

---

## Las microfinanzas y su impacto económico en los agricultores de Distrito Mohali de Punjab

---

Nishat Ahtesham

Ministerio de Trabajo y Empleo, Rafi  
Marg, Nueva Delhi, 110088, India Correo  
electrónico: nishat0702@gmail.com

Resumen: Las 'microfinanzas', como su nombre indica, son las facilidades que se ofrecen a determinados sectores de la sociedad en forma de créditos de pequeña cuantía. El propósito de las microfinanzas es mejorar los estándares económicos de las personas y al mismo tiempo mejorar sus medios de vida. Se supone que las microfinanzas reducen los niveles de pobreza entre las personas y se supone que son inversamente proporcionales a la pobreza. Es decir, a mayor microfinanzas menor será la pobreza en un país. El concepto de microfinanzas ha penetrado a través de una variedad de medios para satisfacer las necesidades de quienes no tienen fácil acceso a la financiación, ya sea debido a condiciones sociales o económicas. El estudio tiene como objetivo descubrir el impacto económico de las microfinanzas en la vida de los agricultores del distrito Mohali de Punjab. Se utilizó una muestra efectiva de 93 encuestados para recopilar la información necesaria y realizar el análisis. Para analizar los datos se han utilizado estadísticas descriptivas junto con la prueba T y ANOVA unidireccional. La investigación concluye con un impacto global positivo en el bienestar económico de los agricultores del distrito objeto de estudio.

Palabras clave: microfinanzas; microcrédito; Impacto económico; impacto social; GAA.

La referencia a este documento debe hacerse de la siguiente manera: Ahtesham, N. (2020) 'Las microfinanzas y su impacto económico en los agricultores del distrito Mohali de Punjab', Int. J. Gestión del desempeño del sector público, vol. 6, núm. 2, págs. 267–277.

Notas biográficas: Nishat Ahtesham trabaja como Oficial de Estadística Jr. desde 2015, actualmente destinado en la Dirección General de Empleo, Ministerio de Trabajo y Empleo, Nueva Delhi. Es becaria de doctorado en la Universidad Guru Gobind Singh Indraprastha, Nueva Delhi, donde también realiza investigaciones sobre esquemas de microfinanzas para agricultores y su impacto en sus vidas socioeconómicas. Tiene una experiencia docente de dos años y ha impartido diversas materias de gestión. Además del trabajo, tiene un excelente historial extracurricular con su participación activa en eventos culturales y deportivos, incluidos los Common Wealth Games, Delhi 2010, donde actuó como Oficial de Enlace de Protocolo.

## 1. Introducción

Las microfinanzas son "la prestación de servicios financieros a personas pobres de bajos ingresos y trabajadores autónomos muy pobres". Las microfinanzas incluyen ahorros y créditos en general, mientras que otros servicios financieros, como seguros y servicios de pago, también pueden entrar en su ámbito.

"El microcrédito, o microfinanzas, es bancarizar a quienes no son financiados, poniendo crédito, ahorro y otros servicios financieros esenciales al alcance de millones de personas que son demasiado pobres para ser atendidas por bancos regulares, en la mayoría de los casos porque no pueden ofrecer garantías suficientes. En general, los bancos son para la gente que tiene dinero, no para la gente que no lo tiene". (van Maanen, 2004)

"(El microcrédito) se basa en la premisa de que los pobres tienen habilidades que siguen sin utilizarse o subutilizadas. Definitivamente no es la falta de habilidades lo que hace que los pobres sean pobres... la caridad no es la respuesta a la pobreza. Sólo ayuda a que la pobreza continúe. Crea dependencia y le quita la iniciativa al individuo para romper el muro de la pobreza. Liberar la energía y la creatividad en cada ser humano es la respuesta a la pobreza". (Yunús, 2003).

Las facilidades crediticias para los pobres han contribuido de manera importante a mejorar el nivel de vida de miles de hogares en toda la India. La falta de crédito ha sido el principal obstáculo para tantos problemas de las personas que se encuentran por debajo del umbral de pobreza. Según el 'Microfinanzas India - Informe sobre el estado del sector 2010', se ha medido un análisis comparativo del desempeño regional de las microfinanzas. El índice de penetración de las microfinanzas entre los pobres (MPPI) se utiliza con el fin de realizar una comparación regional.

Como se desprende claramente del Cuadro 1, la región sur es mejor en comparación con otras regiones de la India. Sin embargo, las regiones central y septentrional todavía están en el proceso de utilizar mejor los servicios de las instituciones de microfinanzas.

tabla 1 Comparación del IPPM respecto a la región

Región	Norte	Noreste	Este	Central	Oeste	Sur
MPPI	0,41	0,71	0,74	0,32	0,81	3.40

La penetración de las microfinanzas sigue siendo significativa en ciertas partes del país dada la necesidad emergente de las mismas y su potencial para poder resolver problemas del pobre.

## 2 objetivos

El estudio pretende cumplir los dos objetivos siguientes:

1 estudiar el significado y la importancia de las microfinanzas

2 para estudiar la percepción de los agricultores sobre las microfinanzas como una herramienta para el mejoramiento económico.

## 3 Metodología de la investigación

El diseño de investigación utilizado para el estudio es el enfoque mixto. Para el estudio se utilizan métodos de investigación tanto cualitativos como cuantitativos. El estudio es descriptivo y

Se utilizan datos secundarios para comprender los objetivos del estudio. Se recogieron datos primarios para una mejor comprensión del tema, incluidas entrevistas personales y estudios observacionales.

### 3.1 Población y muestra de estudio

La población objetivo son los agricultores del distrito Mohali de Punjab. Se utilizó un procedimiento de muestreo conveniente para seleccionar 100 agricultores para el estudio. Al rechazar las respuestas inválidas de los encuestados, el tamaño efectivo de la muestra resultó ser 93.

### 3.2 Fuentes de datos

Para el estudio de investigación se utilizaron datos tanto primarios como secundarios. El investigador revisó literatura relevante de fuentes secundarias para recopilar información y ampliar la base de conocimientos para sacar conclusiones sobre el tema. Se utilizaron revistas, publicaciones e Internet para comprender los conceptos, componentes clave, principios y operaciones dinámicas de las instituciones de microfinanzas.

### 3.3 Instrumento de investigación

Se ha utilizado un cuestionario estructurado para recopilar datos de los encuestados con el fin de obtener una forma estándar de respuestas o respuestas. El uso de la entrevista y la observación ayudó a adaptar las preguntas formuladas al encuestado para obtener la información necesaria para este proyecto.

### 3.4 Análisis de datos

Se recopilan datos primarios de los encuestados (agricultores del distrito de Mohali, Punjab) y se analizan mediante estadísticas descriptivas. La prueba T se utiliza para estudiar la percepción de los encuestados con respecto a las microfinanzas como herramienta para el mejoramiento económico, según el género.

Se ha utilizado ANOVA unidireccional para descubrir cualquier variación significativa en la percepción de los encuestados según el grupo de edad.

## 4 Las microfinanzas y los agricultores

Los préstamos de microfinanzas rara vez se utilizan para financiar empresas agrícolas y una parte importante de ellos se utiliza para financiar negocios comerciales y actividades de procesamiento/manufactura, para ganadería o para consumo. Entre varias razones para esto, algunas de las principales incluyen los términos y condiciones de las microfinanzas, el monto del crédito y los cronogramas de pago que generalmente no se ajustan a los requisitos financieros del sector agrícola. Además, se ha visto que existe un predominio de mujeres prestatarias con respecto a las microfinanzas. Sin embargo, NABARD ha lanzado varios planes y programas exclusivamente para agricultores.

El Sr. Brij Mohan, ex director ejecutivo de SIDBI, habla sobre el futuro del microcrédito en el sector agrícola de la India. En su informe concluyó que "los institutos de microfinanzas están desempeñando un papel fundamental en la formulación de políticas financieras relacionadas con los sectores agrícolas y también sugiere que los institutos de microfinanzas se centraran en políticas crediticias para ofrecer mejores servicios a los agricultores de la India rural" (informe Brij Mohan presentado al SIDBI).

Dana (2007) considera que el emprendimiento es una empresa económica a nivel de empresas individuales, pequeñas y grandes, en tres sectores de actividad económica principales: el bazar, el ámbito controlado por el estado y el mercado tipo empresa y cuatro actividades económicas paralelas: informal (por ejemplo, bartening , ventas no registradas de vendedores ambulantes), internas (por ejemplo, agricultura de subsistencia, encubierta y ficticia).

También existe una interrelación entre el espíritu empresarial y las condiciones económicas de las personas. Además, la cultura ha sido otro factor que inhibe el desarrollo empresarial en la India (Dana, 2000). Sin embargo, el documento se centra en las microfinanzas para los agricultores y su impacto económico en sus vidas.

5 resultados de datos

Se pidió a los encuestados del estudio que respondieran preguntas relacionadas con el empoderamiento económico de los agricultores rurales a través de las microfinanzas. El propósito del estudio es comprender si la provisión de microfinanzas juega un papel importante en el mejoramiento económico. Los datos se han analizado utilizando IBM SPSS Statistics 23.

Se ha realizado un análisis descriptivo de todas las variables de impacto económico. Las frecuencias se han calculado y representado mediante los diagramas pertinentes.

Los encuestados se dividieron en dos grupos según el género y se realizó una prueba T de muestra independiente para comprender la percepción de hombres y mujeres con respecto al mejoramiento económico debido a las microfinanzas.

Además, los encuestados se agruparon en tres categorías según su edad y se realizó un ANOVA unidireccional para ver si hay alguna diferencia significativa en las percepciones según el grupo de edad del encuestado.

5.1 Frecuencias

SPSS se ha utilizado para calcular las frecuencias de las variables según los datos recopilados. Las notas relevantes y el resultado de SPSS generado se muestran en la Tabla 2.

Figura 1 Frecuencia de género (consulte la versión en línea para ver los colores)

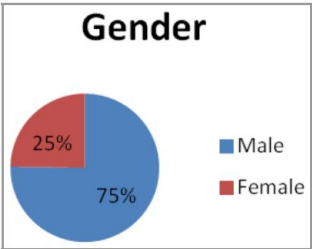


Figura 2 Frecuencia de edad (ver versión en línea para colores)

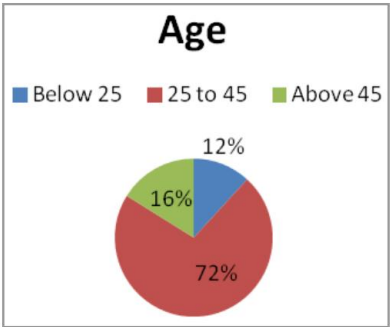


Figura 3 Frecuencia promedio de ingresos (ver versión en línea para colores)

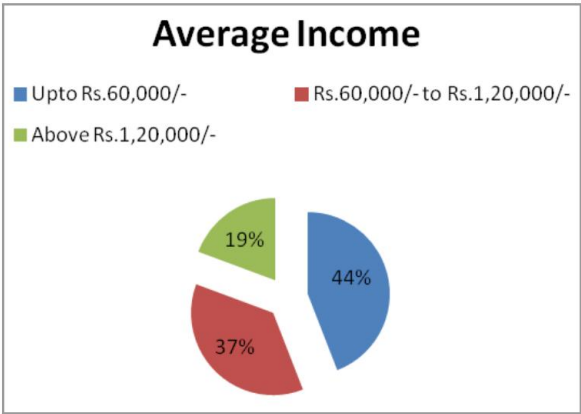


Tabla 2 Estadísticas

	Género	Edad	Ingreso promedio
N Válido	93	93	93
Desaparecido	0	0	0
Significar	1.2473	2.04	1.7527
Mediana	1.0000	2.00	2.0000
Modo	1.00	2	1.00
Estándar desviación	.43379	.530	.76123
Diferencia	.188	.281	.579
Rango	1.00	2	2.00

Tabla 3 Género

		Frecuencia	Por ciento	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	70	75,3	75,3	75,3
	2.00	23	24.7	24.7	100.0
	Total	93	100.0	100.0	

Tabla 4 Edad

		Frecuencia	Por ciento	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Válido	1	11	11.8	11.8	11.8
	2	67	72.0	72.0	83,9
	3	15	16.1	16.1	100.0
	Total	93	100.0	100.0	

Tabla 5 Ingreso promedio

		Frecuencia	Por ciento	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	41	44.1	44.1	44.1
	2.00	34	36,6	36,6	80,6
	3.00	18	19.4	19.4	100.0
	Total	93	100.0	100.0	

5.2 Descriptivos

Las estadísticas descriptivas indican un predominio de los hombres sobre el número de mujeres, ya que entre los encuestados hay un 75% de hombres, mientras que sólo un 25% son mujeres. Teniendo en cuenta la edad, se ha descubierto que la mayoría de los encuestados, es decir, el 72% de ellos, se encuentran en el grupo de edad de 25 a 45 años. La descripción de ingresos indica que el 44% de los encuestados ganan menos de Rs. 60.000 por año, lo que refleja la situación económicamente débil de los agricultores del distrito.

Tabla 6 Estadísticas descriptivas

	N	Mínimo	Máximo	Media	Estándar desviación
Ingreso	93	2.00	5.00	3.8280	.95124
hogar_req	93	2.00	5.00	3.5591	1.06794
dieta_req	93	2.00	5.00	3.5484	1.04794
Ahorro	93	2.00	5.00	3.6774	.80974
Inversión	93	2.00	5.00	3.7527	.71712
Estrés_financiero	93	2.00	5.00	3.8495	.60696
Fluctuación_de_ingresos	93	2.00	5.00	3.4086	.88755
mayor_riqueza	93	1.00	4.00	3.2151	.68919
mejores_semillas	93	2.00	5.00	4.1634	.85208
mejores_fertilizantes	93	2.00	5.00	3.9892	.65100
mejores_pesticidas	93	2.00	5.00	3.4839	.98481
mayor_producción	93	2.00	5.00	3.7204	.78527
Calidad_producción	93	2.00	5.00	3.3226	.73958
Mejores_AgriTools	93	2.00	5.00	3.6667	.83839
Dependencia_pvt.prestamistas	93	2.00	5.00	3.7204	.90127
Regularidad_del_préstamo.repago	93	1.00	5.00	3.3226	.95737
Válido N (en lista)	93				

El resultado confirma que hay un aumento de los ingresos, una reducción del estrés debido a las condiciones financieras y la capacidad de comprar mejores fertilizantes y semillas, entre otras variables de mejora económica.

### 5.3 prueba T

Se ha realizado una prueba T de muestra independiente para las variables del constructo de impacto económico. Los grupos independientes estudiados se clasifican por género, es decir, grupos masculinos y femeninos.

Las hipótesis se formulan de la siguiente manera:

H0 No hay diferencia significativa en las medias de dos grupos, es decir, hombres y hembras.

H1 Hay una diferencia significativa en las medias de dos grupos, es decir, hombres y mujeres.

#### 5.3.1 Variables: ingresos, ahorro, inversión

Prueba T de muestra independiente realizada según el género para variables de mejora económica, a saber, ingresos, ahorro e inversión. Como se puede ver en la Tabla 8, el valor p para las tres variables es mayor que 0,05 y, por tanto, se acepta la hipótesis nula. Esto significa que no hay diferencia significativa en las medias de dos grupos, es decir, hombres y mujeres. Por lo tanto, las microfinanzas son igualmente beneficiosas para los agricultores rurales tanto hombres como mujeres.

Tabla 7 Estadísticas del grupo

	Género	norte	Significar	Estándar desviación	Estándar error significa
Ingreso	1.00	70	3.8714	.96190	.11497
	2.00	23	3.6957	.92612	.19311
Ahorro	1.00	70	3.6714	.81154	.09700
	2.00	23	3.6957	.82212	.17142
Inversión	1.00	70	3.7143	.66251	.07919
	2.00	23	3.8696	.86887	.18117

### 5.4 ANOVA unidireccional

Se realizó un ANOVA unidireccional utilizando SPSS para estudiar la percepción sobre el mejoramiento económico debido a la provisión de microfinanzas a los agricultores rurales. El test se ha realizado para todas las variables del constructo impacto económico respecto a tres grandes grupos, clasificados por edades. El grupo de edad '1' representa a los encuestados menores de 25 años, el grupo de edad '2' representa a los encuestados dentro del grupo de edad de 25 a 45 años y el grupo de edad '3' representa a los encuestados mayores de 45 años.

Las hipótesis se formulan de la siguiente manera:

H0 No hay diferencia significativa en las medias de los tres grupos de edad.

H1 Existe una diferencia significativa en las medias de los tres grupos de edad.





Category	Item	Performance Metrics				Status
		Q1	Q2	Q3		
Product A	Item A1	120	150	180	Active	
	Item A2	90	110	130	Active	
	Item A3	110	140	170	Active	
	Item A4	80	100	120	Active	
	Item A5	130	160	190	Active	
Product B	Item B1	150	180	210	Active	
	Item B2	100	130	160	Active	
	Item B3	140	170	200	Active	
	Item B4	90	120	150	Active	
	Item B5	160	190	220	Active	
Product C	Item C1	180	210	240	Active	
	Item C2	120	150	180	Active	
	Item C3	170	200	230	Active	
	Item C4	110	140	170	Active	
	Item C5	190	220	250	Active	

Tabla 10 Prueba de homogeneidad de varianzas

	Estadística de Levene	df1	df2	Sig.
Ingreso	1.378	2	90	.257
Ahorro	.331	2	90	.719
Inversión	.230	2	90	.795

Tabla 11 ANOVA

		Suma de cuadrados	df	Significar cuadrado	F	Sig.
Ingreso	Entre grupos	4.736	2	2.368	2.715	.072
	Dentro grupos	78.511	90	.872		
	Total	83.247	92			
Ahorro	Entre grupos	.103	2	.051	.077	.926
	Dentro grupos	60.220	90	.669		
	Total	60.323	92			
Inversión	Entre grupos	2.325	2	1.163	2.326	.104
	Dentro grupos	44.987	90	.500		
	Total	47.312	92			

La prueba se realizó para ver si existe una diferencia en las opiniones de diferentes grupos de edad con respecto a las microfinanzas como herramienta para el mejoramiento económico. Las variables estudiadas son ingreso, ahorro e inversión, con lo que se pretende demostrar que las microfinanzas ayudan a incrementar el nivel de ingreso, ahorro e inversión de las personas. Como se puede observar en la Tabla 11, que muestra los resultados del ANOVA para dichas variables, los valores de significancia son 0,072, 0,926 y 0,104 respectivamente. Los valores son mayores que 0,05 por lo que se acepta la hipótesis nula. Esto significa que no hay diferencia significativa en las medias de los tres grupos de muestra.

6 hallazgos

El estudio se llevó a cabo para comprender los diversos esquemas de microfinanzas disponibles para los agricultores rurales en Punjab. El área de investigación se limitó al distrito de Mohali (Sahibzada Ajitsingh Nagar) de Punjab, teniendo en cuenta las limitaciones de tiempo y recursos. Entre los encuestados se encontraban agricultores rurales del distrito de Mohali en Punjab. Los objetivos del estudio incluían comprender las percepciones de los agricultores rurales con respecto a las microfinanzas como herramienta para el mejoramiento económico.

Los principales hallazgos del estudio son los siguientes:

- Las microfinanzas tienen un impacto económico significativo en los agricultores rurales del distrito de Mohali en Punjab.
- Los resultados del análisis de datos revelan que los ingresos de los agricultores aumentan con la disponibilidad de microfinanzas
- Los resultados muestran que hay un aumento en el ahorro después de recurrir a las microfinanzas por agricultores
- los agricultores pueden invertir sus ahorros de manera eficiente. Sin embargo, las agricultoras tienen una Preferencia por ahorrar que por invertir.
- la suavización del consumo se utilizó como variable para estudiar el impacto económico. Con un fluctuaciones en los ingresos, el consumo esencial del hogar no se ve afectado después de recurrir a las microfinanzas.

## 7 sugerencias

Aunque hay una serie de planes de microfinanzas lanzados por el Gobierno de la Unión para los agricultores, se debe aumentar la penetración de la banca y el sector NBFC en las zonas rurales para lograr una mejor inclusión financiera.

La mayoría de los agricultores que recurren a planes de microfinanciación son grandes agricultores. Mientras tanto, los agricultores pequeños y marginales carecen de microfinanzas debido a barreras de garantía o problemas de accesibilidad.

Es necesario aumentar la concienciación respecto de los planes de microfinanzas a través de fuentes de enfoque personal. Permitiría el manejo individual de consultas y una mejor comprensión de los esquemas por parte de los agricultores.

Un mecanismo de supervisión del uso del crédito recibido por mis agricultores ayudaría a controlar si los fondos se utilizan para el fin previsto. El seguimiento de la inversión permitiría el uso correcto de las microfinanzas.

Las barreras de las microfinanzas pueden abordarse aumentando la alfabetización y la concienciación entre los agricultores rurales, desarrollando un sistema de seguimiento tanto para las IMF como para los prestamistas a fin de garantizar que el crédito llegue a la persona adecuada y se utilice para el propósito correcto.

## Referencias

- Dana, LP (2000) 'Creando emprendedores en India', Journal of Small Business Management, Enero, vol. 38, núm. 1, págs. 86–91, Milwaukee.
- Dana, LP (2007) Modelos asiáticos de emprendimiento: de la Unión India y el Reino de Nepal al archipiélago japonés: contexto, política y práctica, WS, Singapur.
- van Maanen, G. (2004) Microcrédito: instrumento sólido para el desarrollo o el negocio, Oikocredit, Países Bajos.
- Yunus, M. (2003) 'Expandiendo el alcance del microcrédito para alcanzar los objetivos de desarrollo del milenio', Seminario internacional sobre cómo atacar la pobreza con microcrédito, Dhaka, Bangladesh, enero.