



EFFECTO DEL CREDITO RURAL EN EL NIVEL DEL INGRESO FAMILIAR, CASO COMUNIDADES CAMPESINAS DE JULI, PILCUYO Y ILAVE PUNO PERU

EFFECT OF RURAL CREDIT ON THE LEVEL OF FAMILY INCOME, CASE OF PEASANTS OF JULI, PILCUYO AND ILAVE PUNO PERU

Ada Luz Flores, Ortega.¹; Ernesto Javier Chura Yupanqui¹.

¹Universidad Nacional del Altiplano, Escuela de Posgrado, Av. Floral N° 1153, Puno, Perú. adaflores1624@gmail.com;
ernestochuray@yahoo.com

RESUMEN

El Proyecto Waru waru II de CARE- PERU, con el fin de contribuir en la mejora del ingreso de las familias campesinas a nivel de su ámbito de trabajo, ha impulsado la promoción del crédito rural; el estudio se llevó a cabo en diez comunidades campesinas en el año 2004. Los objetivos fueron: analizar, evaluar los créditos colocados por CARE-PERU y determinar el efecto del crédito rural en el ingreso familiar; el método usado fue descriptivo de tipo evaluativo de carácter Inductivo – Deductivo, bajo el enfoque micro económico tomando en cuenta la relación CAUSA-EFECTO. Los resultados muestran que, de los 453 socios, ha otorgado a 164 familias que significa 36% de demanda por el crédito, por un monto promedio máximo de S/. 1,000.00 por familia de libre disponibilidad, tasa de interés 4.5% mensual al rebatir y de corto plazo de 18 meses con periodo de gracia 6 meses. El efecto del crédito rural ha sido positivo dependiendo de la rotación del capital y capacidad de gestión del prestatario; la actividad de comercio de ganado ovino y porcino han sido las más rentables con una utilidad promedio de S/.16.40/cabeza ovino; en tanto, en el ganado porcino con una utilidad de S/.16.40/cabeza.

Palabras clave: Comunidad campesina, crédito rural, ingreso familiar.

ABSTRACT

The Waru II Waru Project of CARE-PERU, with the aim of contributing to the improvement of the income of peasant families at the level of their work, has promoted the promotion of rural credit; The study was carried out in ten rural communities in 2004. The objectives were: to analyze, evaluate the credits placed by CARE-PERU and determine the effect of rural credit on family income; the method used was descriptive of the evaluative type of Inductive - Deductive character, under the micro economic approach taking into account the CAUSE-EFFECT relationship. The results show that, out of the 453 members, it has granted 164 families, which means 36% of demand for the loan, for an average maximum amount of S / . 1,000.00 per family of free availability, 4.5% monthly interest rate when refuted and short-term of 18 months with grace period 6 month. The effect of rural credit has been positive depending on the rotation of the borrower's capital and management capacity; the trade activity of sheep and pigs has been the most profitable with an average profit of S / .16.40 / sheep head; meanwhile, in pigs with a profit of S / .16.40 / head.

Key words: rural credit, peasant community, family income.





INTRODUCCION

Las comunidades campesinas del departamento de Puno en su mayoría están conformadas por familias con bajos niveles de ingresos, debido a bajos rendimientos en las actividades agropecuarias como el cultivo de papa se estiman entre 5 a 7 ton/há, frente a 15 a 20 ton/há, a nivel nacional, de forma similar los rendimientos promedios de otros cultivos (Ccama, 1991). Es debido a la presencia de factores climatológicos negativos (Erickson, 1981); además a la ruptura de prácticas de manejos tradicionales y escaso acceso al crédito que limita el financiamiento de sus actividades (Alvarado y Ccama, 1989); por su parte (Suarez, 1988) indica que, al invertir en la agricultura se tiene que asumir riesgos tanto climáticos como tecnológicos. Por otro lado (Escalante *et al.*, 2012) mencionan que el crédito es uno de los principales factores que influye en la inversión, lo cual deriva en un mayor crecimiento y en el aumento de la productividad del sector agropecuario. Mientras (Chávez, 2012) indica que la mayor parte de países en el mundo, las instituciones financieras evalúan y clasifican los créditos agrarios como si fueran créditos comerciales (mora), lo que perjudica la gestión de los créditos agrarios rurales, al no tenerse en cuenta su real situación.

Por su parte (Trivelli, *et al.*, 2004) señalan que las unidades productivas requiere de la disponibilidad y el acceso al capital de trabajo que permita tener los insumos y bienes necesarios para la producción y comercialización de los productos; (Chávez, 2012) y (Ccama, 1991), indican los productores agrarios del medio rural son discriminadas al acceso de créditos, debido a varias causas y son: limitada disponibilidad de garantía, los productores para acceder al crédito sólo cuentan con títulos de propiedad informal, tenencia de tierra que son esferas que están en constante parcelación de la tierra, así como escaso conocimiento de las normas legales y escasa cultura crediticia por parte de la población; (Gonzales, 1987) además agrega la idiosincrasia de población, asistencialismo por las entidades de desarrollo y escasa deposición y capacitación en administración y manejo de crédito; por su parte (Almeraya *et al.*, 2011) indican que la falta de garantías al solicitar un crédito, la poca información donde recurrir a solicitarlo y las diferentes formas de exclusión a los servicios financieros, coloca a las personas que pertenecen al sector rural como los más vulnerables para acceder a estos servicios.

En este contexto, las unidades agropecuarias en estudio para financiar sus actividades productivas recurren al crédito rural del CARE-PERU (Canahua, *et al.*, 1992); Esta institución, además de otorgar crédito, brinda asistencia técnica y capacitación para la adopción de la tecnología de Waru waru (Canahua, 1994); por su parte (Erickson, 1981), indica que los Waru waru ó camellones es una tecnología desarrollada por los primeros habitantes del altiplano, esta tecnología ha permitido desarrollar agricultura frente a las condiciones climáticas adversas del altiplano. (Diaz, 1992) indica el desarrollo de la infraestructura agrícola en los andes se remonta a culturas preincas; (Canahua 1992), (Cano, 1992) y (Cari, 1992) señalan que la infraestructura de Waru waru tiene importancia en el manejo y conservación de la agrobiodiversidad en los andes; (Chura, 1997), indica que el sistema de los Waru waru permite ganar en 2 grados de temperatura ambiental; entonces, con el propósito de asegurar el incremento de la producción y productividad agrícola en esta infraestructura agrícola, las familias campesinas adoptaron esta tecnología con resultados positivos (Aguilar, 1989); Por las consideraciones expuestas el presente trabajo tiene como objetivo: analizar, evaluar el sistema de crédito rural de CARE-PERU y determinar el efecto del Crédito Rural en el nivel de ingreso familiar.





MATERIALES Y METODOS

El estudio se llevó a cabo en diez comunidades campesinas: tres comunidades del distrito de Juli de la provincia de Chucuito Juli: Cutini Capilla, Santiago de Thiri y Suacanta Kani, cinco comunidades del distrito de Pílcuyo: Pucara, Accaso, Quety, Asquicha, Yasi Ramirez y dos comunidades del distrito de Ilave de la provincia de el Collao, en el año 2006. Estas familias usuarios del crédito están ubicadas en las orillas del lago Titicaca y se caracterizan por que se dedican principalmente a la agricultura, la ganadería y la pesca artesanal, para financiar sus actividades productivas recurren al crédito rural del CARE-PERU, por que no cuentan con los recursos necesarios para incrementar su producción, productividad agrícola y pecuaria a las que se dedican. La metodología para el primer objetivo específico del presente trabajo de investigación, se ha utilizado el método descriptivo de tipo evaluativo de carácter Inductivo – Deductivo, bajo el enfoque micro económico tomando en cuenta la relación CAUSA-EFECTO. y se han analizado las siguientes variables: Ingreso familiar por la venta de sus productos y el ingreso neto por el uso del crédito.

La metodología para el segundo objetivo específico, se ha empleado el método de estimación según (Gonzales, 1987), los ingresos económicos están constituidas por los siguientes conceptos: venta de su fuerza de trabajo o trabajo asalariado, venta de productos agrícolas y de productos pecuarios. Se ha empleado las siguientes técnicas: Instrumentos auxiliares de observación, la encuesta, análisis documental, trabajo de campo, así mismo la entrevista personal y grupal estructurada, utilizando un formato con preguntas abiertas y dirigidas; también la observación directa de cada usuario del crédito rural y a los no usuarios. Aplicada la encuesta a los beneficiarios del crédito rural, se ha procedido a clasificar la información por tipo de comunidades y distritos, tomando en cuenta el siguiente proceso: Tabulación de la información obtenida en la matriz de valor nominal a nivel de distrito, centro poblado y/o comunidad beneficiaria, tabulación de los puntajes obtenidos de cada línea de inversión, y estimación de los parámetros del modelo econométrico lineal, para determinar el índice de bienestar, finalmente el análisis e interpretación de los resultados.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Las familias campesinas participantes en la adopción de la tecnología de Waru waru y usuarias del crédito rural, durante las últimas campañas agrícolas de acuerdo a la política crediticia de libre disponibilidad del crédito y por la importancia de la actividad económica a nivel de la Asociación de Productores Agropecuarios y Pescadores del Lago (APAPEL), se han otorgado a 13 comités de crédito y/o unidades operativas Tabla 1, por un monto total de S/. 146,000.00; que significa el 20.5% respecto al monto total colocado a nivel del departamento de Puno, beneficiando a 164 jefes de familia de las 10 comunidades campesinas asentada en las orillas del lago Titicaca de los distritos de Juli, Pílcuyo e Ilave.

Tabla 1. Crédito rural otorgado a nivel de APAPEL por CARE-PERU

| DISTRITO/COMUNIDA D | SEDER | | EDYFICAR | | TOTAL | |
|------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Nº DE US. C. | MONTO (S/.) | Nº DE US. C. | MONTO (S/.) | Nº DE US. C. | MONTO (S/.) |
| Distrito de Juli | 50 | 42,000.00 | 15 | 15,000.00 | 65 | 57,000.00 |





| | | | | | | |
|-------------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|------------|-------------------|
| C.C. Cutini Capilla | 23 | 15,000.00 | -- | | 23 | 15,000.00 |
| C.C. Suancata Kani | 13 | 13,000.00 | -- | | 13 | 13,000.00 |
| C.C. Santiago Thiri | 14 | 14,000.00 | 15 | 15,000.00 | 29 | 29,000.00 |
| Distrito de Pilcuyo | 25 | 19,500.00 | 41 | 39,000.00 | 66 | 58,500.00 |
| C.C. Pucara | 9 | 12,500.00 | 8 | 8,000.00 | 17 | 20,500.00 |
| C.C. Quety | 16 | 7,000.00 | -- | -- | 16 | 7,000.00 |
| C.C. Accaso | -- | -- | 11 | 11,000.00 | 11 | 11,000.00 |
| C.C. Asquicha | -- | -- | 12 | 12,000.00 | 12 | 12,000.00 |
| C.C. Yasi Ramírez | -- | -- | 10 | 8,000.00 | 10 | 8,000.00 |
| Distrito de Ilave | 17 | 15,000.00 | 16 | 15,500.00 | 33 | 30,500.00 |
| C.C. Sta Rosa Huayllata | 17 | 15,000.00 | 8 | 7,500.00 | 25 | 22,500.00 |
| C.C. Ariccollo | -- | -- | 8 | 8,000.00 | 8 | 8,000.00 |
| TOTALES | 92 | 76,500.00 | 72 | 69,500.00 | 164 | 146,000.00 |

Fuente. Documento, informe semestre II.- CARE PERU oficina regional Puno

Según el crédito otorgado y por giro de actividad Tabla 2, las actividades que generaron mayor expectativa y mejores opciones de obtener ingresos y crear fuente de trabajo permanente fueron el engorde y comercialización de ganado (vacuno, ovino y porcino) y la pesca artesanal; por cuanto, son la menos riesgosa que la agrícola frente a los factores climatológicos adversos del altiplano. Por esta razón el 70% de prestatarios orientaron el crédito en el engorde y comercialización de ganado, por un monto de S/. 99,500.00, que significa el 68.2% del monto total de crédito otorgado; seguido de la actividad de pesca artesanal de especies ícticas nativas (Karachi, Ispi) y Pejerrey con 24.3%. En el resto de actividades se destinaron en menor proporción: 3% en la crianza de Truchas, 1.4% en crianza de porcinos y pollos, 2.4% en soldadura en general y 0.7 para transportes.

Tabla 2. Uso del crédito según giro de actividad de las comunidades en estudio

| GIRO DE ACTIVIDAD | SEDER | | EDYFICAR | | TOTAL | | % |
|---------------------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|-------------------|------------|
| | Nº DE CRED | MONTO (S/.) | Nº DE CRED | MONTO (S/.) | Nº DE CRED | MONTO (S/.) | |
| 1. Engorde y Comerc. Ganado | 81 | 65,500.00 | 34 | 34,000.00 | 115 | 99,500.00 | 68.2 |
| 2. Pesca Artesanal y Comerc. | -- | -- | 38 | 35,500.00 | 38 | 35,500.00 | 24.3 |
| 3. Crianza de Truchas | 3 | 4,500.00 | -- | -- | 3 | 4,500.00 | 3.0 |
| 4. Crianza de Porcinos y Pollos | 3 | 2,000.00 | -- | -- | 3 | 2,000.00 | 1.4 |
| 5. Soldadura en General | 4 | 3,500.00 | -- | -- | 4 | 3,500.00 | 2.4 |
| 6. Transportes | 1 | 1,000.00 | -- | -- | 1 | 1,000.00 | 0.7 |
| TOTALES | 92 | 76,500.00 | 72 | 69,500.00 | 164 | 146,000.00 | 100 |

Fuente. Informe semestral, semestre II.- CARE PERU oficina regional Puno.

Las familias asentadas en las orillas del lago Titicaca de los distritos de Juli y Pilcuyo, socias de la APAPEL, obtienen un ingreso económico promedio anual S/. 2,487.00 y mensualmente recibe un promedio de S/.207.25; en las diferentes actividades desarrolladas, en la Tabla 3 se muestra la estructura de ingresos promedios percibidos por cada familia en el ámbito de APAPEL.





Tabla 3. Estructura del ingreso mensual y anual por familias campesinas

| CONCEPTO | U.M. | CANT. | P.U. | INGRESO MENSUAL | INGRESO ANUAL | % |
|-----------------------------|------|-------|-------|-----------------|-----------------|------------|
| 1. Trabajo Asalariado | Jorn | 5 | 10.00 | 50.00 | 600.00 | 24 |
| 2. Venta de Prod. Agrícolas | | | | 38.50 | 462.00 | 19 |
| - Papa | @ | 2 | 5.00 | 10.00 | 120.00 | |
| - Quinua | @ | 1 | 10.00 | 10.00 | 120.00 | |
| - Cebada | @ | 0.75 | 6.00 | 4.50 | 54.00 | |
| - Otros (*) | Kg. | 4 | 3.50 | 14.00 | 168.00 | |
| 3. Venta de Prod. Pecuarios | | | | 118.74 | 1,425.00 | 57 |
| - Ganado Vacuno | Cbza | 1 | 650 | 54.16 | 650.00 | |
| - Ganado Ovino | Cbza | 5 | 60 | 25.00 | 300.00 | |
| - Cerdo | Cbza | 2 | 50 | 8.33 | 100.00 | |
| - Otros (**) | | | | 31.25 | 375.00 | |
| TOTALES | | | | 207.25 | 2,487.00 | 100 |

Fuente: Elaboración propia, en base a la encuesta

NOTA: (*) : Se considera productos agrícolas, Izaño, Habas y Cañihua

(**) Se considera la renta de derivados de la actividad pecuaria (lana, huevo y queso)

La obtención de ingreso por el campesino no constituye un flujo continuo en el tiempo, sino que muestra estacionalidad que a su vez inciden esta mantención de ciertas formas de crédito de sostenimiento, que acentúan las interrelaciones y subordinaciones entre familias y personas dentro de la comunidad (Alvarado y Ccama, 1989). Los ingresos campesinos dependen básicamente de los precios y salarios, de las cantidades de productos vendidos, el número de jornales ofrecidos y otros (Gonzales, 1987). La composición de ingresos es variable de familia a familia, los campesinos “ricos” obtienen la mayor parte de sus ingresos por venta de productos: los pobres” por venta de su fuerza de trabajo y los “medios” de ambas fuentes. La cantidad y calidad de recursos, (R) trabajo (L), determinan la estructura de los ingresos, los precios y salarios solo determinan los niveles de ingreso, (Chávez, 2012).

Las familias campesinas al recibir el crédito esperan obtener un ingreso promedio neto superior al que obtendrían sin el crédito. Para el efecto se ha desarrollado el modelo (1) de la demanda de crédito propuesto por (Alvarado, 1997). El ingreso promedio global en la actividad de engorde de ganado vacuno, después de 4 meses de engorde es de S/. 361.32 mensualmente. Es necesario señalar que, el ingreso mínimo obtenido asciende a S/.136.00 (con 1 cabeza), el de medio S/.292.2 (con 2 cabezas) y el ingreso máximo obtenido es de S/.655.75 (con 4 cabezas). En tanto, a nivel de comités de crédito y/o comunidades, el ingreso más bajo obtenido es de S/. 82.50 que corresponde a la comunidad de Cutini Capilla del distrito de Juli; y el ingreso máximo obtenido es de S/. 807.50 corresponde a la comunidad de Pucara del distrito de Pilcuyo. Según sustento de (Gonzales, 1998), “la cantidad y calidad de recursos (R), trabajo (L), determinan la estructura de los ingresos, los precios y salarios solo determinan los niveles de ingreso, ésta afirmación se cumple ya que los usuarios de crédito de la comunidad campesina de Cutini Capilla han obtenido una utilidad de S/ 82.50 por cabeza de ganado de raza criollo mejorado; sin embargo los usuarios de crédito de la comunidad de Pucara han engordado ganado de calidad de raza Brown Swiss, el cual vendieron a mejor precio, lo que les permitió obtener un ingreso neto mensual de S/. 807.50 (4 cabezas).





Ingreso neto obtenido en comercio de ganado; en esta actividad se considera la comercialización de ganados vacuno, ovino y porcinos como se observa en la (Tabla 4)

la principal característica de esta actividad, es la más dinámica (compra-venta), en el sentido que tiene una mayor rotación del capital, aquí juega un papel muy importante el don de convencimiento del rescatista y/o comerciante de ganado, ellos van a las comunidades o centros de producción a comprar ganado a menor precio y luego son llevados a las ferias y lo venden a mayor precio, también compran en las misma ferias por la mañana y luego son vendidos a más precio; como también compran ganado que dando una buena alimentación en una semana pueden dar mejores resultados y son vendidos a mejor precio. De acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta se pueden afirmar que, las mejores utilidades se obtienen en el comercio de ganado ovino y porcino, por la facilidad de calcular el peso del animal y estimar el precio, a fin de asegurar las ganancias. El ingreso neto obtenido en el comercio de ganado porcino asciende a S/. 977.50 por mes, vendiendo por semana 15 cabezas/feria, que le da una utilidad promedio de S/. 16.30/cabeza; en tanto, en el ganado ovino el ingreso obtenido es de S/.787.50 por mes, que da una utilidad de S/.16.40/cabeza.

Tabla 4. Ingreso neto por la utilización del crédito según actividades

| ACTIVIDAD | PRECIO VENTA (P) | CANTI DAD (Q) | MONTO CREDITO (L) | TASA INTERES (r) | GASTOS ACTIVIDAD (C) | INGRESO NETO MENS. (Y) |
|---------------------|------------------|---------------|-------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| Comerc. G. Vacuno | 450.00 | 6 | 1000.00 | 0.045 | 900.00 | 755.00 |
| Comerc. G. Ovino | 45.00 | 48 | 500.00 | 0.045 | 960.00 | 787.50 |
| Comerc. G. Porcino | 50.00 | 60 | 500.00 | 0.045 | 1,500.00 | 977.50 |
| Pesca Art y Comerc. | 4.00 | 400 | 1,000.00 | 0.045 | 250.00 | 305.00 |

Fuente. Elaboración propia del ejecutor en base a los documentos del informe anual

El efecto del crédito rural en el nivel de ingreso familiar; de los resultados obtenidos (Tabla 5), se asume que el crédito rural ha tenido un efecto positivo en el nivel de ingreso de las familias usuarias del crédito, en el sentido que el incremento del nivel de ingreso familiar es de un promedio de 31% dependiendo de la actividad y la rotación del capital; así las familias que orientaron el crédito en el comercio de ganado porcino y ovino el nivel de ingreso aumentó en 48 y 38% respectivamente, en tanto las familias que orientaron el crédito en el engorde de ganado vacuno el nivel de ingreso mejoró en 6% la más baja de otras actividades.





Tabla 5. Efecto del crédito rural en el nivel de ingreso familiar de las comunidades en estudio

| ACTIVIDAD | INGRESO SIN CREDITO | INGRESO CON CREDITO | INCREMENTO | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|-----------|
| | | | INGRESO | % |
| Engorde Ganado Vacuno | 207.25 | 361.32 | 154.07 | 74 |
| Comercio de Ganado Vacuno | 630.00 | 755.00 | 125.00 | 20 |
| Comercio de Ganado Ovino | 576.00 | 787.50 | 211.50 | 38 |
| Comercio de Ganado Porcino | 660.00 | 977.50 | 317.50 | 48 |
| Pesca Artesanal y Comercial. | 250.00 | 305.00 | 55.00 | 22 |
| PROMEDIO TOTAL | 464.65 | 637.26 | 172.61 | 37 |

Fuente: Elaboración propia, según encuesta aplicada, entrevista personal y grupal

CONCLUSIONES

Las modalidades y condiciones del crédito rural (alta tasa de interés y de corto plazo) del CARE-PERU hace que no se dé una cobertura total a las familias campesinas que necesitan crédito; lo que implica al campesino tomar un préstamo y no poder pagarlo, es una de las principales razones por la que, los campesinos no demanden préstamos y son discriminados de acceder al crédito; que se traduce en que, de los 453 socios de APAPEL, solo accedieron al crédito 164 familias que significa el 36 % de la demanda por el crédito. El monto de crédito otorgado por CARE-PERU en la línea del capital de trabajo y la orientación adecuada ha influido significativamente en el incremento de los niveles de producción agrícola y pecuaria, obteniéndose un ingreso promedio mensual de S/. 977.50, seguido del comercio de ganado ovino, el ingreso obtenido es de S/.787.50 por mes, que da una utilidad de S/.16.40/cabeza; de donde concluimos que la rentabilidad no solo depende del monto de crédito, sino de la rotación del capital, habilidad, calidad del producto y la capacidad de manejo y gestión del negocio.

El crédito rural otorgado por CARE PERU ha tenido un efecto significativo en la generación del empleo y el nivel de ingreso de las familias usuarias de crédito en las comunidades campesinas beneficiarias con la adopción de la tecnología de Waru warus. No ha generado mayores oportunidades de empleo; pero sí posibilitó incrementar el nivel de ingreso de las familias usuarias del crédito rural en promedio de 37% respecto al ingreso obtenido sin crédito. Uno de los efectos sociales ha sido la incorporación del género femenino en el manejo del crédito, de los 164 prestatarios a nivel de APAPEL 75.5% son varones y 24.5% son mujeres

AGRADECIMIENTOS

A los directivos, técnicos y comunidades campesinas que trabajaron con el proyecto de CARE PERU en Puno, quienes posibilitaron realizar este trabajo de investigación y tener resultados esperados.

LITERATURA CITADA

Aguilar C. (1989); Agricultura andina en Waru waru. Instituto de Investigaciones para el desarrollo Social del Altiplano. IIDSA-USA-Puno, Perú.





- Almeraya S., Figueroa B., Díaz Puente José María, Figueroa Rodríguez Katia y Pérez Hernández, (2011). Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. Departamento de Planificación y Gestión de Proyectos de Desarrollo Rural. Universidad Politécnica de Madrid. Madrid, España.
- Alvarado, J. (1997); "En los límites de la economía de mercado: el crédito Campesino en la lenta modernización de la economía Campesina. Lima 1ra. Edición IEP Ediciones, Lima Perú
- Alvarado y Ccama Faustino (1989); Crédito y producción agraria en Debate Agrario N° 3 Lima CEPES.
- Canahua A., Churata J. y Quispe M. (1992); Aspectos climáticos de camellones. En avances de investigaciones sobre la tecnología de Waru waru e infraestructura. CONVENIO PELT/INADE-IC/COTESU, Puno-Perú.
- Canhua A. (1994); Waru waru, una tecnología ancestral en el altiplano peruano; CONVENIO PELT/INADE-IC/COTESU, Puno-Perú.
- Canahua, M. Alipio, Cano V. Juan y Cari, Ch. Ángel, (1992), Avances de Investigaciones sobre la tecnología de Waru waru (Infraestructura), CONVENIO PELT/INADE-IC/COTESU, Puno-Perú.
- Ccama, F. (1991); Desarrollo rural; Posibilidades y limitaciones en Puno 1ra edic. Puno, Perú.
- Chávez F., (2012) Créditos agrarios vs. criterio mora: calificación de cartera agropecuaria. Este artículo fue publicado en la Revista ALIDE, edición octubre-diciembre 2012. Lima, Perú
- Chura E., (1997), Variación de la temperatura mínima en agroecosistema de camellones (Waru waru), pampa y su efecto en el cultivo de papa amarga, Maestría en Cultivos Andinos, Escuela Post Grado, Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Perú.
- Díaz, C., (1992), Avances de investigaciones sobre la tecnología de Waru waru (Infraestructura), PELT/INADE-IC/COTESU, ediciones introducción a la semiótica del diseño andino, Lima Perú. 239 p.
- Escalante, R. Catalán, H, y Basurto, S. (2012); Determinantes del crédito en el sector agropecuario mexicano: un análisis mediante un modelo Probit. Cuadernos de Desarrollo Rural. Sistema de Información Científica Redalyc Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal Universidad Autónoma del Estado de México Versión 3.0 beta | 2016 redalyc@redalyc.org
- Erickson C. (1981); Agricultura en camellones en la cuenca del altiplano, aspectos técnicos y de su futuro. En los Andenes y camellones en el Perú andino. CONCYTEC. Lima, Perú.
- Gonzales .E. (1987); La Economía campesina: crisis, reactivación y desarrollo; Centro de Investigación Científica, 1ra edición, México, D.F.
- Gonzales E. (1998); La Economía campesina: crisis, reactivación y desarrollo; Centro de Investigación Científica, 2da edición, México, D.F.
- Kervin, B. (1985); "Crédito en comunidades una experiencia en el Cusco "CERA Bartolomé de las Casas y CEDEP Ayllu, Cusco, Perú
- Stearns, K. (1999); Morosidad en Programas de Microcréditos , Edicions Alfons el Magnanim, ... (1999): Understanding Impact: Experiences and Lessons from the Small ... STEARNS, K (1991): El enemigo oculto: Morosidad en programas de créditos. España.
- Trivelli, *et al* (2004), La oferta financiera rural en el Perú, Instituto de Estudios Peruanos, IEP ediciones, Serie análisis económico, Lima Perú, 189 p
- Vélez, Jaime (1984); "Crédito Rural", III Edición actualizada, IICA, CIDIA. Horizonte Lima-Perú 1ra Edición

