

DOCUMENTO DE DISCUSIÓN

DD/05/04

Medición de Impacto en el Nivel de Vida de la Población del Desempeño Macroeconómico para el Período 2001- 2004

Gustavo Yamada y Carlos Casas



UNIVERSIDAD DEL PACÍFICO
CENTRO DE INVESTIGACIÓN

DOCUMENTO DE DISCUSIÓN

DD/05/04

© 2006 Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico

DD/05/04

Documento de Discusión

Medición de Impacto en el Nivel de Vida de la Población del Desempeño Macroeconómico para el Período 2001- 2004*

Elaborado por Gustavo Yamada y Carlos Casas**

Julio 2005

Resumen

El presente estudio busca analizar la mayor cantidad de información disponible con el fin de realizar una medición del impacto en el nivel de vida de la población del desempeño macroeconómico para el período 2001-2004. El ciclo de crecimiento económico continuado por cerca de cuatro años consecutivos está comenzando a traducirse en mejoras en el bienestar de la población, especialmente la más pobre del país. Se trata todavía de un proceso heterogéneo con resultados desiguales que necesita consolidarse conforme se continúe por una senda de crecimiento económico alto y sostenido y se apliquen políticas sociales eficaces.

Key words: Bienestar, crecimiento económico.

E-mail de los autores: yamada_ga@up.edu.pe, casas_ca@up.edu.pe

* El Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico no se responsabiliza necesariamente con los contenidos vertidos en el presente documento que son de exclusiva responsabilidad de los autores.

** Los autores desean agradecer a Silvana Huanqui, María Nilda Bernedo, María de los Ángeles Cárdenas, Luis Vergara y Siegrid Holler por el apoyo en la realización de este estudio.



UNIVERSIDAD DEL PACÍFICO
CENTRO DE INVESTIGACIÓN

Índice

Índice.....	2
Introducción.....	3
I. Producción, ventas y crédito.....	4
II. Análisis del Gasto Familiar a Nivel Departamental – ENAHO 2003 2004.....	17
III. Sistema Financiero.....	21
IV. Transporte y Parque Automotor.....	27
V. Información Fiscal Regional.....	29
<i>Recaudación Departamental.....</i>	<i>29</i>
<i>Transferencias intergubernamentales.....</i>	<i>31</i>
<i>Gastos Gobierno Central y Gobiernos Regionales.....</i>	<i>34</i>
VI. Infraestructura.....	38
<i>Energía eléctrica.....</i>	<i>38</i>
VII. Telecomunicaciones.....	42
<i>Telefonía fija.....</i>	<i>42</i>
<i>Telefonía Móvil.....</i>	<i>44</i>
<i>Teléfonos públicos.....</i>	<i>46</i>
VIII. Agua.....	48
IX. Infraestructura vial.....	53
X. Vivienda y construcción.....	54
XI. Pobreza, Empleo y remuneraciones.....	58
<i>Análisis de las Encuestas Nacionales de Hogares.....</i>	<i>58</i>
<i>La Encuesta Permanente de Empleo de Lima Metropolitana.....</i>	<i>70</i>
<i>Las estadísticas de empleo y remuneraciones del MTPE.....</i>	<i>71</i>
<i>Otras estadísticas de bienestar: acceso a educación, salud y programas sociales.....</i>	<i>74</i>
XII. Conclusiones.....	82
Bibliografía.....	93

Introducción

La economía peruana ha presentado durante los últimos cuatro años tasas sostenidas de crecimiento que han superado el 4%. Este desempeño económico es uno de los principales logros de la gestión del presente gobierno. Asimismo, el logro de la estabilidad fiscal reduciendo el déficit fiscal y el mantenimiento de la inflación en valores reducidos han y permitido crear un entorno macroeconómico favorable que es reconocido por muchos actores claves de la economía.

En el tema del comercio exterior también se han mostrado resultados importantes dado que las exportaciones han superado la barrera de los 10,000 millones de dólares y se prevé la persistencia de esta tendencia en los siguientes años.

Todos estos logros, sin embargo, no concitan el consenso entre muchos analistas y académicos en el sentido que estén repercutiendo en el nivel de vida del poblador promedio de la economía. En ese sentido, algunos cuestionan el argumento de que si el producto crece por un tiempo considerable de tiempo, tarde o temprano el grueso de la población sentirá los efectos positivos de este crecimiento permitiendo que se eleve su nivel de vida. Estos mecanismos a través de los cuales el buen desempeño macroeconómico debería manifestarse a nivel de la población son los que han tomado el nombre de “chorreo” en el sentido que si la economía está bien a nivel macroeconómico, este desempeño debería manifestarse en lo microeconómico.

Por ello es que es necesario realizar una recolección y análisis de los datos en diferentes aspectos puntuales como indicadores de pobreza y empleo, salud y educación, finanzas públicas, infraestructura, ventas y producción a nivel sectorial para identificar qué sectores, grupos poblacionales o zonas del país vienen percibiendo los efectos positivos del crecimiento económico que se ha observado entre el año 2001 y 2004 que es el horizonte temporal que se considera para este estudio.

En este informe final se presentan las cifras definitivas obtenidas de distintas fuentes gubernamentales y de encuestas realizadas por instituciones privadas como las que recientemente se vienen realizando para medir la evolución del gasto en productos de consumo masivo. Asimismo una fuente importante de datos ha sido la Encuesta Nacional de Hogares que realiza el Instituto Nacional de Estadística. Esta encuesta ha sufrido cambios en la metodología utilizada en el período de análisis pero se han realizado los cálculos de manera que sean comparables tanto a nivel del cuarto trimestre para los cuatro años de estudio como datos con representatividad departamental que ya se puede tener a partir del año 2003 en que la encuesta se aplica de manera continua.

Los autores desean agradecer la colaboración de los funcionarios del Ministerio de Economía y Finanzas en cuanto a la obtención de datos y los comentarios que han dado a las versiones previas del presente estudio. Como siempre cualquier error que permanezca es de exclusiva responsabilidad de los autores.

I. Producción, ventas y crédito

Uno de los principales indicadores a través de los cuales se verificarían los canales de impacto del desempeño macroeconómico sobre el nivel de bienestar de la población es a través de la evolución de la producción de diversos sectores de la economía. Si estos sectores están vinculados al mercado interno, ello implicaría que su expansión estaría asociado a una mayor demanda interna fruto de un incremento en el gasto por parte de los consumidores. Por otro lado, si la expansión se manifestara en ramas más vinculadas al sector exportador, ello implicaría un aumento del ingreso o del nivel de empleo de las personas vinculadas a dichos sectores. Asimismo, el otorgamiento de mayores créditos a los distintos tipos de empresas puede significar un incremento de la producción debido a que es muy conocida la correlación positiva existente entre el nivel de producción y el crédito. Veremos que la evidencia sugiere que existen efectos positivos en ciertos sectores de la producción.

El efecto del bienestar macroeconómico observado durante los últimos años tiene un impacto geográfico distinto en función a una serie de mecanismos como la presencia de sectores productivos más dinámicos en ciertas zonas del país que provocan un incremento por sobre el promedio del país. Para acercarnos un poco más a esta dinámica, presentamos los datos de crecimiento del PBI³. El cálculo de estas magnitudes presenta ciertos rezagos en su elaboración por lo que sólo se incluyen las cifras hasta el año 2003. El crecimiento acumulado para todo el país para estos dos años es de 8.93%. 16 de los 24 departamentos incluidos⁴ presenta tasas de crecimiento por encima del promedio siendo los departamentos más dinámicos Puno, Cajamarca y Ancash. El departamento de Lima presenta una tasa de crecimiento acumulada para el período 2001-2003 de 6.99% la cual es inferior al promedio y dada la importancia de Lima en la generación del producto⁵ explica el gran número de departamentos que crecen por encima del promedio nacional. Durante el período de análisis de estos datos, el único departamento que presenta una evolución negativa es el Cusco que acumula una caída del 2.9%. Es de esperarse que con la puesta en operación de proyectos como Camisea, esta tendencia se haya revertido durante el año 2004 y lo que va del 2005.

En todo caso, una de las conclusiones preliminares es que el crecimiento ha sido positivo en 23 de los 24 departamentos y que zonas distintas de Lima son las que han presentado un dinamismo mayor. Ello significaría que los beneficios del crecimiento macroeconómico habría tenido un impacto diferenciado, beneficiando al resto del país y no tanto al departamento de Lima. Esto nos indicaría que durante los últimos años se han reducido en términos relativos las diferencias que existen entre la ciudad capital y el resto de departamentos. Esta dinámica es interesante dentro del contexto del proceso de descentralización que se está llevando a cabo en el país y que debe dar mucho mayor dinamismo a las zonas del interior con el fin de lograr un desarrollo más equilibrado del territorio y se puedan contrarrestar las tendencias migratorias hacia las ciudades de la costa. La descentralización en su aspecto económico, debe llevar a desarrollar procesos de inversión en zonas distintas de la capital de tal forma de poder contar con mayores centros productivos que brinden un mayor balance y sostenibilidad al proceso de crecimiento en el Perú.

³ Estos datos deben tomarse con cierta cautela, dado que muchos analistas señalan que estas cifras no tienen una metodología robusta de estimación. Sin embargo, los incluimos en el estudio para tener una aproximación del impacto territorial del desempeño económico durante estos años.

⁴ No se considera a la Provincia constitucional del Callao, la cual estaría incluida dentro del departamento de Lima

⁵ Cerca del 50% de la producción del país se concentra en este departamento.

Sin embargo, debe notarse que la dinámica de crecimiento de los departamentos no ha sido similar y que existen zonas que han crecido por debajo del promedio⁶. Ese es uno de los peligros de todo proceso de descentralización: la profundización de ciertas diferencias sobre todo en zonas que cuentan con pocas oportunidades de desarrollo debido a la carencia de recursos naturales o humanos. A estas zonas se les deberá prestar especial atención para que no queden a la zaga del resto.

Cuadro I.1
Producto Bruto Interno Total, Según Departamento, 2001 – 2003
(Millones de Nuevos Soles a precios constantes de 1994)

Departamento	2001**	2002**	2003**	Variación 2002-2001	Variación 2003-2001
TOTAL	121,132	127,007	131,944	4.85%	8.93%
Amazonas	964	1,030	1,074	6.86%	11.41%
Ancash	3,920	4,585	4,738	16.95%	20.84%
Apurímac	484	561	558	16.06%	15.42%
Arequipa	8,845	9,262	9,700	4.70%	9.66%
Ayacucho	948	889	988	-6.23%	4.25%
Cajamarca	3,269	3,618	3,930	10.67%	20.21%
Cusco	2,942	2,774	2,856	-5.70%	-2.90%
Huancavelica	709	695	723	-2.00%	2.04%
Huanuco	1,919	2,049	2,122	6.75%	10.54%
Ica	4,078	4,110	4,203	0.79%	3.09%
Junín	4,457	4,571	4,704	2.56%	5.55%
La Libertad	6,512	6,859	7,243	5.33%	11.21%
Lambayeque	4,450	4,758	4,939	6.91%	10.98%
Lima	56,953	58,969	60,935	3.54%	6.99%
Loreto	3,786	3,977	4,146	5.05%	9.51%
Madre de Dios	412	461	477	11.68%	15.56%
Moquegua	2,023	2,124	2,251	4.96%	11.28%
Pasco	1,517	1,676	1,716	10.48%	13.10%
Piura	3,933	3,954	4,157	0.53%	5.69%
Puno	3,881	4,772	4,875	22.97%	25.63%
San Martín	1,618	1,663	1,706	2.82%	5.43%
Tacna	1,743	1,840	1,951	5.54%	11.92%
Tumbes	508	533	554	5.06%	9.08%
Ucayali	1,259	1,278	1,399	1.46%	11.10%

** Estimado por Cuánto.

Fuente: INSTITUTO NACIONAL DE ESTADISTICA E INFORMATICA - Dirección Nacional de Cuentas Nacionales.

Los datos presentados, sin embargo, nos muestran también una gran tarea que es la generación de información económica de los departamentos y futuras regiones de manera de poder analizar en más detalle la dinámica geográfica del crecimiento.

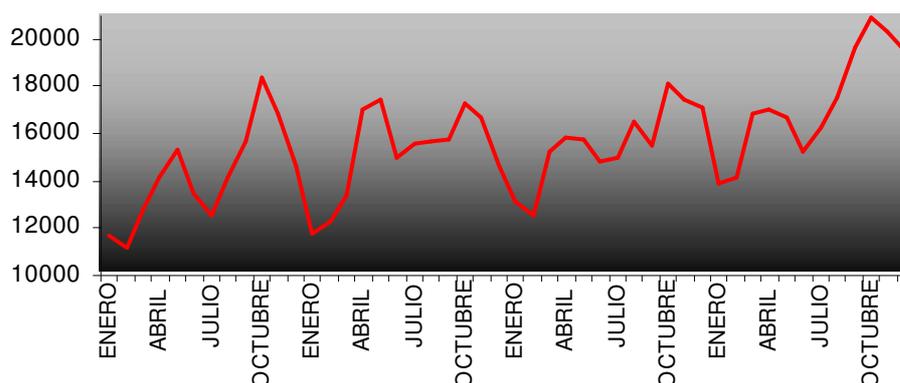
⁶ No obstante lo mencionado, no deja de llamar la atención el leve crecimiento del departamento de Ica donde se ha venido desarrollando de manera significativa la actividad agroexportadora que es recogido por una serie de indicadores adicionales como veremos más adelante.

Análisis Sectorial

Según los datos analizados acerca de la evolución de la producción de los principales alimentos y bienes en general, se obtuvieron resultados distintos para los diferentes grupos de bienes. En términos generales, los resultados arrojan un crecimiento neutro o leve en la tendencia de la producción total. Cabe señalar que los resultados de producción de los diferentes bienes incluidos se obtuvieron a partir de la información de empresas medianas y grandes por lo que la información de la producción de las pequeñas empresas y el crecimiento asociados a éstas no se contabiliza en los datos. Por tanto, es posible que la neutralidad de las variaciones esté en función de diversos factores asociados a esta omisión. Por otro lado, la aparición de nuevas empresas de supermercados que por el tamaño y por la reciente aparición, no son tomadas en cuenta por las fuentes de información en el análisis de la producción generaría una subestimación del crecimiento productivo.

Según datos del Ministerio de la Producción, el nivel de producción de las principales empresas de productos alimenticios -tales como arroz, fideos, azúcar, té, queso, carne de ave, jamón, entre otros- aumentó en un 66% en el periodo 2001-2004, de 11 millones de Kilos producidos en enero del 2001, a diciembre del 2004 la producción superaba los 19 millones de kilos teniendo un crecimiento promedio de 6.82% anual en ese periodo.

Gráfico I.1
Producción y Conservación de Principales Productos Alimenticios
(miles de Kg)



Fuente: Ministerio de la Producción
Elaboración: CIUP

Esta misma tendencia se observa para los alimentos de primera necesidad, tales como leche, huevos, embutidos, etc. Aunque cabe señalar que algunos rubros de alimentos han mostrado una caída brusca en algunos años dado que se han presentado problemas en el agro, como las sequías así como las condiciones marítimas adversas que afectaron seriamente el nivel de producción de algunos alimentos primarios.

La producción de leche evaporada por ejemplo, aumentó de 17 mil toneladas a inicios del 2001 a 29 toneladas a finales del año pasado, lo que representa un aumento de más del 60% en este producto manteniendo un crecimiento promedio anual de 12.21% en esos años.

Este aumento se aprecia también en la producción de las bebidas alcohólicas como cerveza (con un crecimiento promedio anual de 8.47), y en menor proporción en los licores (con un crecimiento promedio de 5,84% en estos años), y en menor medida y casi manteniendo un comportamiento cíclico, la producción de bebidas gaseosas y agua mineral (con 2.6% de crecimiento anual promedio). En estos productos, el comportamiento refleja un crecimiento

constante y notorio hasta los meses de abril donde a partir de esa fecha tiene una caída hasta el mes de julio.

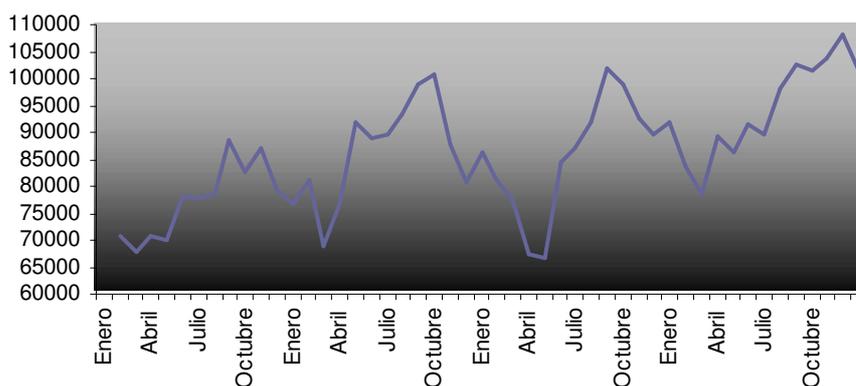
El crecimiento en la producción, por lo tanto, muestra más fuerza en lo que se refiere a los productos agroindustriales. En la desagregación de esta categoría se observa que, en general, existe un aumento de la producción agroindustrial. Algunos bienes presentan leves caídas en algunos años, pero otros productos claves tales como leche, mantequilla, fideos, muestran un crecimiento sostenido.

Cuadro I.2
Producción Agroindustrial (2001-2004)
(miles de Toneladas Métricas)

	Total 2001	Total 2002	Total 2003	Total 2004	2003/2002	2004/2003
Azúcar	759.93	877.59	958.81	746.18	9.25%	-22.18%
Aceite vegetal	81,466.00	139,215.00	121,123.00	140,060.00	-13.00%	15.63%
Margarina	14,297.00	13,162.00	12,558.00	11,431.00	-4.59%	-8.97%
Queso fresco	6,233.00	6,324.00	6,661.00	9,375.00	5.33%	40.74%
Mantequilla	1,013.00	1,328.00	1,369.00	1,432.00	3.09%	4.60%
Yogurt	30,130.00	37,226.00	40,283.00	51,871.00	8.21%	28.77%
Fideo corriente	41,339.00	42,260.00	45,338.00	43,447.00	7.28%	-4.17%
Fideo envasado	193,125.00	203,108.00	193,797.00	208,082.00	-4.58%	7.37%
Subproductos de trigo	293,388.00	300,821.00	280,837.00	298,284.00	-6.64%	6.21%
Leche evaporada	209,660.00	245,265.00	270,754.00	312,130.00	10.39%	15.28%
Leche pasteurizada	49,464.00	55,348.00	56,724.00	57,497.00	2.49%	1.36%
Total Producción Agroindustrial	920,874.93	1,044,934.59	1,030,402.81	1,134,355.18	-1.39%	10.09%

Fuente: Ministerio de la Producción
Elaboración: CIUP

Gráfico I.2
Total Producción Agroindustrial
(millones de Soles)



Fuente: Ministerio de la Producción
Elaboración: CIUP

Este aumento en la producción de los principales bienes se confirma con el crecimiento del consumo de los principales bienes de consumo masivo para los años 2003 y 2004 basados en una encuesta aplicada a un conjunto de 3,873 hogares en todo el país por una empresa privada⁷. Las encuestas están referidas a la evolución del gasto familiar en los años 2003 y

⁷ Estas encuestas han sido aplicadas por la empresa Métrica S.A, quien es la representante de Latin Panel en el Perú. Estas encuestas están orientadas a determinar el gasto en los principales productos de consumo masivo

2004 sobre distintos grupos de consumos. La disponibilidad de información se inicia durante el año 2003 por lo que la comparación sólo se realizará para el último año considerado dentro de este estudio.

Según los resultados de las encuestas se observa un crecimiento en el gasto de consumo de los principales alimentos para los hogares de la muestra así como de las ventas a través de información obtenida de las principales empresas de consumo masivo. Destaca el hecho que conservas de pescado haya mostrado un crecimiento por encima del 20%, seguido por el rubro mayonesa. De los 17 productos analizados, 3 presentan evoluciones negativas pero no representan productos de importancia significativa dentro de la canasta de consumo. Rubros como arroz, fideos, aceites y margarinas sí presentan resultados positivos.

Cuadro I.3
Evolución Gasto de Bienes de Consumo
(millones de Soles)

Producto	2003	2004	%
Arroz	648,680	666,959	2.82%
Fideos	126,398	134,258	6.22%
Aceites	94,176	95,157	1.04%
Avenas	25,217	26,879	6.59%
Harinas	18,435	19,905	7.97%
Margarinas	12,051	12,499	3.72%
Conserva Pescado	11,610	14,719	26.78%
Gelatinas	8,350	8,820	5.63%
Caldos/Sazonadores	6,538	6,821	4.33%
Siyau	3,306	3,247	-1.78%
Mayonesa	3,271	3,745	14.49%
Mazamorra	2,492	2,545	2.13%
Salsas Calientes	2,059	2,200	6.85%
Flan	830	932	12.29%
Ketchup	624	670	7.37%
Mostaza	417	403	-3.36%
Pudín	245	240	-2.04%

Fuente: Métrica
Elaboración: CIUP

El crecimiento señalado no se concentra en algunas zonas, sino que se observa en todas las regiones del país. Tal como se observa en el siguiente cuadro, el crecimiento en el gasto de las familias de los principales bienes de consumo masivo, goza de un crecimiento en los años 2003-2004.

en el país. La encuesta se hace periódicamente a los mismos individuos con el fin de captar los cambios en la tendencia de su consumo con lo cual se conforma un panel de datos. El universo de las encuestas corresponde al 64% de los hogares urbanos del país y abarca a las siguientes zonas o ciudades: Lima, Piura, Trujillo, Chiclayo, Chimbote, Norte y Sur Chico, Arequipa, Tacna, Cusco, Puno, Huancayo, Pucallpa e Iquitos

Cuadro I.4
Canasta de Consumo
(en Millones de Soles)

	Año	Lima		Costa Norte		Costa Sur		Sierra		Oriente	
Alimentos	2003	1600	12.13%	460	24.13%	283	17.67%	162	17.28%	128	22.66%
	2004	1794		571		333		190		157	
Bebidas	2003	1359	3.02%	313	9.27%	205	11.22%	114	7.89%	67	2.99%
	2004	1400		342		228		123		69	
Cuidado Personal	2003	1006	6.56%	227	14.10%	130	12.31%	63	3.17%	59	15.25%
	2004	1072		259		146		65		68	
Productos de Limpieza	2003	356	1.97%	86	10.47%	55	9.09%	27	7.41%	28	7.14%
	2004	363		95		60		29		30	

Fuente: Métrica
Elaboración: CIUP

Tal como se señala en el cuadro, el consumo de alimentos de las familias encuestadas ha aumentado significativamente en el último año, así como en el caso de las bebidas. Este aumento resalta más en la zona de la Costa Sur, la cual, como se verá más adelante, demuestra que el crecimiento de la actividad económica tiene repercusiones positivas importantes en la mejora del nivel de vida de los habitantes, lo contrario sucede para el caso de Lima, que en este caso obtiene un crecimiento bajo en términos relativos en el consumo. Esto parece coincidir con los datos presentados anteriormente referidos al crecimiento del PBI por departamentos.

Otro indicador interesante referente al aumento del consumo es el grado de penetración de los productos de consumo masivo⁸. Este porcentaje muestra un aumento representativo, lo que significa que una mayor cantidad de hogares han tenido acceso a estos tipos de producto.

Tal como se puede apreciar, el principal incremento en la penetración se da en el rubro de salsas calientes (14.0%). Este resultado es fruto de lo nuevo que son estos productos y de cómo los gustos de las familias peruanas se van adaptando a este tipo de producto. No obstante lo anterior, lo importante es resaltar el incremento de un producto significativo dentro de la canasta familiar como son las harinas que han aumentado el grado de penetración en 8.3%.

Las caídas mostradas en la penetración en productos como las gelatinas y pudines son marginales y el consumo de dichos productos no estaría asociado a la satisfacción de necesidades primarias.

⁸ Este nivel de penetración se expresa como el porcentaje de los hogares de la población analizada (64% de los hogares urbanos) que consumen estos productos. Debe mencionarse que estas encuestas sólo toman en cuenta el medio urbano, dado que en hogares rurales se esperarí que los niveles de penetración sean mucho menores.

Cuadro I.5
% de Penetración Principales Bienes

	2003	2004	%
Aceites	99.9%	99.9%	0.0%
Harinas	91.8%	99.4%	8.3%
Avenas/Cereales	97.5%	97.6%	0.1%
Arroz	99.9%	100.0%	0.1%
Fideos	99.9%	100.0%	0.1%
Margarinas	98.4%	98.5%	0.1%
Caldo/Sazonadores	99.4%	99.4%	0.0%
Conserva de Pescado	96.6%	98.2%	1.7%
Mayonesa	83.6%	87.7%	4.9%
Mostaza	32.3%	34.4%	6.5%
Ketchup	32.3%	34.1%	5.6%
Salsas Calientes	43.5%	49.6%	14.0%
Gelatinas	89.2%	89.1%	-0.1%
Flan	39.7%	43.1%	8.6%
Pudin	16.5%	17.5%	6.1%
Mazamorra	63.0%	62.6%	-0.6%
Siyau	88.8%	89.1%	0.3%

Fuente: Métrica
Elaboración: CIUP

Gráfico I.3
% de Penetración Principales Bienes

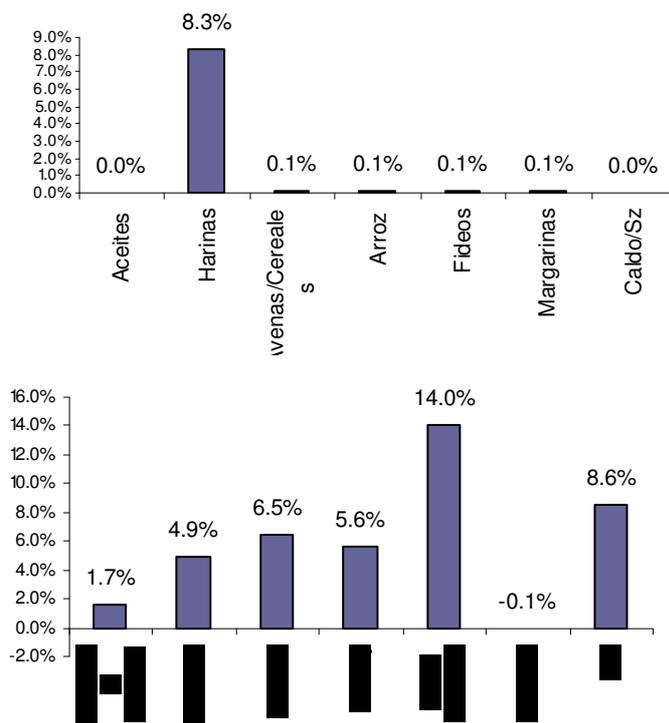
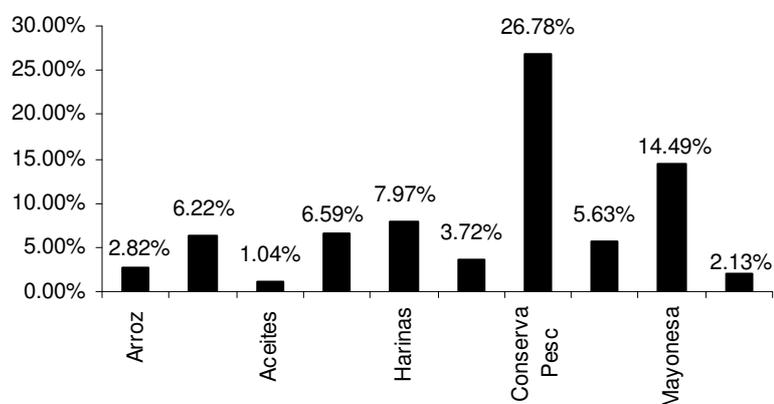


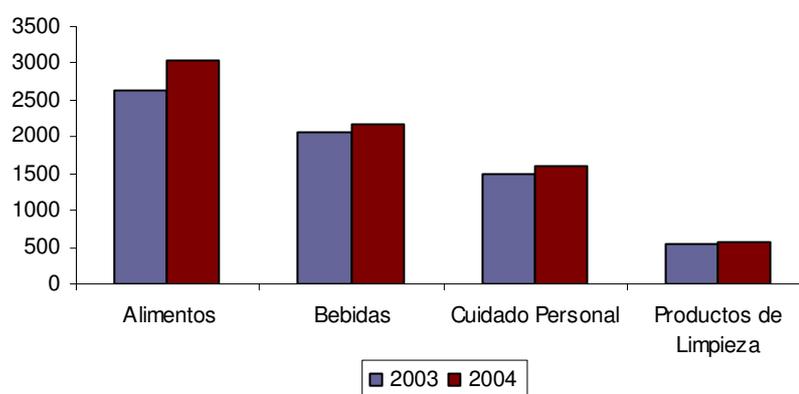
Gráfico I.4
Evolución Venta principales productos de Consumo Masivo 2003-2003



Fuente: Métrica
Elaboración: CIUP

Por el lado de la evolución del gasto por grandes categorías de consumo, los resultados de la encuesta analizada indica que el gasto familiar de las familias incluidas en la muestra – considerada representativa- aumentó en los últimos años y que el aumento se ha dado en las diferentes categorías de los bienes –alimentos, bebidas, limpieza, etc.- y a la vez, este aumento se ha registrado tanto en las diferentes zonas del país como en los diferentes estratos socioeconómicos.

Gráfico I.5
Gasto Familiar 2003-2004
(millones de Soles)



Fuente: Métrica
Elaboración: CIUP

Cuadro I.6
Gasto Familiar por Nivel Socio-Económico 2003-2004
(en Millones de Soles)

	Año	A/B	C	D	E
Alimentos	2003	418	786	1059	370
	2004	452	892	1214	486
Bebidas	2003	494	685	692	187
	2004	504	720	721	219
Cuidado Personal	2003	336	464	525	159
	2004	350	513	569	177
Productos de Limpieza	2003	131	166	194	61
	2004	132	174	201	70

Fuente: Métrica
Elaboración: CIUP

Como se muestra en las tablas adjuntas, podemos apreciar que durante el año 2004 se habría observado un crecimiento significativo del consumo de los cuatro principales rubros de consumo incluidos. Es de destacar el significativo incremento que se observa en el estrato E (muy pobres) donde el gasto en alimentos habría crecido en 31.35% siendo más del doble del observado en los demás estratos. Asimismo, se observa que en este estrato se han verificado los crecimientos más elevados en todas las categorías de consumo consideradas. Estos resultados mostrarían que durante el año 2004 (no existen datos para años anteriores) a nivel urbano ha habido un crecimiento considerable en el consumo de bienes masivos y que este crecimiento ha sido mayor en los estratos más pobres de la población. Ello, sin duda, representa una mejora considerable dado que evidenciaría que el ingreso creció durante el año 2004 y los resultados serían consistentes con la teoría del consumidor que nos dice que cuando más pobre es una familia, mayor es la participación del rubro alimentos dentro de su canasta de consumo, por ello, cuando el ingreso crece se destina una mayor proporción a este rubro si el consumidor es pobre.

Cuadro I.7
Tasas de Crecimiento en el Consumo de los Principales Grupos de Gasto por Nivel Socio-Económico 2003-2004

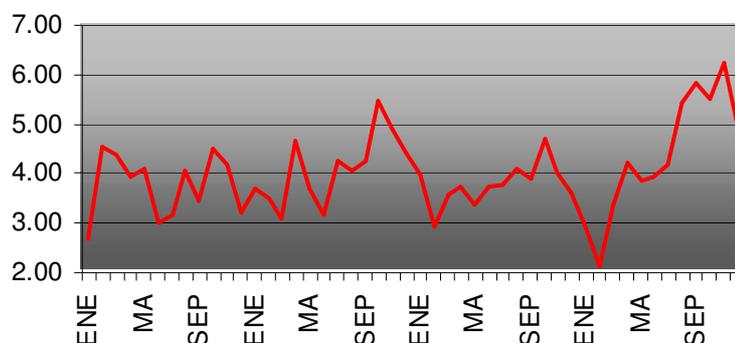
	Año	A/B	C	D	E
Alimentos	2004/2003	8.13%	13.49%	14.64%	31.35%
Bebidas	2004/2003	2.02%	5.11%	4.19%	17.11%
Cuidado Personal	2004/2003	4.17%	10.56%	8.38%	11.32%
Productos de Limpieza	2004/2003	0.76%	4.82%	3.61%	14.75%

Fuente: Latin Panel Perú – Métrica S.A.
 Elaboración: CIUP

No obstante los resultados mostrados, debemos ser cautelosos porque no nos indican una tendencia de todo el período de análisis incluido en este estudio. Sin embargo, se puede afirmar que durante el año 2004, se ha observado un crecimiento del consumo de las familias urbanas en las principales ciudades del país

Retornando al análisis sectorial vemos que a nivel industrial puede observarse que en varios sectores se observa una dinámica que implica una evolución estable de la producción con un incremento de las importaciones de dichos bienes, lo que implica el crecimiento del consumo de dichos productos. Ese es el caso del sector muebles y equipos de uso doméstico. En los últimos 4 años, si bien se han tenido fuertes variaciones, la tendencia indica un aumento del nivel de importaciones por este rubro.

Gráfico I.6
Importaciones de Muebles y Equipos para el Hogar
 (Millones de Dólares)



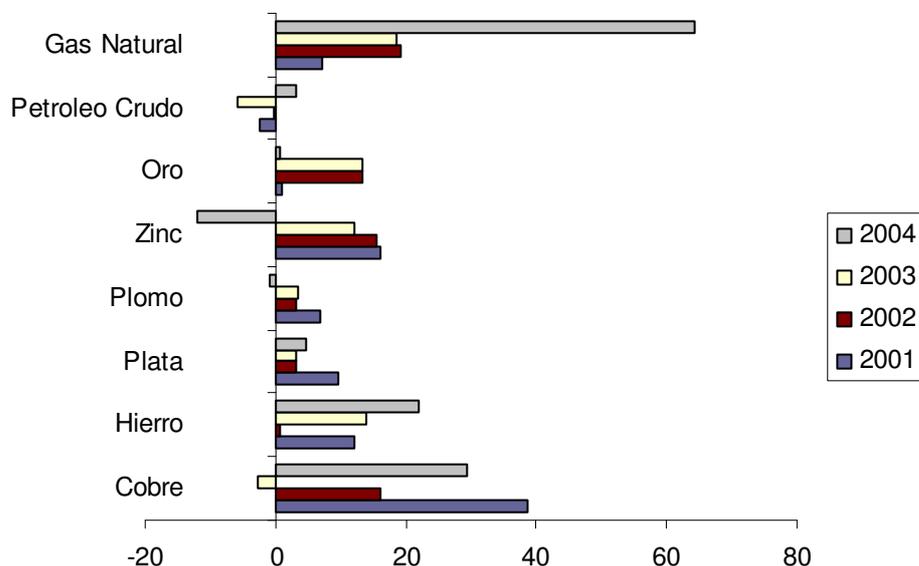
Fuente: Aduanas
 Elaboración - CIUP

Una actividad que no está muy articulada al sistema económico en general, pero que tiene una importancia relativa por las divisas que genera y la inversión que atrae es el sector minería. La puesta en marcha de varios proyectos vinculados a esta actividad ha generado un dinamismo importante mostrándose como uno de los sectores de mayor expansión. Este proceso ha sido potenciado en los últimos años debido a la presencia de una coyuntura favorable de los precios internacionales. Ello ha llevado a observar un nítido crecimiento en los últimos años en la mayoría de los minerales e hidrocarburos con excepción del petróleo crudo y el zinc. En el caso del petróleo, esta variación está explicada básicamente por la disminución en la explotación petrolera a pesar de los precios elevados del crudo que podrían hacer más atractivas desde el punto de vista económico estas inversiones.

Como lo muestra el gráfico adjunto la evolución de la producción de los principales metales e hidrocarburos ha sido positiva en cifras significativas. En el mismo gráfico, se puede

observar claramente el aumento de la producción de cobre y hierro para el último año, estos crecimientos superan el 29% y 21% respectivamente.

Gráfico I.7
Variación Producción Minera y de Hidrocarburos

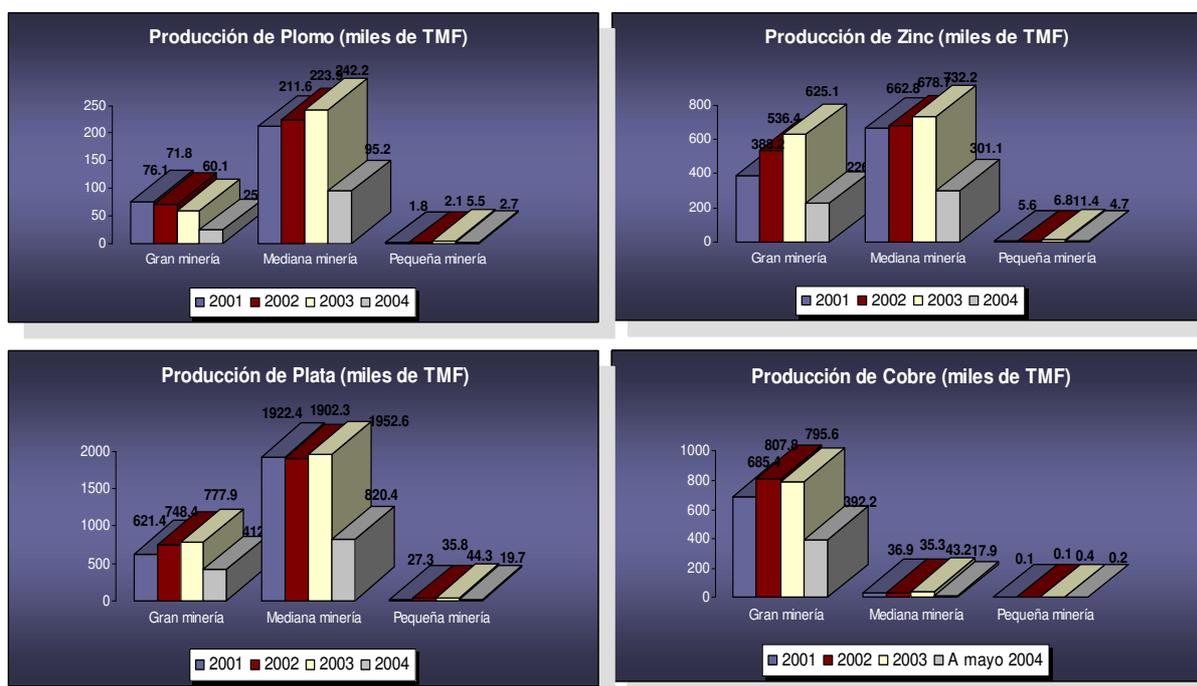


Fuente: Ministerio de Energía y Minas
Elaboración - CIUP

Asimismo, se observa un incremento importante en la producción de gas natural, explicado por la puesta en operación del proyecto de Gas de Camisea el año 2004, lo cual también se ha visto reflejado en el primer mes de este año donde el crecimiento en la producción ha superado el 125% en comparación con el mes anterior y en el último año el crecimiento en comparación con el 2003 fue de 64%. Esta tendencia continuará en los próximos años si tomamos en cuenta que se planea continuar con la segunda etapa del proyecto de Camisea. Asimismo en la medida que se consolide la venta de gas a otros mercados y la economía peruana se adapte más al uso de esta fuente alternativa de energía, es de esperar que la demanda de gas se incremente con el consiguiente aumento de la producción. La consolidación del Perú como un país gasífero será importante para el futuro en un contexto donde se espera que el precio del petróleo siga elevado y viene aumentando la demanda por sustitutos de este hidrocarburos.

La evolución del sector minero ha sido positiva para todos los estratos de producción. Como vemos en los gráficos adjuntos, para los cuatro minerales que se presentan se ha evidenciado un crecimiento tanto en la gran minería como en la mediana y pequeña en la mayoría de los casos. Vemos, por ejemplo, que en el caso del plomo la producción de la gran minería ha caído relativamente mientras que la de la mediana minería ha aumentado. En el caso del Zinc se precia una tendencia similar en todos los estratos de producción y la caída en el 2004 se ha dado en todos los estratos por igual.

Gráfico I.8
Producción de Minerales Seleccionados por Estrato Empresarial



/1 2004 al Mes de Mayo.

Fuente: Ministerio de Energía y Minas

Elaboración - CIUP

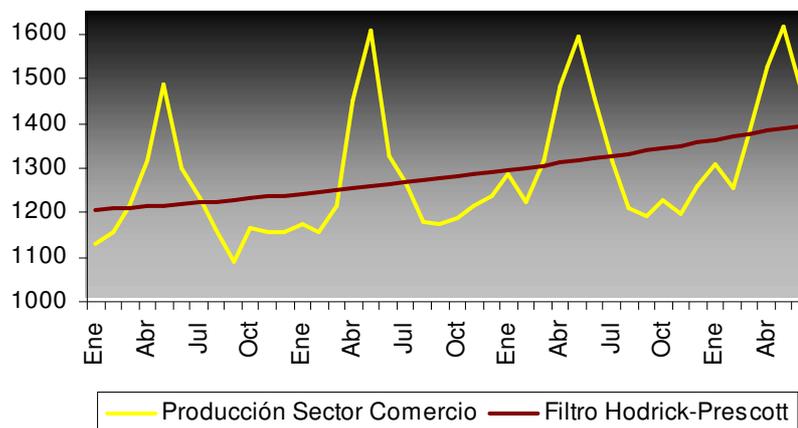
La tendencia observada en el sector minero y de hidrocarburos –especialmente el gas- en los últimos años y los proyectos en proceso nos permiten afirmar que el sector seguirá creciendo y de esa forma permitirá que la población se vea favorecida. La generación de nuevos puestos de trabajo, la adopción de tecnología de punta y la generación del Canon son impactos directos de dicha actividad en la economía. Como sabemos, el Canon que genera esta actividad se ha visto fuertemente incrementado durante los últimos años. El canon minero se establece a partir del reparto del 50% del impuesto a la renta generado por las empresas mineras y éste se reparte a los Gobiernos Regionales y Locales para obras de infraestructura. En la medida que haya una mayor cantidad de proyectos y producción minera se podrá obtener más recursos para las comunidades donde se encuentran ubicados los yacimientos mineros. Asimismo con la reciente aprobación de las regalías mineras se ha logrado crear una fuente de recursos adicionales para los Gobiernos Regionales y locales que es independiente de si la empresa genera o no utilidades.

Asimismo, la puesta en operación del proyecto de gas natural de Camisea está generando también el llamado canon gasífero que va a beneficiar de manera significativa al gobierno regional y gobiernos locales del departamento del Cusco quienes desde el año 2004 están recibiendo cantidades significativas de recursos. Por tanto es importante impulsar proyectos mineros o de hidrocarburos en todo el país porque ya está establecido el mecanismo mediante el cual se trasladan los beneficios de las empresas mineras a las comunidades. Lo que debe impulsarse es el desarrollo de mecanismos que hagan sentir a la población los beneficios de los mayores recursos que ahora tienen los gobiernos regionales y locales ubicados en zonas mieras o gasíferas.

Un sector que es clave en la generación de puestos de empleo y que es un indicador importante del nivel de actividad económica y de ingresos de la población es la evolución del sector comercio. Este sector presenta un comportamiento estacional muy marcado tal como

se puede apreciar en el gráfico adjunto. Sin embargo, se puede mencionar que existe una tendencia creciente significativa durante el período de análisis. Este sector es un gran generador de empleo pero no de ingresos significativamente altos. Esto podría estar explicando una expansión del empleo pero no de los ingresos debido a la gran cantidad de mano de obra disponible en la economía.

Gráfico I.9
Índice de la Producción Mensual del Sector Comercio 2001-2004



Fuente: Ministerio de la Producción
Elaboración: CIUP

La expansión del consumo en una economía se puede determinar por el incremento de las ventas internas como de las importaciones. Un mayor nivel de ingreso genera una expansión del gasto el cual debe ser satisfecho a través de un incremento del consumo de mercaderías tanto producidas en el país como importadas. Esto en cuanto se refiere a la importación de bienes finales. En el caso del Perú aún es elevado el componente importado de la producción manufacturera, por lo que una expansión de la importación de insumos es signo de un crecimiento del sector industrial que está respondiendo a los impulsos de la demanda tanto interna como externa. Esto último estaría relacionado al aumento de las exportaciones de bienes industriales como pueden ser los textiles y confecciones.

Adicionalmente, la importación de una cantidad mayor de bienes de capital debería estar relacionada a un mayor dinamismo del proceso de inversión. La expansión de la capacidad productiva se lleva a cabo cuando se debe atender una mayor demanda tanto interna como externa. Esto se debe tener en cuenta cuando se analizan la importación de equipo y maquinaria. Así, si la maquinaria y equipo orientada a la agricultura aumentara sería un signo que el segmento moderno de este sector estaría expandiéndose y sabemos que ello respondería a un incremento de la demanda externa por nuestros productos de exportación agroindustriales como el espárrago, mango, alcachofas, entre otros.

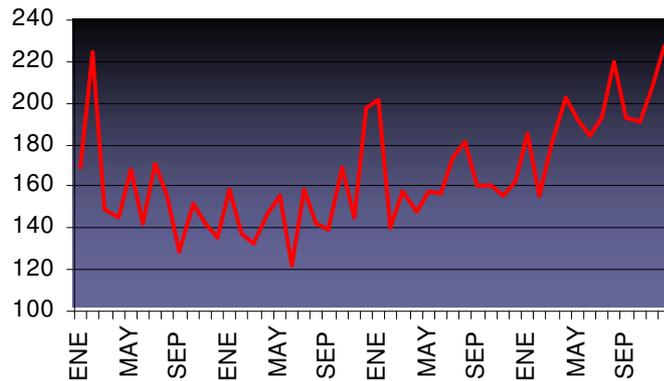
Si analizamos el cuadro 1.9 del anexo, vemos que uno de los rubros de importaciones más dinámicos ha estado asociado a los bienes de capital y materiales de construcción lo que refleja el gran impulso que ha recibido el sector construcción por la puesta en operación de programas como Mi Vivienda y Techo Propio.

En general se observa una tendencia creciente en casi todos los rubros de importaciones, lo que en la presente coyuntura no ha generado un problema de balanza comercial debido al incremento significativo de las exportaciones. Se han observado incrementos considerables, como es el caso de las importaciones de los vehículos de uso particular, las cuales

aumentaron desde 148 millones de dólares en el 2001 hasta 229 millones -54%- lo que puede sugerir que existe una mayor capacidad adquisitiva de las personas.

Por el lado de la economía en general, existe un crecimiento importante en las importaciones de los bienes de capital. En el 2001, el nivel de importaciones por este rubro ascendía a 1,254 millones de dólares y en el 2004 alcanzaron los 2,510 millones de dólares. Esto, como ya se mencionó, implica un proceso de inversión privada o de reposición y modernización del aparato productivo.

Gráfico I.10
Importación de Bienes de Capital
(millones de dólares)



Fuente: ADUANAS
Elaboración – CIUP

II. Análisis del Gasto Familiar a Nivel Departamental – ENAHO 2003 2004

Para poder tener una idea más cabal de la evolución del consumo de las personas desde una perspectiva territorial, se desarrolló una medición exhaustiva del gasto familiar a través de la Encuesta Nacional de Hogares –ENAHO- de los años 2003 y 2004. Se utilizó este periodo de análisis dado que no se cuenta con representatividad departamental para los años anteriores al 2003. A diferencia del análisis de otras variables en el documento en donde se determina la evolución a través de la comparación del gasto del último trimestre de cada año, en esta sección se considera todo el año 2003 y 2004 dado que se trata de dar mayor énfasis a la diferencia en el gasto a nivel departamental ya que existe la hipótesis que la mejora se ha producido sólo en algunos departamentos, lo que llevaría a pensar acerca de las fuentes del crecimiento de cada región que puede estar asociado a la estructura productiva en cada una de ellos.

De esta manera, se evaluó la encuesta de hogares de los años 2003 y 2004 analizando el gasto de las familias en los principales rubros como alimentos, vestido y calzado, mantenimiento del hogar, muebles y enseres, salud, transporte y comunicaciones y esparcimiento.

En los resultados respecto al gasto total por departamentos –el cual es el nivel más alto en que se ha podido desagregar los datos- se observa que existe un crecimiento en la mayoría de departamentos y a veces este crecimiento es muy significativo, como el caso de Huancavelica y Ayacucho, cuyos aumentos en el gasto de las familias aumentó en más del 30% con respecto al año anterior. Sin embargo, existen departamentos que han tenido resultados contrarios en el gasto total, como es el caso de Madre de Dios o Cuzco, cuyos gastos se contrajeron en cerca del 20%. Por tanto, estos resultados son bastante dispares y no permiten determinar un patrón. Sin embargo, cuando se analiza el gasto total por zonas o dominios, se obtienen algunas pautas que pueden ayudar a explicar las causas de las variaciones del gasto de las familias.

Estos resultados obtenidos a nivel de dominio geográfico –es decir, separando por Costa, Sierra y Selva al mismo tiempo determinando la zona Norte, Centro y Sur- sugieren que el crecimiento obtenido en las regiones de la Sierra Centro así como en la Costa Sur –como en los departamentos de Moquegua y Tacna- han generado una mejora en el nivel de vida de los habitantes.

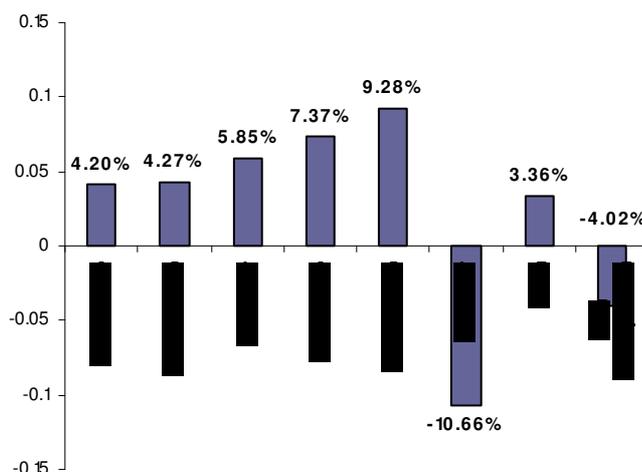
Tal como lo indica la siguiente tabla, el aumento en el gasto agregado de las familias en dichas zonas es de 9.3% y 7.4% respectivamente mientras que otras mantienen un crecimiento importante a excepción de la zona Central Sur y Lima Metropolitana que registran una caída del gasto en esos años.

Cuadro II.1
Gasto Total por Dominios 2003-2004
(en Millones de Soles)

Dominio	Gasto Total 2003	Gasto Total 2004	Variación %
Costa Norte	11,900.0	12,400.0	4.20%
Costa Centro	6,320.0	6,590.0	4.27%
Costa Sur	2,050.0	2,170.0	5.85%
Sierra Norte	3,530.0	3,790.0	7.37%
Sierra Centro	8,080.0	8,830.0	9.28%
Sierra Sur	10,600.0	9,470.0	-10.66%
Selva	8,640.0	8,930.0	3.36%
Lima Metropolitana	44,800.0	43,000.0	-4.02%
Total	95,920.0	95,180.0	-0.77%

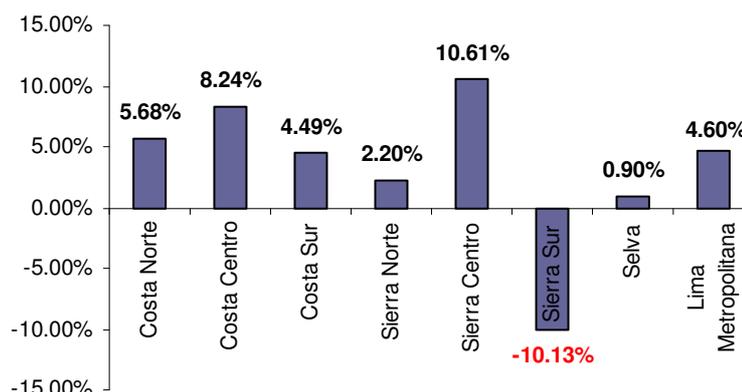
Fuente: ENAHO 2003 – 2004
Elaboración: CIUP

Gráfico II.1
Variación % Gasto Total de las Familias



Si bien el aumento del gasto total de las familias se verifica en casi todas las zonas estudiadas, es necesario realizar una desagregación de éste en sus principales rubros como gasto en alimento, gasto en esparcimiento, etc. De esta manera, y junto con análisis posteriores de ingresos y pobreza, se puede concluir si es que la mejora en el bienestar de algunas zonas se debe a una disminución de la pobreza extrema, o a un aumento en los ingresos de las clases medias. Por tanto, en la desagregación del gasto en los diferentes rubros se observa la misma tendencia en las diferentes zonas, donde las zonas de Lima Metropolitana y Callao así como la zona Sur en la mayoría de casos muestran una reducción especialmente en los rubros más importantes tales como el Gasto en Alimentos, Vestido y Calzado, Salud, etc.

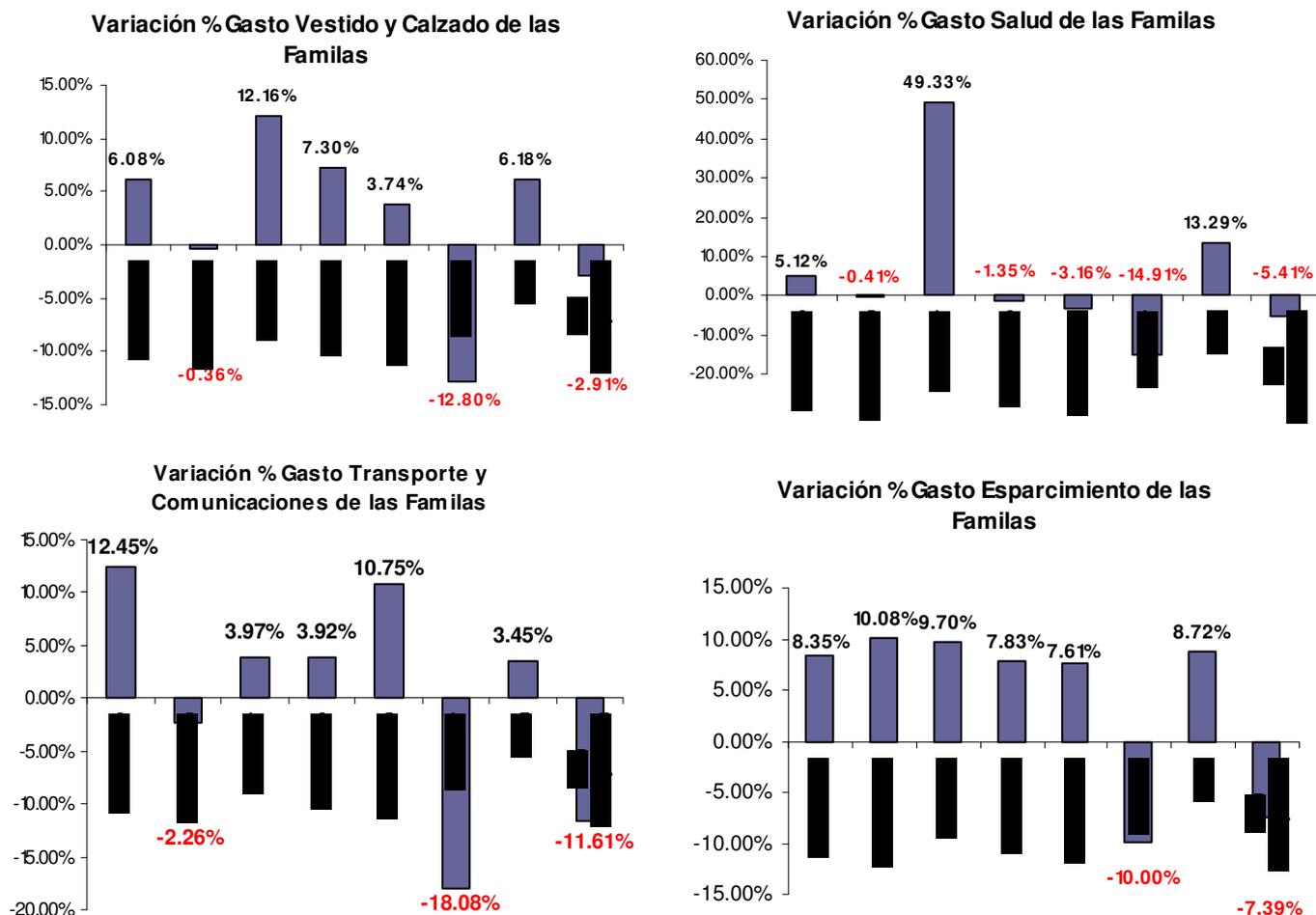
Gráfico II.2
Variación % Gasto en Alimentos de las Familias



Fuente: ENAHO 2003 – 2004
Elaboración: CIUP

Una situación diferente se presenta en las demás zonas especialmente en la Sierra Centro y Norte así como en la Costa Sur donde se observa un gran aumento del gasto total así como en los otros gastos.

Gráfico II.3
Variación % Gasto en Diferentes Rubros



Fuente: ENAHO 2003 – 2004
Elaboración: CIUP

Como se desprende del análisis de las cifras, se observa un incremento del gasto en casi todos los rubros en las diferentes zonas del país. No obstante es necesario llegar a un mayor nivel de desagregación a nivel departamental respecto a las diferentes categorías de gasto para poder determinar de manera más precisa que zonas del país son las que explican las dinámicas mostradas. Los departamentos que han mostrado una caída en la mayoría de rubros son Arequipa, Cuzco, Madre de Dios, Lima y Callao principalmente. Por otro lado, hay departamentos que han tenido un incremento considerable del gasto en este último año, tales como: Amazonas, Ayacucho, Huanuco, Cajamarca, Loreto, Moquegua, Piura, Pasco, Tacna y Tumbes. De manera que se está verificando que para el año 2004 habría ocurrido un aumento en el consumo de rubros importantes como alimentos, vestido y calzado en los casos de Ayacucho, Cajamarca, Huancavelica, Pasco, Piura, San Martín, que son en su mayoría departamentos con altos índices de pobreza y mortalidad infantil, y por otro lado existen aumentos en los gastos como Mantenimiento del hogar, muebles y enseres, esparcimiento como en los casos de Amazonas, Ayacucho, Cajamarca, Huancavelica, Huanuco, La Libertad, Loreto, Moquegua, Pasco y Piura.

Como se puede apreciar en el cuadro adjunto, el crecimiento del gasto total familiar ha permanecido en niveles constantes como se puede desprender del cuadro 2.1 de los anexos en donde se muestra que la variación del año 2003 al año 2004 es estadísticamente no significativa.

A manera de conclusión podemos decir que el nivel de gasto familiar total se ha mantenido a niveles constantes entre el año 2003 y 2004 pero se ha evidenciado una redistribución geográfica dado que las caídas observadas en zonas como la sierra sur y Lima Metropolitana y Callao han sido compensadas por los aumentos observados en el resto de zonas.

Cuadro II.2
Crecimiento del Gasto Familiar en las Diferentes Categorías de Consumo por Departamentos – 2003-2004

Departamento	Gasto Alimentos	Vestido Calzado	Alquiler, Combustible y Mantenimiento Hogar	Muebles Enseres	Salud	Transporte y Comunicac.	Esparcim
Amazonas	3.67%	14.69%	19.26%	9.48%	9.83%	10.09%	22.80%
Ancash	13.49%	0.66%	-1.05%	-1.63%	-7.09%	-3.82%	4.05%
Apurímac	-2.88%	6.70%	-0.94%	10.08%	-10.31%	-18.95%	-5.53%
Arequipa	-7.95%	-13.82%	-6.46%	-0.90%	-1.81%	-19.17%	-10.56%
Ayacucho	41.79%	11.74%	39.73%	15.44%	33.36%	16.30%	72.51%
Cajamarca	14.44%	26.03%	12.33%	-1.83%	-3.70%	7.81%	10.61%
Callao	1.30%	-4.67%	-7.21%	-15.57%	-42.65%	-17.89%	-9.71%
Cuzco	-21.46%	-27.33%	-10.78%	-24.13%	-24.20%	-20.92%	-21.53%
Huancavelica	19.83%	-7.80%	34.37%	17.40%	3.00%	41.09%	30.31%
Huánuco	7.44%	11.65%	15.03%	7.84%	4.12%	0.80%	21.56%
Ica	5.77%	1.71%	10.73%	-0.80%	-9.10%	-8.00%	10.37%
Junín	-6.84%	2.65%	-7.33%	5.75%	-5.30%	12.29%	-9.05%
La Libertad	5.36%	-4.10%	0.00%	6.02%	4.33%	6.81%	8.47%
Lambayeque	-6.87%	0.00%	-3.66%	-9.76%	6.72%	6.20%	-11.71%
Lima	5.95%	-2.38%	2.68%	-8.55%	0.00%	-10.65%	-6.50%
Loreto	-8.16%	10.22%	12.38%	10.96%	24.45%	8.41%	14.63%
Madre de Dios	-12.93%	-22.51%	-19.70%	-21.58%	-21.48%	-35.10%	-13.75%
Moquegua	1.50%	5.53%	26.80%	9.64%	11.24%	10.30%	3.45%
Pasco	10.00%	12.14%	0.23%	3.12%	-3.12%	23.09%	13.75%
Piura	15.60%	15.21%	11.48%	17.56%	9.30%	16.53%	31.85%
Puno	5.39%	-4.76%	15.87%	-6.97%	-2.48%	2.75%	3.90%
San Martín	7.26%	-6.25%	17.76%	4.29%	13.68%	2.70%	-6.07%
Tacna	-9.28%	8.57%	-0.28%	-4.74%	23.33%	-14.55%	15.02%
Tumbes	6.32%	23.12%	-5.24%	-3.05%	-2.41%	34.10%	24.18%
Ucayali	-6.89%	-11.04%	-6.77%	0.92%	7.36%	-9.23%	7.47%
Total	3.61%	-0.03%	2.25%	-4.02%	-1.83%	-6.66%	-2.70%

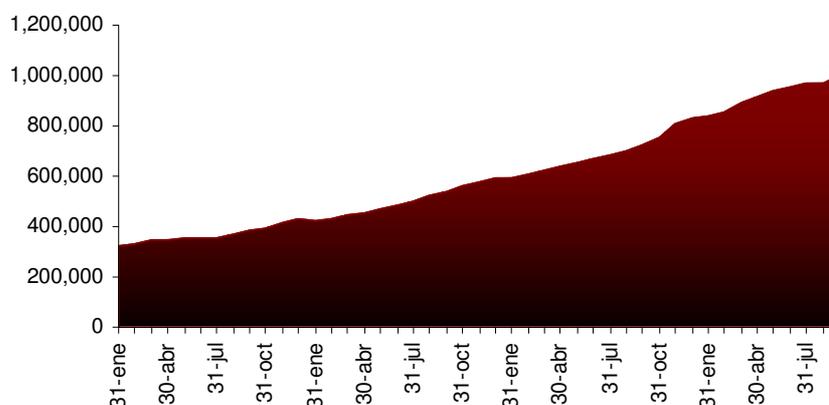
Fuente: ENAHO 2003-2004

Elaboración: CIUP

III. Sistema Financiero

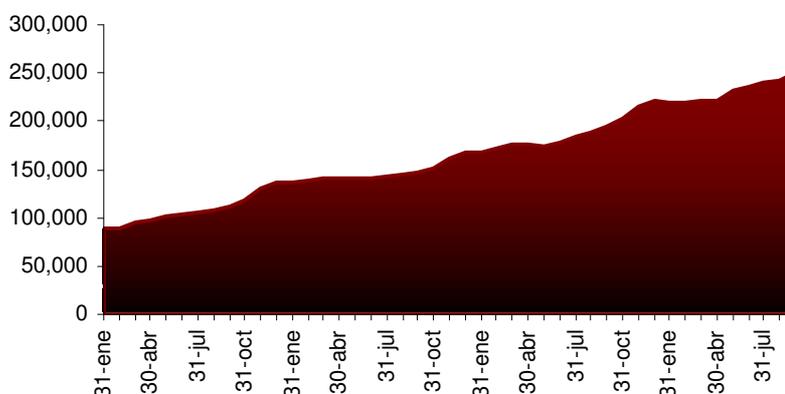
La dinámica del sector financiero es importante porque nos permite identificar si es que la actividad productiva está expandiéndose por la correlación positiva que existe entre el crédito total y la actividad económica⁹. Del análisis de los datos obtenidos, se puede indicar que no se observa un incremento significativo del crédito directo total en los últimos años. Sin embargo, a un nivel más desagregado se aprecia un incremento significativo de los créditos a microempresas, aunque la mayor parte de este aumento no proviene de la banca múltiple –dado que si bien aumentó en los últimos meses, esta variable había sufrido una fuerte caída en los primeros años de gobierno por lo que el nivel se mantiene igual que en el 2001. El fuerte aumento del crédito a estas unidades productivas se verifica a nivel de las instituciones de microfinanzas como las Cajas Rurales, EdPymes y Cajas Municipales. Los aumentos de los créditos a la microempresa más importantes se dan en lo que son Cajas Municipales y EdPymes, tal como se observa en los siguientes gráficos.

Gráfico III.1
Créditos a microempresas de las Cajas Municipales 2001-2004
(miles de Soles)



Fuente: SBS
Elaboración: CIUP

Gráfico III.2
Créditos a microempresas de las EdPymes 2001-2004
(miles de nuevo soles)

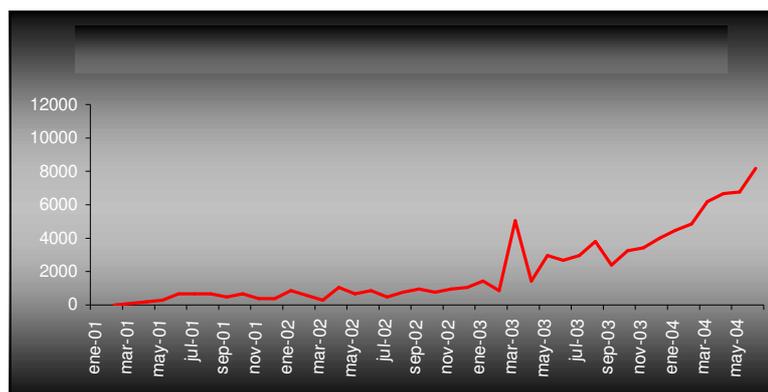


Fuente: SBS
Elaboración: CIUP

⁹ De hecho el crédito es considerado un indicador líder de la actividad económica en el sentido que se expande previo al crecimiento de la actividad económica. Al respecto ver Morón, Casas y Carranza (2002) pág. 40.

Los créditos de las Cajas Municipales aumentaron desde 324 millones de soles en el 2001 hasta 999 millones de soles en el 2004, lo que significa un aumento del 208% aproximadamente. Por otro lado el crédito de las EdPymes aumentó desde 88 millones de soles en el 2001 hasta 249 millones de soles en el 2004, lo que refleja un aumento del 183% en estos 4 años. Además, los créditos asociados al programa Mi Vivienda han hecho que el crédito por este concepto aumente exponencialmente, tal como lo indica el siguiente gráfico:

Gráfico III.3
Créditos a microempresas de las EdPymes 2001-2004
(miles de nuevo soles)

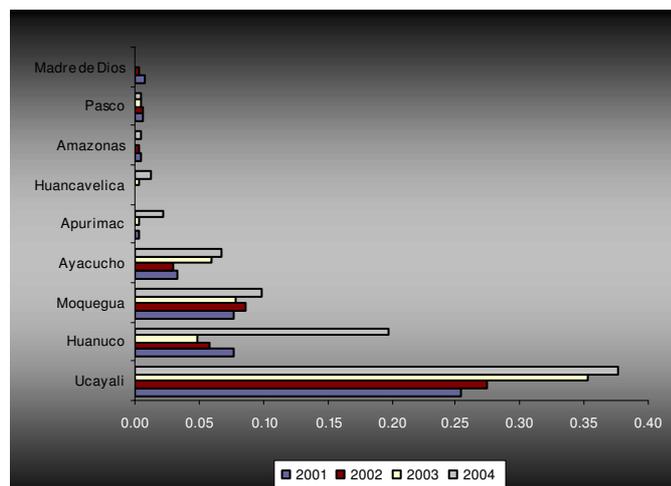
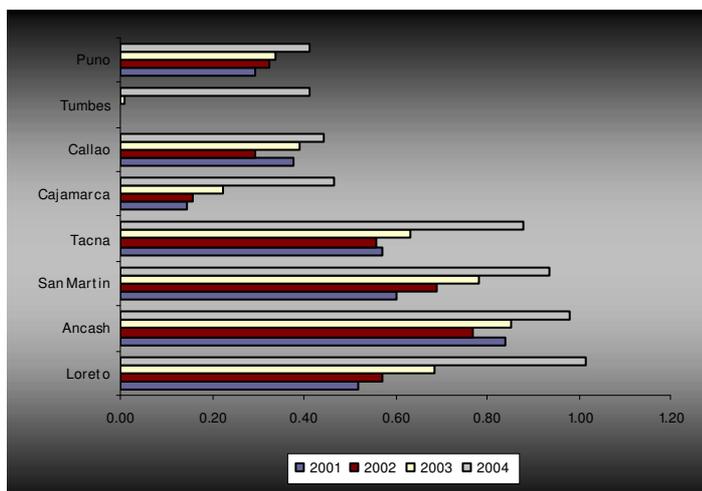
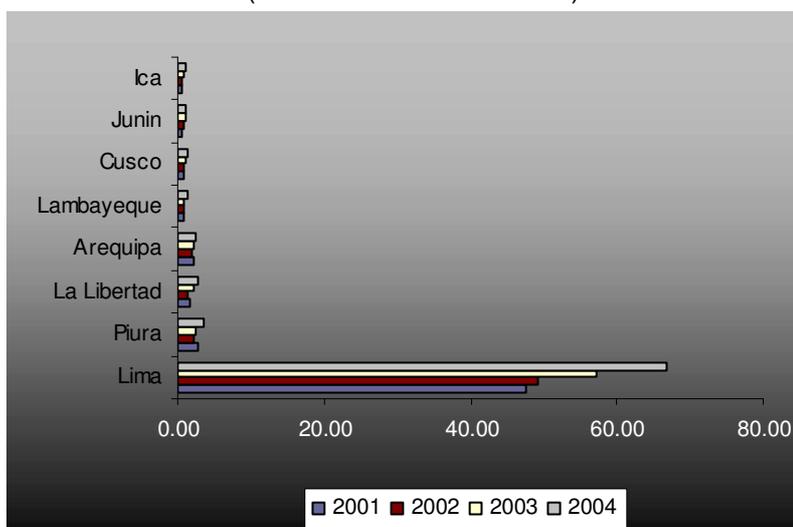


Fuente: SBS
Elaboración: CIUP

Todo esto revela una fuerte reactivación en el sector de la pequeña y microempresa, y en el sector construcción que son los principales generadores de empleo en el país. Es de esperar que esta tendencia continúe en los siguientes años por el dinamismo de estos sectores. El aumento de este tipo de créditos puede sugerir un proceso de mayor formalización de empresas lo cual puede redundar en una mayor capitalización de estas pequeñas empresas de tal forma de producir empleos con mayor productividad. En el caso del sector construcción, dada la demanda insatisfecha de viviendas y los fondos disponibles en el programa Mi Vivienda, se espera que el crédito mediante esta vía continúe su evolución favorable.

Por otro lado, el crédito de consumo también se observa un aumento sustancial en la mayoría de los departamentos en los últimos cuatro años:

Gráfico III.4
Evolución del Crédito de Consumo por Departamento
(millones de nuevo soles)

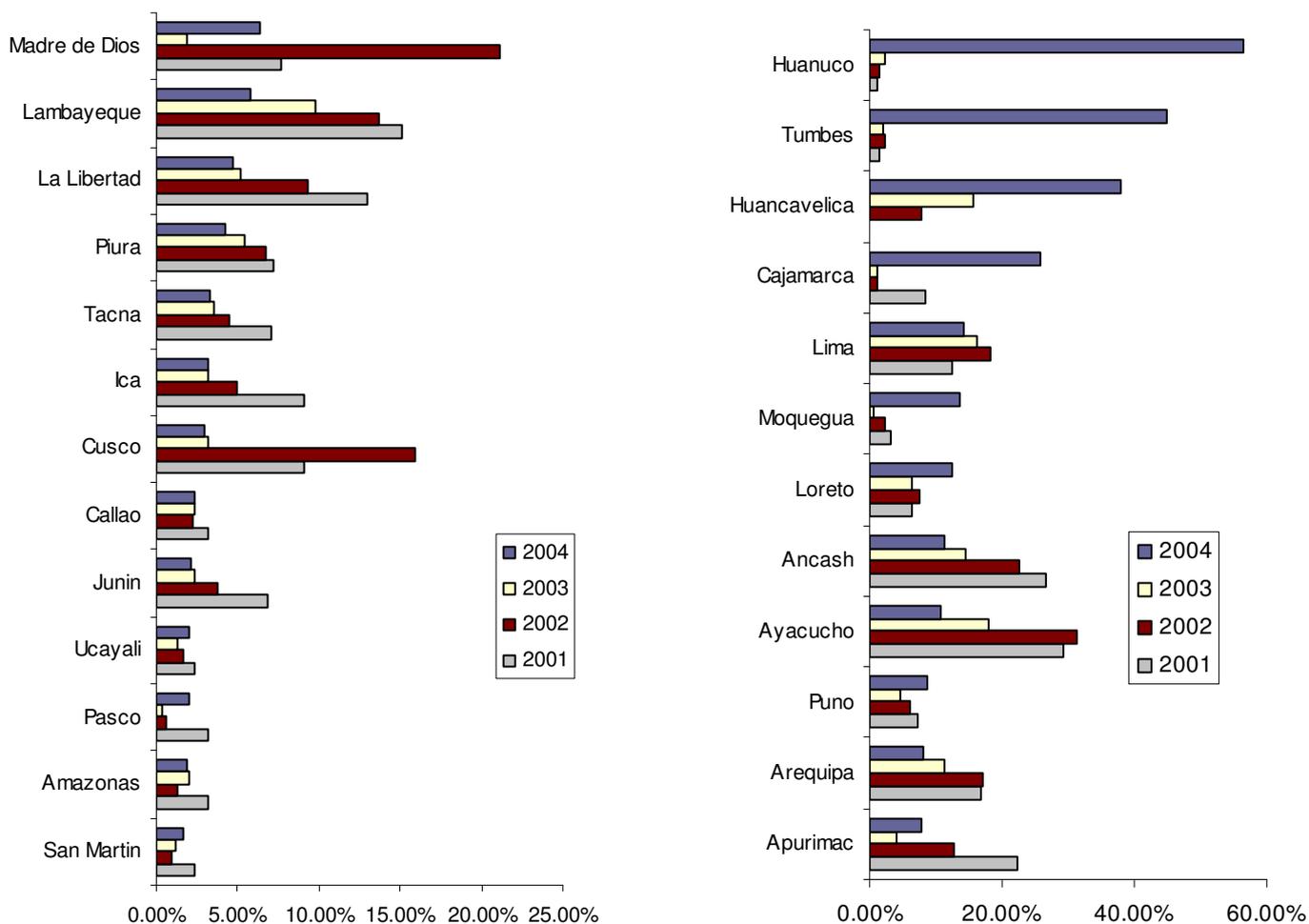


Fuente: SBS
Elaboración: CIUP

Este aumento del crédito a la vez no está asociado a un aumento de crédito por parte de los agentes de alto riesgo, es decir a los malos pagadores, dado que la morosidad del crédito de consumo ha disminuido en los últimos años en la gran mayoría de los departamentos a excepción de Huánuco, Tumbes, Huancavelica y Cajamarca en donde se muestra un aumento considerable de la morosidad en el último año tal como lo indica los siguientes gráficos. Aunque este aumento es posible que se presente debido al reciente acceso al crédito de consumo en estas zonas en el último año, es decir, es importante señalar la reciente aparición de oferentes de crédito y la relativa menor proporción de morosos en comparación a los años anteriores.

Sin embargo, en general, la tendencia de morosidad por crédito de consumo parece haber presentado una disminución en los últimos años aunque sufrió una fuerte alza en el año 2002 (llegando al 16.59%) a nivel general para luego caer el 2003 (14.11%) y finalmente llegar a niveles similares al 2001 en el último año (12.54%).

Gráfico III.5
Índice de Morosidad en el Crédito de Consumo por Departamento* 2001 - 2004



* Índice de Morosidad calculado como Deuda Atrasada / Deuda Directa

Fuente: SBS

Elaboración: CIUP

En el caso del crédito hipotecario, tal como se muestra en el siguiente cuadro, también se aprecia un aumento considerable para los diferentes departamentos en los últimos cuatro años. Los casos más significativos son los de Madre de Dios donde el crecimiento es de 951% y 918% para el caso de Amazonas. Sin embargo, debe tenerse en cuenta que la casi inexistencia previa de crédito para este fin en estos departamentos en los años previos son los que explican estos crecimientos explosivos. El único caso en donde se observa una evolución negativa entre los años 2001-2004 es el de Moquegua donde se produce una caída del 15%. A nivel de todo el país se aprecia que se ha producido un crecimiento de los saldos de créditos hipotecarios en un 28% para el mismo período, mientras que en Lima el crecimiento fue de 21%. Estas cifras muestran también el dinamismo del sector construcción y que las familias están adquiriendo cada vez más viviendas propias.

Cabe señalar además que el aumento en el crédito hipotecario al mismo tiempo está acompañado por una disminución en la morosidad de este tipo de financiamiento en los últimos años. En casi todos los departamentos el índice de morosidad ha venido cayendo de manera que a nivel agregado en el 2001 el índice ascendía a 9.71% mientras que en el 2004 la cifra apenas pasaba el 5%.

Cuadro III.1
Montos de Crédito Hipotecario por Departamentos 2001-2004
(miles de soles)

Departamento	2001	2002	2003	2004	Variación 2001-2004
Lima	41,603,919	40,798,947	47,710,539	50,679,041	21.81%
Arequipa	2,192,659	2,168,423	2,154,020	2,546,449	16.14%
La Libertad	819,921	1,059,462	1,425,259	1,896,013	131.24%
Callao	538,305	632,286	941,914	1,103,909	105.07%
Lambayeque	400,832	563,199	707,097	1,007,664	151.39%
Cusco	380,603	410,414	466,297	636,446	67.22%
Piura	363,538	462,583	550,782	759,717	108.98%
Ica	343,016	386,451	505,940	652,470	90.22%
Tacna	217,645	260,321	284,342	363,992	67.24%
Ancash	186,182	260,435	319,852	394,288	111.78%
Puno	154,237	138,226	181,256	203,736	32.09%
Junin	151,285	176,887	238,205	328,995	117.47%
Loreto	132,610	158,572	182,806	229,890	73.36%
San Martin	117,661	159,681	225,125	299,204	154.29%
Moquegua	56,950	53,031	41,009	48,305	-15.18%
Ucayali	48,817	53,420	65,506	105,770	116.67%
Cajamarca	46,243	52,208	74,884	110,283	138.49%
Huanuco	45,222	45,687	51,310	85,011	87.99%
Tumbes	5,018	6,445	8,968	10,922	117.66%
Apurimac	3,685	4,359	9,807	11,125	201.90%
Ayacucho	1,874	1,726	3,463	7,179	283.08%
Madre de Dios	1,221	4,669	11,687	12,841	951.68%
Pasco	1,118	1,187	1,639	7,037	529.43%
Amazonas	312	247	1,463	3,178	918.59%
Huancavelica				160	

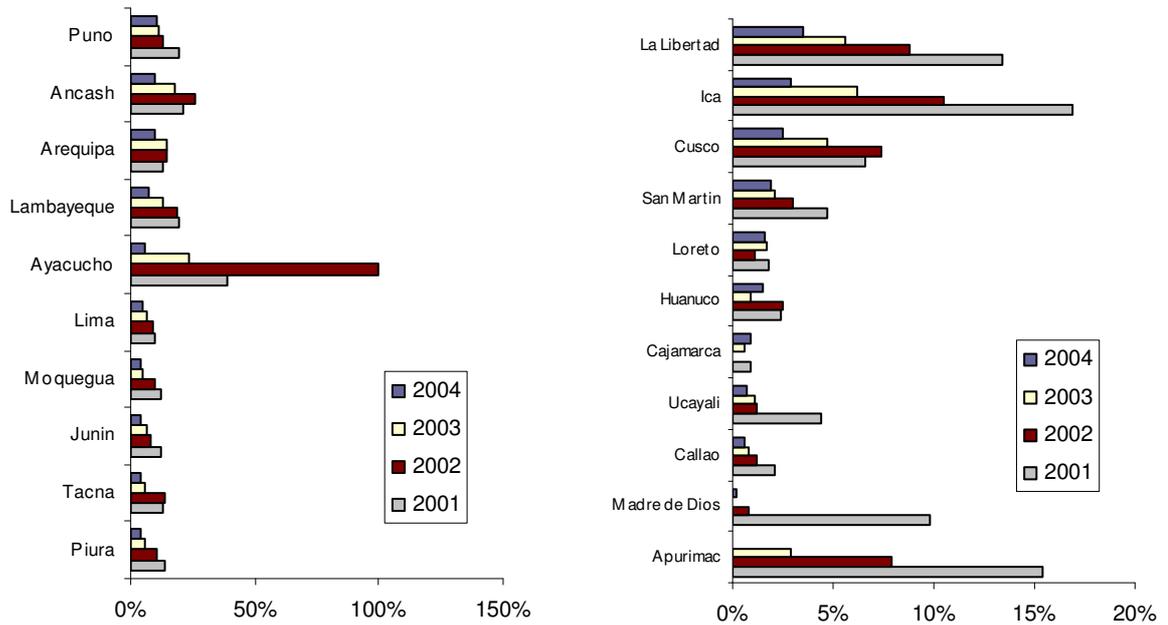
Fuente: SBS

Elaboración: CIUP

Llama la atención que departamentos como Tumbes donde se ha incrementado en más de 100% el saldo de créditos hipotecarios presenten indicadores de morosidad cercanos a cero. Lo mismo ocurre con Amazonas, Cajamarca, Pasco, y la Provincia Constitucional del Callao. Asimismo debe resaltarse que en algunos departamentos se ha observado una reducción muy significativa como es el caso de Apurímac donde de una tasa de morosidad de 15.36% en el año 2001 se ha llegado a 0.06% en el año 2004.

Estas cifras serían un reflejo que se está adquiriendo una mayor cultura de pago en el país. Zonas que antes no contaban con crédito hipotecario ahora lo valoran considerablemente y los deudores buscan mantener buenos registros de pago. Al parecer, el acceso al crédito es muy valorado entre las personas por lo que muestra el campo que hay todavía por explorar por parte de las entidades financieras. En todo caso, la expansión que se observa en estos años sería un indicador de una mejora en el bienestar de los ciudadanos.

Gráfico III.6
Morosidad Crédito Hipotecario por Departamento* 2001 - 2004



* Índice de Morosidad calculado como Deuda Atrasada / Deuda Directa

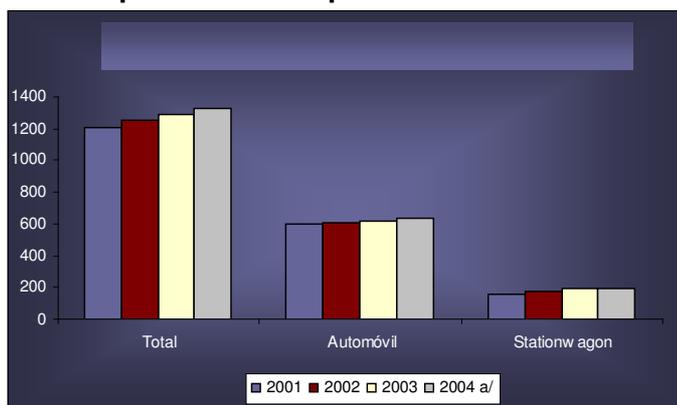
Fuente: SBS

Elaboración: CIUP

IV. Transporte y Parque Automotor

La adquisición de vehículos implica un aumento de la riqueza de los individuos y del bienestar de los mismos debido a que en la medida que más personas tengan acceso al vehículo propio mayor será la cantidad de servicios de transporte que consuman. Por otro lado, la mayor cantidad de vehículos de transporte de pasajeros y carga implica que existe una mayor capacidad para transportar mercaderías y personas. En cuanto a los vehículos como automóviles y camionetas station wagon se aprecia un incremento de las unidades disponibles tal como lo muestra el siguiente gráfico.

Gráfico IV.1
Parque Automotor por Clase de Vehículo



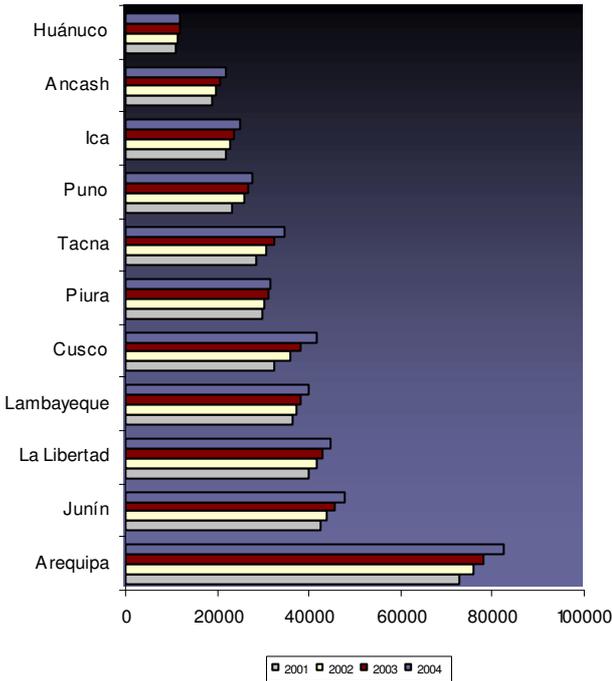
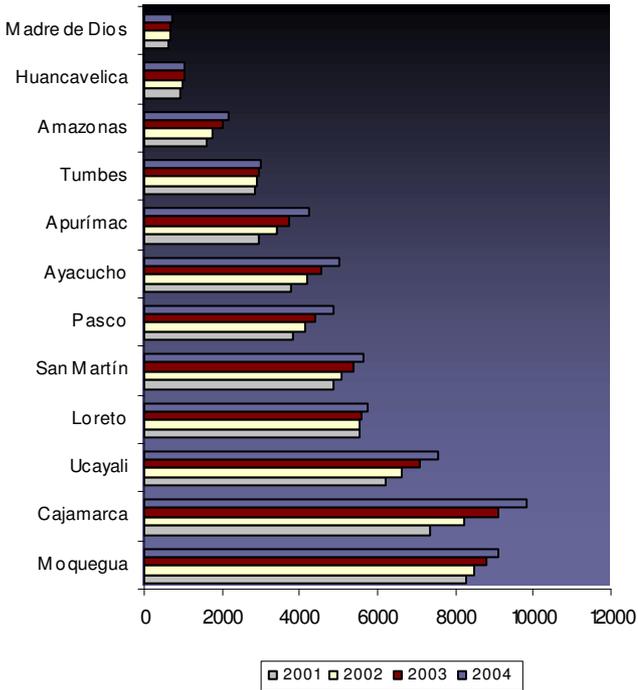
Fuente: Ministerio de Transporte y Comunicaciones
Elaboración – CIUP

En el caso de los automóviles se ha pasado de un parque automotor de 597,306 unidades en el año 2001 a 633,902 en el año 2004, lo cual implica un incremento de 6.1% en estos años. En el caso de las camionetas station wagon el incremento es de 29% para el mismo periodo. Este tipo de vehículos están más asociados a los servicios de taxi, por lo cual la oferta de este tipo de servicios se ha visto fuertemente expandida.

En el caso de vehículos mayores como los camiones, vemos que se observa un incremento de 6% en las unidades, mientras que en el caso de las camionetas pick up se mantiene casi inalterado el número de unidades.

A nivel nacional, el aumento del parque automotor ha sido de 9.5%. Esta evolución ha sido más o menos similar en todo el país como se puede apreciar en el gráfico IV.2.

Gráfico IV.2
Parque Automotor por Departamento 2001-2004



Fuente: Ministerio de Transportes y Comunicaciones
Elaboración: CIUP

V. Información Fiscal Regional

Recaudación Departamental

Otro de los canales a partir de los cuales se puede identificar los efectos sobre la población del desempeño macroeconómico, es la recaudación de tributos internos. Se considera que la recaudación de IGV es un indicador líder de la actividad económica¹⁰. Sin embargo, es importante realizar un análisis más exhaustivo del desempeño de la recaudación a nivel departamental para poder determinar la evolución de la actividad económica en zonas distintas al departamento de Lima. El mecanismo sería que una mayor actividad económica genera una mayor recaudación, si esta mayor recaudación muestra un mayor dinamismo en zonas distintas a Lima, ello quiere decir que la producción estaría creciendo mucho más en dichas zonas y si estas zonas presentan niveles de ingreso promedio menores que Lima, el resultado sería que el crecimiento estaría provocando una mejora en la distribución del ingreso.

Cuadro V.1
Recaudación Departamental Real
(soles del 2001)

	2001	2002	2003	2004	2002-2001	2003-2001	2004-2001
Amazonas	2,720.05	2,609.27	2,617.42	2,699.24	-4.07%	-3.77%	-0.76%
Ancash	65,131.99	63,103.15	67,224.04	81,278.08	-3.11%	3.21%	24.79%
Apurímac	4,689.07	5,077.15	5,305.54	5,122.85	8.28%	13.15%	9.25%
Arequipa	425,207.49	436,284.32	386,580.14	390,228.99	2.61%	-9.08%	-8.23%
Ayacucho	9,722.72	8,952.94	9,345.86	9,506.91	-7.92%	-3.88%	-2.22%
Cajamarca	55,154.28	46,128.08	42,679.15	34,815.04	-16.37%	-22.62%	-36.88%
Cusco	75,824.08	73,132.50	78,817.42	85,087.54	-3.55%	3.95%	12.22%
Huancavelica	75,824.08	73,947.62	78,408.19	83,705.13	-2.47%	3.41%	10.39%
Huanuco	11,715.16	10,825.57	11,036.94	11,926.61	-7.59%	-5.79%	1.80%
Ica	69,597.73	82,678.61	130,121.06	142,374.98	18.79%	86.96%	104.57%
Junín	64,253.61	68,999.20	73,962.49	76,852.62	7.39%	15.11%	19.61%
La Libertad	166,027.10	166,471.30	184,519.93	199,697.40	0.27%	11.14%	20.28%
Lambayeque	75,787.13	72,173.04	86,280.70	74,080.77	-4.77%	13.85%	-2.25%
Lima	10,511,733.18	10,863,067.13	11,837,563.87	12,041,407.92	3.34%	12.61%	14.55%
Loreto	49,489.33	48,641.78	45,394.41	47,176.70	-1.71%	-8.27%	-4.67%
Madre de Dios	3,956.30	4,858.78	5,069.67	6,193.89	22.81%	28.14%	56.56%
Moquegua	15,702.11	16,979.32	15,534.39	17,743.22	8.13%	-1.07%	13.00%
Pasco	9,505.48	7,354.41	8,467.86	7,955.49	-22.63%	-10.92%	-16.31%
Piura	209,207.57	166,081.61	185,576.32	186,327.38	-20.61%	-11.30%	-10.94%
Puno	33,640.80	32,343.09	37,511.54	31,711.45	-3.86%	11.51%	-5.74%
San Martín	19,867.57	19,510.00	21,184.64	25,131.31	-1.80%	6.63%	26.49%
Tacna	57,864.47	46,762.51	58,731.68	65,820.20	-19.19%	1.50%	13.75%
Tumbes	7,115.01	7,007.66	8,421.09	9,371.59	-1.51%	18.36%	31.72%
Ucayali	63,378.40	68,095.33	69,190.45	82,540.41	7.44%	9.17%	30.23%
TOTAL	12,083,114.70	12,067,796.99	13,610,150.16	14,314,821.79	-0.13%	12.64%	18.47%

Fuente: SUNAT
Elaboración: CIUP

¹⁰ Morón, Casas y Carranza (2002), pág 40

Debemos mencionar que los datos de recaudación que publica la SUNAT toman en cuenta el domicilio fiscal del contribuyente, por lo que el resultado es que el departamento de Lima presenta una muy alta participación. Así, se estima que cerca del 85% de la recaudación se genera en Lima si tomamos en cuenta la metodología actual. Esta, basada en el domicilio fiscal, sobrestima la participación de Lima porque la mayoría de empresas que operan en otros departamentos o realizan ventas a nivel nacional se encuentran registradas en el departamento de Lima. Este es uno de los elementos que deberán tomarse en cuenta para el análisis pero también presenta una ventaja. Esta proviene del hecho que los contribuyentes registrados fuera de Lima son aquellos que efectivamente viven fuera de la ciudad capital y si realizan mayores pagos de impuestos implica que sus ingresos o la actividad económica en la que se desempeñan están mostrando un desempeño favorable. De esta manera, podría tomarse como un indicador de un mayor nivel de bienestar.

En el cuadro V.1 se presentan los datos de recaudación por departamentos medidos en términos reales. Un hecho que destaca es el incremento de 18.47% en términos reales de la recaudación de tributos internos para todo el país durante el período 2001-2004. Pero es interesante realizar una mirada más detallada a los datos: Ese crecimiento se puede desagregar en dos grandes cifras, mientras la recaudación de Lima ha aumentado 14.55% durante el período de análisis, la cifra para el resto del país es 44.68%.

Sin embargo, esta cifra esconde una serie de evoluciones particulares que es meritorio destacar. Esto tiene que ver con que no en todos los departamentos se ha observado un crecimiento consistente y sostenido de la recaudación de tributos internos. Así en 9 de los 24 departamentos analizados se observa una caída en la recaudación, siendo el caso más comprometido el del departamento de Cajamarca donde la recaudación ha caído en 36.88%. No deja de llamar la atención este resultado, dado que este departamento es el que está recibiendo cantidades ingentes de canon minero debido a la explotación de oro en su jurisdicción y sabemos que este canon proviene del pago al impuesto a la renta que realizan las empresas dedicadas a la actividad minera.

Dentro de la mayoría de departamentos que muestran un incremento en la recaudación el que más destaca es Ica donde la recaudación ha mostrado un crecimiento sin precedentes de 104.57% para el período 2001-2004. Esto probablemente esté asociado al desarrollo de la producción agroindustrial que se observa en dicha zona que ha provocado, en muchos casos, la aparición de pleno empleo en la zona. Si bien se ha producido un incremento del número de contribuyentes inscritos en dicha jurisdicción, la evolución de esta cifra no difiere significativamente de lo observado a nivel nacional.¹¹

El segundo departamento en orden de magnitud sería Madre de Dios con un crecimiento acumulado de 56.56%, seguido de Tumbes con una cifra de 31.72%

Como podemos observar, la mayoría de la recaudación en los departamentos ha venido creciendo lo cual evidenciaría cierta recuperación económica al interior del país pero de una manera diferenciada, donde habría zonas que estarían mejorando considerablemente como es el caso mencionado del departamento de Ica. Al parecer, la presencia o no de ciertos recursos atractivos en las diferentes zonas del país determina la evolución del producto de la zona. Esta mayor actividad económica, a su vez, repercute en una mayor recaudación. Es interesante tomar estos factores en cuenta más aún cuando nos encontramos inmersos en un proceso de descentralización que recién está empezando. Estas cifras nos deberían dar una idea de los retos que existen en cuanto a la generación de una base tributaria que

¹¹ Sin embargo, no deja de llamar la atención la contradicción que habría entre estos datos y lo que se mostró en el análisis de la evolución del PBI por departamentos donde se pudo apreciar que para el período 2001-2003 el crecimiento acumulado del PBI en el departamento de Ica fue de un poco más de 3%. Esta contradicción puede explicarse por las metodologías utilizadas en la actualidad para el cálculo del PBI departamental que aún estarían en fases incipientes. En todo caso, las cifras presentadas por SUNAT son más precisas y confiables.

permita generar los recursos suficientes para financiar las funciones de los gobiernos regionales en la medida que se les vaya transfiriendo una mayor cantidad de responsabilidades de gasto. Se debe aspirar a que todas las zonas del país sean autosuficientes en términos fiscales.

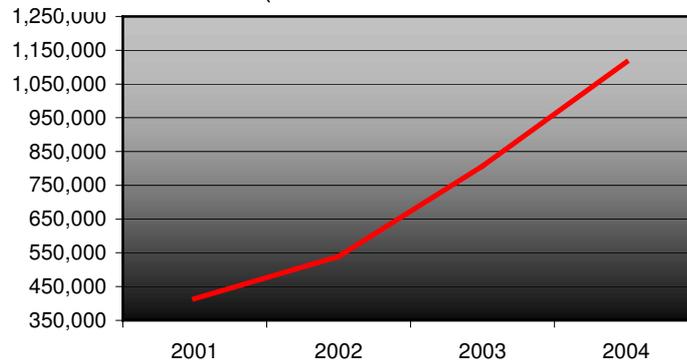
Un factor que habría que tomar en cuenta adicionalmente es la mayor eficiencia administrativa de la SUNAT pero dado que el mayor esfuerzo de fiscalización se realiza a nivel de los principales contribuyentes que generalmente se encuentran ubicados en la ciudad de Lima se puede esperar que la mayor recaudación responda a una mayor actividad económica en dichas zonas.

Transferencias intergubernamentales

Uno de las características de las finanzas intergubernamentales durante los últimos 4 años ha sido el incremento persistente de las transferencias del Gobierno Central hacia los Gobiernos Locales básicamente y luego a los gobiernos regionales. Como sabemos, estos últimos empezaron a operar recién en el año 2003 por lo que los arreglos financieros de estos últimos vienen siguiendo la lógica de los anteriores Consejos Transitorios de Administración Regional y paulatinamente se vienen introduciendo otros mecanismos como el Fondo de Compensación Regional que empezó a operar el año 2003. A nivel municipal a través del Canon y el Fondo de Compensación Municipal se han observado incrementos significativos durante estos últimos cuatro años.

Las transferencias por concepto de canon y sobrecanon total del país han aumentado progresivamente desde el año 2001. Esto responde a los cambios introducidos con la Ley del Canon promulgada el mismo año que aumentó de 20% a 50% la proporción del impuesto a la renta pagado por las empresas dedicadas a labores vinculadas a industrias extractivas como las empresas mineras, forestales, pesqueras, hidroenergéticas. Esto explica el crecimiento observado durante el año 2002 y 2003 por la forma como se reparte el canon. Sin embargo, debido a la evolución favorable de los precios de muchos metales, las utilidades de las empresas principalmente mineras han aumentado lo cual ha repercutido en los montos destinados al Canon especialmente el minero. Debemos decir que el Canon no se reparte en todos los departamentos sino sólo entre los Gobiernos Locales y Regionales de las zonas productoras de recursos naturales afectos a este sistema. Durante el periodo 2001-2004 el Canon ha crecido en más del 150% en términos reales. En términos nominales en el año 2001 la cifra fue de 414 millones de soles, mientras que durante el año 2004 la cifra fue de 1,114 millones de soles. Estas cifras muestran el incremento de recursos orientados a los Gobiernos Regionales y Locales. Estos recursos, como lo establece la actual legislación, deben ser orientados a gastos de inversión por lo que se espera que la dotación de infraestructura a nivel local y regional haya aumentado durante estos años.

Gráfico V.1
Canon y Sobrecanon Total
(miles de Soles)



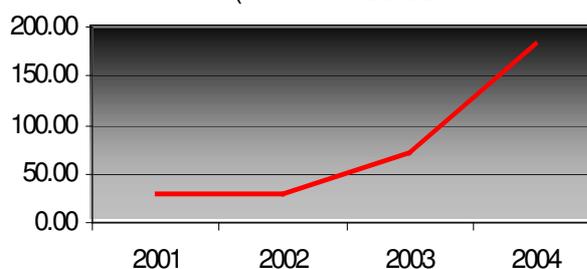
Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

A nivel del Canon se puede decir que el incremento se debe, además de las razones ya mencionadas a la creación desde el año 2002 de los Canon referidos a las actividades pesqueras, forestales e hidroenergéticas. Adicionalmente, dada la puesta en operación del yacimiento de gas de Camisea en el departamento del Cusco durante el año 2004 se ha repartido más de 72 millones de soles producto del llamado Canon gasífero. Esta cifra se espera que se incremente en los próximos años con la consolidación del mencionado proyecto.

A nivel general el departamento con el mayor monto de transferencias por concepto de canon es Loreto provenientes principalmente de los ingresos por concepto de la explotación de petróleo en la región. En cuanto al canon minero, Cajamarca es la región con mayores ingresos derivados de dicho recurso natural.

En general los canon y sobrecanon minero y petrolero crecieron en el periodo analizado, sólo se observó una ligera caída del canon petrolero en unas cuantas regiones en el año 2002, como en Huanuco, Piura y Tumbes. El crecimiento más significativo se ha dado en el Canon minero que durante el período 2001.-2004 ha pasado en términos nominales de 81 millones de soles a más de 450 millones. Solamente durante el año 2004 ha habido un crecimiento de más del 50% en términos reales con respecto al año 2003 lo que nos da una muestra del crecimiento de este tipo de transferencia. Uno de los temas pendientes es conocer con mayor detenimiento los usos que le han dado los Gobiernos Locales a estos recursos adicionales.

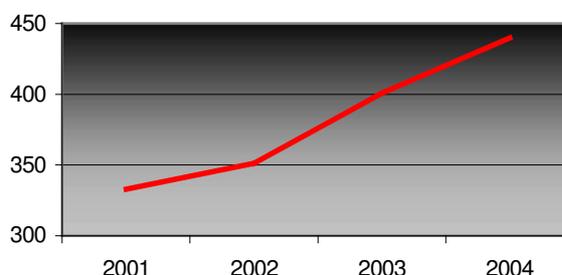
Gráfico V.2
Canon Minero Total
(miles de Soles)



Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

El Canon petrolero por su parte ha mostrado un crecimiento nominal de más de 100 millones de soles durante el periodo 2001-2004 lo que en términos reales representa un crecimiento del 24%. Igual tendencia ha seguido el sobrecanon petrolero aunque sólo 5 departamentos son los que se benefician de esta transferencia.

Gráfico V.3
Canon y Sobrecanon Petrolero
(miles de Soles)



Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

Los canon hidroenergético y pesquero también han crecido en el tiempo, a diferencia del canon forestal, el cual cayó en la mayor parte de los departamentos en el 2004. Sin embargo, los montos involucrados aún son pequeños principalmente en el caso del Canon forestal debido al alto grado de informalidad que prevalece en dicha actividad.

Las transferencias por concepto de Vaso de Leche se han mantenido en términos reales inalteradas en el período de análisis. Como sabemos este tipo de transferencias condicionadas hacia los gobiernos locales permite dotar de un programa de desayunos a muchos niños. La fuente de financiamiento para esta transferencia son los recursos del tesoro público y el objetivo es mantener una cobertura similar en el tiempo.

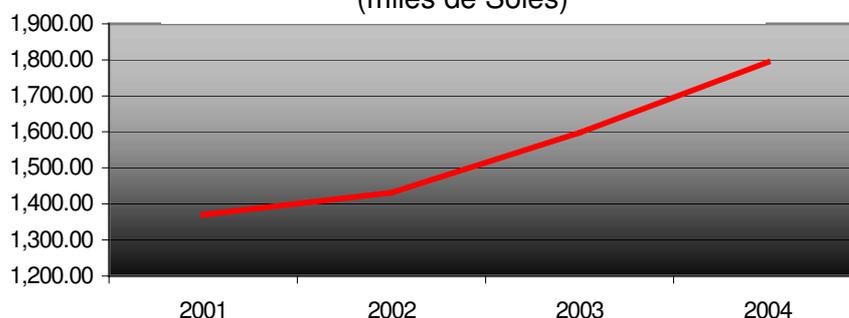
La transferencia que está más vinculada a la actividad económica es el Fondo de Compensación Municipal. Ello es ocasionado porque el financiamiento de esta transferencia proviene del Impuesto de Promoción Municipal que se aplica con una tasa del 2% sobre toda transacción de compra y venta de bienes y servicios. Este impuesto se aplica sobre la misma base que el Impuesto General a las Ventas cuya tasa real es de 17%. De la suma de los dos impuestos que se aplican a la misma base es que obtenemos la tasa de 19% que usualmente se dice tiene el IGV.

Debido al crecimiento económico observado durante los últimos años, la recaudación ha venido mostrando incrementos considerables, lo cual se ha concretado en mayores recursos para el FONCOMUN. Durante el período 2001-2004 se ha incrementado en más de 450 millones de soles lo cual representa un crecimiento en términos reales de 25%. De esta forma se puede apreciar que los gobiernos locales en este caso han recibido más fondos provenientes del Gobierno Nacional debido a la mayor recaudación observada durante los últimos 4 años. Este tipo de transferencias es de libre disponibilidad para los Gobiernos Locales por lo que se espera que haya aumentado la capacidad para atender a la población por parte de estos niveles de gobierno.

El Fondo de Compensación Regional fue puesto en operación recién el año 2003 y contó con los recursos de los proyectos de inversión de carácter departamental que venían realizando las entidades del Gobierno Nacional. Este fondo destinado a proyectos de infraestructura de carácter regional cayó en el segundo año de aplicación (año 2004) en un 2,3%, pero esta disminución es producto únicamente de la disminución en el presupuesto de

Ancash, que cayó en un 61% aproximadamente, mientras que las otras regiones mantuvieron los ingresos originales.

Gráfico V.4
FONCOMUN
(miles de Soles)



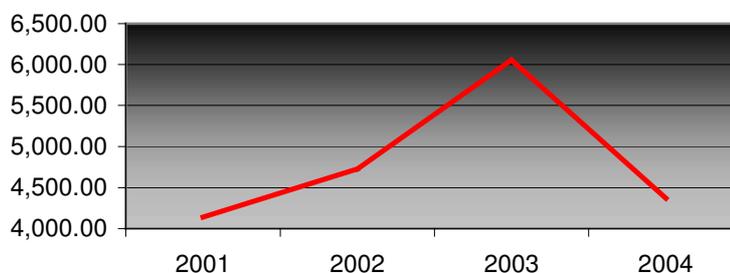
Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

Gastos Gobierno Central y Gobiernos Regionales

Los gastos corrientes son mayores que los gastos de capital en los departamentos a nivel nacional, tanto en el gobierno central como en los gobiernos regionales. Asimismo en ambos ámbitos los gastos corrientes han seguido una tendencia creciente a lo largo del periodo analizado, siendo los gastos del gobierno central un poco menos del triple del monto gastado por los gobiernos regionales.

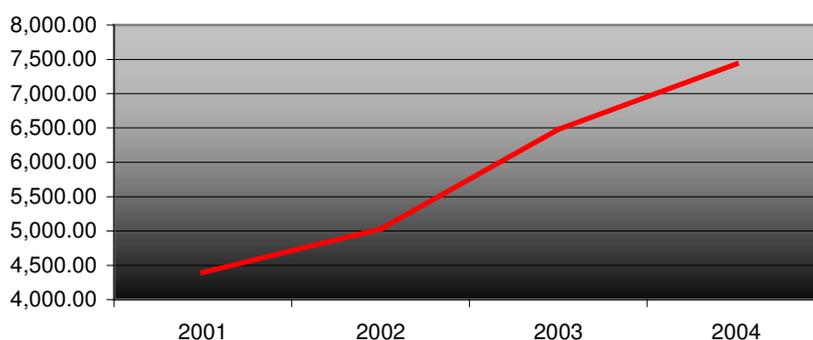
Los gastos corrientes de los gobiernos regionales vienen aumentando desde del 2001. Este puede ser un indicador de una progresiva descentralización fiscal que viene ocurriendo en el Perú en los últimos años. Además en el año 2004, a diferencia de los años anteriores, se observa una disminución del gasto corriente del gobierno central en las provincias, lo cual puede indicar que se esta delegando mayores gastos en mantenimiento y operación de servicios de las provincias directamente a los gobiernos regionales para no duplicar tareas. Sin embargo esto ocurrió solo en el 2004, lo cual puede significar que recién se están tomando las medidas correctivas necesarias.

Gráfico V.5
Gasto Corriente del Gobierno Central en Regiones
(millones de Soles)



Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

Gráfico V.6
Gasto Corriente del Gobierno Central en Provincias
(millones de Soles)



Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

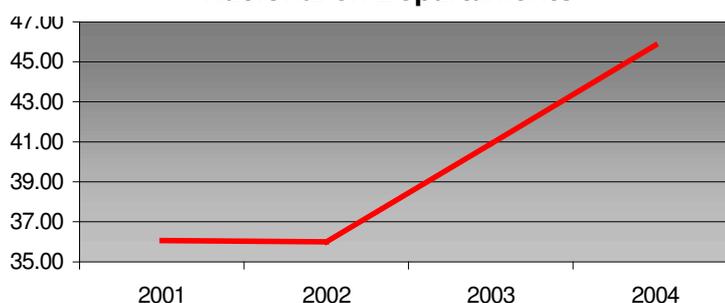
Por otro lado, en el 2004 el gobierno central aumentó sus gastos con el objeto de producir un aumento en la producción en las regiones, dado que aumentaron los gastos de capital destinados a los departamentos. Este también es un impulso para que los gobiernos regionales puedan tener una mayor independencia ya que se espera que esto tenga un efecto directo en la recaudación al interior del país. Los gastos de capital de los gobiernos regionales no han tenido un comportamiento tan definido como los gastos corrientes, pero en el año 2004 estos también aumentaron luego de disminuir en los años 2002 y 2003.

Los gastos del gobierno central en Lima no han seguido la tendencia de las otras regiones ya que tanto el gasto corriente como el gasto de capital han aumentado.

El gasto de los gobiernos regionales en provincias ha seguido el comportamiento antes descrito, un aumento progresivo de los gastos corrientes y un mayor gasto de capital en el último año. Sin embargo los gastos de capital del gobierno regional de Lima vienen cayendo desde el año 2001, lo cual sería compensado por el mayor gasto de capital del gobierno central en Lima.

Si tomamos en cuenta el gasto per cápita realizado por el Gobierno Nacional en los departamentos vemos que las evoluciones son muy dispares durante el período de análisis (2001-2004). Nos interesa analizar los gastos más representativos como los vinculados al capital humano como salud y educación y una categoría vinculada al desarrollo de capital físico como la función de transporte.

Gráfico V.7
Gasto Educación y Cultura Per Cápita Gobierno Nacional en Departamento

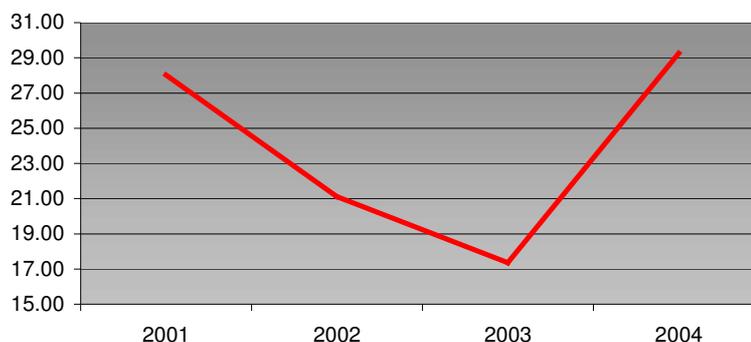


Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

En el caso del gasto en educación vemos que en términos per cápita durante el período de análisis se ha producido un incremento del 27%. Esto se evidencia en los gastos de instituciones como las universidades estatales ubicadas fuera de la ciudad de Lima o instituciones de desarrollo de infraestructura como el INFES que vienen construyendo instalaciones educativas en el interior del país.

En el caso del gasto per cápita del Gobierno Nacional fuera del ámbito de Lima y el Callao vemos que la evolución ha sido en la función de salud y saneamiento ha sido cambiante en el período de análisis. Se observa una caída para los años 2002 y 2003 pero también se nota una recuperación notable el año 2004. Esta caída se explica porque el pliego del Instituto Nacional de Desarrollo (INADE) transfirió durante el año 2003 varios proyectos que venía llevando a cabo a los Gobiernos Regionales. Esta caída ha sido compensada el año 2004 por los gastos llevados a cabo por el ministerio de salud y las obras de saneamiento llevadas a cabo por el ministerio de vivienda, construcción y saneamiento y el Seguro integral de salud. En total el crecimiento para el período de análisis fue de 4%

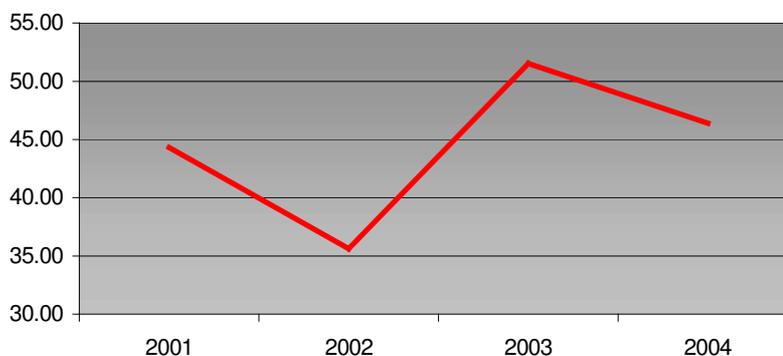
Gráfico V.8
Gasto Salud y Saneamiento Per Cápita Gobierno Nacional en Departamento



Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

En el caso del sector transporte apreciamos una trayectoria de sucesivas caídas y subidas en la trayectoria del gasto per cápita realizado por el Gobierno Nacional en los departamentos. Esto se explica por las variaciones observadas en los últimos años en el gasto realizado por el ministerio respectivo en el asfaltado de carreteras.

Gráfico V.9
Gasto Transporte Per Cápita Gobierno Nacional en Departamento



Fuente: MEF
Elaboración: CIUP

Como se puede desprender del análisis realizado, en términos fiscales, la recaudación tributaria se ha incrementado en casi todos los departamentos del país lo cual reflejaría el incremento de la actividad productiva que viene ocurriendo al interior del país. Estos mayores recursos recaudados se han reflejado en un aumento en las transferencias a los Gobiernos regionales y Locales dado que el FONCOMUN y el Canon han mostrado incrementos significativos durante el periodo 2001-2004. Esto, sumado a otros desarrollos observados, implica que los mayores recursos obtenidos por la mejor recaudación han sido destinados principalmente a incrementar los gastos al interior del país. Es importante, por tanto, mejorar la calidad del gasto y determinar qué están haciendo los Gobiernos regionales y Locales con los recursos adicionales que están recibiendo en obras y tareas que respondan efectivamente a la demanda de la población¹²

¹² Si bien escapa a los alcances del presente estudio, es interesante plantear la posibilidad de poder realizar acciones para aumentar la transparencia en el uso de los recursos adicionales que viene recibiendo los distintos Gobiernos Regionales y Locales y de esa forma poder informar la población interesada

VI. Infraestructura

Uno de los mecanismos importantes a partir del cual se puede determinar el impacto sobre la población del crecimiento macroeconómico es a través de la provisión de infraestructura. Se espera que en la medida que se disponga de mayores recursos, las familias tendrán mayor acceso a servicios básicos y el Estado realizará obras que permitan interconectar zonas alejadas del país y permitan aumentar la cobertura de los principales servicios públicos.

En la siguiente sección se analiza el desempeño de los sectores eléctrico, de telecomunicaciones, de saneamiento y construcción para los años 2001-2004. El análisis se realiza desde dos frentes: en cada sector se estudia tanto la oferta (medida como el incremento en infraestructura y producción del servicio) como la demanda (medida en función del gasto para los servicios de energía, teléfono, agua y construcción). Para ello, se utilizó la información por departamentos proporcionada por los organismos de regulación y por los ministerios. Solo en el caso de los datos de telecomunicaciones se tiene información completa para el periodo de estudio. Para el resto de servicios se cuenta únicamente con datos para el periodo 2001-2003. Asimismo, se utilizaron los datos del tercer trimestre de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) para los años 2001, 2002, 2003 y 2004. Para el análisis de las variables en términos nominales, se convierten las variables a cifras reales. En el caso de las variables de la ENAHO, estas fueron deflactadas considerando el espacio y el tiempo de modo que finalmente se trabajó con datos reales en nuevos soles del cuarto trimestre del 2003 y de Lima. Cabe señalar que dado que los datos trimestrales con los que se trabajó no son representativos a nivel departamental, en estos casos se realizó el análisis por regiones naturales y según la clasificación urbano-rural. Asimismo, para el caso del análisis de los gastos se dividió a la población según niveles de pobreza.

Con los datos obtenidos se realizó el análisis de las variaciones anuales y del periodo 2001-2004. En el caso de la Encuesta ENAHO, se utilizó el test de medias para comprobar la significancia estadística de las variaciones halladas. Todos los cuadros correspondientes a los siguientes gráficos se encuentran en Anexos donde se muestran tanto los valores en niveles, las variaciones y los resultados de los test de medias.

Energía eléctrica

En el año 2001 generaron energía eléctrica para el mercado eléctrico 38 empresas y 64 empresas produjeron energía para uso propio. Estas empresas manejan 459 centrales eléctricas, de las cuales 164 son centrales hidroeléctricas y 295 son termoeléctricas.¹³ En ese año, el total de producción ascendió 20 786 Gigawatts y Huancavelica produjo el 33% del total.

En el periodo 2002 ingresó al mercado eléctrico una empresa generadora adicional. El número de centrales eléctricas se redujo a 448, de las cuales 167 eran hidroeléctricas y 281 térmicas¹⁴. En ese mismo año, el total de producción de energía eléctrica fue de 21 982 Gigawatts, lo que significó un incremento del orden del 5.76% con respecto al nivel de producción del 2001. A nivel desagregado, el departamento que produjo más energía fue Huancavelica (31% del total). Otros departamentos con alta producción de energía eléctrica en el 2002 fueron Huancavelica, Lima y Junín.

En el periodo 2003 se registró la operación de tan solo 36 empresas que generaron energía para el mercado eléctrico y 67 empresas que produjeron para uso propio. A su vez, en ese

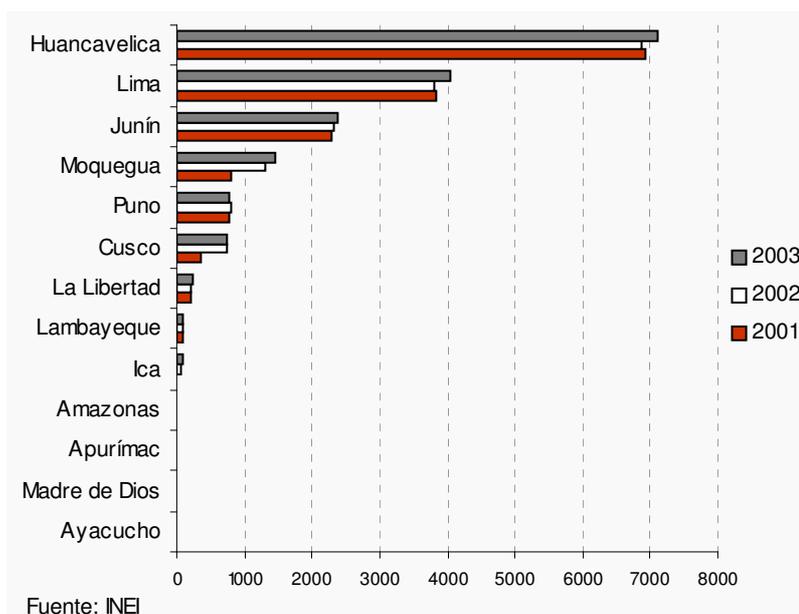
¹³ Información obtenida del Anuario Estadístico 2001 del Ministerio de Energía y Minas.

¹⁴ Información obtenida del Anuario Estadístico 2002 del Ministerio de Energía y Minas.

año funcionaron menos centrales eléctricas, 423, de las cuales 161 eran hidroeléctricas y 262, térmicas¹⁵.

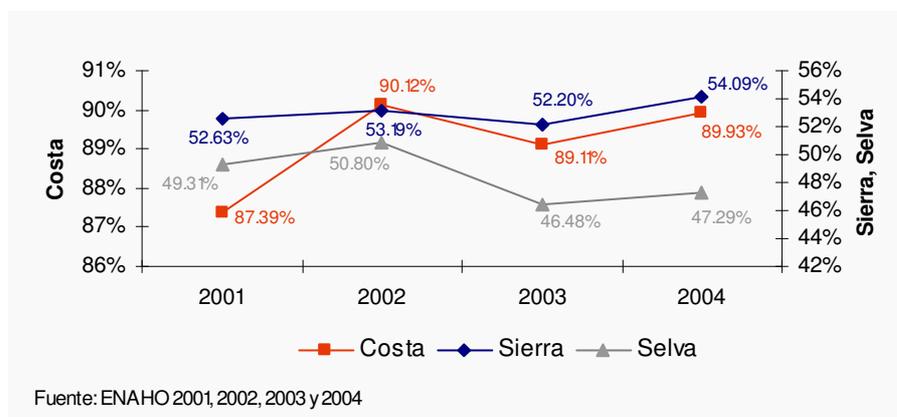
El total de producción de energía eléctrica en el 2003 fue de 22 923 Gigawatts. Esta cifra significa un incremento de la producción de energía eléctrica del orden del 5.76% con respecto a la producción del año anterior y de 10.28% con respecto a la producción de 2001. El departamento que produjo más energía eléctrica fue Huancavelica (31% del total), seguido de Lima y Junín que produjeron el 18 y 10 por ciento, respectivamente.

Gráfico VI.1
Producción de energía eléctrica por departamentos representativos 2001-2003 (GWH)



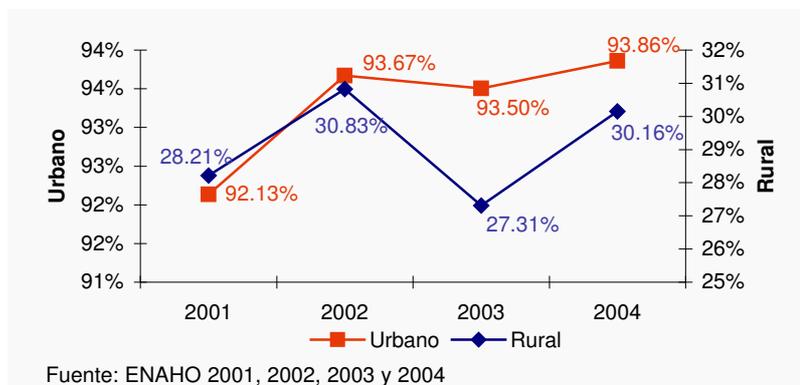
Con los datos del último trimestre de la encuesta ENAHO para los años 2001, 2002, 2003 y 2004, se realizó la evolución del porcentaje de hogares con alumbrado eléctrico por regiones naturales y según la clasificación urbano-rural. Los resultados se aprecian en el gráfico VI.2. Sin embargo, como muestra el cuadro 6.2 de anexos, no se puede afirmar nada sobre la gran parte de las variaciones anuales de dichos porcentajes porque al realizar el test de medias se obtuvo que estas diferencias no eran estadísticamente significativas.

Gráfico VI.2
Porcentaje de familias con alumbrado eléctrico por regiones naturales 2001-2004



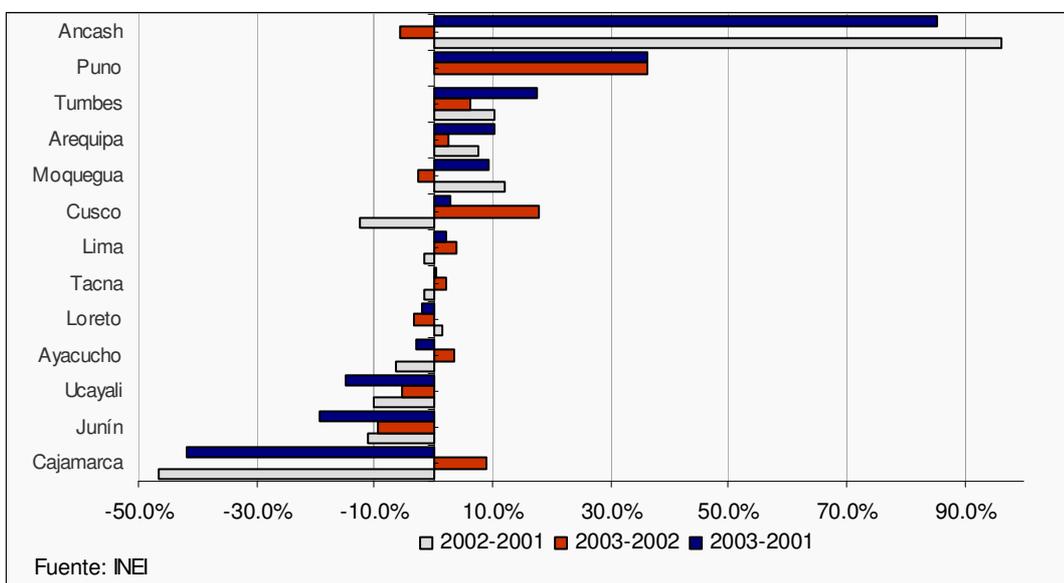
¹⁵ Información obtenida del Anuario Estadístico 2003 del Ministerio de Energía y Minas.

Gráfico VI.3
Porcentaje de familias con alumbrado eléctrico por clasificación urbano-rural 2001-2004



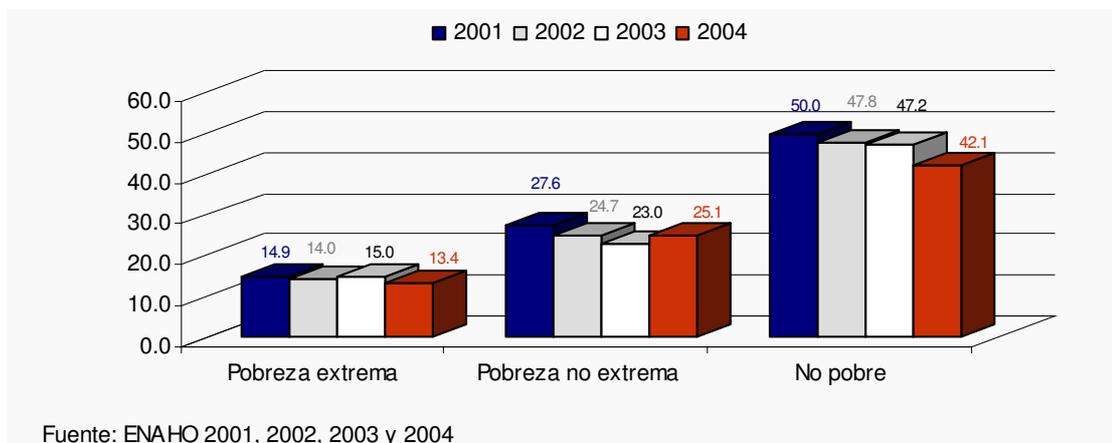
Con respecto al consumo de energía, se observa que durante el período 2001-2003 la facturación nacional por concepto de energía eléctrica se incrementó en 2.87%. Los departamentos que mostraron un mayor incremento en esta variable fueron Ancash y Puno mientras que en Cajamarca y Junín se observó las más altas caídas. Las facturaciones más altas se realizaron en Lima y Moquegua y las más bajas en Madre de Dios y Apurímac.

Gráfico VI.4
Variación de la facturación por venta de energía por departamentos representativos 2001-2003 (en %)



A partir de los datos de la encuesta ENAHO, se analizó el gasto del hogar en consumo de energía eléctrica por niveles de pobreza y para el total de los hogares. Los datos reportan una reducción significativa del gasto en electricidad entre los periodos 2001-2002 y 2002-2003 y 2001-2004. En este último caso, se produjo una reducción del gasto del orden del 15.8% ocasionada por las contracciones del gasto de los grupos en pobreza no extrema (-9.3%) y los no pobres (-15.8%). En consecuencia, al parecer el incremento de la facturación por venta de energía no se debió a un mayor gasto de los hogares, sino posiblemente a un incremento del consumo realizado por las empresas.

Gráfico VI.5
Gasto mensual familiar por consumo de electricidad por niveles de pobreza 2001-2004



VII. Telecomunicaciones

Telefonía fija

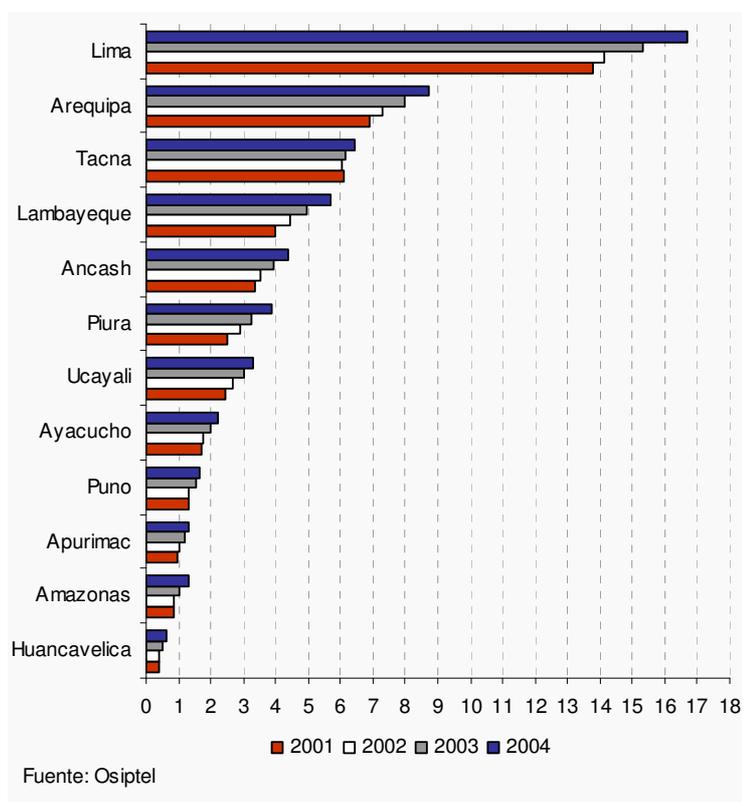
En el 2001, brindan el servicio de telefonía fija las empresas Telefónica del Perú S.A., Comunicaciones Móviles del Perú (antes BellSouth), Telmex Perú y Americatel Perú S.A., A partir del 2004 ha ingresado la empresa Impsat S.A.. De las empresas mencionadas, únicamente Telefónica del Perú S.A. brinda el servicio de telefonía fija a nivel nacional. El resto de empresas sólo ofrece el servicio en Lima.

Debido a la participación de otras empresas, la participación de Telefónica en el total de líneas en servicio ha bajado del 99.6% en el 2001 al 96.1% en el 2004 pero claramente conserva el dominio de este mercado.

La densidad telefónica en telefonía fija, es decir, el número de líneas en servicio cada 100 habitantes, se ha incrementado entre 2001 y 2004. En el 2001, la densidad se ha incrementado en 25%.

A un nivel más desagregado, en todos los departamentos se ha incrementado la densidad telefónica. Durante el periodo de estudio, Lima es el departamento con mayor densidad telefónica la que asciende a 13.8 en el 2001 y a 16.7 en el 2004. Otros departamentos con alta densidad telefónica son: Arequipa, Tacna, La Libertad, Moquegua e Ica. Los departamentos con menor densidad telefónica son Apurímac, Amazonas y Huancavelica. Los mayores incrementos en densidad de telefonía fija durante el periodo 2001-2004 ocurrieron en Huancavelica, Cajamarca y Piura.

Gráfico VII.1
Densidad en telefonía fija por departamentos representativos 2001-2004



De acuerdo con los datos del último trimestre de la ENAHO 2001, 2002, 2003, 2004, el porcentaje de hogares con teléfono fijo en el total de hogares peruanos se ha incrementado y esta variación es estadísticamente significativa: 3.55%. De acuerdo a la distinción por regiones naturales, el crecimiento más importante del porcentaje de hogares con teléfono fijo se produjo en la costa (6.2%). Según la clasificación urbano-rural, el mayor crecimiento se da en la zona urbana: (6%). En todos los casos, el incremento del porcentaje en el periodo completo se explica por el alza en el año 2004. El resultado de los test de medias en las variaciones anuales se encuentra en el cuadro 7.2 de los anexos.

Gráfico VII.2
Porcentaje de hogares con teléfono fijo por regiones naturales 2001-2004

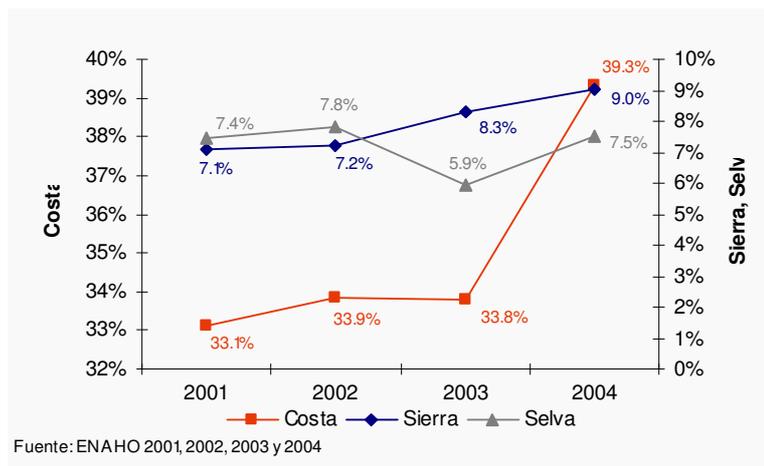
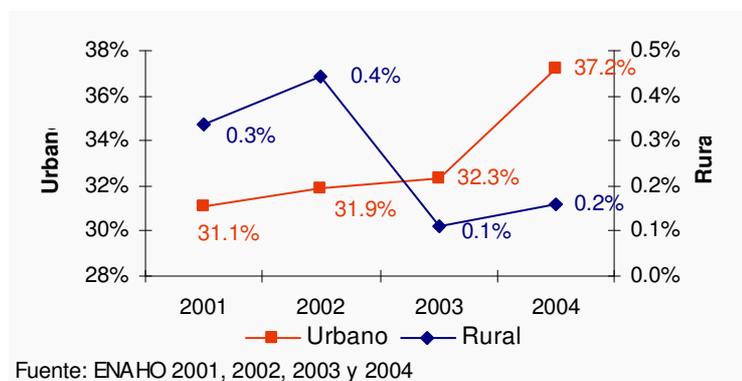
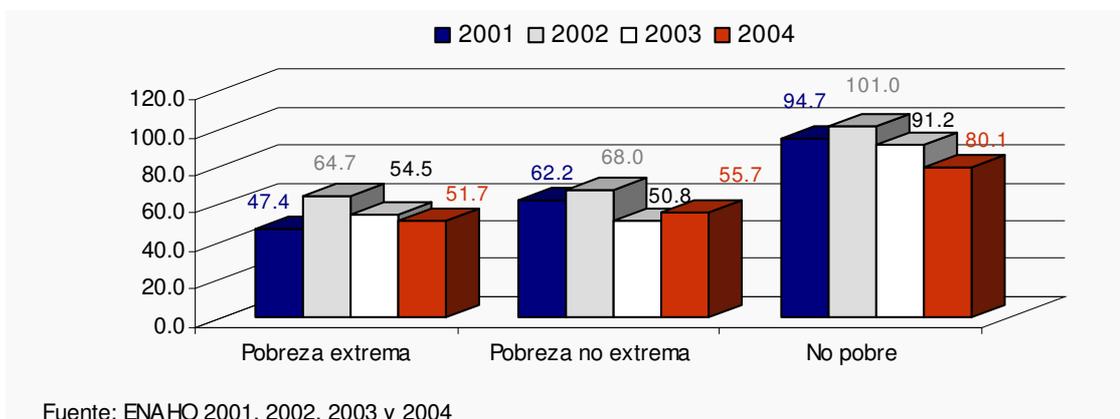


Gráfico VII.3
Porcentaje de hogares con teléfono fijo según clasificación urbano-rural 2001-2004



Si bien hay un incremento en la cobertura del servicio de telefonía fija, al analizar el gasto mensual del hogar en el periodo 2001-2004 se observa una reducción estadísticamente significativa del orden del 17.0%. Esta reducción se explica sobre todo por la contracción del consumo de telefonía fija del grupo no pobre. A pesar de que los datos muestran un incremento del orden del 9% en el periodo 2001-2004 del gasto mensual en el grupo de pobreza extrema, este incremento no es estadísticamente significativo. Los resultados de los test de medias se encuentran en el cuadro 7.3 de los anexos.

Gráfico VII.4
Gasto mensual por teléfono fijo según niveles de pobreza 2001-2004
 (en Nuevos Soles de 2003)

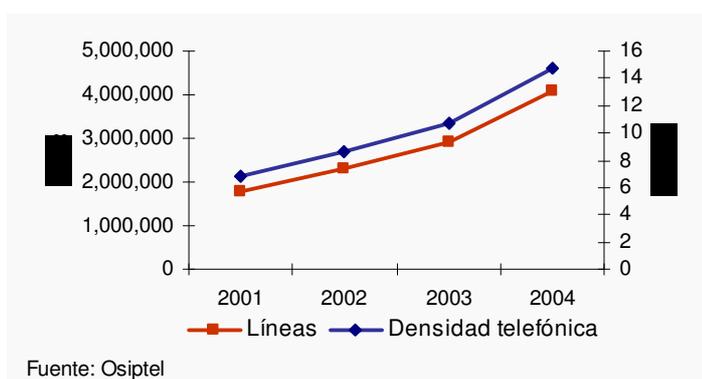


Telefonía Móvil

Durante el periodo 2001-2004, las empresas que brindaron el servicio de telefonía móvil fueron Telefónica Móviles S.A., Comunicaciones Móviles del Perú (antes BellSouth del Perú), Nextel del Perú S.A. y TIM Perú S.A.C.

A nivel nacional, la densidad en telefonía móvil se ha incrementado de 6.76 en el 2001 a 14.74 en el 2004, lo que representa un incremento de 128% en las líneas telefónicas móviles y, considerando el incremento poblacional, un incremento en 118% en densidad telefónica.

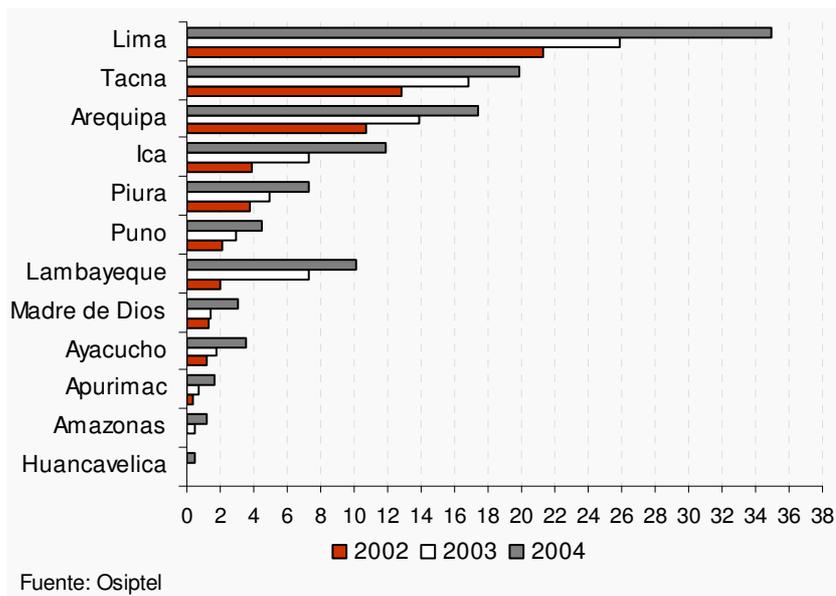
Gráfico VII.5
Densidad telefónica móvil a nivel nacional 2001-2004



A nivel departamental, se cuenta con información de líneas de telefonía móvil desde el año 2002 por lo se puede comparar el periodo 2002-2004. Los departamentos con mayor densidad telefónica durante el periodo 2001-2004 son Lima, Tacna y Arequipa.

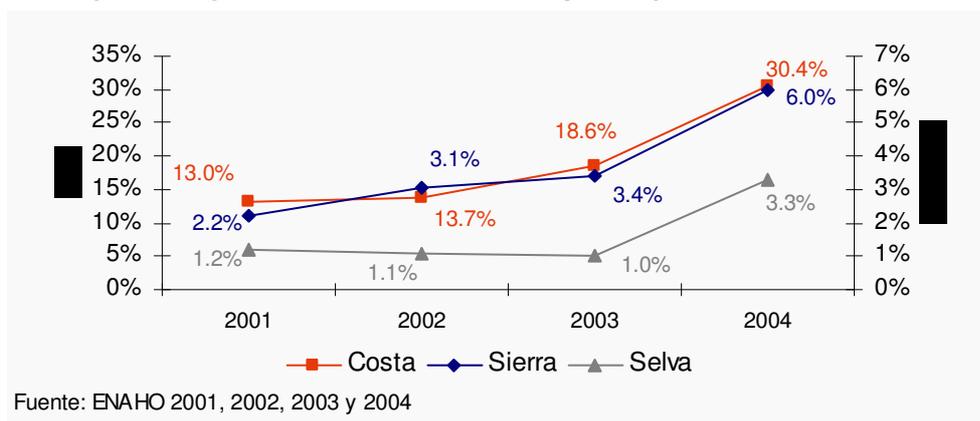
Como se observa en el siguiente gráfico, el crecimiento de la densidad móvil es mucho mayor que en telefonía fija. Los departamentos que han experimentado un mayor crecimiento de líneas móviles en el periodo 2002-2004 son Amazonas, Huancavelica y Lambayeque.

Gráfico VII.6
Densidad telefónica móvil por departamentos representativos 2001-2004



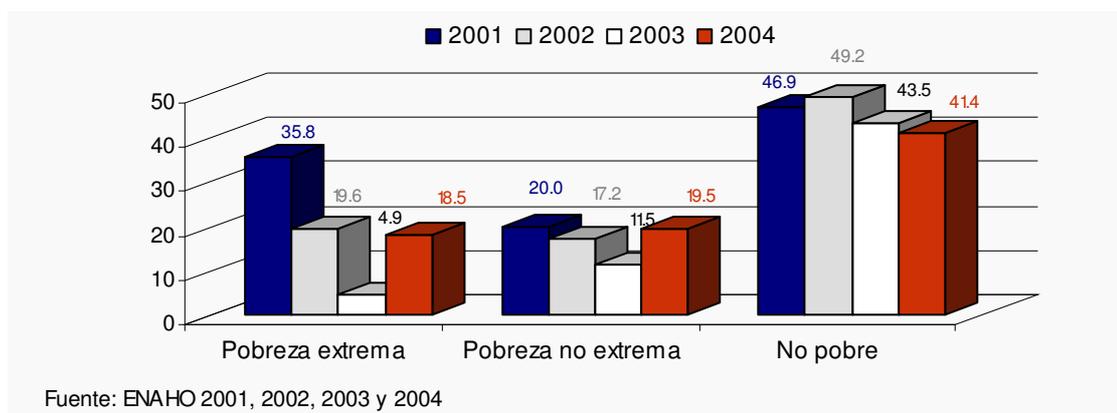
De acuerdo a los datos del cuarto trimestre de las ENAHO 2001-2004, se observa que a nivel nacional el porcentaje de familias con teléfono móvil se ha incrementado en 10.21% y este incremento es estadísticamente significativo. Este incremento es producto del crecimiento del porcentaje de hogares con teléfono móvil en los años 2003 y 2004. Si bien el porcentaje se ha incrementado en todas las regiones naturales durante el periodo 2001-2004, el alza en el uso de teléfonos móviles se explica sobre todo por el incremento del porcentaje en la costa (17.4%) y, de acuerdo a la clasificación rural-urbana, por el incremento en la zona urbana del país (15.57%).

Gráfico VII.7
Porcentaje de hogares con teléfono móvil por regiones naturales 2001-2004



En cuanto al gasto en consumo de teléfonos móviles, durante el periodo 2001-2004 el gasto se redujo en 15.2%. Esta diferencia es significativa al 10%. Explican esta reducción, las caídas del gasto en los años 2003 y 2004, así como la gran caída que experimentó el gasto en el grupo de pobreza extrema. En el grupo de pobreza no extrema, el gasto cae en 32.8% en el 2003 y se recupera en el 2004 (69.2%) de modo que en el periodo 2001-2004 la variación resultante es una caída de 2.1% que no es estadísticamente significativa.

Gráfico VII.8
Gasto mensual por consumo de teléfono celular según niveles de pobreza 2001-2004

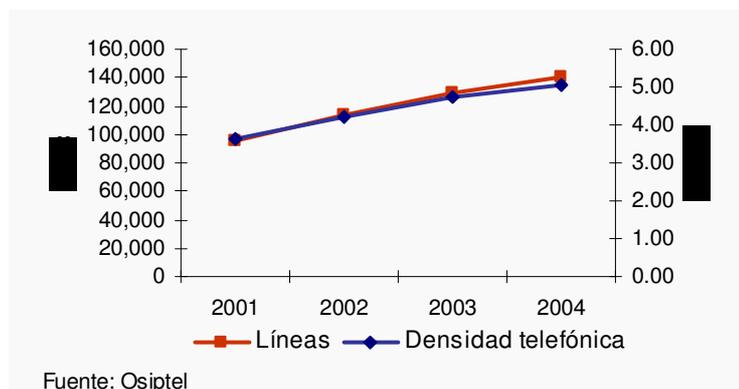


Teléfonos públicos

Las empresas que brindan el servicio de teléfonos públicos son Telefónica del Perú S.A., Comunicaciones Móviles del Perú, Gilat to Home Perú S.A., Telmex Perú S.A., Americatel Perú S.A., Gamacom S.A.C y Rural Telecom. S.A.C.

Durante el período 2001-2004 se ha expandido el servicio de telefonía pública: el número de líneas y la densidad telefónica han crecido en 46% y en 39%¹⁶, respectivamente. Estas variaciones se encuentran en el cuadro 7.8 en Anexos.

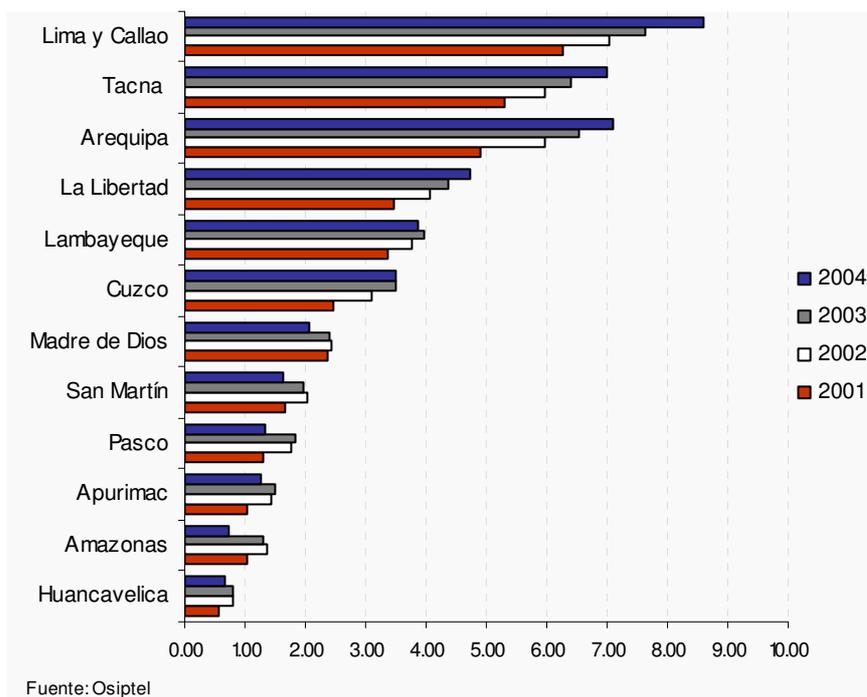
Gráfico VII.9
Densidad de telefonía pública a nivel nacional 2001-2004



A nivel departamental, se observa que se reduce la densidad telefónica para algunos departamentos, tales como Amazonas, Cajamarca, Madre de Dios, San Martín y Tumbes. Pero también se observan incrementos significativos de densidad telefónica para los departamentos de Arequipa, Cuzco, Lima y La Libertad.

¹⁶ Estas cifras incluyen al proyecto FITEL.

Gráfico VII.10
Densidad en telefonía pública por departamentos representativos 2001-2004



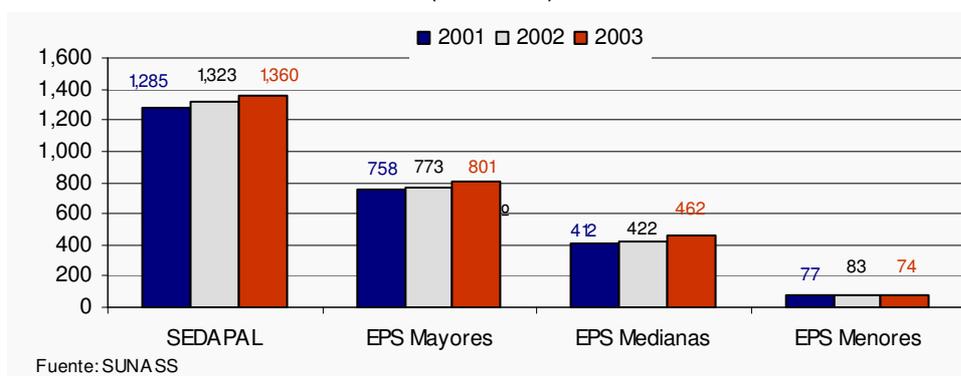
VIII. Agua¹⁷

El servicio de saneamiento en el Perú tradicionalmente se ha circunscrito a la prestación de servicios de agua potable y desagüe. Desde 1990 las empresas prestadoras de servicios de saneamiento (EPS) se encuentran bajo el control de las municipalidades con excepción de SEDAPAL. Actualmente, existen 53 EPS, de las cuales SUNASS ha reconocido 45. Entre ellas, 44 son empresas municipales y solo una, SEDAPAL se encuentra a cargo del gobierno central. El total de las EPS brindan servicios a 119 provincias mientras que las EPS reconocidas por SUNASS ofrecen el servicio a 115 provincias que en la actualidad equivalen al 84% de la población urbana.

Las EPSs se clasifican por el número de conexiones que poseen en 4 grupos: (1) SEDAPAL constituye un único grupo; (2) EPS Mayores que abastecen a ciudades grandes y que cuentan con más de 40 mil y menos de 200 mil conexiones de agua potable, (3) EPS Medianas que tienen entre 10 mil y 40 mil conexiones y las EPS Pequeñas que tienen menos de 10 mil conexiones.

De acuerdo a esta clasificación, en el cuadro 8.1 de los anexos se aprecia tanto SEDAPAL, las EPS Mayores y las EPS Menores expandieron el número de conexiones de agua potables. En total, el número de conexiones totales se incrementó en 6.5% en el periodo 2001-2003.

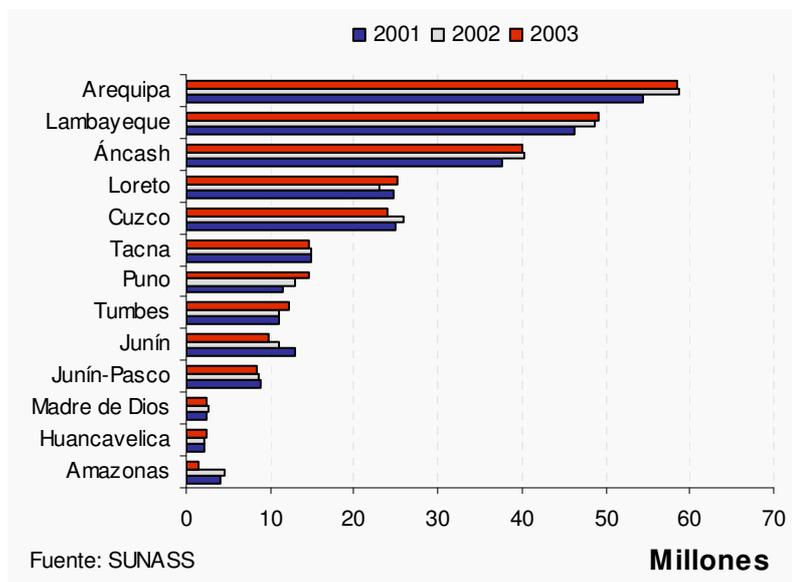
Gráfico VIII.1
Número de conexiones de agua potable por tipo de EPS
(en miles)



De acuerdo a la distribución de las EPSs en los departamentos, la producción de agua de algunos departamentos se presenta en el siguiente gráfico. Como es de esperarse, la más alta producción se realiza en el departamento de Lima en la que la producción alcanza 694 millones de m³ en el 2003. En el cuadro 8.2 en Anexos, se muestra que durante el periodo 2001-2003, el crecimiento más alto de la producción de agua potable se produjo en los departamentos de Puno y Moquegua donde la producción aumentó en 28% y 12%, respectivamente.

¹⁷ Extraído del Informe 2002-2003 elaborado por la Gerencia de Supervisión y Fiscalización de SUNASS.

Gráfico VIII.2
Producción de agua potable por departamentos representativos
(en millones de m³)



Según los datos de la ENAHO, se observa una reducción leve del porcentaje de hogares con red de agua dentro de la vivienda. Sin embargo, esta reducción no es estadísticamente significativa. La caída de la proporción de hogares con red de agua potable, al parecer, se explica sobre todo por la caída del porcentaje de hogares con dicha infraestructura en la sierra y, según la clasificación urbano-rural, en la zona rural del país.

Gráfico VIII.3
Porcentaje de hogares con red de agua dentro de la vivienda por regiones naturales
2001-2004

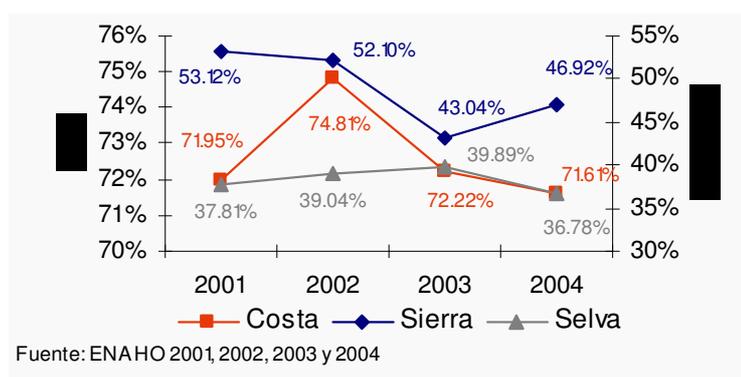
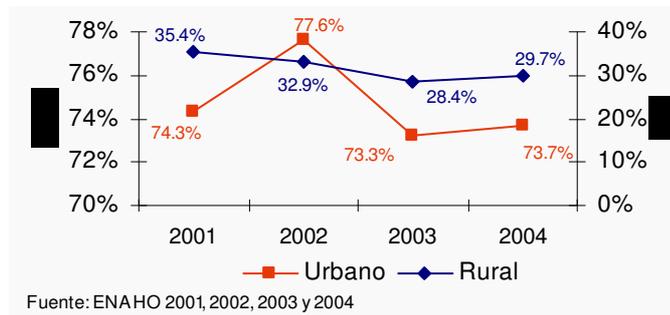


Gráfico VIII.4
Porcentaje de hogares con red de agua dentro de la vivienda según clasificación urbano-rural 2001-2004



Se realizó un análisis similar para el porcentaje de hogares con servicio de desagüe dentro de la vivienda. Los resultados muestran que la cobertura de este servicio se reduce levemente a nivel nacional (0.41%) pero ni este resultado ni los resultados parciales por región natural o por zona rural-urbana resultaron estadísticamente significativos.

Gráfico VIII.5
Porcentaje de hogares con red de desagüe dentro de la vivienda por regiones naturales 2001-2004

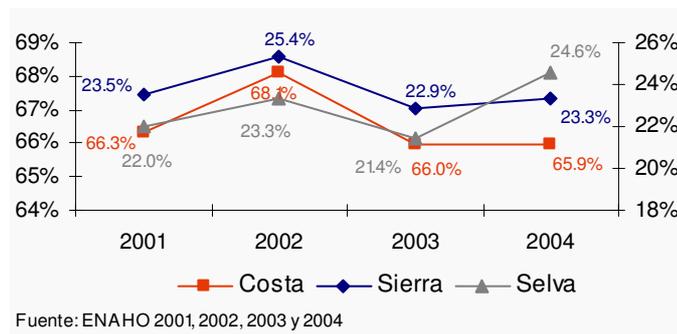
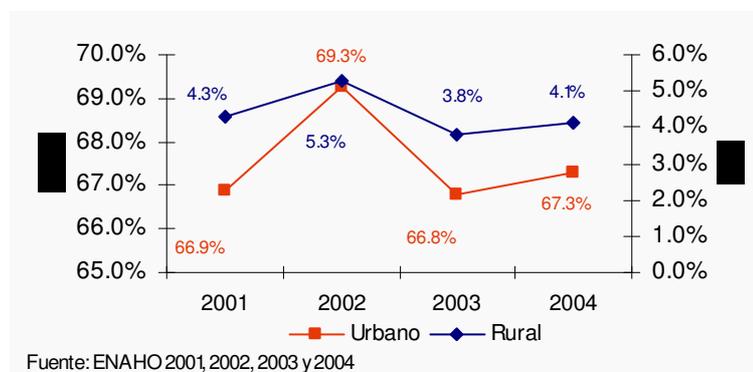


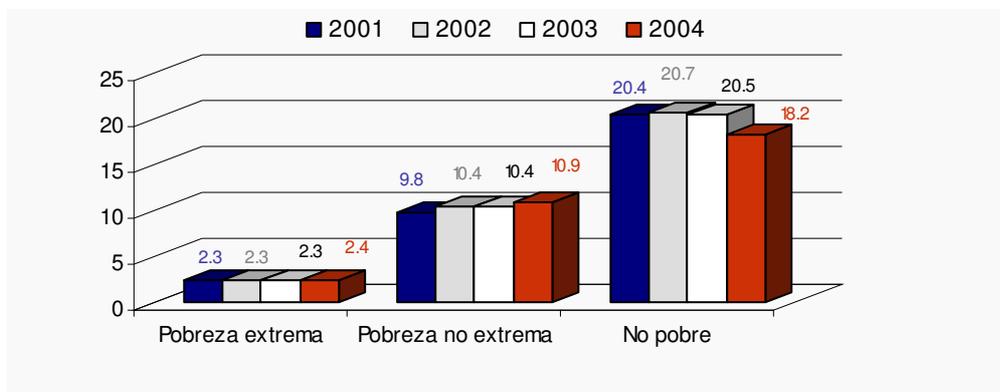
Gráfico VIII.6
Porcentaje de hogares con red de desagüe dentro de la vivienda según clasificación urbano-rural 2001-2004



En cuanto al gasto mensual en agua que reportaron las familias, se observa una ligera reducción del gasto mensual medio a nivel nacional (-0.41%). Sin embargo, las variaciones no son estadísticamente significativas por lo que se puede concluir que el comportamiento

del gasto en consumo de agua a nivel nacional, y en los grupos de pobreza extrema y pobreza no extrema se ha mantenido constante. Se puede afirmar que hubo una caída del orden del 10.5% en el grupo no pobre. Los test de medias en este caso se encuentran en el cuadro 8.5 en Anexos.

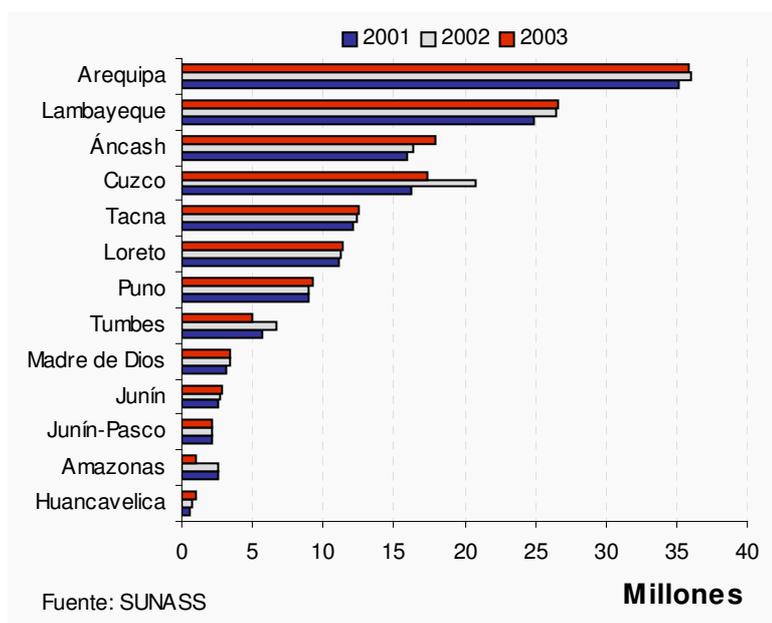
Gráfico VIII.7
Gasto mensual en consumo de agua por niveles de pobreza 2001-2004



Fuente: ENAHO 2001-2004
 Elaboración: CIUP

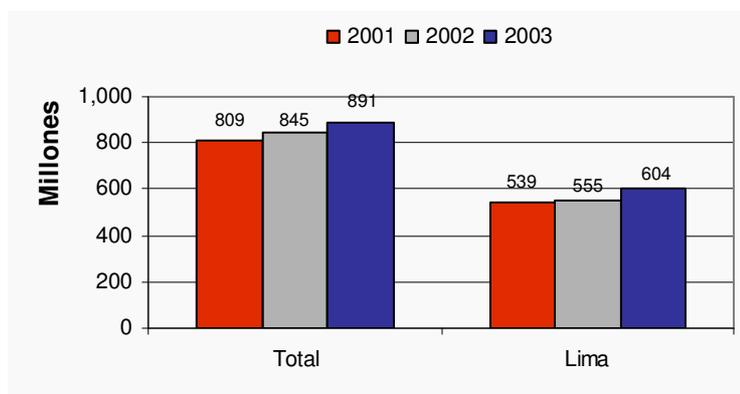
Con respecto a la demanda, se obtuvo información sobre la facturación por concepto del servicio de agua y alcantarillado de las EPS. Se observa que en el periodo 2001-2003 el consumo se ha incrementado en 10%. Los departamentos en donde el consumo es mayor son en Lima, Piura y La Libertad. En el 2003, Lima representa el 68% del consumo a nivel nacional. A diferencia del cuadro anterior que muestra la evolución del consumo por hogar, la información de demanda de la EPS toma en cuenta a toda la demanda, es decir, considera también el consumo de las empresas. En consecuencia, se podría afirmar que el consumo del servicio de agua y alcantarillado en el periodo 2001–2003 se ha incrementado pero que el gasto por hogares no muestra una variación significativa.

Gráfico VIII.8
Facturación por concepto de agua y alcantarillado por departamentos representativos 2001-2003 (en millones de Nuevos Soles del 2001)



Fuente: SUNASS

Gráfico VIII.9
Facturación por concepto de agua y alcantarillado
a nivel nacional y en Lima 2001-2003
(en millones de Nuevos Soles del 2001)



Fuente: Sunass

IX. Infraestructura vial

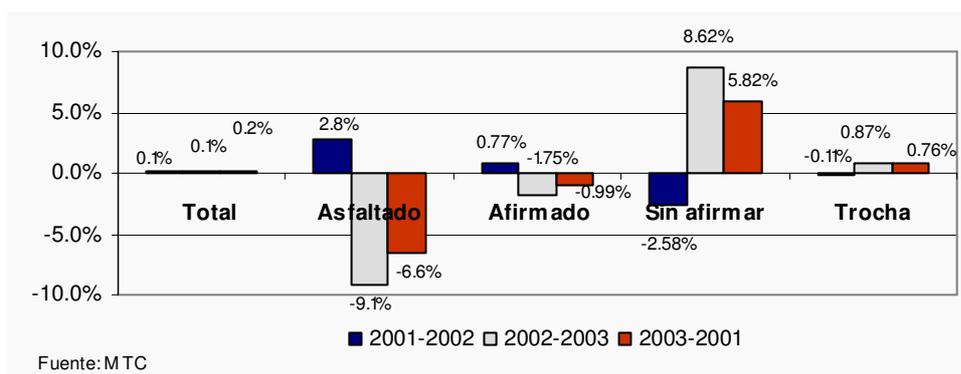
En la actualidad el Perú requiere una inversión más de US\$ 4000 millones de dólares¹⁸ para cubrir el déficit en infraestructura en carreteras. Sin embargo, el gobierno no cuenta con los fondos necesarios para implementar la construcción de las obras requeridas.

Ante la necesidad de impulsar la inversión privada en infraestructura, en el 2000 se rediseña el programa de concesiones viales que había fracasado en la década pasada. Así, en el 2001 el gobierno ofrece en licitación el tramo rentable de la red Vial 5, el tramo Ancón-Huacho-Pativilca en la Panamericana Norte pero apenas esta vía se da en concesión en el año 2003.

Lamentablemente, el proceso de concesiones se ha paralizado nuevamente y el resto de redes viales del programa todavía no han sido entregadas en concesión. Como consecuencia, la inversión en carreteras no se ha incrementado.

En el siguiente cuadro se muestra el crecimiento de las redes viales entre el 2001 y 2003. Como se puede observar, en los últimos años no se ha expandido la red vial e incluso ésta se ha reducido en 0.2%.

Gráfico IX.1
Crecimiento de la red vial por tipo de superficie de rodadura
2001-2003



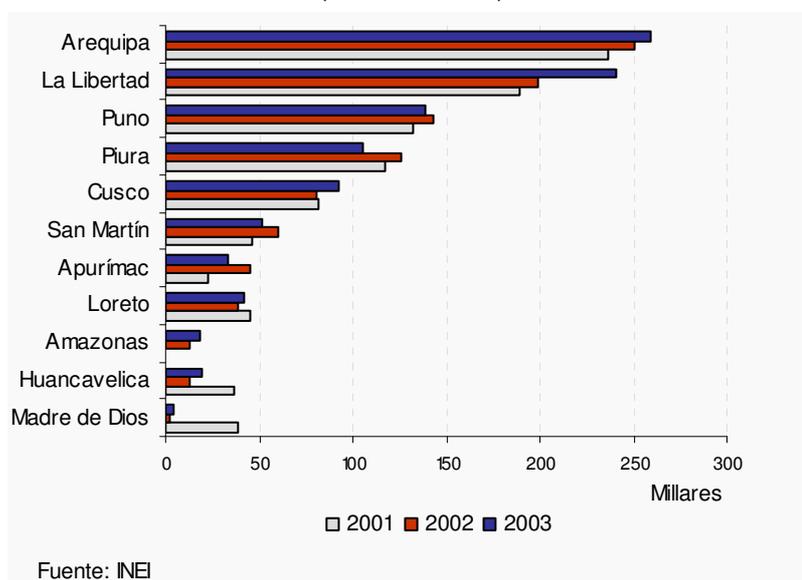
¹⁸ En "La brecha en infraestructura", IPE, 2003

X. Vivienda y construcción

El Estado ha venido implementando programas de vivienda como Mivivienda, Mi Barrio y Techo Propio, mediante los que se propone satisfacer la demanda habitacional. En estos programas participa el sector privado mediante la construcción masiva de viviendas. Además, el gobierno promueve la demanda a través de mecanismos financieros que permitan el acceso de los sectores de menores recursos al mercado inmobiliario¹⁹.

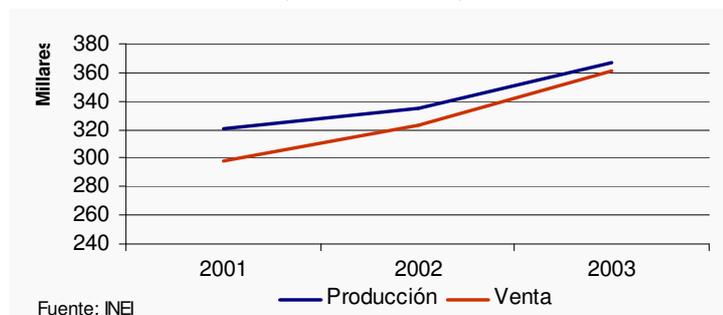
Este apoyo del gobierno al sector, ha tenido como consecuencia el crecimiento del mismo durante el periodo 2001-2003. Eso se observa en el incremento de la venta de los insumos necesarios. Así, entre 2001-2003 se observa un incremento de la venta de cemento a nivel nacional en 13.5%. A nivel más desagregado, en algunos departamentos, sin embargo, se muestran caídas de la venta de este insumo como en Huancavelica, Tumbes y Madre de Dios.

Gráfico X.1
Venta de cemento
(en toneladas)



También se observa durante el periodo 2001-2003 un incremento de la producción y de la venta de las barras de construcción en 14.41% y 21.15%, respectivamente.

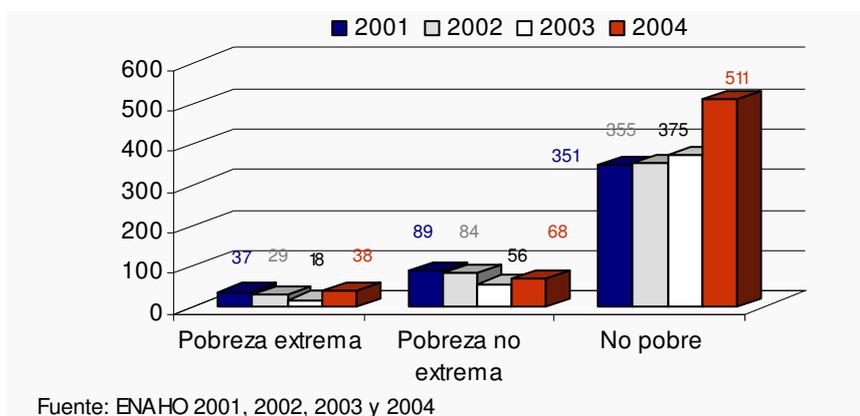
Gráfico X.2
Producción y venta de barras de construcción
(en toneladas)



¹⁹ En "Mercado de edificaciones urbanas en Lima Metropolitana y Callao". Noveno Estudio. Cámara Peruana de Construcción. 2004

Considerando el incremento en la producción y venta de los insumos de producción se analizó con los datos de la ENAHO el porcentaje de hogares con vivienda propia. Contrariamente a lo esperado, este porcentaje no ha sufrido una variación significativa. Además se analizó el gasto anual que realizaron los hogares en ampliaciones o modificaciones a la vivienda. Este dato sí muestra un incremento a nivel nacional del gasto y el incremento asciende a 62%. Esta variación se explica por el aumento del gasto en ampliaciones de la vivienda realizado por el grupo de hogares no pobres. En el resto de grupos, el gasto también aumentó pero dichos incrementos no son estadísticamente significativos.

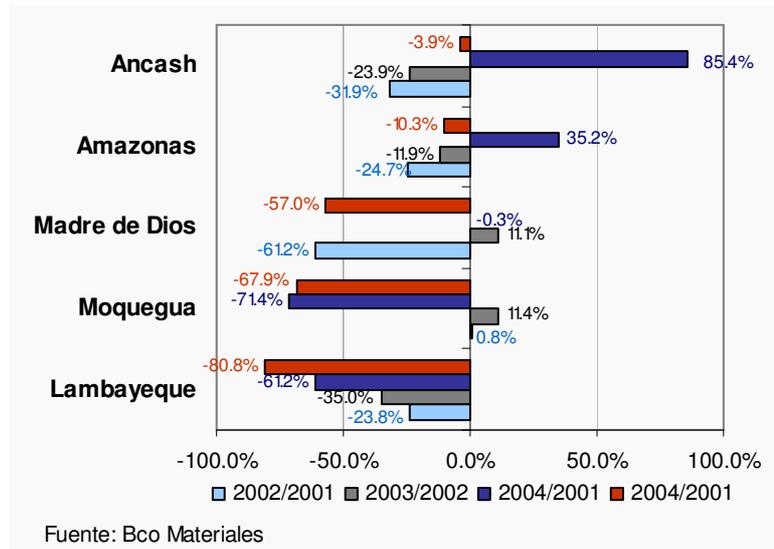
Gráfico X.3
Gasto anual en modificaciones a la vivienda
 (en Nuevos Soles de 2003)



Las cifras presentadas sugieren que las personas vienen realizando inversiones en vivienda pero probablemente a través de la autoconstrucción. Se conoce que uno de los medios de ahorro de una proporción considerable de la población es la autoconstrucción de viviendas que se va realizando a lo largo del tiempo. Son conocidas las historias de zonas urbano marginales que con el transcurrir del tiempo se van consolidando hasta convertirse en zonas urbanas con viviendas de material noble.

Una de las instituciones que contribuye a los programas de vivienda mencionados a través de apoyo técnico y financiamiento es el Banco de Materiales. Según sus datos para el periodo 2001-2004, la cantidad de préstamos otorgados ha disminuido pero el monto de las colocaciones ha crecido levemente, tal como se observa en los siguientes gráficos. Existe una tendencia diferenciada donde departamentos como Ancash, Amazonas, Madre de Dios, Moquegua y Lambayeque han mostrado tendencias negativas durante el período 2001-2004

Gráfico X.4
Variación negativa en 2001-2004 del monto de colocaciones
 (en Nuevos Soles de 2001)



Por otro lado se puede apreciar que un considerable número de departamentos han mostrado una tendencia positiva en el monto de colocaciones donde Tumbes se ubica como el departamento en cuya jurisdicción se ha elevado de manera considerable el monto de colocaciones de este programa.

Gráfico X.5
Variación positiva en 2001-2004 del monto de colocaciones
 (en Nuevos Soles de 2001)

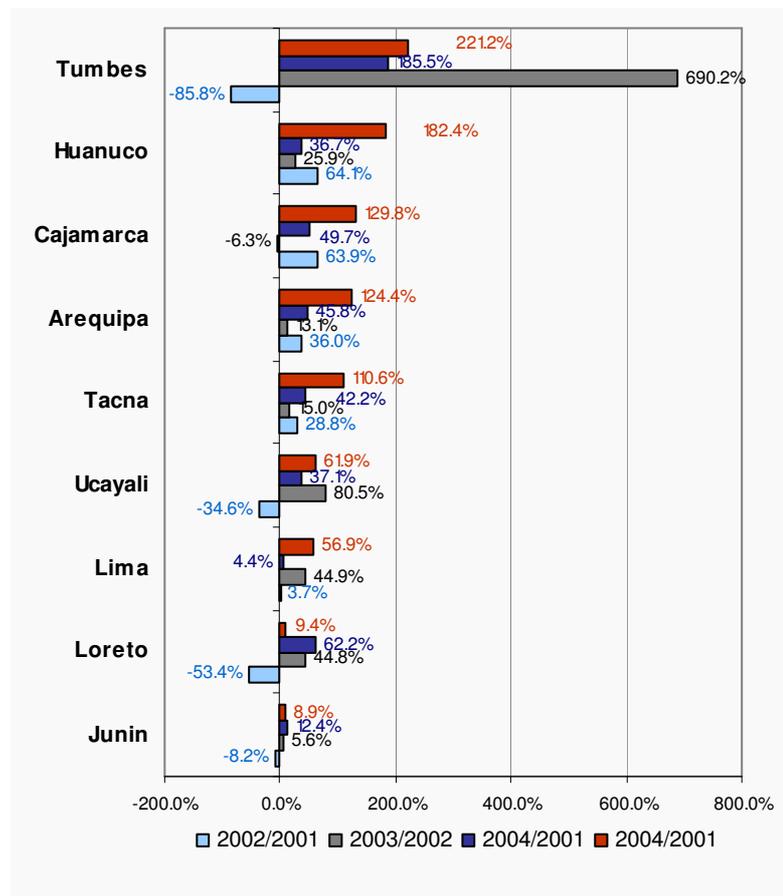
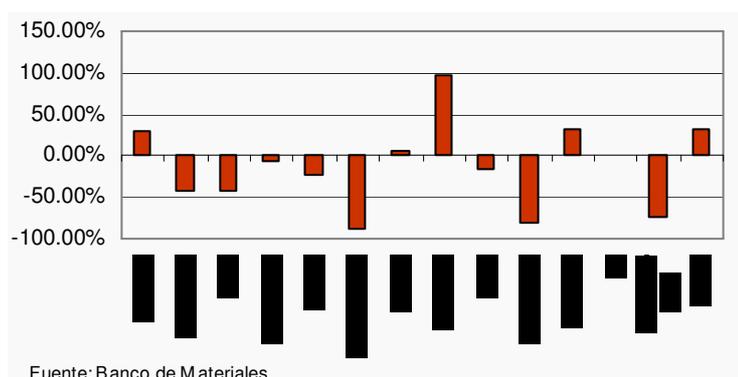


Gráfico X.6
Variación en 2001-2004 de la población beneficiada



A manera de conclusión de esta sección se puede decir que se ha apreciado para el período de análisis un incremento de la densidad telefónica a nivel de todo el país aunque el gasto en este tipo de servicio no se ha elevado considerablemente.

En el caso de los servicios de agua y desagüe y electricidad, los niveles de producción y cobertura se han mantenido relativamente estables, mientras que el gasto, en ambos casos ha disminuido debido a las campañas de ahorro de energía y de agua que se han llevado a cabo entre los consumidores. En cuanto a la red vial nacional se puede observar un estancamiento en cuanto a la calidad y cantidad de vías según los datos reportados por el ministerio de Transportes.

Por último, en el caso del sector vivienda y construcción se puede observar un incremento en las ventas de insumos para la construcción como cemento y barras de construcción. Sin embargo, tomando en cuenta la información proporcionada por la ENAHO se puede apreciar que no existe un incremento significativo del número de viviendas propias pero sí un incremento considerable, principalmente en los segmentos no pobres de la población, del gasto en autoconstrucción.

XI. Pobreza, Empleo y remuneraciones

Análisis de las Encuestas Nacionales de Hogares

En los últimos tres años se ha experimentado un buen desempeño macroeconómico. El PBI per capita obtenido en el 2004 ha sido 8.7% mayor al conseguido en el 2001. Asimismo, la inflación promedio anual fue de 2.5%. Estos indicadores se han conseguido en un contexto de reducción del déficit fiscal al 1.1% del PBI en el 2004 y récord de acumulación de reservas internacionales.

¿Cómo han impactado estos resultados macro en el bienestar de las familias peruanas? Según estimaciones del INEI y el BCR, el ingreso nacional disponible per capita y el consumo privado per capita se han incrementado en 8.7% y 5.7%, respectivamente, entre el 2001 y 2004. Sin embargo, de acuerdo a las Encuestas Nacionales de Hogares (ENAHO), representativas a nivel nacional, los ingresos y gastos promedio per capita de las familias peruanas se han mantenido constantes en términos reales para el mismo periodo (los promedios muestrales han aumentado 0.5% y 0.4% respectivamente entre el cuarto trimestre del 2001 y el cuarto trimestre del 2004²⁰, aunque estas variaciones no son estadísticamente significativas).

Las ENAHO son instrumentos adecuados para estimar de manera pormenorizada los gastos e ingresos de los estratos bajos de la población pero tienden a subvaluar los gastos e ingresos de los estratos más altos quienes evaden responder a los cuestionarios de manera sistemática²¹. Por ello es usual que se presenten discrepancias entre los niveles y tendencias de las cuentas nacionales y sus equivalentes promedio en las encuestas de hogares. No obstante, las ENAHO cumplirían razonablemente bien el propósito de registrar el proceso de “chorreo” del crecimiento macro a los ingresos y gastos de los estratos bajos, si lo hubiere.

El Cuadro XI.1 muestra la evolución de los gastos mensuales reales per capita por deciles entre el 2001-IV y el 2004-IV. Se observan crecimientos importantes en los gastos reales desde el decil más bajo (primero) hasta el sexto decil de la distribución. Así por ejemplo, el primer decil ha experimentado un crecimiento estadísticamente significativo de sus gastos per capita reales de 30.2% mientras que el segundo decil ha obtenido un incremento significativo de 19.3% en la misma variable. De hecho, los gastos per capita del 50% de familias de más escasos recursos del país han crecido en promedio 11.7% en términos reales entre el 2001 y 2004. Este crecimiento ha sido de 23.4% en el caso del 20% más pobre de la población.²²²³

²⁰ Para el análisis temporal es prudente considerar el mismo periodo de comparación al interior de cada año (en este caso, cuarto trimestre) puesto que no se puede descartar la posible presencia de estacionalidad en el comportamiento de los ingresos, gastos y pobreza monetaria dentro de cada año. Al respecto, existe evidencia de las encuestas de hogares del 2004 que indica algunas diferencias, estadísticamente significativas, en las incidencias de pobreza trimestrales, lo que podría ser reflejo de estacionalidad (ver Apéndice A).

²¹ Véase al respecto el Apéndice B que indica una alta correlación positiva entre los ingresos (o gastos) promedio de los hogares por departamentos del país y las tasas de no respuesta a la encuesta encontradas en cada uno de estos departamentos.

²² Nótese que esta tendencia se mantiene aún si limitamos la comparación al último año (cuarto trimestre del 2004 versus cuarto trimestre del 2003). Esta comparación refleja dos trimestres homogéneos extraídos de las dos primeras rondas anuales de la vigente Encuesta Continua de Hogares. Sin embargo, la manera como se computan los factores de expansión de datos muestrales a cifras poblacionales en ambos periodos no serían totalmente comparables. Estos factores se basan

Cuadro XI.1
PERÚ – Gasto promedio mensual per cápita
(Por deciles, en nuevos soles del 2003-IV de Lima Metropolitana) (a)

Decil	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
1	56.0	60.5	67.1	72.9	8.1	10.9	8.7	30.2***
2	92.2	96.5	104.9	110.0	4.7	8.7	4.9	19.3***
3	123.2	126.0	134.6	139.6	2.2	6.8	3.7	13.3***
4	155.1	157.5	164.9	166.8	1.5	4.7	1.2	7.5***
5	188.4	192.3	198.4	197.5	2.1	3.2	-0.5	4.8***
6	226.9	232.4	230.6	229.8	2.4	-0.8	-0.4	1.3***
7	276.6	283.6	278.2	274.9	2.5	-1.9	-1.2	-0.6
8	342.8	353.5	343.2	338.4	3.1	-2.9	-1.4	-1.3***
9	458.8	479.2	455.8	454.5	4.4	-4.9	-0.3	-0.9
10	992.0	1107.3	990.6	940.3	11.6	-10.5	-5.1	-5.2
Total	291.2	308.8	296.6	292.4	6.1	-3.9	-1.4	0.4

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

(a): Gastos totales deflactados temporalmente por el IPC de la ciudad capital del departamento donde se encuentra el hogar.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

El Cuadro XI.2 indica la evolución de los ingresos mensuales per capita reales entre el 2001-IV y el 2004-IV por deciles. La tendencia es muy similar a la mostrada por la distribución de gastos per capita: ha habido crecimientos importantes en los ingresos hasta el cuarto decil. Así, los ingresos per capita del primer y segundo decil han crecido significativamente en términos reales en 33.1% y 17.1% respectivamente. De hecho, los ingresos per capita del 40% de familias de más escasos recursos del país han crecido en promedio 10.6% en términos reales entre el 2001 y el 2004.

Este crecimiento ha sido de 21.5% en el caso del 20% más pobre. De esta manera, la desigualdad en la distribución de los gastos e ingresos de los hogares, capturada por las ENAHO ha disminuido en los últimos tres años. Los coeficientes de Gini de gastos e ingresos se redujeron de 0.44 a 0.41 y de 0.52 a 0.50, respectivamente.

en toda la encuesta anual mayo 2003-abril 2004 para el caso del 2003-IV, mientras que se calculan para el cuarto trimestre únicamente en los casos del 2001-IV y 2004-IV.

²³ El procedimiento de deflactación de los gastos o ingresos para efectos de efectuar comparaciones intertemporales en términos reales fue el siguiente: En primer lugar, se deflactaron los gastos de cada hogar a nivel nacional por la evolución temporal del IPC de la ciudad capital del departamento de residencia. En segundo lugar, se deflactaron espacialmente los gastos de todos los hogares nacionales para llevarlos a precios de Lima Metropolitana.

Cuadro XI.2
PERÚ – Ingreso promedio mensual per cápita
(Por deciles, en nuevos soles del 2003-IV de Lima Metropolitana) (a)

Decil	2001	2002	2003	2004	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
1	40.1	43.3	51.0	53.4	8.0	17.6	4.8	33.1***
2	78.2	85.0	89.2	91.5	8.8	5.0	2.6	17.1***
3	111.7	123.0	123.8	123.7	10.2	0.6	-0.1	10.7***
4	147.8	160.8	160.6	152.3	8.8	-0.1	-5.1	3.1***
5	187.7	205.2	199.4	187.0	9.3	-2.8	-6.2	-0.4
6	234.9	254.8	245.0	232.8	8.5	-3.8	-5.0	-0.9**
7	296.6	320.6	311.5	291.9	8.1	-2.8	-6.3	-1.6***
8	381.7	413.2	398.5	372.0	8.3	-3.6	-6.7	-2.5***
9	534.8	581.5	555.3	525.9	8.7	-4.5	-5.3	-1.7
10	1354.7	1593.1	1437.6	1357.0	17.6	-9.8	-5.6	0.2
Total	336.8	378.0	356.6	338.6	12.2	-5.7	-5.1	0.5

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

(a): Ingresos totales deflactados temporalmente por el IPC de la ciudad capital del departamento donde se encuentra el hogar.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

En lo que resta del análisis de las encuestas de hogares, se toma como eje a los gastos del hogar debido a la similitud en la evolución de los gastos e ingresos y dado que la pobreza se calcula oficialmente con la variable de gastos.

El Gráfico XI.1 resume el comportamiento de los gastos entre el 2001-IV y 2004-IV para todos los percentiles de la distribución, lo que se conoce como la curva de incidencia del crecimiento. La tendencia es monótonicamente decreciente con crecimientos positivos en los gastos reales hasta cerca del 60% de la distribución y crecimientos mayormente negativos en el resto superior de la distribución.

Dado que las familias en pobreza extrema y crítica alcanzan hasta el tercer y sexto decil de gastos, la evolución estimada de gastos hace muy probable que se registren disminuciones significativas en la pobreza extrema pero no en la pobreza crítica.

Gráfico XI.1
Variación % del gasto per cápita (2001-IV/2004-IV)

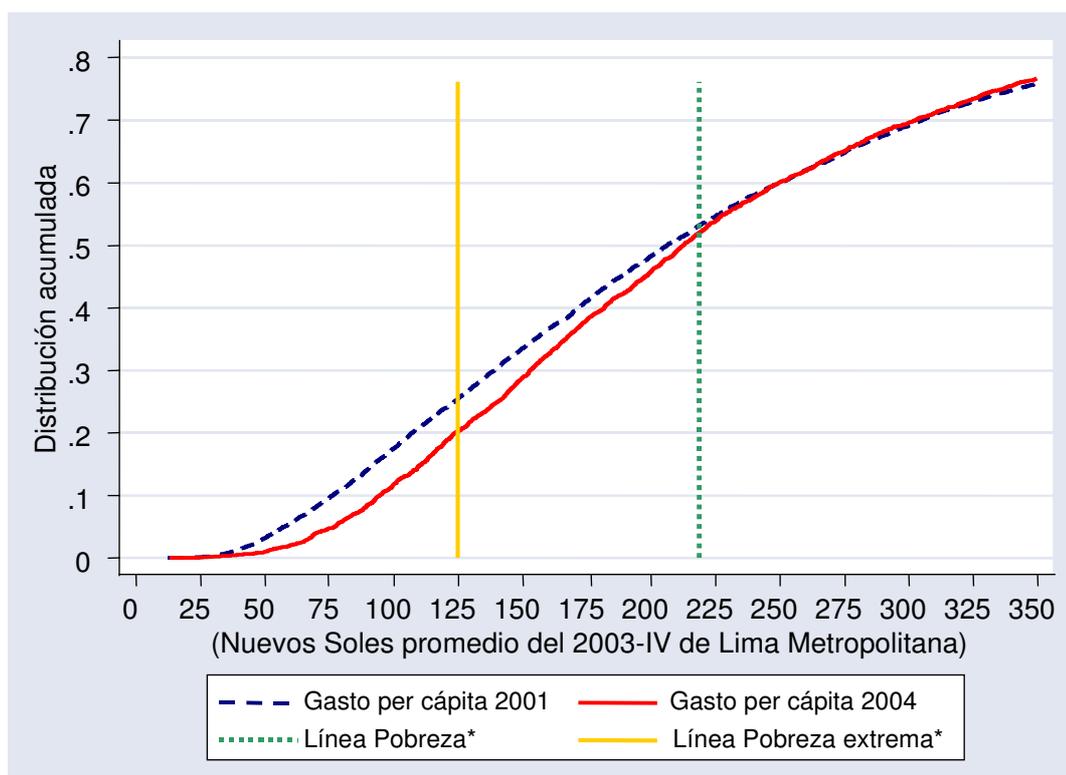


Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

Este desarrollo se puede apreciar más claramente en el Gráfico 2 que muestra las distribuciones acumuladas de población ordenadas por el gasto real per cápita en el 2001-IV y en el 2004-IV medido a soles constantes del 2003. Asimismo, el gráfico incluye como líneas verticales los valores promedio ponderado de las líneas de pobreza extrema y pobreza crítica a soles del 2003. El porcentaje de población acumulada hasta la línea de pobreza extrema es claramente inferior en el 2004 (curva roja continua) que en el 2001 (curva azul discontinua). Sin embargo, el porcentaje de población acumulada hasta la línea de pobreza crítica prácticamente es el mismo en ambos períodos.

Gráfico XI.2
Distribución acumulada de población según gasto p/cápita



* El valor de las líneas de pobreza (extrema y crítica) es el valor de las distintas canastas regionales existentes para el 2003 ponderado por la población pobre (extrema y total, respectivamente) de cada región.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

Efectivamente, nuestros cálculos de evolución de la pobreza indican que la incidencia de la pobreza extrema (Cuadro XI.3) ha caído significativamente entre el 2001-IV y el 2004-IV de 24.4% a 20.0% explicada fundamentalmente por la reducción ocurrida en las áreas rurales (de 51.3% a 39.0%). A su vez, la incidencia de la pobreza extrema se ha mantenido inalterada en las áreas urbanas (alrededor del 9.9%)²⁴.

²⁴ Nuestros cálculos toman todas las líneas de pobreza extrema y crítica del año de referencia inicial (2001) y las mantienen fijas en términos reales para el resto del período de análisis. Es decir, se actualizan año a año tomando en consideración la evolución de los índices de precios del consumidor de las ciudades capitales de los departamentos de residencia. Esta metodología trata de evitar el sesgo de alteraciones en las variedades de productos de la canasta básica de consumo que tiene la metodología actual de precios implícitos del INEI. De acuerdo a ella, la parte del aumento en el gasto real del consumidor que se refleja en una sustitución de variedades menos costosas de un producto (por ejemplo: jurel o caballa) por variedades más caras del mismo (por ejemplo: toyo o cojinova) no conduce a una mejora del bienestar, y una posible reducción de la pobreza, porque el costo implícito de la canasta básica de consumo aumenta en esa misma medida. En una versión anterior de este documento se mantuvo la metodología del INEI, de actualización de las líneas de pobreza por precios implícitos entre el 2001 y 2003, y sólo se consideró la evolución del IPC para la actualización del 2004. Los estimados de pobreza fueron similares a los presentados aquí, salvo en el caso de la pobreza crítica para el 2004 que se situó en 55.5% en vez del 54.1% presentado aquí. Sin embargo, en ambas metodologías no existe una variación estadísticamente significativa en la pobreza crítica entre el 2001 y el 2004.

Cuadro XI.3
Evolución estimada de la pobreza extrema, 2001-IV/2004-IV

Zona geográfica	2001	2002	2003	2004	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Urbana	9.9%	9.7%	8.7%	9.7%	-2.3	-9.8	10.7	-2.5
Rural	51.3%	49.6%	43.5%	39.0%	-3.5	-12.3**	-10.3**	-24.1***
Total Nacional	24.4%	23.6%	20.9%	20.0%	-3.4	-11.4**	-4.6	-18.3***

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

Mientras tanto, la incidencia de la pobreza crítica (Cuadro XI.4) se redujo ligeramente pasando de 54.8% en el 2001-IV a 54.1% en el 2004-IV, aunque esta variación no resulta estadísticamente significativa.²⁵ Esta relativa constancia a nivel nacional esconde patrones divergentes en las zonas rurales y urbanas. Mientras que la pobreza crítica se redujo significativamente en las zonas rurales, de 78.4% a 71.2%, aumentó de manera no significativa en las zonas urbanas de 42% a 44.9%.

Cuadro XI.4
Evolución estimada de la pobreza crítica, 2001-IV/2004-IV

Zona geográfica	2001	2002	2003	2004	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Urbana	42.0%	41.1%	42.6%	44.9%	-2.3	3.7	5.4	6.7
Rural	78.4%	76.3%	74.3%	71.2%	-2.7	-2.7	-4.2	-9.3***
Total Nacional	54.8%	53.4%	53.7%	54.1%	-2.6	0.6	0.7	-1.3

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

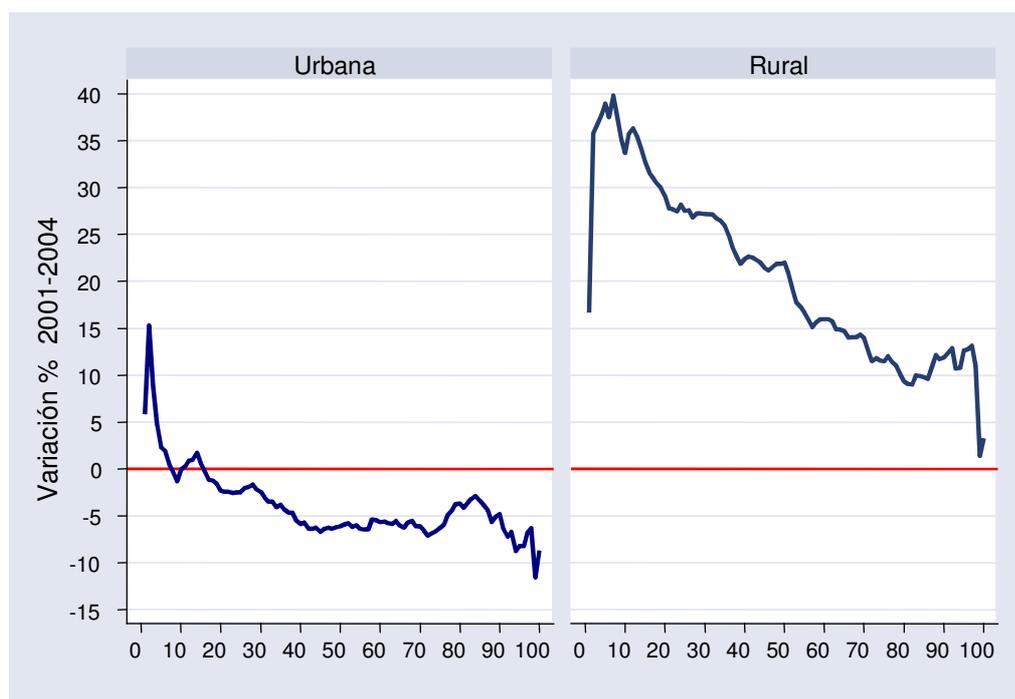
Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

La razón detrás de este patrón divergente se puede apreciar a través de las curvas de incidencia del crecimiento para las zonas rurales y urbanas en el Gráfico XI.3. Mientras que todos los percentiles de gasto en las zonas rurales experimentaron crecimientos en sus gastos reales entre el 2001 y 2004; en el caso de las zonas urbanas, sólo se encuentran crecimientos positivos en los dos primeros deciles de la distribución. Todo el resto de percentiles urbanos experimentaron descensos reales en su nivel de gastos.

²⁵ También han habido avances en reducir la profundidad de la pobreza. Así, la brecha de pobreza total (el déficit de consumo de los pobres como porcentaje de la línea de pobreza) ha disminuido de 20.9% en el 2001-IV a 18.3% en el 2004-IV. En el caso de la pobreza extrema, esta brecha se ha reducido de 8.1% en el 2001-IV a 5.3% en el 2004-IV (ver Cuadros C.1 y C.2 en el Apéndice C).

Gráfico XI.3
Variación % del gasto por zona geográfica, 2001-IV/2004-IV



Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.
Elaboración: CIUP

Una forma complementaria de evaluar la pobreza es con el déficit calórico de la población peruana, concepto al que podríamos denominar “pobreza calórica”. El porcentaje de la población peruana con un consumo aparente de calorías por debajo de los requerimientos internacionales mínimos aceptables se situó en 33.3% en el 2001-IV y se ha incrementado a 35.0% en el 2004-IV, aunque esta variación no es estadísticamente significativa. Al igual que en el caso de la pobreza monetaria crítica, se han registrado retrocesos en las zonas urbanas y avances en las zonas rurales del país. Así, la pobreza calórica urbana se ha incrementado significativamente de 26.2% en el 2001-IV a 31.9% en el 2004-IV. Mientras tanto, la pobreza calórica rural ha disminuido en términos estadísticamente significativos de 46.6% en el 2001-IV a 40.6 en el 2004-IV.

Cuadro XI.4^a
Evolución de la pobreza calórica, por zona geográfica, 2001-IV/2004-IV

Zona	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Urbano	26.2	29.4	31.4	31.9	12.1***	7.1	1.5	21.8***
Rural	46.6	47.7	39.2	40.6	2.3	-17.8***	3.7	-12.9**
Total	33.3	35.8	34.2	35.0	7.2**	-4.5	2.4	4.9

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.
Elaboración: CIUP

En términos de regiones geográficas, las reducciones significativas de pobreza monetaria han ocurrido en la Sierra y la Selva (Cuadro XI.5 y XI.6). En el primer caso, la pobreza extrema cayó de 45.6% a 37.9% entre el 2001-IV y el 2004-IV, mientras que la pobreza crítica se redujo de 72% a 67.9%. En el segundo caso, la pobreza extrema disminuyó de 39.7% a 23.8% mientras que la pobreza total se redujo de 68.7% a 57.4%. Por su parte, el aumento de la pobreza monetaria se concentró en la Costa que soportó un aumento de 39.3% a 43.7% en su incidencia de pobreza crítica (la pobreza extrema en la Costa aumentó de 5.8% a 6.6%, variación que no resulta estadísticamente significativa).

Cuadro XI.5
Evolución de la incidencia de la pobreza extrema, por región, 2001-2004

Región	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Costa	5.8%	7.0%	6.0%	6.6%	20.9*	-14.9	9.6	12.9
Sierra	45.6%	42.7%	40.8%	37.9%	-6.3*	-4.5	-7.0	-16.8***
Selva	39.7%	37.0%	25.3%	23.8%	-6.9	-31.6***	-6.0	-40.1***
Total Nacional	24.4%	23.6%	20.9%	20.0%	-3.4	-11.4**	-4.6	-18.3***

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

Cuadro XI.6
Evolución de la incidencia de la pobreza crítica, por región, 2001-2004

Región	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Costa	39.3%	39.7%	40.4%	43.7%	1.1	1.7	8.2	11.2*
Sierra	72.0%	69.0%	70.6%	67.9%	-4.1**	2.2	-3.8	-5.6*
Selva	68.7%	64.6%	59.7%	57.4%	-5.8**	-7.7	-3.9	-16.4***
Total Nacional	54.8%	53.4%	53.7%	54.1%	-2.6	0.6	0.7	-1.3

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

En el caso del déficit calórico por regiones geográficas (Cuadro XI.6a), se registraron retrocesos en la Costa y mejoras en la Sierra y Selva. Así, la pobreza calórica aumentó en la Costa significativamente de 21.9% en el 2001-IV a 29.9% en el 2004-IV, mientras que disminuyó en términos estadísticamente significativos en la Sierra de 45.9% a 41.8% y en la Selva de 44.2% a 36.4% en el mismo período de análisis. Nótese que en el caso de estas muestras trimestrales de hogares, no se puede descender a dominios geográficos más específicos que sean representativos estadísticamente incluyendo el caso de Lima Metropolitana²⁶.

²⁶ De acuerdo al INEI, actualmente sólo la ENAHO completa de 12 meses es representativa a nivel de cada uno de los 24 departamentos del país y el área de Lima Metropolitana. Un trimestre de la

Cuadro XI.6^a
Evolución de la pobreza calórica, por región, 2001-IV/2004-IV

Región	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Costa	21.9	28.2	28.8	29.9	29.1***	2.1	3.8	36.8***
Sierra	45.9	43.7	42.8	41.8	-4.7	-2.0	-2.5	-8.9*
Selva	44.2	43.8	31.5	36.4	-1.0	-28.1***	15.5	-17.8**
Total	33.3	35.8	34.2	35.0	7.2**	-4.5	2.4	4.9

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

El Cuadro XI.7 nos presenta información sobre el crecimiento promedio de los gastos per capita por regiones geográficas que es consistente con la evolución estimada de la pobreza. Los hogares urbanos y de la Costa han tenido una disminución de sus gastos promedio, aunque no significativos en términos estadísticos, mientras que los hogares rurales y los de la Selva y Sierra han experimentado crecimientos reales en sus gastos per capita (los dos primeros de manera muy significativa estadísticamente).

Cuadro XI.7
Gasto mensual promedio p/cápita, zona geográfica
(Nuevos Soles del 2003-IV de Lima Metropolitana)

Zona	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Urbana	374.6	398.3	378.4	362.9	6.3**	-5.0	-4.1	-3.1
Rural	143.3	148.5	151.4	166.6	3.6	2.0	10.0***	16.2***
Costa	390.5	409.6	393.7	377.9	4.9	-3.9	-4.0	-3.2
Sierra	195.3	210.4	198.6	203.7	7.7**	-5.6	2.6	4.3
Selva	184.9	199.0	204.0	212.5	7.6**	2.5	4.2	14.9***
Total Nacional	291.2	308.8	296.6	292.4	6.1**	-3.9	-1.4	0.4

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

A través del Cuadro XI.8 nos aproximamos a la naturaleza económica detrás de las variaciones de gastos registradas entre el 2001-IV y 2004-IV, ordenándolas por el sector económico del receptor de mayores ingresos en el hogar. En este caso, los hogares con elevados crecimientos de gastos son aquellos que dependen principalmente de la agricultura, pesca, minería y hoteles y restaurantes (crecimientos de 16.9%, 10.8%, 26.5% y 7.7% respectivamente), aunque sólo en el primer caso se logra pasar la prueba de significancia estadística. En cambio, hubo un estancamiento en los gastos que dependen principalmente de la construcción y comercio. Asimismo, se registraron caídas importantes en los hogares que dependen fundamentalmente de los sectores de manufactura,

ENAHO actual es representativo a nivel nacional, urbano total, rural total y para las regiones de Costa, Sierra y Selva. Un mes de la ENAHO actual es representativo a nivel nacional, urbano total y rural total.

transporte, servicios diversos, inmobiliarias y administración pública (disminuciones de 4.0%, 3.3%, 3.9%, 22.3% y 13.0% respectivamente), siendo las dos últimas evoluciones significativas en términos estadísticos.

Cuadro XI.8
Gasto promedio mensual p/cápita, por sector económico del perceptor mejor remunerado en el hogar
 (Nuevos Soles del 2003-IV de Lima Metropolitana)

Sector económico	2001	2002	2003	2004	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Agricultura ganadería caza y silvicultura	139.9	144.4	150.7	163.5	3.2	4.4	8.4***	16.9***
Pesca	209.6	331.2	199.6	232.1	58.1*	-39.8*	16.3	10.8
Explotación de minas y canteras	370.8	386.5	281.0	468.9	4.2	-27.3**	66.9**	26.5
Industrias manufactureras	320.8	356.2	336.0	308.0	11.0	-5.7	-8.3	-4.0
Construcción	266.8	251.6	343.5	271.8	-5.7	36.5	-20.9	1.9
Comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos y artefactos domésticos	317.4	341.9	304.6	327.2	7.7*	-10.9**	7.4	3.1
Hoteles y restaurantes	350.3	349.5	336.6	377.2	-0.2	-3.7	12.1	7.7
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	332.6	370.9	325.3	321.6	11.5	-12.3	-1.1	-3.3
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	578.3	602.4	564.9	449.1	4.2	-6.2	-20.5	-22.3***
Administración pública y defensa, planes de seguridad social obligatorios	413.8	401.4	398.4	359.9	-3.0	-0.8	-9.6	-13.0**
Otros servicios	390.7	403.1	381.7	375.4	3.2	-5.3	-1.7	-3.9**

*: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

El Cuadro XI.9 se aproxima a la evolución de los gastos dependiendo del máximo nivel educativo del perceptor de mayores ingresos del hogar. A nivel nacional agregado, encontramos crecimientos significativos en los gastos en los hogares con perceptores de baja educación (hasta primaria) (incremento de 6.4%) mientras que los hogares con perceptores más educados han experimentado caídas en sus gastos (entre 3.6% y 12.1%), en este último caso con significancia estadística. Esta tendencia es consistente con la naturaleza fundamentalmente rural de la reactivación de gastos. Más aún, al desagregar estas variaciones por sectores urbanos y rurales, apreciamos que la caída de gastos en los sectores urbanos se generalizó prácticamente para todos los niveles educativos (siendo estadísticamente significativa para la educación superior universitaria), mientras que el incremento de gastos en los sectores rurales ocurrió en todos los niveles educativos alcanzados (siendo significativa para todos los casos salvo el nivel superior no universitario).

Cuadro XI.9
Gasto promedio per cápita, por nivel educativo del perceptor mejor remunerado del hogar
(Nuevos Soles del 2003-IV de Lima Metropolitana)

Nivel educativo	Nacional			Urbana			Rural		
	2001	2004	Var % 04/01	2001	2004	Var % 04/01	2001	2004	Var % 04/01
Hasta primaria	189.6	201.8	6.4*	259.8	263.0	1.2	130.8	155.3	18.7***
Hasta secundaria	298.3	287.6	-3.6	333.1	318.3	-4.4	171.5	188.5	9.9*
Hasta superior no universitario	450.6	422.1	-6.3	480.2	436.9	-9.0	243.3	291.6	19.9
Hasta superior universitaria	750.8	660.2	-12.1*	779.3	674.5	-13.4**	279.6	363.1	29.9*
Total	291.2	292.4	0.4	374.6	362.9	-3.1	143.3	166.6	16.2***

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

* : Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

¿Cuál es la contrapartida en el mercado laboral de las tendencias registradas en los gastos e ingresos de la ENAHO? El Cuadro XI.10 revela sugestivas variaciones en la estructura del empleo a nivel nacional entre el 2001-IV y 2004-IV, algunas de las cuales son significativas estadísticamente. Se ha experimentado un incremento significativo en la proporción de la fuerza laboral ocupada (de 95.0% a 95.6%) que tiene como contraparte una caída proporcionalmente importante en la tasa de desempleo abierto a nivel nacional (de 5.0% a 4.4%). Asimismo, se ha reducido en un punto porcentual el subempleo visible –personas que laboran menos de 35 horas semanales de manera involuntaria- (de 11.1% a 10.0%). Sin embargo, se ha incrementado en casi un punto porcentual el subempleo invisible – personas que trabajan a tiempo completo pero que perciben menos de la canasta básica alimentaria- (de 56.5% a 57.3%). Estas tendencias han permitido incrementar levemente la proporción de la fuerza laboral adecuadamente empleada de 27.5% a 28.3% (estas dos últimas variaciones no resultan significativas en términos estadísticos).

Cuadro XI.10
Estructura del Empleo a nivel nacional
(datos porcentuales)

Categorías	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var %			
					02/01	03/02	04/03	04/01
Tasa de desempleo	5.0	5.4	4.8	4.4	7.9	-9.9	-9.6	-12.2 *
Subempleo visible	11.1	9.4	8.3	10.0	-15.4 ***	-11.1 **	20.6 ***	-9.3 *
Subempleo invisible	56.5	57.5	57.9	57.3	1.8	0.8	-1.0	1.5
Personas adecuadamente empleadas	27.5	27.8	29.0	28.3	1.0	4.1	-2.2	2.8
Total Ocupados	95.0	94.6	95.2	95.6	-0.4	0.6	0.5	0.6 *

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

* : Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

El Cuadro XI.11 convierte esta estructura de empleo a nivel nacional en números absolutos e indica un incremento estimado de 1,721,645 empleos entre el cuarto trimestre del 2001 y el mismo periodo del 2004 (14,5% de crecimiento en la población ocupada). Este crecimiento porcentual ha superado ligeramente al incremento de 13.8% en la fuerza laboral (4.4% de

crecimiento promedio anual de la PEA). Asimismo, se generaron 571,012 empleos adecuados adicionales (17.0% de crecimiento) y 1,105,636 empleos de bajos ingresos (15.5% de crecimiento).

Cuadro XI.11
Estructura del Empleo a nivel nacional
(datos absolutos)

Categorías	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. Abs.	Var. %
					04/01	04/01
Desempleo Abierto	619,774	689,441	660,886	619,404	-370	-0.1
Subempleo visible (por horas)	1,380,193	1,204,826	1,138,961	1,425,190	44,997	3.3
Subempleo invisible (por ingresos)	7,044,847	7,395,509	7,927,356	8,136,618	1'105,636 **	15.5 **
Personas adecuadamente empleadas	3,433,899	3,578,805	3,963,824	4,018,776	571,012 **	17.0 **
Total Ocupados	11,858,939	12,179,140	13,030,141	13,580,584	1'721,645 **	14.5 **

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

El Cuadro XI.12 da cuenta de otros indicadores del mercado laboral estimados con la ENAHO. El promedio de horas diarias trabajadas se ha mantenido relativamente estable en 9.1 entre el 2001-IV y el 2004-IV. Asimismo, la remuneración promedio por hora se ha mantenido en 3.8 soles. El grado de asalariamiento se ha reducido ligeramente de 39.7% a 38.9% mientras que el grado de informalidad habría aumentado de 57.8% en el 2002-IV a 60.4% en el 2004-IV.

Cuadro XI.12
Otros Indicadores de Empleo

Categorías	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. %			
					02/01	03/02	04/03	04/01 ¹
Promedio de horas diarias trabajadas	9.1	9.1	9.1	9.1	0.6	-0.2	-0.2	0.2
Promedio ingresos nominales por hora	3.8	4.1	3.7	3.8	7.8	-10.0 *	2.6	-0.4
Grado de Informalidad	-	57.8 %	58.4 %	60.4 %	-	1.2	3.4 **	4.6 ***
Grado de Asalariados	39.7 %	39.4 %	35.8 %	38.9 %	-0.8	-9.1 ***	8.5 ***	-2.2

****: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

¹ La variación medida para el Grado de Informalidad es entre el 2004 y 2002.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

El Cuadro XI.12.a. muestra la evolución del ingreso per capita promedio de los hogares desagregado por fuentes. La primera fila indica que los ingresos laborales promedio (que representan el 60% del total de ingresos del hogar) se han mantenido prácticamente constantes en términos reales en los últimos tres años (-0.2% de variación porcentual entre el 2001-IV y el 2004-IV), lo cual es consistente con la evolución del número promedio de horas trabajadas y de la remuneración por hora recibida mostrada en el cuadro anterior. Lo que más destaca del Cuadro XI.12.a. es el incremento de 115.6% en el monto recibido por donaciones públicas durante el período de análisis. El análisis de la distribución de beneficiarios de este incremento se realiza más adelante en la sección de acceso a programas de asistencia alimentaria. Este incremento en las donaciones públicas ha

permitido compensar las reducciones observadas en los pagos por especie y autoconsumo, ingresos por rentas y transferencias corrientes recibidas dentro del país.

Cuadro XI.12.a
Evolución del ingreso per capita promedio de los hogares, según fuente de ingresos
 (Nuevos Soles del 2003-IV de Lima Metropolitana)

Fuente de ingresos	2001	2004	Estructura % 2004	Var % 04/01	Var. Abs. 04/01
Ingreso monetario por trabajo	202.2	201.8	59.6	-0.2	-0.5
Ingresos por pago en especie o autoconsumo	19.3	16.0	4.7	-17.3***	-3.4***
Ingresos por transferencias públicas	9.9	21.4	6.3	115.6***	11.5***
Ingresos por transferencias privadas	11.7	12.1	3.6	3.6	0.4
Ingresos por rentas	10.5	5.8	1.7	-44.5***	-4.7***
Ingresos por alquiler imputado	31.6	34.8	10.3	10.3	3.3
Ingresos por transferencias corrientes del país	28.7	25.1	7.4	-12.5*	-3.6*
Ingresos por transferencias corrientes del extranjero	9.7	10.7	3.2	10.0	1.0
Otras fuentes de ingresos	12.9	11.2	3.3	-13.3	-1.7
Total de ingresos	336.8	338.6	100.0	0.5	1.8

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

La Encuesta Permanente de Empleo de Lima Metropolitana

El Cuadro XI.13 muestra las variaciones entre el 2001-IV y el 2004-IV en la estructura de empleo para Lima Metropolitana estimada con la Encuesta Permanente de Empleo, fuente para el cálculo de la tasa de desempleo abierta oficial que se difunde a nivel mensual a la opinión pública. Dicha tasa se ha mantenido prácticamente constante en el trienio de análisis (8.9% en el 2001-IV y 8.7% en el 2004-IV).

Tampoco se han registrado variaciones significativas en la tasa de subempleo por horas (17.1% en el 2001-IV y 17.4% en el 2004-IV). En cambio, el subempleo por ingresos se ha incrementado de manera importante pasando de 35.6% a 39.1% en el trienio de análisis. Como consecuencia, se ha reducido la proporción de la fuerza laboral adecuadamente empleada, de 38.4% a 34.8%, entre el 2001-IV y el 2004-IV.

Cuadro XI.13
Estructura del Empleo – Lima Metropolitana

Categorías	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV
Tasa de desempleo	8.90	8.70	9.40	8.70
Subempleo visible (por horas)	17.10	18.40	15.90	17.40
Subempleo invisible (por ingresos)	35.60	37.70	39.90	39.10
Personas adecuadamente empleadas	38.40	35.20	34.80	34.80
Total Ocupados	91.10	91.30	90.60	91.30

Fuente: Encuesta Permanente de Empleo 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

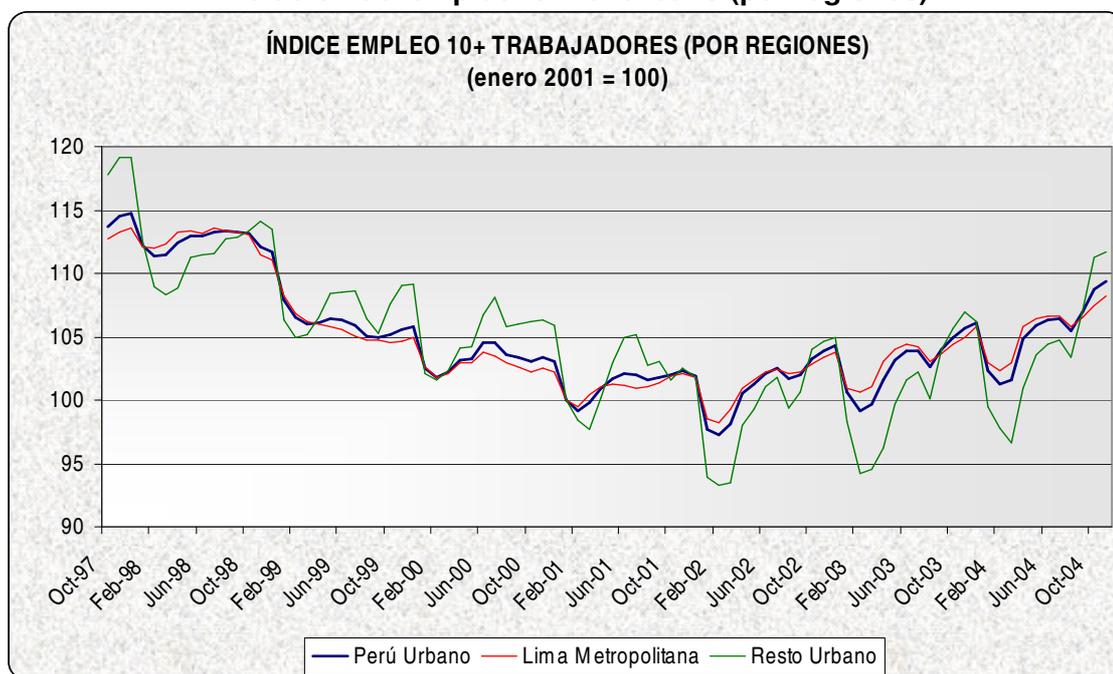
Las estadísticas de empleo y remuneraciones del MTPE

Las estadísticas del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo no son comparables con los datos a nivel nacional reportados por los hogares y que han sido materia de análisis hasta el momento. Las estadísticas de empleo y remuneraciones del MTPE capturan solamente la realidad urbana y sólo para el caso de empresas formales con más de diez trabajadores en planilla (que son las que reportan esta información a la oficina de estadística del mencionado ministerio).

El Gráfico XI.4 muestra una recuperación del empleo formal urbano desde inicios del 2002 a nivel nacional, en Lima y en el resto de ciudades del país. El índice nacional de empleo formal urbano ha crecido 6.9% entre noviembre del 2001 y noviembre del 2004, mientras que el mismo índice ha crecido 6.0% en Lima Metropolitana y 9.0% en el resto de ciudades. No obstante, el mismo gráfico muestra que todavía no se han recuperado los niveles de empleo alcanzados a fines de 1997.

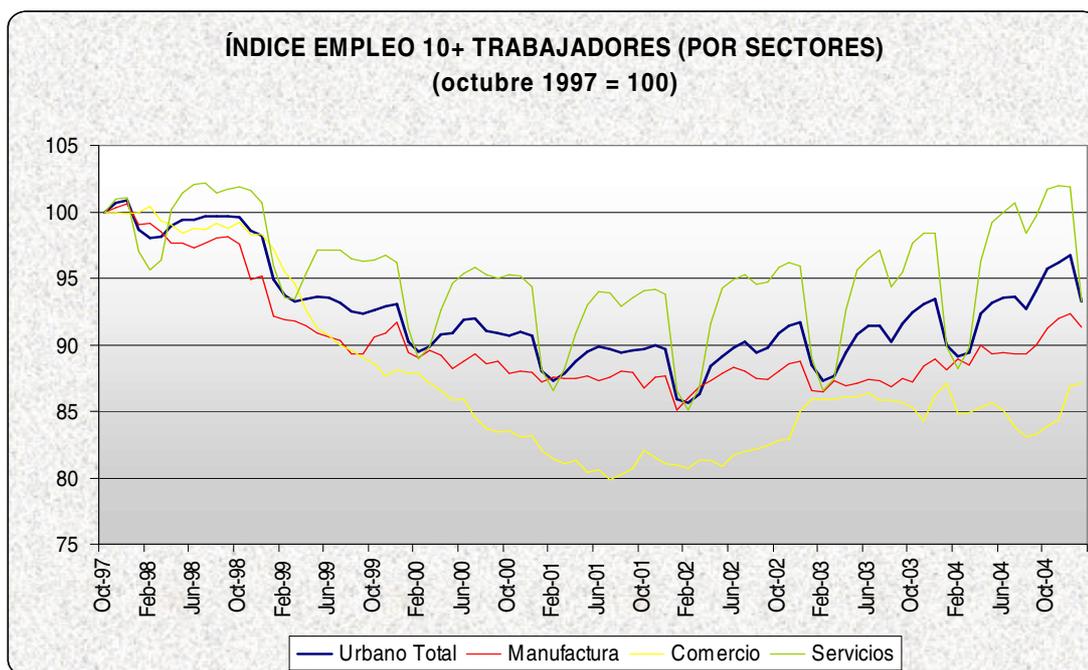
El Gráfico XI.5 muestra que la recuperación en el empleo formal urbano ha recibido un mayor impulso relativo del sector servicios que ya recuperó sus índices de empleo de 1997. Por el contrario, la reactivación del empleo formal urbano en los sectores de manufactura y comercio ha sido algo menor, encontrándose todavía por debajo de sus niveles de empleo de 1997. El empleo formal urbano en servicios ha crecido 8.6% entre diciembre del 2001 y diciembre del 2004, mientras que el empleo formal urbano en manufactura y comercio ha aumentado 5.2% y 7.2% respectivamente para las mismas fechas.

Gráfico 4
Evolución del empleo formal urbano (por regiones)



Fuente: Informe Estadístico Mensual. Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo.
Elaboración: CIUP

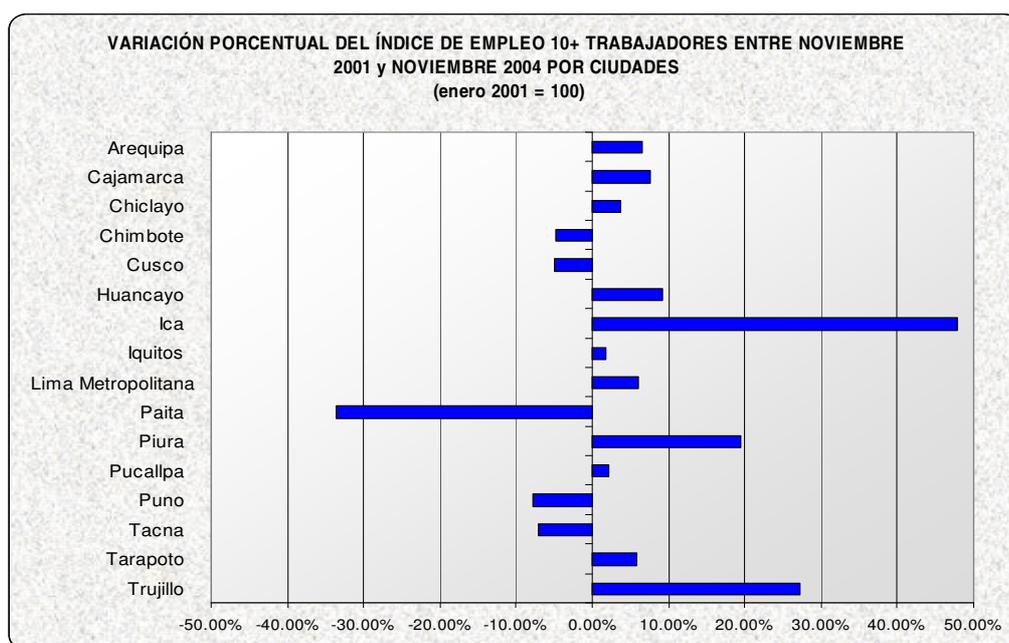
Gráfico XI.5
Evolución del empleo formal urbano (por sectores)



Fuente: Informe Estadístico Mensual. Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo.
 Elaboración: CIUP

El Gráfico XI.6 indica que ha existido crecimiento en el empleo formal urbano en 11 de las 16 ciudades principales del país y que en tres de ellas la tasa de crecimiento del empleo formal entre noviembre del 2001 y noviembre del 2004 ha superado los dos dígitos: Ica (47.9%), Trujillo (27.2%) y Piura (19.5%).

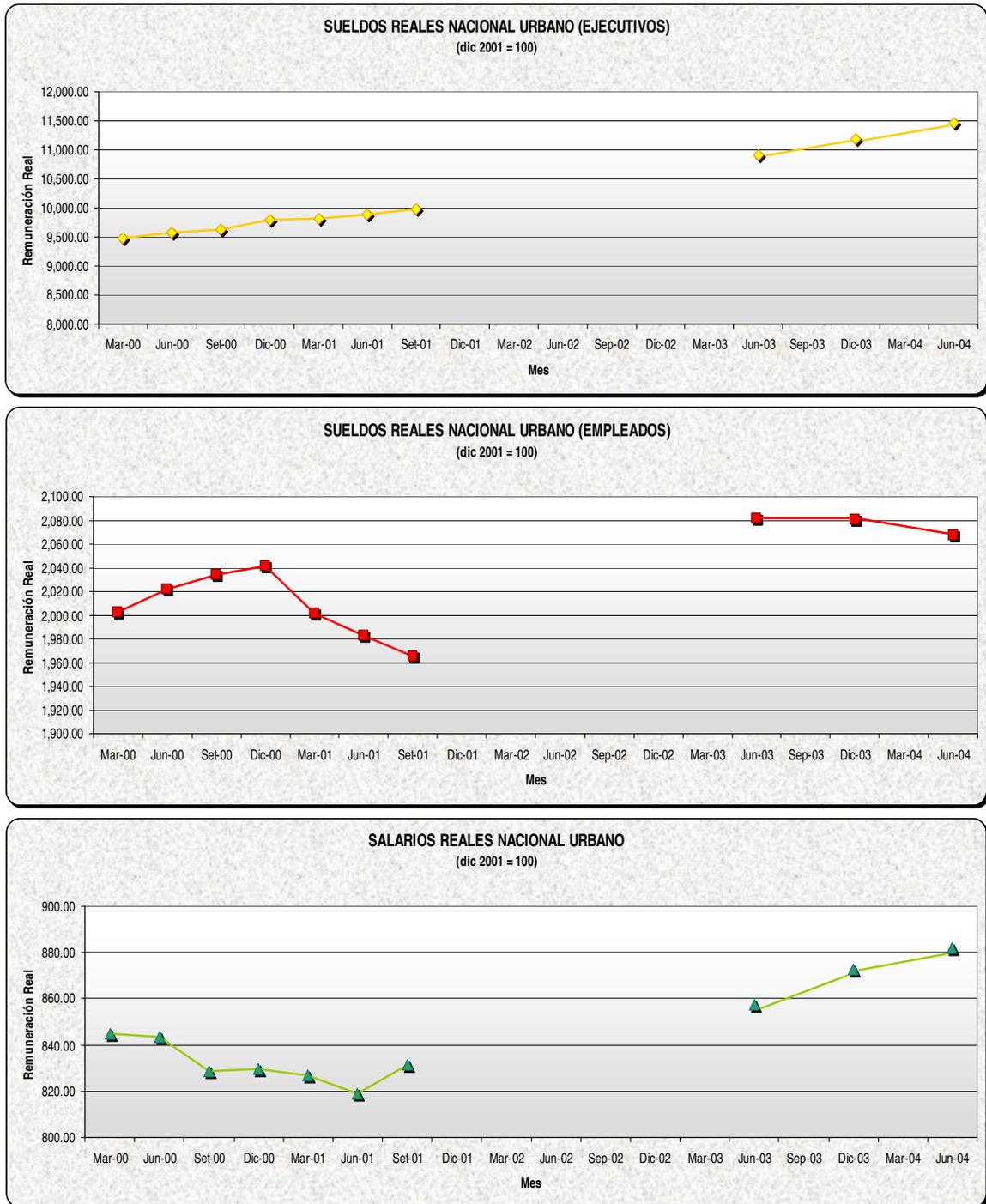
Gráfico XI.6
Evolución del empleo formal urbano (por ciudades)



Fuente: Informe Estadístico Mensual. Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo.
 Elaboración: CIUP

Problemas con la realización de las encuestas de sueldos y salarios formales del MTPE impiden tener una serie histórica completa de datos, observándose una ausencia total de información prácticamente para todo el año 2002 (Gráfico XI.7). No obstante, los niveles remunerativos observados en el 2004 son mayores en términos reales a aquellos prevalecientes en el 2001.

Gráfico XI.7
Evolución de las remuneraciones en el sector formal urbano

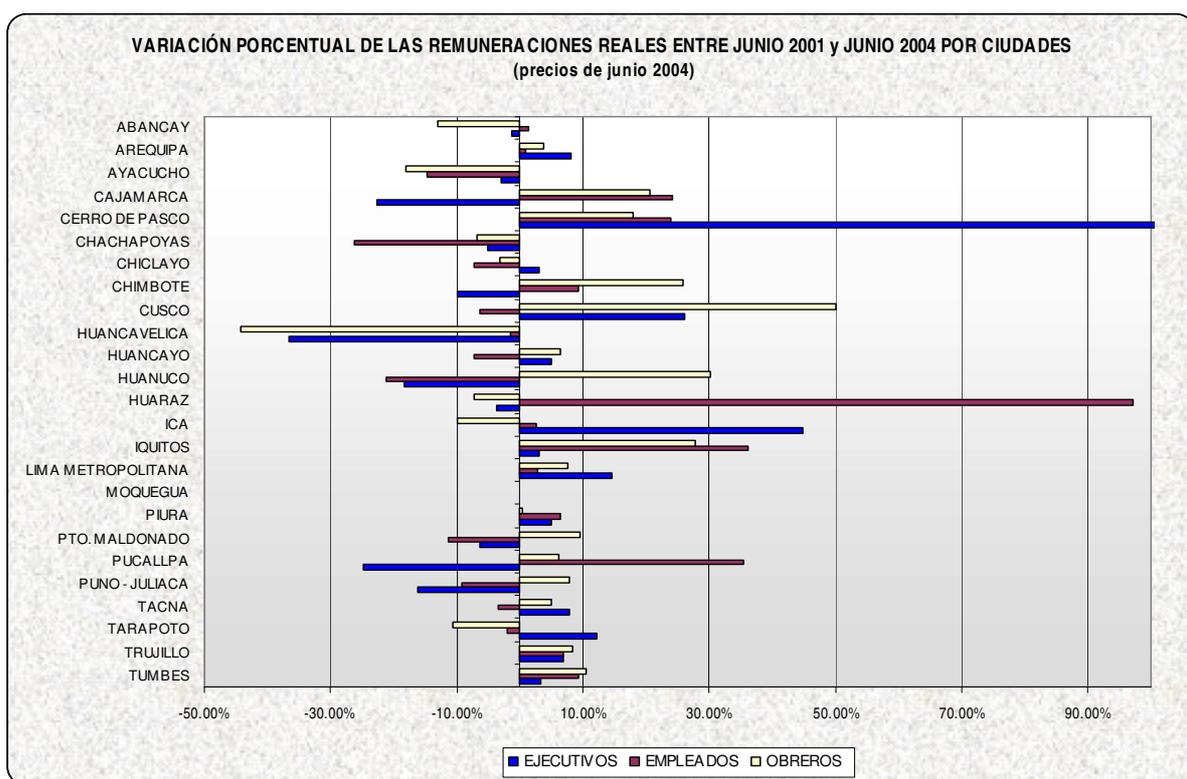


Fuente: Informe Estadístico Mensual. Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo.
Elaboración: CIUP

Los sueldos promedio de los ejecutivos se ha incrementado en 15.9% en términos reales entre junio del 2001 y junio del 2004. Por su parte, los sueldos y salarios reales promedio de los empleados y obreros se han incrementado en 4.3% y 7.7% respectivamente para el mismo periodo.

El Gráfico XI.8 muestra que se han experimentado tasas de crecimientos en las remuneraciones de dos dígitos para los ejecutivos de Cerro de Pasco, Ica, Cuzco, Lima y Tarapoto; los empleados de Huaraz, Iquitos, Pucallpa, Cajamarca y Pasco, y en el caso de los obreros de Cuzco, Huánuco, Chimbote, Cajamarca, Pasco y Tumbes.

Gráfico XI.8
Remuneraciones en el sector formal urbano



Fuente: Informe Estadístico Mensual. Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo.
Elaboración: CIUP

Otras estadísticas de bienestar: acceso a educación, salud y programas sociales

La ENAHO permite evaluar otros indicadores de mejoras en el bienestar tales como el acceso a la educación, salud y los programas de asistencia social.

En el caso de la salud (Cuadro XI.14), el porcentaje de personas que manifiestan padecer alguna enfermedad o malestar crónico se ha mantenido prácticamente inalterado en los últimos años (16.5% en el 2002-IV y 16.7% en el 2004-IV). No obstante, habría una mejoría

estadísticamente significativa en el caso de los pobres extremos²⁷: el porcentaje de éstos con enfermedades crónicas se redujo de 11.9% en el 2002-IV a 10.4% en el 2004-IV. La desagregación urbano-rural y por regiones geográficas nos permite establecer que han existido mejoras en el indicador para todos los grupos rurales pobres y no pobres, en la Sierra y, en menor medida en la Selva, mientras que se han experimentado desmejoras en los grupos pobres no extremos y no pobres urbanos y en la Costa.

Cuadro XI.14
Personas que padecen alguna enfermedad o malestar crónico²⁸
(datos porcentuales)

Categorías	TOTAL					URBANO					RURAL				
	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02
Pobre Extremo	-	11.9	10.0	10.4	-12.0 *	-	12.1	11.0	12.9	6.6	-	11.8	9.8	9.5	-19.5 **
Pobre No Extremo	-	14.3	13.1	14.9	4.7	-	14.5	13.8	17.3	19.3 **	-	13.9	11.7	10.9	-21.6 ***
No Pobre	-	20.4	19.6	20.8	2.3	-	20.7	20.1	22.2	7.2 *	-	18.7	17.7	16.2	-13.4 **
Total	-	16.5	15.4	16.7	1.0	-	17.9	17.1	19.6	9.5 ***	-	13.9	12.3	11.8	-15.1 ***

Categorías	COSTA					SIERRA					SELVA				
	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02
Pobre Extremo	-	9.3	8.6	10.8	15.8	-	12.7	10.8	9.9	-21.9 ***	-	11.3	7.9	12.3	8.7
Pobre No Extremo	-	14	13.1	18.1	28.9 ***	-	14.8	13.2	11.4	-22.9 ***	-	14.3	12.8	12.1	-15.9
No Pobre	-	21.1	20.2	22.7	7.8 *	-	18.9	19	17.0	-9.9 *	-	19	17.4	19.0	-0.1
Total	-	17.9	17.1	20.3	13.4 ***	-	15.1	13.9	12.5	-17.2 ***	-	14.8	13.1	14.9	0.7

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

En cuanto a la percepción de enfermedades más recientes (hasta cuatro semanas anteriores a la encuesta), se reportaron incrementos significativos para los pobres no extremos en el total, en las zonas urbanas y en la Costa y para los pobres extremos en las zonas rurales (Cuadro XI.15). Así por ejemplo, el porcentaje que manifestó haber padecido una enfermedad, síntoma, malestar o accidente en las últimas cuatro semanas se incrementó de 47.4% a 50.1% entre el 2002-IV y el 2004-IV entre el total de pobres no extremos. Estos indicadores de percepción de salud pueden presentar una elasticidad positiva con respecto a los ingresos del hogar ya que mejoras en los mismos harían posible que “recién” se perciban las enfermedades.

²⁷ La desagregación entre población pobre extrema, crítica y no pobre presentada en las secciones de salud, educación y asistencia social de este reporte mantiene la estimación de la pobreza con metodología INEI de líneas actualizadas con precios implícitos hasta el 2003.

²⁸ Las preguntas de percepción de enfermedad y atención formal en la encuesta de 2001 no son comparables con las correspondientes al periodo 2002-2004.

Cuadro XI.15
Personas que presentaron alguna enfermedad, malestar, síntoma o accidente en las
últimas 4 semanas²⁹
(datos porcentuales)

Categorías	TOTAL					URBANO					RURAL				
	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02
Pobre Extremo	-	47.3	48.1	50.0	5.8	-	44.1	42.9	45.0	2.1	-	48.5	49.8	52.0	7.2 *
Pobre No Extremo	-	47.4	48.3	50.1	5.8 **	-	46.0	46.1	49.4	7.4 **	-	50.6	52.6	51.4	1.7
No Pobre	-	50.1	52.5	49.2	-1.8	-	49.7	51.4	48.2	-3.1	-	52.1	57.1	52.9	1.7
Total	-	48.7	50.2	49.8	2.3	-	48.0	48.9	48.3	0.7	-	49.9	52.4	52.1	4.4

Categorías	COSTA					SIERRA					SELVA				
	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02
Pobre Extremo	-	40.2	49.0	36.4	-9.4	-	51.8	51.6	54.9	6.0	-	38.8	33.5	40.8	4.9
Pobre No Extremo	-	44.0	44.2	47.5	8.0 *	-	53.6	57.3	55.1	2.8	-	47.3	43.0	48.1	1.9
No Pobre	-	48.7	50.3	45.1	-7.4 **	-	54.2	59.5	57.7	6.5 *	-	50.1	51.7	52.8	5.5
Total	-	46.5	48.1	45.5	-2.2	-	53.0	55.6	55.8	5.3 **	-	45.0	43.5	48.2	6.9

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

La proporción de personas que no buscaron atención formal para sus enfermedades ha aumentado significativamente de 60.1% en el 2002-IV a 69.6% en el 2004-IV (Cuadro XI.16). Esta tendencia preocupante puede estar reflejando restricciones tanto de demanda como de oferta de salud, que no parecen haberse disminuido en los últimos años. La proporción de pobres extremos sin atención formal de salud aumentó de manera igualmente significativa de 71.0% a 78.9% en el mismo período de tiempo. Para el caso de los pobres no extremos este porcentaje aumentó importantemente de 61.7% a 72.1%. Este patrón es bastante generalizado tanto en zonas urbanas como rurales y en las tres regiones geográficas del país.

²⁹ Las últimas 4 semanas respecto a la ejecución de la encuesta para cada persona entrevistada.

Cuadro XI.16
Personas que buscaron atención en un establecimiento de salud³⁰
(datos porcentuales)

Categorías		TOTAL					URBANO					RURAL				
		2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02
Pobre Extremo	Privado	-	0.8	1.2	0.4	-51.6 **	-	1.9	4.0	0.4	-79.1 ***	-	0.5	0.4	0.4	-19.1
	Público	-	28.4	24.6	21.3	-25.2 ***	-	25.7	22.7	24.9	-3.0	-	29.3	25.1	20.0	-31.6 ***
	No buscó	-	71.0	74.3	78.9	11.2 ***	-	72.8	73.2	74.9	2.8	-	70.4	74.6	80.2	14.0 ***
Pobre No Extremo	Privado	-	2.8	2.5	3.1	12.7	-	3.4	3.3	4.2	23.4	-	1.5	1.1	1.4	-9.5
	Público	-	36.0	30.1	25.4	-29.5 ***	-	36.1	28.7	24.3	-32.7 ***	-	35.9	32.6	27.2	-24.2 ***
	No buscó	-	61.7	67.7	72.1	16.9 ***	-	61.1	68.4	72.1	18.1 ***	-	62.9	66.5	72.1	14.6 ***
No Pobre	Privado	-	9.1	7.0	7.9	-13.4 *	-	10.0	8.1	9.1	-8.7	-	5.1	3.2	3.9	-23.0
	Público	-	38.5	35.9	29.0	-24.6 ***	-	37.9	34.9	28.5	-24.8 ***	-	41.0	39.8	30.6	-25.3 ***
	No buscó	-	53.8	57.8	63.2	17.5 ***	-	53.6	57.9	62.1	16.0 ***	-	54.8	57.3	66.7	21.6 ***
Total	Privado	-	5.3	4.4	4.7	-11.9	-	7.2	6.2	6.6	-8.5	-	1.9	1.4	1.7	-10.3
	Público	-	35.4	31.7	26.1	-26.3 ***	-	36.3	32.0	26.4	-27.2 ***	-	33.9	31.2	24.6	-27.3 ***
	No buscó	-	60.1	64.4	69.6	15.7 ***	-	57.6	62.4	66.8	15.9 ***	-	64.6	67.6	73.8	14.2 ***

Categorías		COSTA					SIERRA					SELVA				
		2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/02
Pobre Extremo	Privado	-	1.6	4.1	0.6	-65.8	-	0.6	0.8	0.4	-40.9	-	1.1	0.8	0.5	-55.5
	Público	-	25.8	27.2	28.3	9.7	-	28.2	23.3	19.0	-32.6 ***	-	31.4	29.9	28.8	-8.4
	No buscó	-	72.6	68.8	71.6	-1.3	-	71.5	76.1	81.2	13.6 ***	-	67.5	69.3	71.1	5.3
Pobre No Extremo	Privado	-	3.9	3.4	4.8	25.3	-	1.6	1.4	1.6	0.2	-	1.7	2.2	1.3	-22.2
	Público	-	38.5	30.1	27.8	-27.9 ***	-	32.2	29.3	22.4	-30.3 ***	-	36.6	32.4	24.7	-32.3 ***
	No buscó	-	58.3	66.7	68.1	16.8 ***	-	66.6	69.7	76.6	15.1 ***	-	61.9	65.7	74.4	20.1 ***
No Pobre	Privado	-	10.5	8.3	9.2	-12.4	-	6.9	5.2	7.2	4.6	-	5.9	3.9	4.1	-31.3 *
	Público	-	39.0	36.1	28.2	-27.9 ***	-	37.1	32.1	26.7	-28.1 ***	-	38.5	44.3	37.5	-2.6
	No buscó	-	52.1	56.6	62.5	20.0 ***	-	57.1	63.1	66.6	16.6 ***	-	56.9	52.1	59.3	4.3
Total	Privado	-	7.8	6.5	7.1	-9.1	-	2.8	2.3	2.9	2.2	-	3.1	2.6	2.3	-24.8
	Público	-	38.0	33.6	28.0	-26.4 ***	-	32.0	27.8	22.4	-29.9 ***	-	35.6	37.0	31.2	-12.5 *
	No buscó	-	55.3	60.5	65.1	17.6 ***	-	65.7	70.2	75.2	14.5 ***	-	61.8	60.6	67.1	8.6 **

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.
**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.
*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.
Elaboración: CIUP

Otra tendencia negativa reportada en la ENAHO es la caída en la afiliación a sistemas de prestación de salud (Cuadro XI.17). A nivel total, el porcentaje de la población afiliada a algún sistema de prestación de salud ha disminuido significativamente de 43.8% a 36.1% entre el 2001-IV y el 2004-IV. En el caso de la población en extrema pobreza, dicho porcentaje de afiliación ha disminuido importantemente de 37.3% a 30.6%. Mientras tanto, en el caso de la población en pobreza no extrema, la afiliación ha caído significativamente de 39.2% a 31.0%. En este caso también, el patrón es generalizado en todas las zonas geográficas del país.

³⁰ No comprende farmacia, botica, domicilio del paciente, curandero, huesero y otros similares.

Cuadro XI.17
Personas que están afiliadas a algún sistema de prestaciones de salud
(datos porcentuales)

Categorías	TOTAL					URBANO					RURAL				
	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01
Pobre Extremo	37.3	35.0	37.9	30.6	-18.1 ***	41.0	33.0	36.8	28.4	-30.9 ***	36.0	35.8	38.3	31.4	-12.8 **
Pobre No Extremo	39.2	34.3	36.3	31.0	-21.0 ***	41.3	34.2	34.5	29.9	-27.6 ***	34.8	34.4	40.0	32.9	-5.4
No Pobre	50.4	47.6	47.1	42.7	-15.3 ***	53.1	49.9	49.2	45.4	-14.7 ***	36.7	37.0	38.5	33.4	-9.1
Total	43.8	40.5	41.7	36.1	-17.5 ***	48.1	43.2	43.1	38.4	-20.3 ***	35.8	35.7	38.9	32.4	-9.5 **

Categorías	COSTA					SIERRA					SELVA				
	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01
Pobre Extremo	38.8	32.4	37.6	31.5	-18.8 **	36.3	33.6	37.0	29.6	-18.7 ***	39.5	41.5	41.8	33.8	-14.4 **
Pobre No Extremo	39.7	34.1	36.5	31.3	-21.1 ***	38.1	33.1	33.2	29.7	-22.1 ***	40.2	38.1	42.6	32.9	-18.0 ***
No Pobre	51.6	49.5	50.3	46.2	-10.6 ***	47.3	43.0	38.6	35.0	-25.9 ***	48.3	45.8	45.8	40.5	-16.2 **
Total	46.9	43.1	44.8	39.9	-15.0 ***	39.9	36.3	36.3	31.3	-21.6 ***	42.5	42.0	43.5	36.2	-14.8 ***

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

En relación a los indicadores de educación, la tasa bruta de asistencia escolar de niños y niñas entre 3 y 16 años de edad se ha mantenido inalterada en términos globales alrededor del 85% en los últimos años, pero se ha reducido significativamente en las familias en pobreza extrema pasando de 79.7% en el 2001-IV a 75.2% en el 2004-IV (Cuadro XI.18). En el caso de las familias en pobreza no extrema ha habido un ligero incremento de 85.2% a 85.6% que no resulta significativo en términos estadísticos.

En cuanto a la tasa neta de asistencia escolar (asistencia en el grado correspondiente a la edad normativa), se ha observado un leve avance de 74.4% en el 2001-IV a 75.1% en el 2004-IV que tampoco resulta significativo. Los educandos provenientes de familias en pobreza extrema han registrado una caída no significativa en su tasa neta de asistencia escolar de 64.4% en el 2001-IV a 62.1% en el 2004-IV. Mas bien, los pobres no extremos habrían aumentado ligeramente su asistencia neta de 75.0% a 75.9% en el mismo período de análisis. La asistencia neta ha tenido un avance importante a nivel inicial pasando de 50.6% a 54.6%, tendencia positiva que también se registra para los pobres no extremos. Este es el único caso significativo en términos estadísticos.

En el nivel de educación primaria habrían habido retrocesos entre el 2001-IV y el 2004-IV, disminuyendo la asistencia neta de 91.8% a 90.5%, con una caída fuerte para el caso de los pobres extremos (de 89.9% a 86.5%). En el nivel de educación secundaria se habría registrado un avance de 66% en el 2001-IV a 67.3% en el 2004-IV, con un incremento en la tasa de asistencia neta para los pobres extremos de 42.2% a 47.1% para el mismo período.

Cuadro XI.18
Evolución de las tasas brutas ^{a/} y netas de asistencia^{b/}
 (porcentajes)

Tasa de asistencia	Nivel	Pobreza/Región	2001	2002	2003	2004	Var%			
							02/01	03/02	04/02	04/01
Tasa Bruta	Total	Pobre extremo	79.7	78.6	75.3	75.2	-1.3	-4.3**	-0.1	-5.7**
		Pobre no extremo	85.2	85.7	85.5	85.6	0.5	-0.2	0.2	0.5
		No pobre	90.6	91.2	90.5	91.7	0.7	-0.7	1.4	1.3
		Total	85.2	85.2	84.0	85.0	0.1	-1.4	1.1	-0.2
Tasa Neta	Total	Pobre extremo	64.4	64.4	62.0	62.1	0.0	-3.7	0.2	-3.5
		Pobre no extremo	75.0	74.6	75.3	75.9	-0.6	1.0	0.8	1.2
		No pobre	83.7	82.7	83.4	84.0	-1.2	0.9	0.7	0.4
		Total	74.4	73.9	73.9	75.1	-0.6	0.0	1.5	1.0
	Inicial	Pobre extremo	39.5	35.8	31.4	36.5	-9.4	-12.4	16.4	-7.6
		Pobre no extremo	48.2	49.1	48.4	52.5	1.7	-1.4	8.6	8.9
		No pobre	64.8	63.5	65.7	73.3	-2.1	3.5	11.7*	13.1***
		Total	50.6	49.0	48.9	54.6	-3.2	-0.1	11.6**	7.8*
	Primaria	Pobre extremo	89.9	89.1	89.1	86.5	-0.9	0.1	-2.9	-3.7
		Pobre no extremo	92.2	90.3	93.0	91.8	-2.1***	3.0**	-1.3	-0.4
		No pobre	93.5	90.7	93.2	92.1	3.0***	2.8	-1.2	-1.5
		Total	91.8	90.0	91.8	90.5	-2.0***	2.0**	-1.4	-1.4
	Secundaria	Pobre extremo	42.2	47.0	43.2	47.1	11.4**	-8.1	9.0	11.7
		Pobre no extremo	68.8	68.7	67.3	67.9	-0.1	-2.1	0.9	-1.4
		No pobre	82.6	83.0	82.7	80.2	0.5	-0.4	-3.0	-2.9
		Total	66.0	67.6	66.1	67.3	2.4	-2.2	1.9	2.0
	Inicial	Costa	59.1	56.6	62.9	69.7	-4.1	11.0*	10.8	17.9***
		Sierra	42.7	42.7	40.3	44.9	0.0	-5.5	11.3	5.3
		Selva	46.3	43.5	32.6	40.0	-6.0	-25.2***	22.8	-13.6
		Total	50.6	49.0	48.9	54.6	-3.2	-0.1	11.6**	7.8*
	Primaria	Costa	92.4	90.8	91.2	91.4	-1.7*	0.4	0.2	-1.1
		Sierra	91.5	89.0	92.6	90.3	-2.8***	4.0***	-2.5	-1.4
		Selva	90.8	90.0	91.6	88.7	-0.9	1.8	-3.1	-2.3
		Total	91.8	90.0	91.8	90.5	-2.0***	2.0**	-1.4	-1.4
	Secundaria	Costa	74.7	77.3	75.9	75.5	3.5*	-1.8	-0.5	1.0
		Sierra	59.9	59.5	57.8	63.4	-0.6	-2.9	9.6**	5.8
		Selva	54.0	58.0	57.9	55.3	7.3*	-0.1	-4.5	2.4
		Total	66.0	67.6	66.1	67.3	2.4	-2.2	1.9	2.0

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

* : Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

a/ Tasa bruta de asistencia: Porcentaje de la población de cierta cohorte (3-16 años) que asiste al sistema educativo independientemente del grado al que asiste.

b/ Tasa neta de asistencia: Porcentaje de la población de cierta edad o cohorte que asiste al sistema educativo en el nivel que le corresponde por su edad.

En el caso de indicadores de atraso escolar, medido como dos o más años por encima de la edad normativa para cada grado (Cuadro XI.19), a nivel global encontramos una evolución positiva: la tasa de asistencia con extra-edad ha disminuido significativamente de 24.6% en el 2001-IV a 21.6% en el 2004-IV, tendencia que también se registra para el caso de los pobres no extremos. Las mejoras cuantitativamente más grandes han ocurrido en los niveles de educación inicial y secundaria. En el primer caso, la tasa de asistencia con extra-edad se ha reducido de 14.5% a 11.7%, aunque la variación no resulta estadísticamente significativa, y la tendencia es generalizada en alumnos pobres y no pobres. En el segundo caso, la tasa de asistencia con extra-edad se han reducido significativamente de 32.2% a 26.0% en el mismo período de análisis, con avances también generalizados entre educandos pobres y no pobres.

Cuadro XI.19
Evolución de las tasas de asistencia en extraedad^{a/} (atraso escolar)
 (porcentaje)

Nivel	Pobreza/Región	2001	2002	2003	2004	Var%			
						02/01	03/02	04/02	04/01
Total	Pobre extremo	34.6	35.0	35.0	33.2	1.2	0.2	-5.2	-3.9
	Pobre no extremo	24.6	22.9	22.9	21.3	-7.0*	0.0	-7.2	-13.7**
	No pobre	15.9	14.7	14.1	14.6	-7.5	-4.0	3.2	-8.3
	Total	24.6	23.6	23.0	21.6	-3.9	-2.4	-6.4	-12.2***
Inicial	Pobre extremo	18.6	23.2	18.0	16.5	24.4**	-22.3	-8.0	-11.1
	Pobre no extremo	15.2	21.0	14.2	11.3	38.0***	-32.5*	-20.2	-25.7
	No pobre	11.1	18.6	9.5	9.8	67.3***	-48.9***	2.9	-12.0
	Total	14.5	20.6	12.9	11.7	41.8***	-37.3***	-9.2	-19.2
Primaria	Pobre extremo	34.0	33.8	36.1	32.9	-0.7	6.8	-8.8	-3.3
	Pobre no extremo	19.3	19.3	18.0	19.8	0.3	-6.7	9.8	2.7
	No pobre	10.3	9.8	10.8	12.5	-5.0	10.6	15.4	21.2
	Total	22.2	21.7	21.9	21.0	-2.3	1.0	-4.1	-5.4
Secundaria	Pobre extremo	44.9	43.7	39.4	41.0	-2.7	-9.9	4.2	-8.7
	Pobre no extremo	35.7	29.0	33.4	27.0	-18.7***	14.9	-19.1*	-24.4***
	No pobre	23.6	18.6	19.4	18.7	-21.0***	4.2	-3.6	-20.7**
	Total	32.2	27.7	28.5	26.0	-13.9***	2.8	-8.7	-19.2***
Inicial	Costa	13.6	19.3	13.3	11.2	42.0***	-31.1*	-15.8	-17.6
	Sierra	15.7	21.3	12.6	13.7	36.1***	-40.7***	8.7	-12.4
	Selva	15.3	23.4	11.9	8.6	53.5***	-49.2***	-27.9	-43.8*
	Total	14.5	20.6	12.9	11.7	41.8***	-37.3***	-9.2	-19.2
Primaria	Costa	15.2	13.7	15.3	14.9	-10.3	12.1	-2.7	-2.2
	Sierra	28.0	27.8	27.0	25.4	-0.7	-3.0	-6.0	-9.4
	Selva	25.3	27.4	25.2	26.0	8.4	-8.3	3.3	2.7
	Total	22.2	21.7	21.9	21.0	-2.3	1.0	-4.1	-5.4
Secundaria	Costa	26.3	19.8	22.5	18.1	-24.8***	13.6	-19.5	-31.3***
	Sierra	37.2	35.2	33.5	32.0	-5.3	-5.0	-4.3	-13.9**
	Selva	41.7	37.5	37.4	35.5	-10.0*	-0.2	-5.3	-14.9
	Total	32.2	27.7	28.5	26.0	-13.9***	2.8	-8.7	-19.2***

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP

a/ Tasa de asistencia por extraedad: Porcentaje de la población escolar en el grado 'g' y que tiene una edad mayor en dos años a la edad normativa. Es decir, aquellos niños matriculados en primer grado de primaria que tienen 8 años o más, y así sucesivamente.

En relación al acceso a los programas de asistencia social, se observa un proceso de “chorreo” alentador puesto que el porcentaje de hogares pobres extremos y no extremos beneficiados por algún tipo de ayuda alimentaria se ha incrementado significativamente en los últimos tres años (Cuadro XI.20). Así, mientras que 67.7% de los hogares en pobreza extrema recibía programas alimentarios en el 2001-IV, 74.6% de los mismos recibió este beneficio en el 2004-IV. Mientras que 48.6% de hogares en pobreza no extrema recibía alimentos por estas vías en el 2001-IV, 57.8% de los mismos se benefició de esta forma en el 2004-IV. Esta evolución se ha generalizado tanto en zonas urbanas como rurales y en las tres regiones geográficas del país. Sin embargo, cabe mencionar también que el beneficio a los hogares no pobres del país, lo que se denomina “filtración” en la literatura de este tema, también se ha incrementado.

En efecto, mientras que 20.9% de los hogares no pobres recibían ayuda alimentaria en el 2001-IV, tres años más tarde, este porcentaje se ha incrementado a 26.0%. El grado de

filtración es mayor sobretodo en zonas rurales, en donde prácticamente la mitad de los hogares no pobres (45.9%) reciben ayuda alimentaria de parte del Estado.

Cuadro XI.20
Hogares que han recibido algún tipo de ayuda alimentaria en los últimos 3 meses³¹
 (datos porcentuales)

Categorías	TOTAL					URBANO					RURAL				
	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01
Pobre Extremo	67.7	67.2	75.9	74.6	10.2 ***	59.3	53.1	60.3	71.0	19.8 ***	70.3	71.9	80.1	75.9	7.9 *
Pobre No Extremo	48.6	50.7	54.2	57.8	19.0 ***	44.1	44.5	46.4	49.6	12.4 *	57.1	62.3	68.5	70.8	24.2 ***
No Pobre	20.9	20.8	24.8	26.0	24.5 ***	17.7	16.6	17.9	19.1	8.0	34.2	37.3	49.0	45.9	34.3 ***
Total	37.7	37.9	42.4	43.7	15.9 ***	27.8	26.9	28.8	31.8	14.4 **	56.2	58.6	66.4	63.5	12.9 ***

Categorías	COSTA					SIERRA					SELVA				
	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01	2001-IV	2002-IV	2003-IV	2004-IV	Var. % 04/01
Pobre Extremo	63.1	52.0	63.2	75.1	19.0	70.4	73.8	79.9	74.2	5.3	60.2	55.2	66.3	76.6	27.2 ***
Pobre No Extremo	44.5	46.2	48.2	53.7	20.6 **	53.6	58.0	60.1	60.6	13.1 **	51.5	48.6	60.4	64.9	25.9 ***
No Pobre	18.9	17.2	19.4	19.8	4.4	24.7	27.8	32.1	34.2	38.6 ***	24.4	25.8	37.6	36.1	48.0 ***
Total	27.6	27.1	29.7	32.5	17.6 **	49.9	52.4	56.6	54.4	9.0 **	43.0	40.7	50.6	52.9	23.1 ***

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

* : Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

³¹ Los últimos 3 meses respecto a la ejecución de la encuesta por cada hogar entrevistado.

XII. Conclusiones

El presente estudio ha buscado analizar la mayor cantidad de información disponible con el fin de realizar una medición del impacto en el nivel de vida de la población del desempeño macroeconómico para el período 2001-2004.

El ciclo de crecimiento económico continuado por cerca de cuatro años consecutivos está comenzando a traducirse en mejoras en el bienestar de la población, especialmente la más pobre del país. Se trata todavía de un proceso heterogéneo con resultados desiguales que necesita consolidarse conforme se continúe por una senda de crecimiento económico alto y sostenido y se apliquen políticas sociales eficaces. Los signos más alentadores del proceso de “chorreo” encontrados hasta fines del 2004 son:

En cuanto a Indicadores de producción, ventas, fiscales y de infraestructura

1. A nivel departamental, durante el período 2001-2003 se observó un crecimiento en 23 de los 24 departamentos del país., 16 de los cuales crecieron por sobre el promedio nacional. En el caso de Lima, el crecimiento fue menor al promedio evidenciando que las zonas fuera de Lima se han beneficiado en mayor medida de este proceso de crecimiento.
2. La producción de los principales productos de consumo masivo se ha visto incrementada de manera considerable. Esa tendencia se corrobora con el análisis de una encuesta a hogares urbanos sobre el gasto en productos de consumo masivo que indicaría un aumento considerable durante el año 2004. Así el estrato E habría aumentado su gasto en alimentos en más del 30% durante dicho año.
3. El sector industrial ha mostrado un dinamismo marcado el cual se ha evidenciado a partir del incremento de muchas ramas. Asimismo el volumen de importaciones de bienes de capital ha mostrado un crecimiento del 100% en el período 2001-2004 destacando el rubro de bienes de capital y materiales de construcción.
4. Uno de los sectores que ha mostrado mayor dinamismo ha sido el sector minero que ha elevado considerablemente su producción y que genera recursos que van a las comunidades como es el caso del canon minero.
5. Analizando el gasto a través de la ENAHO para el período 2003-2004 a nivel departamental se observa que no ha habido un crecimiento considerable en los niveles de consumo total pero se observa una gran redistribución entre los distintos departamentos dado que la sierra sur ha decrecido en 10.66% y Lima en 4.66% mientras que zonas como la sierra centro han crecido por encima del 9%.
6. En general, el crédito se ha mantenido estable durante los últimos años, pero se ha evidenciado un crecimiento considerable de las colocaciones de las cajas municipales y las Edpymes. Estas han aumentado sus colocaciones en cerca del 200% en el período 2001-2004. Esto evidencia un mayor apoyo a la pequeña y microempresa.
7. Asimismo las colocaciones del Fondo Mi Vivienda han mostrado un crecimiento exponencial que se vería reflejado en el mayor dinamismo del sector construcción.
8. Los montos de colocaciones de crédito de consumo a nivel nacional se ha incrementado en 43% para el período 2001-2004. En 22 de los 24 departamentos se

observaron crecimientos significativos. La tasa de morosidad de estos créditos al año 2004 ha sido de 12%.

9. El volumen de créditos hipotecarios también ha aumentado en 28.6% en el período 2001-2004. 23 de los 24 departamentos han mostrado una tendencia creciente. La tasa de morosidad de este tipo de créditos ha disminuido en el período 2001-2004 desde un nivel de casi 10% hasta una tasa de 5.25%. En el caso de departamentos como Apurímac el nivel de morosidad llega a una cifra cercana al 0%
10. La recaudación de tributos internos ha crecido sostenidamente en todo el país (18.47%). Sin embargo, este crecimiento es diferenciado en el sentido que la recaudación sin tomar en cuenta al departamento de Lima ha crecido en 44.7% para el período 2001-2004. El crecimiento más notable más notable se ha dado en el departamento de Ica donde el incremento ha superado el 100%. Esto evidencia que la actividad económica en el interior del país se ha elevado en mayor medida que en la zona de Lima, sugiriendo una disminución de las disparidades territoriales.
11. Durante el período 2001-2004 se ha producido un considerable incremento en las transferencias intergubernamentales hacia las municipalidades y los gobiernos regionales. Así el FONCOMUN ha mostrado un crecimiento de 30.99% en términos reales. Por su parte, el crecimiento más dramático lo ha mostrado el canon minero con una tasa de 455.2%. En general, las transferencias totales de canon y sobrecanon han crecido en 169.09%. Esto muestra que el crecimiento de los ingresos de los gobiernos locales ha sido superior que el de la actividad económica por lo que han sido beneficiados del mejor desempeño económico de los últimos años.
12. En el caso del acceso a servicios públicos básicos como agua y desagüe y electricidad, los resultados indican una tendencia estacionaria de la cobertura y una reducción del gasto en estos servicios que se explica por la reducción de tarifas y campañas de ahorro en el consumo.
13. En el caso de la telefonía fija, la cobertura se ha incrementado en 3.55% en el periodo 2001-2004 y el gasto promedio ha caído en 17% fruto de las reducciones tarifarias y las campañas de control del consumo.
14. En el caso de la telefonía móvil, se ha producido un incremento de 128% en el número de líneas y un crecimiento de 118% en la densidad telefónica. Esta tendencia se ha mantenido en casi todos los departamentos del país.
15. En cuanto a infraestructura de transporte no se ha producido ninguna mejora significativa.
16. El crecimiento del sector construcción ha sido significativo en los años analizados lo cual se ha evidenciado en los aumentos de las ventas de cemento y de barras de construcción. Según los datos de la ENAHO, no ha aumentado significativamente el número de personas con vivienda propia pero el gasto en mejoras de la vivienda ha aumentado en más del 60% durante el período 2001-2004.

En cuanto a indicadores de bienestar:

17. Los gastos per capita del 50% de familias de más escasos recursos del país han aumentado en promedio 11.7% en términos reales entre el 2001 y 2004. Este crecimiento ha sido de 23.4% en el caso del 20% más pobre de la población.
18. Los ingresos per capita del 40% de familias de más escasos recursos del país se han incrementado en promedio 10.6% en términos reales entre el 2001 y el 2004. Este crecimiento ha sido de 21.5% en el caso del 20% más pobre.
19. La incidencia de la pobreza extrema a nivel nacional se ha reducido significativamente en 18.3% durante este lapso de tiempo, pasando de 24.4% en el 2001 a 20.0% en el 2004. En las zonas rurales, la disminución ha sido aún mayor (24.1%), pasando de 51.3% en el 2001 a 39.0% en el 2004.
20. La incidencia de la pobreza crítica a nivel nacional se ha reducido de 54.8% en el 2001 a 54.1% en el 2004, aunque dicha variación de 1.3% no resulta estadísticamente significativa. La pobreza crítica se ha reducido significativamente en 9.3% en las zonas rurales, pasando de 78.4% en el 2001 a 71.2% en el 2004.
21. El déficit de consumo de los pobres ha disminuido de 20.9% en el 2001 a 18.3% en el 2004. Este mismo concepto se ha reducido de 8.1% a 5.3% para el caso de los pobres extremos.
22. El porcentaje de hogares con insuficiente ingesta calórica se ha incrementado de 33.3% en el 2001 a 35% en el 2004. No obstante, este porcentaje ha disminuido en las zonas rurales de 46.6% en el 2001 a 40.6% en el 2004.
23. Las mejoras más importantes en los tres últimos años en el terreno de la pobreza se han registrado en la Selva. La pobreza extrema en esa región disminuyó en 40.1% (de 39.7% a 23.8%). La pobreza crítica se redujo en 16.4% (de 68.7% a 57.4%). Por último, los hogares con insuficiencia calórica allí disminuyeron en 17.8% (de 44.2% a 36.4%).
24. Los hogares cuya fuente principal de ingresos son la agricultura, pesca, minería y turismo han aumentado sus gastos per capita reales en 16.9%, 10.8%, 26.5% y 7.7%, respectivamente, en los últimos tres años.
25. El incremento estimado de empleos en la economía peruana en los últimos tres años es de un millón setecientos mil. Más aún, el número de personas adecuadamente empleadas ha aumentado en quinientos ochenta mil en el mismo lapso de tiempo.
26. El índice nacional de empleo formal urbano ha aumentado 6.9% entre noviembre 2001 y noviembre 2004. El empleo en servicios ha crecido en 8.6%. El crecimiento ha sido de 9% en las ciudades del interior del país, destacando nítidamente los casos de Ica (incremento de 47.9%), Trujillo (27.2%) y Piura (19.5%).
27. Los sueldos promedio reales de los ejecutivos se han incrementado en 15.9% entre junio 2001 y junio 2004. En el caso de los obreros y empleados formales, estos aumentos han sido de 7.7% y 4.3%.
28. Se ha reducido el porcentaje de pobres extremos que padecen de enfermedades o malestares crónicos de 11.9% en el 2002 a 10.4% en el 2004. Sin embargo, ha aumentado significativamente la proporción de personas que no buscaron atención formal para sus enfermedades de 60.1% en el 2002 a 69.6% en el 2004. Asimismo,

el porcentaje de la población afiliada a algún sistema de prestación de salud ha disminuido de 43.8% en el 2001 a 36.1% en el 2004.

29. La tasa bruta de asistencia escolar se ha mantenido alrededor del 85% en los últimos años, pero se ha reducido significativamente en las familias en pobreza extrema pasando de 79.7% en el 2001 a 75.2% en el 2004. A nivel global, la tasa de atraso escolar ha disminuido de 24.6% en el 2001 a 21.6% en el 2004, tendencia que también se registra para el caso de los pobres no extremos.
30. Por último, se ha observado un alentador proceso de “chorreo” en la política de asistencia social. Así, el porcentaje de hogares en pobreza extrema que recibe programas de asistencia alimentaria se ha incrementado de 67.7% en el 2001 a 74.6% en el 2004. Asimismo, la proporción de hogares en pobreza no extrema beneficiados con estos programas aumentó de 48.6% a 57.8% en el mismo lapso de tiempo. No obstante, el grado de filtración de los programas también ha aumentado ya que el porcentaje de hogares no pobres beneficiados se incrementó de 20.9% a 26.0%.

Apéndice A: **Estacionalidad en los indicadores de pobreza monetaria**

La recopilación de estadísticas detalladas de producción, empleo y remuneraciones a lo largo del año por el INEI y diversos ministerios sectoriales ha permitido evidenciar la estacionalidad presente en estas variables tanto en zonas urbanas como rurales (por ello, todas las comparaciones interanuales de las mismas se realizan para momentos del año similares o con series desestacionalizadas). Dado que los ingresos y gastos totales, así como la pobreza monetaria de los hogares, dependen de la evolución de la producción, empleo y remuneraciones a lo largo del año, se espera que también presenten estacionalidad significativa.

Las Encuestas Nacionales de Hogares se llevaban a cabo en el último trimestre del año hasta el 2002. Esta política permitía realizar evaluaciones de las tendencias de los ingresos, gastos y pobreza monetaria de los hogares sin temor a que hubieran posibles sesgos de estacionalidad en la medición de estas variables.

En el año 2003, el INEI inició una política de encuesta continua de hogares a lo largo de los doce meses del año. El primer período que se cubrió fue de Abril 2003 a Mayo 2004. Este cambio metodológico generó una serie de opciones de comparación interanual para evaluar la evolución de la pobreza en el Perú. El INEI optó por comparar la incidencia de la pobreza registrada en los cuartos trimestres del 2001 y 2002 con la incidencia calculada entre los meses de abril 2003 a mayo 2004.

La mayoría de académicos peruanos especialistas en el uso de la ENAHO y análisis de la pobreza consideró que lo más apropiado, para evitar el posible sesgo de estacionalidad, era calcular la pobreza del cuarto trimestre del 2003 (y de años subsiguientes) a fin de compararla con las pobrezas de los cuartos trimestres del 2001 y 2002. Recientemente el Banco Mundial también ha adoptado esta metodología en la elaboración de su *Poverty Assessment* para el caso peruano.

Los Cuadros A.1 y A.2 muestran estimados de la incidencia de la pobreza total y extrema para los cuatro trimestres del 2004 registrándose diferencias absolutas notorias. Así, la pobreza crítica fluctuó entre 50.9% en el tercer trimestre del 2004 y 54.9% en el segundo trimestre de ese mismo año. Por su parte, la pobreza extrema osciló entre 19.5% en el 2004-III y 22.0% en el 2004-II. Las pruebas realizadas en la parte derecha del mismo cuadro indican que por lo menos una de estas diferencias es estadísticamente significativa al 10% y que, por tanto, resulta prudente mantener las comparaciones interanuales a nivel de trimestres iguales.

Cuadro A.1
Evolución de la incidencia de la pobreza crítica,
por trimestres, 2004

Zona geográfica	2004-i	2004-ii	2004-iii	2004-iv	Var% trimestral					
					i-ii	i-iii	i-iv	ii-iii	ii-iv	iii-iv
Urbana	40.1	44.5	40.7	44.9	11.1	1.6	11.9*	-8.6	0.7	10.1
Rural	72.1	74.0	70.3	71.2	2.6	-2.6	-1.3	-5.1	-3.9	1.3
Total Nacional	51.3	54.9	50.9	54.1	6.9	-0.8	5.4	-7.2*	-1.4	6.2

*: Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

**Cuadro A.2: Evolución de la incidencia de la pobreza extrema,
por trimestres, 2004**

Zona geográfica	2004-i	2004-ii	2004-iii	2004-iv	Var% trimestral					
					i-ii	i-iii	i-iv	ii-iii	ii-iv	iii-iv
Urbana	7.8	11.9	10.3	9.7	52.2**	32.5*	24.0	-12.9	-18.5	-6.4
Rural	42.9	41.5	37.0	39.0	-3.2	-13.7*	-9.0	-10.8	-6.0	5.3
Total Nacional	20.1	22.2	19.5	20.0	10.8	-2.7	-0.6	-12.1	-10.2	2.2

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

* : Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

Fuente: Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003, 2004.

Elaboración: CIUP

Así, a nivel nacional la pobreza crítica del tercer trimestre del 2004 fue estadísticamente distinta a la del segundo trimestre del mismo año. En el caso de las zonas urbanas, la pobreza crítica del cuarto trimestre del 2004 fue diferente en términos estadísticos a la registrada en el primer trimestre del mismo año.

En el caso de la pobreza extrema, si bien a nivel nacional no se encontraron diferencias estadísticamente significativas entre trimestres del 2004, las mismas aparecieron al interior de zonas urbanas y rurales. Para la pobreza extrema urbana, sus incidencias fueron distintas en el segundo y tercer trimestre del 2004 en comparación con el primero. En el caso de la pobreza extrema rural, su incidencia en el tercer trimestre resultó estadísticamente diferente que aquella del primer trimestre del 2004.

Apéndice B

Tasa de no respuesta en las Encuestas de Hogares y los niveles de ingresos de los hogares

La tasa de no respuesta en las Encuestas de Hogares es el porcentaje de hogares seleccionados en la muestra de la encuesta que se abstienen de responderla. Esta tasa explica parte de la discrepancia entre los niveles y evolución de las cuentas macro de ingreso nacional disponible y consumo y los montos totales reportados en las Encuestas de Hogares. Se presume que esta tasa de no respuesta es más alta cuanto mayores son los niveles de ingreso y gasto de los hogares, ya sea porque aumenta el costo de oportunidad del tiempo destinado a responder la encuesta o porque se incrementa el temor a revelar información sobre las finanzas familiares.

Una evidencia indirecta de esta relación positiva la constituye la elevada asociación entre los promedios departamentales de gastos de los hogares y de tasas de no respuesta en las encuestas. El Cuadro B.1 lista estas variables para la encuesta realizada entre mayo del 2003 y abril del 2004. En un extremo, tenemos al departamento de Lima que ostenta el gasto promedio per capita más alto (458 soles) y la tasa de no respuesta más alta (16.8%). En el otro extremo, tenemos al departamento de Huancavelica que tiene el gasto per capita promedio más bajo (123 soles) y la cuarta tasa de no respuesta más baja de toda la encuesta (1.5%). La correlación positiva observada es de 0.55 para el caso de los gastos y 0.62 para el caso de los ingresos. Korinek, Mistiaen y Ravallion (2005)³² encontraron un patrón similar para el caso de la Encuesta Periódica de Población (*Current Population Survey*) de los Estados Unidos y estimaron que una corrección por no respuesta utilizando esta información geográfica aumenta el ingreso promedio y la desigualdad de la encuesta pero que no altera significativamente las estimaciones de incidencia de la pobreza en los Estados Unidos.

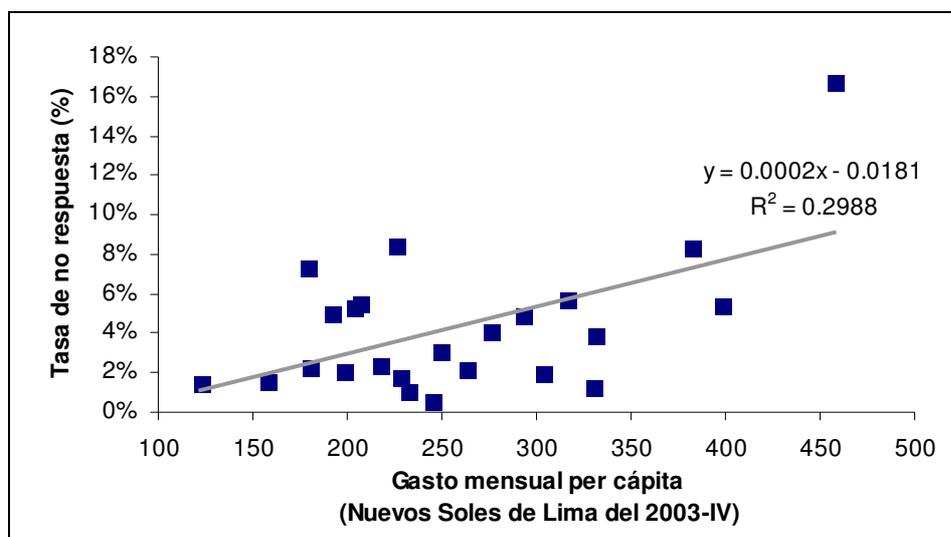
³² Korinek, Anton, Johan Mistiaen y Martín Ravallion (2005) "Survey Nonresponse and the Distribution of Income" World Bank Policy Research Working Paper 3543, March. Washington, D.C.

Cuadro B.1
Tasas de no respuesta, ingreso y gasto mensual promedio per cápita, por departamento, 2003-2004

Departamento	Tasa de no respuesta (%)	Gasto mensual per capita	Ingreso neto mensual per capita
Lima	16.8%	458.0	634.3
Piura	8.5%	225.5	243.6
Arequipa	8.4%	381.6	423.8
Amazonas	7.4%	178.5	196.6
Moquegua	5.8%	315.6	387.3
Apurimac	5.6%	206.0	170.4
Tacna	5.5%	398.1	501.9
Loreto	5.4%	202.8	201.9
Puno	5.1%	191.5	221.1
La Libertad	5.0%	292.4	302.0
Madre de Dios	4.1%	275.4	276.9
Ica	3.9%	330.6	393.6
Ancash	3.1%	248.8	258.0
San Martín	2.4%	217.4	200.1
Cajamarca	2.3%	180.2	199.9
Cusco	2.2%	262.5	212.9
Ayacucho	2.1%	198.1	175.3
Lambayeque	2.0%	302.9	396.0
Ucayali	1.8%	227.5	212.8
Huánuco	1.6%	157.6	144.5
Huancavelica	1.5%	122.8	129.6
Tumbes	1.3%	329.4	331.0
Pasco	1.1%	231.6	211.6
Junín	0.6%	245.0	275.5
Nacional	5.8%	311.1	377.1
Coefficiente de correlación con la tasa de no respuesta		0.55	0.62

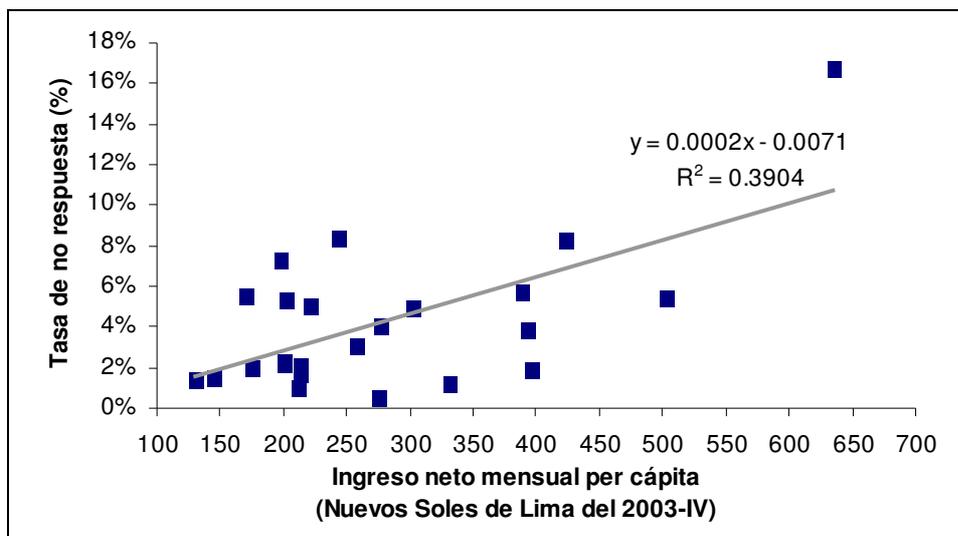
Fuente: ENAHO 2003-2004 - INEI.
 Elaboración: CIUP.

Gráfico B.2
Tasas de no respuesta y gasto mensual promedio per cápita, por departamento, 2003-2004



Fuente: ENAHO 2003-2004 - INEI.
 Elaboración: CIUP.

Gráfico B.3
Tasas de no respuesta e ingreso promedio mensual per cápita, por departamento, 2003-2004



Fuente: ENAHO 2003-2004 - INEI.

Elaboración: CIUP.

Apéndice C

Cuadro C.1³³

Evolución de la incidencia, profundidad y severidad de la pobreza crítica

Indicador	Zona	2001	2002	2003	2004	Var%			
						02/01	03/02	04/03	04/01
Incidencia	Urbana	42.0	41.1	42.6	44.9	-2.3	3.7	5.4	6.7
	Rural	78.4	76.3	74.3	71.2	-2.7	-2.7	-4.2	-9.3***
	Total	54.8	53.4	53.7	54.1	-2.6	0.6	0.7	-1.3
Brecha	Urbana	13.0	13.0	12.8	13.6	-0.2	-1.6	6.4	4.4
	Rural	35.6	33.8	30.0	27.2	-5.2*	-11.1***	-9.6**	-23.8***
	Total	20.9	20.2	18.8	18.3	-3.3	-7.0*	-2.5	-12.4***
Severidad	Urbana	5.7	5.7	5.4	5.8	-0.1	-4.0	6.2	1.9
	Rural	20.0	18.4	15.5	13.4	-8.1**	-16.1***	-13.5**	-33.3***
	Total	10.7	10.1	8.9	8.4	-5.5	-11.5**	-5.7	-21.1***

Fuente: ENAHO 2001, 2002, 2003-IV, y 2004-IV - INEI. Elaboración: CIUP.

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

**: Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

Cuadro C.2

Evolución de la incidencia, profundidad y severidad de la pobreza extrema

Indicador	Zona	2001	2002	2003	2004	Var%			
						02/01	03/02	04/03	04/01
Incidencia	Urbana	9.9	9.7	8.7	9.7	-2.3	-9.8	10.7	-2.5
	Rural	51.3	49.6	43.5	39.0	-3.5	-12.3**	-10.3**	-24.1***
	Total	24.4	23.6	20.9	20.0	-3.4	-11.4**	-4.6	-18.3***
Brecha	Urbana	2.5	2.4	2.3	2.2	-6.3	-3.3	-5.5	-14.4
	Rural	18.5	16.6	13.1	11.1	-10.4**	-20.7***	-15.4*	-39.9***
	Total	8.1	7.3	6.1	5.3	-9.8*	-16.8**	-13.0*	-34.7***
Severidad	Urbana	1.0	0.9	0.9	0.7	-10.4	4.6	-18.9	-24.0*
	Rural	8.9	7.5	5.8	4.6	-15.2**	-23.8***	-19.9*	-48.3***
	Total	3.7	3.2	2.6	2.1	-14.7**	-18.5**	-19.7*	-44.2***

Fuente: ENAHO 2001, 2002, 2003-IV, y 2004-IV - INEI.

Elaboración: CIUP.

***: Diferencia estadísticamente significativa al 1%.

** : Diferencia estadísticamente significativa al 5%.

* : Diferencia estadísticamente significativa al 10%.

³³ Los indicadores de Foster-Greer-Thorbecke (FGT) permiten resumir en una sola fórmula la incidencia, brecha y severidad de la pobreza. El índice se define como:

$$P_{\alpha} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N \left(\frac{Z - X_j}{Z} \right)^{\alpha}, \quad (Z - X_j = 0 \text{ si } X_j > Z; \text{ y } \alpha > 0)$$

donde α es una medida de la sensibilidad del índice a la pobreza, Z es la línea de pobreza (extrema o crítica, según sea el caso), X_j es el consumo per capita de la persona 'j', y N es el tamaño de la población. Cuando $\alpha=0$, P_0 es la incidencia de la pobreza; cuando $\alpha=1$, P_1 mide la brecha de pobreza; y cuando $\alpha=2$, P_2 es la severidad. La incidencia de la pobreza indica cuántos pobres hay respecto de la población total, pero no permite conocer el grado de pobreza. La brecha y la severidad dan información más relevante en ese sentido. Así, la brecha mide la profundidad de la pobreza, en cuanto señala qué tan lejos de la línea de pobreza se encuentran los pobres. Por otro lado, la severidad de la pobreza toma en cuenta además la desigualdad existente entre quienes no logran alcanzar las líneas de pobreza, ya que les otorga un mayor peso a los individuos más pobres.

Apéndice D

Cuadro D.1³⁴
Evolución estimada del número de pobres extremos

Zona/Región	2001	2002	2003	2004	Var %	Var Abs.
					04/01	04/01
Urbana	1,715,636	1,702,903	1,539,936	1,736,061	1.2	20,425
Rural	4,797,359	4,679,450	4,151,165	3,792,059	-21.0	-1,005,300
Costa	796,721	981,026	835,121	935,550	17.4	138,829
Sierra	4,316,047	4,082,081	3,940,763	3,717,796	-13.9	-598,251
Selva	1,400,228	1,319,247	915,217	874,774	-37.5	-525,454
Total Nacional	6,512,996	6,382,354	5,691,101	5,528,120	-15.1	-984,876

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV, 2004-IV (base procesada por el INEI a mayo 2005) - INEI

Cuadro D.2³⁵
Evolución estimada del número de pobres críticos

Zona/Región	2001	2002	2003	2004	Var %	Var Abs.
					04/01	04/01
Urbana	7,280,514	7,225,480	7,514,628	8,064,064	10.8	783,550
Rural	7,328,322	7,208,810	7,089,473	6,921,028	-5.6	-407,294
Costa	5,374,643	5,531,361	5,624,275	6,214,967	15.6	840,324
Sierra	6,811,412	6,595,364	6,818,688	6,658,442	-2.2	-152,970
Selva	2,422,780	2,307,564	2,161,138	2,111,683	-12.8	-311,097
Total Nacional	14,608,835	14,434,289	14,604,101	14,985,092	2.6	376,257

Fuente: ENAHO 2001-IV, 2002-IV, 2003-IV, 2004-IV (base procesada por el INEI a mayo 2005) – INEI

³⁴ Cifras expandidas de acuerdo a los factores de expansión de las ENAHOS respectivas.

³⁵ Cifras expandidas de acuerdo a los factores de expansión de las ENAHOS respectivas.

Bibliografía

Cámara Peruana de Construcción. “Mercado de edificaciones urbanas en Lima Metropolitana y Callao”, Noveno Estudio, 2004.

Encuesta Nacional de Hogares 2001, 2002, 2003 y 2004.

Instituto Peruano de Economía, *La Brecha en infraestructura*. 2003

Ministerio de Economía y Finanzas. Información de ejecución presupuestal años 2001-2004

Ministerio de Energía y Minas, *Informe Estadístico 2001*, Subsector de Energía Eléctrica.

Ministerio de Energía y Minas, *Informe Estadístico 2002*, Subsector de Energía Eléctrica.

Ministerio de Energía y Minas, *Informe Estadístico 2003*, Subsector de Energía Eléctrica.

Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo. Informe Estadístico Mensual. 20001-2004

Morón, Eduardo, Carlos Casas y Eliana Carranza (2002) “*Indicadores Líderes para la Economía Peruana*”. Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – Nota tributaria, distintos números.

Superintendencia Nacional de Servicios de Saneamiento, *Informe 2002-2003*.

Páginas Web Consultadas

Aduanas www.aduanet.gob.pe

Ministerio de Economía y Finanzas www.mef.gob.pe

Ministerio de la Producción www.produce.gob.pe

Ministerio de Energía y Minas www.minem.gob.pe

Ministerio de Transporte y Comunicaciones www.mtc.gob.pe

Organismo Supervisor de Inversión Privada en Telecomunicaciones www.osiptel.gob.pe

Superintendencia de Banca y Seguros www.sbs.gob.pe

Instituto Nacional de Estadística e Informática www.inei.gob.pe

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria www.sunat.gob.pe

Superintendencia Nacional de Servicios de Saneamiento www.sunass.gob.pe