basado en la forma de estimar la vulnerabilidad de los trabajadores ante dichos escenarios es identificar, a través de la dinámica de los ingresos, si aquellas personas que laboran en sectores más expuestos a las dinámicas de los mercados externos (sector transable como la manufactura) son más vulnerables a caer en pobreza. Es decir, si la probabilidad que sus ingresos caigan por debajo de la línea de pobreza es mayor que la probabilidad de aquellos que laboran en los sectores menos expuestos a la apertura comercial (sectores no transables como servicios, comercio y construcción). Esta es la pregunta que ha guiado la presente esta investigación. Este documento se encuentra abocado a estimar la probabilidad que los ingresos individuales caigan por debajo de la línea de la pobreza, es decir, la vulnerabilidad de los individuos a convertirse en pobres, dado el sector económico en el cual laboran, su sexo y su nivel educativo. Dado que la teoría económica no predice el efecto de laborar en el sector transable sobre los niveles de vulnerabilidad, la respuesta a dicha pregunta se al ámbito empírico. Para ello, este estudio ha utilizado datos tipo panel a nivel individual provista por la Encuesta Nacional de Hogares. El panel incluye cinco períodos de análisis (2002-2006) y 1871 observaciones. Hechos que corroboran por las condiciones y régimen de empleo del jefe del hogar”.

## CONCLUSIONES

- El nivel educativo y la condición del empleo tienen influencias en el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa.
- El nivel educativo primaria y secundaria alcanzado por el jefe del hogar logran explicar el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano Brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa. Los hogares tienen mayores probabilidades de ser pobres en 49.87% y 26.78% si el jefe del hogar alcanzó un nivel educativo de primaria y secundaria, respecto a los que alcanzaron un nivel superior no universitario y universitario.
- La condición del empleo medido por régimen de empleo y condición laboral influyen en el nivel de pobreza de los hogares del asentamiento humano brisas del Huallaga del distrito de Rupa Rupa. Los hogares tienen menos probabilidades de ser pobres en 62.96% y 56.94% si el jefe del hogar presenta un empleo independiente y permanente, respecto a los otros.
- Existen otras variables que ayudan a explicar la pobreza de los hogares como es el caso del sexo y el activo social. Si el jefe del hogar es de sexo masculino esto condiciona a que el hogar tenga una probabilidad de 71.84% menos de ser pobre y los jefes del hogar que participan en su comunidad reflejan ser menor pobre en 46.98%.

## BIBLIOGRAFÍA

- Arzate, J. (1996). *Neoliberalismo, pobreza y educación primaria. El caso del estado de México*. México, D.F: Universidad Iberoamericana.
- Azuela, M. (1998). *Políticas públicas Neoliberales y pobreza extrema en México*. México D.F: Universidad Iberoamericana.
- Banco Mundial. (1996). *Prioridades y estrategias para la educación*. Washintong D.C.: BM.
- Becker, G. (1993). *Human capital. A theoretical and empirical analysis with special reference to education*. Chicago: University of Chicago Press.
- Blaug, M. (1975). The economics of education in english classical political economy: an examination. *Clarendon Press*, 568-600.
- Boltvinik, J. (1994). *Pobreza y estratificación social en México*. México: INEGI, el colegio de México y UNAM.
- Boltvinik, J. (2003). Derechos humanos y medición oficial de la pobreza en México. *Papeles de población, Universidad Autónoma del estado de México* 35, 101-136.
- Boltvink, J. (2000). *El conocimiento de la pobreza en México. En pobreza y distribución del ingreso en México*. México: Siglo XXI editores.
- CONAPO. (2000). *Índices de marginación 2000*. México: México.
- De la Piedra, E. (1984). La pobeza: Diversidad de enfoques. *Economía*, 14-30.
- Díaz, A. (1999). *Estrategias de combate a la pobreza*. México, D.F.: Universidad Iboamericana.
- Feres, J., & León, A. (1990). Magnitud de la situación de la pobreza. *Revista de la CEPAL N° 41*, 137-158.
- Fields, G. (2001). *Concepts and methodologies*. México: Internacional symposium on Poverty.
- Gordon, D. (2004). *La medición internacional de la pobreza y las políticas para combatirla. En la pobreza en México y el mundo: realidades y desafíos*. México: Siglo veintiuno.



- Iguñiz, J. (1994). *Buscando salidas: ensayos sobre la pobreza*. Lima, Perú: Instituto Bartolomé de Las Casas y el Centro de Estudios y Publicaciones (CEP).
- INEI. (2013). *Mejoras Metodológicas para la Medición de la Pobreza*. INEI, 16.
- INEI, & MINSA. (1995). *Dimensiones y características de la pobreza*. Lima, Perú: INEI.
- INEI. Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG). (2012). *Condiciones de vida en el Perú*. Lima: INEI.
- Iriarte. (1991). *Para comprender América Latina*. México: Verbo Divino.
- Jaoda, M. (1982). *Empleo y desempleo: un análisis Socio-Psicológico*. Madrid: Ediciones Morata.
- Jiménez, F. (2006). *Macroeconomía. Enfoques y modelos*. Lima: PUCP.
- Leñero, L. (1995). *Los pobres en México. Su promoción*. México: Instituto mexicano de doctrina social cristiana.
- Marx, K. (1967). *El capital. Vol. I*. México: FCE.
- Maynard Keynes, J. (2003). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. México D.F.: Fondo de cultura económica.
- Mejía, R. (1998). *La pobreza en las instituciones financieras internacionales y el enfoque alternativo de otros organismos multilaterales*. México: Conexión gráfica.
- Mincer, J. (1958). *Investment in human capital and personal income distribution*. Washintong: The Journal of Political Economy.
- Paredes Mamani, R. P. (2010). *La pobreza y su dinámica en el sur del Perú*. Lima-Perú: CIES.
- Pieck, E., & Aguado, E. (1995). *Educación y pobreza. De la desigualdad social a la equidad*. México: El colegio mexiquense A.C.
- PNUD, & INP. (1990). *La pobreza en el Perú. Diagnóstico y propuestas de política*. Lima, Perú: Grupo nacional del Perú.
- Preciado, J. (1998). *Prefiguraciones alternativas a la pobreza en México: sus condiciones teóricas. En los rostros de la pobreza I*. México: Conexión gráfica.

- Quispe Remón, E. (2000). *Características y factores determinantes de la pobreza en el Perú*. Lima, Perú: INEI.
- Ramírez Ramos, M. (2012). *Determinantes del nivel de ingreso de las familias en la ciudad de Tingo María*. Tingo María: UNAS.
- Ramírez, S., & Serrano, A. (1998). *La medición de la pobreza en México. Un análisis de los principales indicadores*. Universidad Iberoamericana: México, D.F.
- Rivera, I. (2012). Microeconomía de la pobreza: el caso del Perú. *Revista economía*, 50.
- Rodríguez Vargas, J. (2005). *La nueva fase de desarrollo económico y social del capitalismo*. México: Eumed.
- Román, M., & Aguirre, R. (1998). *Economía política y política social frente a la pobreza en México*. México: Conexión gráfica.
- Rosemberg Montes, C. (2010). *Vulnerabilidad a la pobreza y exposición a los mercados externos: un análisis individual*. Lima-Perú: CIES.
- Sachs, J. (2005). The end of poverty: economic possibilities of our time. *Nueva York: Penguin.*, 120-134.
- Say, J. B. (1880/1964). A treatise of political economy. *Reprints of economic classics, New York: Augustus M. Kelley*, 21-542.
- Schultz, T. (1961). *Investment in human capital*. New York: American Economic Review, nº 51,.
- Sen, A. (1981a). *Sobre conceptos y medidas de pobreza*. México: Alianza.
- Senior, N. W. (1836/1965). An outline of the science of political economy. *Reprints of economic classics*, 24-352.
- Smith, A. (1776/199). An inquiry into the nature and causes of the wealth of nations. *New York: the modern library*, 1-500.
- Snowdon, B., & Vane, H. (2006). *Modern Macroeconomics*. Cheltenham: E.E.
- Sociológica, E. d. (1984). Pobreza y marginación. *En revista de comercio exterior*, vol. 42, 500.

- Soto Córdova, J. J. (2012). *Análisis del capital humano y la pobreza departamental en el Perú en el período 2004-2009*. Piura-Perú: Universidad Nacional de Piura.
- Spicker, P. (1999). *Definitions of poverty: eleven clusters of meaning*. The international glossary on poverty.: En Gordon y Spicker.
- Stuart Mill, J. (1848/1987). Principles of political economy, . *Reprints of economic classics, Fairfield: Augustus M. Kelley, 21-523*.
- Townsend, P. (1979). *En the definition and measurement of poverty*. Londres: The development of research on poverty.
- Vega, L. (2005). La pobreza en México. *Observatorio de la economía Latinoamericana, 44*.
- Webb, R. (2012). *Pobreza y dispersión poblacional*. Lima-Perú: CIES.

# ANEXOS

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Le expreso mi cordial saludo y esperando su gentil colaboración, le rogamos unos minutos de su tiempo nos interesa conocer la influencia del nivel educativo y la condición del empleo en el nivel de pobreza de Brisas del Huallaga a que pertenece.

1. Sexo del jefe del hogar: a. Femenino                      b. Masculino
2. Edad: \_\_\_\_\_ (años cumplidos).
3. Estado civil: a. Casado (a)                      b. Conviviente                      c. Viudo/divorciado(a)  
d. Soltero (a)
4. ¿Cuál es el nivel educativo alcanzado?  
a. Sin instrucción                      b. Primaria \_\_\_\_                      c. Secundaria \_\_\_\_  
d. Superior técnico \_\_\_\_                      e. Superior universitario \_\_\_\_
5. ¿A cuánto asciende su ingreso promedio mensual?: \_\_\_\_\_ (en nuevos soles).
6. ¿De cuánto está conformado su carga familiar?: \_\_\_\_\_
7. Características socioeconómicas de los miembros de la familia de dependencia económica

Parentesco	Edad	Sexo	Estado civil	Grado de instrucción	Ocupación	Ingresos económicos
Conyugue			----			
Hijo 1						
Hijo 2						
Hijo 3						
Otros						
Otros						

8. El material predominante en la vivienda en:

6.1. Piso:

- a. Cemento                      b. Ladrillo                      c. Tierra                      d. Madera o tabla

6.2. Pared:

- a. Cemento/ladrillo    b. Madera pulida                      c. Palos o maderas rústicas

6.3. Techo

- a. Cemento/ladrillo    b. Calamina

9. El servicio higiénico que posee su vivienda es:

- a. Con wáter o inodoro                      b. Tipo turco de cemento                      c. Letrina
- d. Otros: \_\_\_\_\_ (especificar)

10. La disposición final del desagüe es:

- a. Red públicab. Rio, quebrada o canal                      c. Pozo ciego o séptico
- d. Campo abierto

11. El origen del agua para el consumo es:

- a. Red pública (en las viviendas)                      b. Pozo                      c. Rio o quebrada
- d. Otros: \_\_\_\_\_ (especificar).

12. El Lugar de atenciones de salud para usted y su familia es:

- a. Clínica                      b. Posta                      c. Hospital
- d. Essalud                      e. Otros \_\_\_\_\_ (especificar)

13. El empleo principal como fuente de sus ingresos que desarrolla es:

- a. Formal                      b. Informal                      c. Autoempleo
- d. Subempleo                      e. Sinecura

14. El empleo que desarrolla es parte de la actividad económica:

- a. Agricultura                      b. Construcción                      c. Servicios
- d. Comercio                      e. Transporte y almacenamiento
- f. Otros \_\_\_\_\_ (especificar)

15. ¿El empleo que posee, ha sido suficiente para obtener un crédito financiero?

- a. No      b. Si: b.1. Banco      b.2. Caja o cooperativa      b.3. Usurero  
b.4. Casa de empeño      b.5. Otros \_\_\_\_\_ (especificar)

16. ¿Realiza otras actividades que le generan ingresos extras?

- a. No      b. Si      ¿Cuánto es el ingreso en soles que le genera? \_\_\_\_  
(especificar)

17. ¿Participa continuamente en las diversas actividades que desarrolla la comunidad en la que vives?

- a. Si      b. No

Muchas gracias...