

1

**INFLUENCIA DE LA MICROEMPRESA EN EL NIVEL DE VIDA
DE LA FAMILIA MICROEMPRESARIA EN CARTAGENA**

**LIBIA ESPINOSA DE LUNA
MARTHA PEREZ DE CASTILLO
DORIS ZULUAGA DE CAMEJO**

Trabajo de Grado presentado
como requisito parcial para
optar el Título de Licenciada
en Trabajo Social.

Asesora : Lic. AMELIA SEGRERA

**UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
FACULTAD DE TRABAJO SOCIAL
CARTAGENA, ENERO DE 1986**

**INFLUENCIA DE LA MICROEMPRESA EN EL NIVEL DE VIDA
DE LA FAMILIA MICROEMPRESARIA EN CARTAGENA**

RECTOR : Dr. LUIS H. ARRAUT E.
DECANO : Lic. BEATRIZ DE BORGE
SECRETARIA ACADEMICA : Lic. DORA PIÑERES
PRESIDENTE DE TESIS : Dr. JESUS MARTINEZ Z.

**UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
FACULTAD DE TRABAJO SOCIAL
CARTAGENA, ENERO DE 1986**

CTG.ENERO 28.1986

Señores
COMITE DE TESIS
FACULTAD DE TRABAJO SOCIAL
UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
Ciudad

Para cumplir los trámites reglamentarios, me estoy permitiendo enviarles la tesis de grado titulada "INFLUENCIA DE LA MICROEMPRESA EN EL NIVEL DE VIDA DE LA FAMILIA MICROEMPRESARIA DE CARTAGENA", presentada por las egresadas : LIBIA ESPONOSA DE LUNA, MARTHA PEREZ DE CASTILLO, y DORIS AZULUAGA DE CAMEJO, quienes esperan optar el título de Licenciadas en Trabajo Social.

Al solicitar a ustedes concepto favorable para este trabajo, quiero destacar tanto el carácter investigativo del mismo y especialmente en lo que hace relación a la función social de la microempresa en nuestro medio.

Por estas razones considero de mérito el trabajo realizado por las señoritas arriba mencionadas.

Atentamente,


JESUS MARTINEZ Z.

4

CTG.ENERO.28.1986

Señores
COMITE DE TESIS
FACULTAD DE TRABAJO SOCIAL
UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
Ciudad

Respetados señores :

Al presentar a ustedes la tesis titulada "INFLUENCIA DE LA MICROEMPRESA EN EL NIVEL DE VIDA DE LA FAMILIA MICROEMPRESARIA DE CARTAGENA", no solo se pretendió realizar un estudio con repercusiones económicas, sino también como profesionales del área social, mostrar la incidencia de este fenómeno en el contexto social, es por esto que la investigación viene a constituirse en un documento integral que permite a instituciones y/o diferentes profesionales un conocimiento con caracteres analíticos que conllevan a la formulación de nuevos lineamientos en el área.

Como Asesora de tesis quiero resaltar la dedicación y es fuerza con que las profesionales desarrollaron el tema, hasta consolidarlo en un instrumento de avance para el desarrollo futuro de las microempresas.

Atentamente,


AMELIA SEGRERA

AGRADECIMIENTOS

Queremos expresar nuestros mas sinceros agradecimientos a las personas que colaboraron con nosotros en la realización de éste trabajo:

AMELIA SEGRERA :

Quien en calidad de asesora nos dió en todo momento la orientación precisa resaltando su calidad profesional. Con su espíritu optimista nos animó constantemente en la culminación de ésta investigación.

JESUS MARTINEZ :

Nos incentivó a la realización de ésta investigación relevando la importancia de la misma como también de la profesión de Trabajo Social y su intervención en éste campo. Como presidente de Tesis nos orientó y nos dió bases Teóricas referentes a nuestro tema.

A todas aquellas personas que de una u otra forma contribuyeron al logro de nuestro Ideal, nuestras mas sinceras Gracias.
i

DEDICATORIAS

A MIS PADRES,

A MI ESPOSO,

A MI HIJA ADRIANA CAROLINA,

Quienes me motivaron a superarme y alcanzar este gran ideal.

LIBIA ESPINOSA DE LUNA

A MI MADRE RENEIDA,

A MI ESPOSO EDGAR,

A MI HIJA CLAUDIA PATRICIA,

Quienes fueron mi mayor estímulo en la culminación de esta meta.

DORIS ZULUAGA DE CAMEJO

DEDICATORIAS

A MIS PADRES

Quienes me iniciaron en la vida del estudio.

A MIS HERMANOS

Quienes con su ejemplo me motivaron a mantener una visión futurista ante la vida.

A MI ESPOSO

Quien con su comprensión y cariño me animó constantemente a no desfallecer en mi propósito.

A MI SUEGRA Y A MI ABUELA MANUELITA

Quienes me estimularon en todo momento para alcanzar uno de mis mas queridos ideales.

A MIS COMPAÑERAS DE TESIS

Quienes en el momento justo y sin reparos me tendieron sus manos amigas, mis mas sinceros agradecimientos y con ellas mis mejores recuerdos.

MARTHA PEREZ DE CASTILLO

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCION.....	1
1. ESQUEMA METODOLOGICO.....	4
2. CONTEXTO HISTORICO DE LA MICROEMPRESA.....	10
3. PRESENTACION INTERPRETACION Y ANALISIS DE DATOS..	14
3.1 ASPECTOS GENERALES	14
3.1.1 Características de la Microempresa	14
3.2 ASPECTOS SOCIALES	17
3.2.1 Origen Geográfico de la Población(Migración)..	17
3.2.2 Motivación del Microempresario	20
3.2.3 Conformación del Grupo Familiar	22
3.2.4 Vinculación de la mujer en la Actividad Mi croempresarial	24
3.2.5 Aspecto Educativo del Grupo Familiar	26
3.2.6 Aprendizaje de la Actividad Microempresarial..	29
3.2.7 La Microempresa como generadora de Ingreso....	30
3.2.8 Calidad del Empleo Microempresarial	33
3.2.9 Nivel de Vida de la Familia	34
3.2.10 Influencia de los problemas de la Microem presa en las Relaciones Familiares.....	36
4.1 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	40
4.1 CONCLUSIONES	40
4.2 RECOMENDACIONES	45

BIBLIOGRAFIA48
ANEXO 1.....49
ANEXO 2.....86
ANEXO 391

LISTA DE TABLAS

	Pág.
TABLA 1	Distribución del Universo Microempresarial según sectores de la Economía..... 16
TABLA 2	Movilización de la Población Microempresarial 19
TABLA 3	Procedencia del Migrante a Cartagena..... 19
TABLA 4	Elementos que juegan papel motivante en la creación de su propia unidad económica21
TABLA 5	Constitución del Grupo Familiar en relación a la satisfacción de demandas socio-económicas23
TABLA 6	Vinculación a la actividad Microempresarial según sexo25
TABLA 7	Participación de la Mujer en la actividad microempresarial y su incidencia en el proceso socio-económico de la familia....25
TABLA 8	Incidencia del nivel educativo de la familia en el proceso Microempresarial.....27
TABLA 9	Educación del Microempresario en relación a formas de capacitación28
TABLA 10	Importancia de la Capacitación Técnica como refuerzo al aprendizaje de la actividad empresarial29
TABLA 11	La Microempresa alternativa ocupacional generadora de Empleo e Ingresos31
TABLA 12	Fuentes de Ingresos subsidiarias a la actividad Microempresarial32

CONTINUACION Lista de Tablas

TABLA 13 Aspectos Socio-económicos de las Familias Microempresariales 34

TABLA 14 Incidencia de la estabilidad Económica de la Microempresa en el equilibrio de las relaciones familiares 37

INTRODUCCION

En Colombia el fenómeno de la Microempresa data desde hace diez años aproximadamente y se ha convertido en un propósito nacional actualmente; acrecentándose su importancia a razón de la misma situación que vive la gran industria colombiana al no poder absorber la mano de obra económicamente activa que tiene el país.

Es en este marco referencial que cabe destacar el papel coyuntural que juega la Microempresa ante la actual crisis de empleo y por consiguiente de inestabilidad socio-económica por la que atraviesa la familia colombiana.

Es por ello que presentamos este estudio que esboza en forma analítica el fenómeno microempresarial relacionado con el aspecto anteriormente anotado, ubicándose éste en la Ciudad de Cartagena.

Metodológicamente se dividió el trabajo en cuatro capítulos a saber :

Un primer capítulo que contiene el esquema metodológico en el cual se describe globalmente el fenómeno microempresarial desde el punto de vista socio-económico, condensando en éste el esquema del anteproyecto de la Investigación.

El Segundo Capítulo plantea el Marco Histórico de la Micro empresa partiendo desde su devenir hasta llegar así a obtener el conocimiento de lo que ha sido y significa éste proceso enmarcado en todo el contexto socio-económico.

El Tercer capítulo es la presentación de los datos obtenidos a través de las encuestas aplicadas directamente a los microempresarios, de lo cual se hizo un análisis científico del fenómeno hasta llegar a conceptualizar sobre el mismo. En este capítulo se esbozarán dentro de los aspectos generales algunas de las características de la microempresa, así como también lo que concierne a el universo microempresarial.

Igualmente conceptualizamos profundamente sobre el aspecto social de ésta actividad económica, todo lo que concierne a la naturaleza de la población microempresarial, a determinar el papel que desempeña a nivel socioeconómico y sus implicaciones en el nivel de vida de éste grupo de población.

Teniendo en cuenta que éste aspecto de Bienestar Social

que gira alrededor de la microempresa compete al Trabajador Social, se desarrolló un aporte en cuanto a la intervención de éste profesional en el campo de esta investigación.

Por último se elaboró un capítulo que comprende las conclusiones a las cuales llegaron las autoras acerca de si la Microempresa es la alternativa socio-económica que eleva el nivel de vida de las familias involucradas en ella; así también se hacen las recomendaciones pertinentes que se consideren de gran importancia para el impulso y promoción de éstas.

0. ANTEPROYECTO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En Colombia, específicamente en Cartagena, la modernización Tecnológica en el sector industrial no permite un incremento adecuado del empleo, acorde con el ritmo de crecimiento de la población económicamente activa.

Sumándose a esto, está el hecho de que trabajadores ya vinculados al sector formal de la economía, han pasado a ingresar las filas de los desocupados agravándose así uno de los flagelos que más nos afectan como es el del desempleo que en Cartagena alcanza un 14%.

Lo anterior está conllevando a agudizar la situación social de las personas que están afectadas por este fenómeno, al no permitirles una satisfacción de sus necesidades básicas como educación, salud, vivienda, recreación etc. viéndose precisados a subsistir bajo una serie de limitaciones que los coloca en una condición desfavorable con relación al bienestar al que todos tenemos derecho; de ahí que se ven

16

abocados a organizarse en pequeñas empresas, con el fin de buscar en ellas una solución rápida y eficaz a su problema de ingreso, sin llegar a precisar si es este el medio más adecuado para llevar su nivel de vida.

Con base a lo anterior se plantea :

¿ Es la Microempresa una alternativa socio-económica para las familias microempresarias de la ciudad ?

DELIMITACION DE LA INVESTIGACION

Objetivo General

Determinar el papel que desempeña la microempresa en el desarrollo socioeconómico de las familias microempresarias de Cartagena.

Objetivos Específicos

Estudiar las características principales que presentan las Microempresas en Cartagena.

- Investigar cualitativa y cuantitativamente el nivel de empleo e ingreso que generan las microempresas.

17

- Estudiar el nivel de vida de las personas involucradas en la Microempresa en la ciudad.

- Determinar los cambios que ha originado las microempresas en estas familias.

IMPORTANCIA Y UTILIDAD

- Campo Institucional

Es importante efectuar un estudio acerca de las microempresas ya que año tras año se han venido proliferando y según el Dane entre 1974 y 1977 el 40.5% de la población urbana económicamente ocupada del país, trabajaba en microempresas y en el mismo lapso de tiempo, el 44.5% del nuevo empleo en Colombia fue generado por este tipo de unidades económicas. Así mismo en Cartagena la Andi y Fenalco plantearon que para 1983 se encontraría en Cartagena una población económicamente activa de 134.600 personas de las cuales 114.410 estarían ocupadas, de ellas 60.000 estarían en el sector industrial y 55.000 en el sector informal o microempresarial:

Se aportará al Sena, un análisis sobre la situación socioeconómica de las familias microempresarias el cual será útil en la medida que sirva para reformular políticas y programas que vayan encaminados al mejoramiento del nivel de vida de estas personas.

Será útil como fuente de documentación y consulta de estudiantes y profesionales para la realización de estudios similares o relacionados con el tema.

- Campo Social

Particularmente esta investigación representa para el trabajador social un medio de conocimiento social ya que el objeto central del estudio, es el microempresario y su familia y por tanto, como unidad social nos interesa la influencia que en el nivel de vida de estas personas tiene la Microempresa.

FORMULACION DE LA HIPOTESIS

La Microempresa es una alternativa socioeconómica para elevar el nivel de vida de la familia microempresarial de Cartagena.

METODOLOGIA

La investigación se hará a nivel descriptivo-explicativo, llegando al análisis causal de los hechos y la relación de variables implicadas en el estudio.

Población y Muestra

El universo de nuestra investigación estará conformado por las Microempresas existentes en Cartagena y que de acuerdo a los estudios realizados por el sena son aproximadamente 7.000.

Para la elección de las unidades a investigar se tendrá en cuenta los criterios de representatividad de tal forma que reproduzca las diversas características del Universo, así como también la ausencia de elementos que distorcionan la muestra, teniendo también presente que la amplitud debe ser estadísticamente proporcional al Universo. Por lo cual habiendo seleccionado un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 10% de esta forma y habiendo un universo de 7000 microempresas la muestra será de 150.

Diseño de la Investigación

Para la realización del presente estudio se utilizarán como fuentes de información primaria a los microempresarios y a las familias de éste, mediante encuestas que nos permitan obtener datos e información de interés para nuestro trabajo. Se consultarán los expertos con conocimientos sobre el tema mediante entrevistas que nos permitan adquirir mayor conocimiento sobre lo investigado, será de fundamental importancia la observación estructurada del funcionamiento de las microempresas y del nivel socioeconómico de las familias microempresarias.

Las fuentes de información secundarias que se utilizarán serán la información y documentación que puedan suministrar algunas instituciones como el Sena, Dane, Planeación Departamental, Andi, Acopi, etc.

MARCO TEORICO

Colombia posee una industria diversificada en casi todos los ramos de la producción, sin embargo no posee una producción nacional de bienes de capital con tecnología propia, la cual se considera indispensable para un desarrollo equilibrado que logre erradicar uno de los grandes males de nuestro país como es el desempleo; el cual, obliga a re

currir a actividades "independientes" como una forma de subsistencia de una gran masa de población.

Teniendo en cuenta lo anterior se considera necesario analizar las raíces históricas de la situación actual e investigar a la microempresa para conocer hasta donde puede ser una alternativa socio-económica para las familias involucradas en ella.

Es así como en la época de la colonia, España obstaculizó y despreció el desarrollo de una producción artesanal y manufacturera en las colonias y en los siglos XVII y XVIII radicalizó más y más ésta política trayendo como consecuencia la respuesta violenta de los artesanos criollos, por ejemplo la Revolución de los Comuneros. Sin embargo cuando se dió la liberación de España, la situación a nivel socio-económico no tuvo ningún cambio sustancial.

Se hicieron intentos relativamente exitosos en la primera mitad del Siglo XIX de desarrollar una producción manufacturera propia, la cual se vió asfixiada por el triunfo librecambista hacia 1850, que abolió toda política proteccionista, abriendo las puertas a las mercancías inglesas que inundaron el país, arrasando de esa forma la incipiente producción manufacturera nacional, lo cual trajo como consecuencia la poca importancia que se prestó al proceso de industrialización en los comienzos del presente siglo.

La manufacturera productora de bienes de capital consistía en un par de talleres pobres que producían herramientas rudimentarias para las labores del campo y para la artesanía. Tampoco existía un sólido sector manufacturero productor de bienes de consumo. Contando tan solo con un mercado reducido, compuesto por una parte, de las clases más desfavorecidas, mientras que las mercancías que consumían las clases altas medias y parte de las bajas provenían del exterior.

Por esto, el proceso de industrialización en Colombia no pudo tener como base la manufactura nacional, como sí sucedió en los países industrializados que siguieron el modelo clásico inglés, es así, como la situación en nuestro país fue muy diferente, ya que el proceso de industrialización no encontró una estructura productiva fuerte, estaba constituida por la escasa artesanía y manufactura la cual no ofrecía demanda a una posible industria de bienes de capital que produjera maquinaria para la industria de bienes de Consumo, no existiendo esta demanda la producción de bienes de capital era imposible, por el contrario existía una amplia demanda para los bienes de consumo que no se producían en el país.

Durante los años 29-32 se interrumpió la importación de muchos artículos lo que obligó a producir internamente los

artículos que antes se importaban creándose así una amplia industria de bienes de consumo. Pero el nacimiento de nuestra industria se caracteriza por la dependencia frente a los países desarrollados al tener que importar el equipo y la maquinaria que se precisaban para producir bienes de consumo en el país, naciendo coja la industria colombiana.

La industria se mantuvo en esta forma hasta comienzos de los años 60, y en los primeros años de la década del 70, fue surgiendo en el país la necesidad de producir algunos bienes intermedios y de capital.

Es en esta estructura que hemos analizado, que se debe buscar la raíz del desempleo que sufre el país desde los años 60, un desempleo estructural, de carácter permanente en el largo plazo, así tenga alivios pasajeros de carácter coyuntural. Este fenómeno es permanente a pesar de que sus efectos solo se hicieron sentir en Colombia, hacia los años 60, al acelerarse el proceso de migración urbana por parte de los trabajadores expulsados del campo. En los años próximos tenderá a intensificarse el desempleo, pues desde finales de la década de los años 70 la modernización tecnológica viene haciéndose más y más urgente a medida que la recesión mundial va cerrando los mercados y el progreso tecnológico se convierte en la principal estrategia

que le permite a la gran industria seguir compitiendo en el mercado para lo cual la empresa industrial tiene que seguir introduciendo la más moderna tecnología ahorradora de la mano de obra so pena de desaparecer.

Ante esta situación surge la microempresa como una salida económica capaz de impedir la catástrofe de desocupación, pronosticada por entidades tan serias como la OIT y que para Colombia se sitúa en un 15% aproximadamente, según datos del Dane y para Cartagena específicamente en un 14.1% según Andi y Fenalco.

El cuadro histórico expuesto anteriormente refleja la situación nacional, que de hecho tiene sus incidencias en el proceso socio-económico de Cartagena, pero también es importante destacar la idiosincracia cultural que nos caracteriza la cual se manifiesta en una sociedad cerrada, monopolizada social y económicamente por unas cuantas familias ancestrales las que impiden que la clase media emergente participe en el proceso de desarrollo de la ciudad, circunstancia ésta que lleva a esta clase emergente a buscar una salida a las actividades independientes como es el caso de las microempresas.

La microempresa se convierte así, en una alternativa del desempleo, pues utiliza una tecnología intensiva de mano

de obra, herramientas artesanales y algunas máquinas de escasa sofisticación, traduciéndose este empleo generado por la microempresa en un sostén económico, es decir, una alternativa de supervivencia que lleva a elevar el nivel de vida de estas personas y por tanto a satisfacer aunque sea minimamente sus necesidades básicas materiales, al mismo tiempo es posible que el microempresario halla lo grado su realización personal sintiéndose útil para si mismo, para su familia y para la sociedad de la cual hace parte.

Si bien es cierto que las microempresas no erradican un problema socio-económico como el desempleo y las repercusiones que conlleva, así minimiza en gran parte y el problema, pues una gran masa de población está ocupada en esta actividad.

La satisfacción de los indicadores del nivel de vida es un derecho que todo ser humano tiene. Confirmando lo anterior, citamos el Artículo 25 de la Declaración de los Derechos Humanos que dice : "Toda persona tiene derecho a un nivel de vida adecuado que le asegure, así como a su familia, la salud y el bienestar, y en especial la alimentación, la vivienda, la asistencia médica y los servicios sociales necesarios; tiene así mismo derechos a los seguros en caso de desempleo, enfermedad, invalidez ,

viudez u otros casos de pérdidas de sus medios de subsistencia por circunstancias independientes de su voluntad".

Aun cuando no se cumple con el requerimiento de éste derecho, parece que los planeadores de la política económica en Colombia han empezado a entender la importancia de la microempresa como un factor importante en el desarrollo socio-económico de miles de colombianos y por tanto el país, al respecto observamos como la actual administración plantea como una de las siete políticas tendientes a la consolidación del crecimiento industrial, el fomento de la microempresa, es así como el Plan Nacional de Desarrollo "Cambio con Equidad" asevera "Un sector de la economía que no ha sido objeto de la atención que merece por parte del gobierno es el de las microempresas. Se trata de pequeñas unidades industriales o de servicios que por el hecho de no figurar en los registros de la Cámara de Comercio, no tener acceso al crédito institucional y contar con débiles instrumentos de seguridad social a sus trabajadores, han sido ubicadas en el sector informal de la economía. Si bien tantos organismos públicos como entidades privadas han puesto en marcha programas de apoyo a estas unidades económicas, es claro que para que estos esfuerzos fructifiquen deben enmarcarse dentro de un programa global.

Los programas de asistencia directa a empresarios, desde el

punto de vista de empleo e ingreso para miles de Colombianos.....En momentos en que la coyuntura industrial no es favorable para la creación de empleo en las grandes y medianas empresas, debe estimularse por parte del estado la acción de los particulares, tendiente a generar empleo con bajo costo en término de la inversión requerida, lo cual es una de las características de la microempresa. La acción del estado se centrará, entonces en la remoción de los obstáculos que han dificultado su desarrollo y estabilidad".

Este párrafo tomado textualmente del Plan Nacional de Desarrollo "Cambio con Equidad" reafirma la importancia que se le está prestando en estos momentos a la Microempresa.

1. ESQUEMA METODOLOGICO

El trabajo de investigación que a continuación se presenta muestra una visión global del fenómeno de las microempresas enfocadas desde el punto de vista social, pretendiendo a través de un análisis estructural basado en un diseño investigativo, conocer la realidad social de la cual hacen parte mirandola desde su perspectiva histórica, relevando el momento en el cual toma auge a partir de las nuevas políticas socio-económicas del estado; factor éste que favoreció a un gran número de población en condiciones económicamente activa.

Sin embargo cabe anotar que a pesar del tiempo transcurrido desde el inicio de esta actividad económica y a pesar de las consideraciones establecidas acerca del papel que pueden desempeñar las microempresas, en el desarrollo de nuestra economía, es poco lo que se ha investigado sobre la incidencia que han tenido en el nivel de vida de las familias microempresarias.

Es aquí en donde se fundamenta el presente trabajo el cual

en definitiva pretende ser una respuesta conceptual a este aspecto, relacionandolo con su contexto socioeconómico; partiendo de los cambios que se han originado a nivel familiar desde el momento de la puesta en marcha de la política tendiente al fomento e incremento de la microempresa por parte del actual gobierno.

Nos ubicamos en la ciudad de Cartagena, naturalmente tomando como muestra básica las microempresas de la región, considerando presentar toda una caracterización que permite realizar un análisis que nos lleva a conceptualizar acerca del fenómeno a estudiar; sumándose a ello el hecho de que Cartagena se halla catalogada como una de las regiones del país en donde actualmente se han concentrado grandes índices de desempleo que en conjunto con la modernización tecnológica del complejo industrial que posee, limita aún más un incremento adecuado del empleo, acorde con el ritmo de crecimiento de la población económicamente activa. Lo que está conllevando a agudizar la situación social de las personas que están afectadas por éste fenómeno, al no permitirles una satisfacción de sus necesidades básicas como educación, salud, vivienda, recreación, viéndose precisadas a subsistir bajo una serie de limitaciones que los colocan en una condición desfavorable en relación al bienestar al que todos tenemos derecho; de ahí que se ven abocados a organizarse en pequeñas empresas, con el fin de buscar en e

llas una solución rápida y eficaz a su problema de ingresos sin llegar a precisar si es éste el medio más adecuado para llevar su nivel de vida.

De ahí que la presente investigación es un medio de conocimiento de la situación socio-económica real de la familia microempresarial considerando que los indicadores : empleo, ingresos, nivel de educación, salud, vivienda y seguridad social nos proporcionen los elementos necesarios para establecer si a través de esta actividad económica las familias han logrado un mejor nivel de bienestar social, factor éste sumamente importante para el desarrollo humano y el mejoramiento social.

En la actualidad socioeconómica de nuestro país, las microempresas ocupan un lugar importante ya que se plantean como una de las alternativas de generación de empleos e ingresos en los niveles informales de la economía. Sin embargo los diferentes programas que apoyan a las microempresas centran su atención en la parte económica, dejando de lado las implicaciones de estas en las familias.

Por consiguiente para suplir este hecho se plantearán para el estudio unos objetivos que permiten determinar el papel que desempeña la microempresa en el desarrollo socio-económico de las familias microempresarias de Cartagena, eviden

ciendo así el nivel de empleo e ingresos que están generando como también se determinan los cambios que han originado éstos en el nivel de vida de las familias.

Para una mayor operatividad de la investigación paralelamente se plantean unos objetivos específicos que hacen referencia a :

1. Estudio de características principales que presentan las microempresas en Cartagena.
2. Investigación cuantitativa y cualitativa del nivel de empleo e ingreso que generar.
3. Estudio del nivel de vida de las personas involucradas en la actividad económica en referencia.

Particularmente esta investigación representa para el trabajador social un medio de conocimiento social ya que el objeto central del estudio, es el microempresario y su familia y por tanto, como unidad social nos interesa la influencia que en el nivel de vida de estas personas tiene la microempresa.

Este trabajo se constituye en un estudio descriptivo explicativo en el cual la presentación de los cuadros sumados a

las explicaciones dadas a los resultados encontrados con forman practicamente la t rea final de la investigación ; utilizándose la teorfa empleada en el planteamiento del problema y en su marco conceptual para deducir de ella factores consecuenciales pretendiendo así llegar al análisis causal entre la microempresa (Variable Independiente) y el nivel de vida de la familia microempresarial (Variable Dependiente).

Para la selección de la muestra se tuvo en cuenta los criterios de representatividad de tal manera que reproduzcan las diversas caracterfsticas del universo, así como también la ausencia de elementos que distorcionen las unidades a investigar, a la vez que proporcionen una amplitud que estadfsticamente debe ser proporcional al universo. Por lo tanto se realizan 150 encuestas a los microempresarios de la ciudad.

Para la consecución de datos que se requieren para el desarrollo del presente estudio se tomaron como fuentes principales las siguientes : Una información primaria a los microempresarios y a las familias de este mediante encuestas que nos permitieron obtener datos de interés que conforman la situación social del fenómeno de las microempresas, reforzadas con las observaciones a las microempresas para conocer y visualizar su estructura y funcionamiento.

De igual manera se utilizó el análisis de documentos escritos que hacen referencia a los programas de microempresas lo que permite reforzar los datos anteriores.

2. CONTEXTO HISTORICO DE LA MICROEMPRESA

Nos detenemos en esta ocasión a realizar un capítulo de estudio acerca de los lineamientos históricos que han girado alrededor de la microempresa, llegando así a obtener un conocimiento de lo que ha sido y significa el proceso microempresarial de manera que se logre reafirmar o clarificarse si su evolución ha conllevado a crear esa gran alternativa socio-económica.

Por razones históricas el desarrollo colombiano ha estado condicionado por diversos factores tales como el colonialismo, el librecambismo, el imperialismo, el fenómeno de dependencia, etc. El colonialismo fué el primer canal de acceso del capital europeo a nuestros países de un capitalismo incipiente, subordinado desde su nacimiento, cuya irrupción constituyó un hecho entorpecedor del desarrollo de los países latinoamericanos.

Posteriormente en la medida que el capitalismo se consolidaba como sistema imperante y Colombia conquistaba su indepen

dencia política, fué el libre cambismo enmarcado conceptualmente en la filosofía liberal, el puente que mantuvo en contacto a nuestro país, con el mercado mundial. Fue así como el pasar nuestro sistema de la fase competitiva a la de monopolio, surgió el Imperialismo, y bajo su influencia nuestra industria se convirtió fundamentalmente en una industria de bienes de consumo y bienes intermedios que trabaja con tecnología y bienes de capital extranjero; razones éstas que en parte son la raíz de los altos índices de desempleo que alcanza el país desde años atrás, desempleo este de carácter estructural y permanente a pesar de que se den ciertos alivios paliativos de tipo meramente coyunturales.

De ahí que podemos afirmar que el desempleo en Colombia es una consecuencia más de las exigencias tecnológicas de nuestro proceso industrial enmarcado en una estructura de equilibrada que nos mantiene sujetos a una condición ineludible para poder competir en el mercado internacional, como es la de una línea de ascenso a una constante modernización que permita competir en un nivel tecnológico mundial.

Evidentemente esta modernización implica incremento del empleo industrial que de inmediato va a reemplazar mano de obra en forma progresiva, incrementándose así las filas de desempleados en condiciones económicamente activa.

Partiendo de lo expuesto anteriormente cabe anotar que el surgimiento de la industrialización en Colombia, no pudo tener como base la manufactura nacional, como normalmente se dió en otros países industrializados que siguieron el modelo inglés; ya que en el momento del nacimiento y expansión del proceso no existía una estructura productiva fuerte, lo que en definitiva sentó un precedente de caracterización para la industria nacional, la cual continua en una posición de dependencia frente a los países desarrollados al tener que importar las maquinarias que se requieren para producir bienes de consumo en el país.

Este fenómeno que ha permanecido casi constante se ve acrecentado al presentarse los flujos migratorios, intensificándose a raíz de la recesión mundial.

Enmarcado en este panorama va surgiendo la microempresa en una forma rudimentaria como una salida económica para los desempleados ya que utiliza una tecnología intensiva en mano de obra, lo cual favorece la proliferación de éste tipo de "Actividades Independientes" surgiendo por doquier pequeñas empresas, que asumen la tarea de proporcionar empleo a la inmensa cantidad de individuos que no tenían cabida en el sector "moderno" de la economía. Fue entonces cuando a nivel nacional e internacional comenzaron a aparecer las primeras aproximaciones teóricas al respecto. Mien

tras se superaba la discusión teórica, grupos de investigadores comenzaron a centrar su interés en las actividades económicas de estas unidades, surgiendo el término de Micro empresa, el cual se utiliza para designar a aquellas unidades económicas en las cuales no existe separación plena entre capital y fuerza de trabajo, existe prioridad en el empleo de herramientas manuales sobre la máquina y producen para el mercado. Como rasgo cuantitativo son unidades económicas que poseen un patrimonio inferior a 1'000.000, cuentan con menos de diez trabajadores y tienen ventas mensuales inferiores a 200.000 pesos. Lo que permite ubicarlas como un sector más de nuestra economía.

A la par con esta evolución conceptual, se desarrollaron en el país múltiples programas relacionados con estas unidades económicas, adelantados por entidades privadas como Cinep, Projuventud, Corfas, Compartir, y Empresas Oficiales como el Sena quienes se ponen a la tarea de estimular y organizar las microempresas.

3. PRESENTACION - INTERPRETACION Y ANALISIS DE DATOS

3.1 ASPECTOS GENERALES

3.1.1 Características de la Microempresa

La Microempresa y la pequeña empresa son realidades diferentes, existiendo dificultad para definir las ya que el término "micro" tiende a confundirse con el de pequeña empresa, de allí que se logran diferencias entre sí por parámetros cuantitativos los cuales hacen referencia :

3.1.1.1 Naturaleza del Trabajo

La Microempresa se caracteriza porque en ella no es plena la separación entre trabajo y capital, por el contrario, el microempresario participa directamente en el proceso de producción, realizando personalmente alguna de sus actividades; en la pequeña empresa por el contrario, el empresario es un verdadero capitalista, ajeno a las labores de producción.

La Unión de Trabajo y Capital se manifiesta además en la presencia del trabajo familiar no remunerado o subremunerado, que legítimamente puede interpretarse como aporte de trabajo del propietario a la empresa.

3.1.1.2 Organización del Trabajo

La Microempresa presenta poca división del trabajo es decir, que la mayor parte de los trabajadores desempeñan más de una actividad del proceso de producción; en contraste con la pequeña empresa en donde se tiende a especializarse los modos de producción.

3.1.1.3 Instrumentos de Trabajo

De igual manera encontramos una diferenciación en los instrumentos de trabajo utilizados teniendo en cuenta que estos básicamente son herramientas poco tecnificadas, mientras que en la pequeña empresa la maquinaria es más sofisticada. Además de las características conceptuales que acabamos de anotar, existen otras que requieren ser analizadas tales como :

3.1.1.3.1 Universo Microempresarial

En lo referente a la forma como está estructurado el universo

Microempresarial en la ciudad de Cartagena dadas las apreciaciones de expertos sobre el tema, las observaciones realizadas en el transcurso de la investigación y los datos obtenidos, se puede afirmar que el fenómeno microempresarial se encuentra representado en los sectores de Industria, Comercio y Servicio. Aproximadamente la mitad de las Microempresas están ubicadas en el sector industria representados en un 52% del total de la población encuestada o sea que más de la mitad se hallan desempeñando actividades en esta rama, lo que vendría a constituirse en un aporte valioso para elevar los renglones de alta productividad y operacionalización permitiendo gran movilidad en el mercado. El restante porcentaje están representados equilibradamente en los sectores comercio y Servicio. (Ver Tabla 1)

TABLA 1 Distribución del Universo Microempresarial según sectores de la Economía

SECTOR	FRECUENCIA	%
Industria	78	52
Comercio	38	25
Servicio	34	23
TOTAL	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios

Como se observa, el sector lider en la Microempresa es el Industrial (Confecciones, ebanistería, alfarerías etc) siendo de gran relevancia, teniendo en cuenta que la producción de éste es más accequible a la población de escasos recursos económicos. En síntesis la Microempresa se extiende más hacia aquel sector que requiere mayor demanda por parte de la población usuaria.

3.1.1.5.1 El Tamaño

Lo usual es caracterizar a la Microempresa por su exiguo tamaño, medido por el número de trabajadores, lo que permite estructurar una identificación real de la microempresa. Estos rasgos lo constituyen el que la Microempresa tenga un patrimonio inferior a un 1.000.000 de pesos y su número de trabajadores es comparativamente reducido (menos de 10). Es importante anotar que no se puede pretender tomar las anteriores características como parámetros únicos en la definición de Microempresa.

3.2 ASPECTOS SOCIALES

3.2.1 Origen Geográfico de la Población (Migración)

Indudablemente la Microempresa absorbe una proporción variable pero siempre elevada de mano de obra en los distintos sectores adiestrando la fuerza obrera urbana inexperta pro

42

cedente en su mayoría de las actividades primarias y que no tienen cabida en las empresas manufactureras avanzadas por las exigencias de especialización.

Es así como la Microempresa representa un escape al gran problema del desempleo estructural y de los desequilibrios regionales ocasionados por los movimientos migratorios hacia las grandes ciudades o ciudades intermedias, ya que existe la tendencia de asociar el fenómeno migratorio con la actividad microempresarial considerando que son un recurso ocupacional para esa gran masa de población migrante que no tiene cabida en el sector moderno de la economía a apreciación cultural ésta que no necesariamente es un juicio objetivo válido. Sin embargo es importante anotar que la mayoría de estos migrantes salen de su sitio de origen simplemente porque buscan un punto crucial en un área en el cual creen encontrar mejores condiciones de vida; uno de los principales factores explicativos de éste fenómeno es la búsqueda de nuevas oportunidades de empleo e ingreso.

Los flujos migratorios han sido importantes aún cuando se han atenuado en relación con los registrados en décadas anteriores en donde diversos factores tales como la expulsión de campesinos en la época de la violencia principalmente, y la alta concentración de la tierra, contribuyeron a elevar estos índices migratorios.

Encontramos así que de acuerdo a los datos obtenidos en relación al origen geográfico del microempresario un 72% son migrantes a Cartagena y sólo un 28% son oriundos de esta ciudad como se observa en la tabla siguiente :

TABLA 2 Movilización de la Población Microempresarial

ORIGEN	FRECUENCIA	%
De Cartagena	42	28
De Fuera de Cgena	108	72
TOTAL	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios.

También conviene señalar que del total de migrantes un 74% procede del sector rural y un 26% del sector urbano, así:

TABLA 3 Procedencia del Migrante a Cartagena

LUGAR DE PROCEDENCIA	FRECUENCIA	%
Urbana	28	26
Rural	80	74
TOTAL	108	100

Fuente : Encuesta Directa a Microempresarios

Lo anterior demuestra que los flujos Migratorios han sido superiores en la medida que la ciudad presenta mayores atractivos en cuanto que Cartagena es una ciudad Tuñística en vía de industrialización, lo que lleva a pensar a estos migrantes que éste les va a proporcionar un medio económico que los llevará a solucionar su problema de desempleo y por ende su condición social en el sentido de obtener ingresos para satisfacer sus necesidades básicas, sin embargo esta perspectiva del migrante se frustra al encontrar una realidad totalmente diferentes ya que las fuentes de empleo en la ciudad son deficientes y por esto los flujos migratorios no contribuyen al desarrollo real de la región, ni personal de cada uno de los migrantes surgiendo así una dicotomía entre estos dos aspectos, por lo que a la situación descrita anteriormente resulta motivante la creación de su propia unidad de trabajo, que en el mejor de los casos lo viene a constituir la Microempresa.

3.2.2 Motivación del Microempresario

Ciertamente el Microempresario es una persona que crea su propia unidad económica como fuente de empleo ante la ausencia de trabajo, como instrumento para elevar los escasos ingresos que percibe y que apenas le permiten subsistir y como una forma de obtener independencia.

El Microempresario no es el empresario clásico que invier

te su capital en una empresa rentable buscando maximizar sus ganancias, mucho menos el moderno gran empresario que antepone la seguridad de su capital a cualquier consideración empresarial. En efecto lo que motiva al microempresario es la creación de su propia unidad de trabajo como una respuesta ante la situación de asfixia económica familiar. (Ver Tabla 4)

TABLA 4 Elementos que juegan papel motivante en la creación de su propia unidad económica

MOTIVACIONES	FRECUENCIA	%
Fuente de Empleo	77	51
_Independencia	33	22
Elevar ingresos	28	19
Herencia	8	5
Porque le gusta	4	3
TOTAL	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios

Estas motivaciones hacen al microempresario estable y con espíritu de permanencia en su actividad laboral aún en épocas difíciles en las cuales ven caer sus ganancias, pero la necesidad de conservar un empleo, o de continuar con su independencia es más apremiante que nunca.

46

Es evidente el papel "salvador" que ejerce la microempresa como generadora de empleo e ingreso para la población de menores recursos económicos; "Ha sido la única salida económica, capaz de atenuar la desocupación vaticinada para los años venideros por entidades tales como la OIT" hacia el pleno empleo. Bogotá 1970.

Vale la pena anotar que dentro del marco del desarrollo económico colombiano del presente siglo el sector microempresarial está llamado a desempeñar un papel importantísimo en el futuro socio-económico del país y de las familias microempresarias involucradas en ellas.

3.2.3 Conformación del Grupo Familiar

Las familias de los microempresarios está constituida en mayor porcentaje (58%) por tres a seis miembros, el restante porcentaje está distribuido de la siguiente manera: familias de menos de tres miembros (15%), más de seis miembros (27%), lo cual permite catalogar a la familia microempresarial como un tipo de unidad familiar mediana. Ver Tabla 5.

TABLA 5 Constitución del Grupo Familiar en relación a la satisfacción de demandas socio-económicas

NUMERO DE PERSONAS	FRECUENCIA	%
0 a 3	22	15
3 a 6	87	58
6 a 9	26	17
9 o más	15	10
TOTAL	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios

La Tabla anterior ilustra como el 85% de las familias microempresarias están conformadas por más de tres miembros lo cual de muestra que es un número significativo de personas con demandas de consumo. Indispensables de satisfacer tales como alimentación, vestido, etc. y con recursos económicos obtenidos de la microempresa deben lograr el cubrimiento de estas necesidades.

Otro aspecto de gran importancia y que vale la pena mencionar es el de la reproducción de mano de obra accesible para vincularse a la microempresa, es decir, estos miembros

de la familia están en disponibilidad de participar de esta actividad en el momento, en que se requiera permitiendo así la permanencia de la microempresa en la vida económica de la ciudad.

Por otra parte en el tratamiento socio-económico hacia la familia es fundamental incentivar a esta para que se vincule y fortalezca la microempresa ya que ésta actividad es una alternativa de solución al problema estructural del desempleo.

3.2.4 Vinculación de la Mujer en la Actividad Microempresarial.

Vale la pena destacar que dentro del grupo familiar la mujer juega papel importante dado que se ha ido incorporando en la actividad microempresarial hasta constituir el 36% del total de la población encuestada, lo cual demuestra que este sector la participación femenina aunque es menor que la del hombre es significativa en el proceso socio-económico en la medida en que le proporciona satisfacción al realizarse personal y profesionalmente, sintiéndose al mismo tiempo útil para su familia y para la sociedad en cuanto participa en el proceso socio-económico de la familia. Ver Tabla 7).

TABLA 6 Vinculación de la actividad Microempresarial
según sexo

SEXO	FRECUENCIA	%
Femenino	54	36
Masculino	96	64
TOTAL	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios.

TABLA 7 Participación de la Mujer en la actividad micro
empresarial y su incidencia en el proceso so
cio económico de la familia

MODALIDADES	FRECUENCIA	%
Confecciones	27	18
Salones de Belleza	10	7
Tiendas de barrio	11	7
Juguetería y Muñequeria	6	4
TOTAL	54	36

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios

Generalmente la mujer microempresaria se desempeña en pequeños talleres de confección, salones de belleza, tiendas de barrio etc, como se puede observar en la tabla. Lo importante para ellas es la posibilidad de alternar las actividades del hogar con funciones remunerativas a tiempo parcial fuera del hogar o al interior de él que le permita adquirir unos ingresos de los que pueda disponer con libertad ya sea para satisfacer necesidades personales o familiares. Este ingreso por tanto le proporciona a la mujer independencia económica.

En otro de los casos la mujer se integra al trabajo microempresarial para ayudar al marido a solventar los gastos del hogar, convirtiéndose este ingreso en un complemento salarial y lograr así el cubrimiento salarial y lograr así el cubrimiento de sus necesidades básicas.

3.2.5 Aspecto Educativo del Grupo Familiar

A este respecto se puede observar en la tabla siguiente que el mayor índice del grado educativo está en el nivel secundario, a los cuales han llegado 277 personas de las familias microempresarias encuestadas. Seguidamente encontramos un grupo de 109 personas que adelantan el nivel primario y de las restantes 115 personas, 59 tienen estudios técnicos y 56 universitarios, no encontrándose niveles de analfabetismo.

TABLA 8 Incidencia del nivel educativo de la familia
en el proceso Microempresarial

GRADO DE EDUCACION	FRECUENCIA
Analfabetas	0
Pre-escolar-Primaria	109
Secundaria	177
Técnicos	59
Universitarios	56
TOTALES	501

Fuente: Encuesta directa a la Familia del Microempresario.

En base a los datos anteriores se puede deducir que la actividad microempresarial permite al microempresario, proporcionar condiciones educativas a su familia lo cual es importante ya que en la medida en que se capacite ésta se va a obtener resultados positivos; este aspecto es fundamental en el desarrollo económico de las microempresas entendiendo por esto el que vayan progresivamente creciendo en planeación, organización y producción.

Igualmente se considera importante el grado de educación

del Microempresario, ya que va fomentando en él una visión futurista que lo coloca en capacidad de mantener un nivel de aspiraciones que lo llevan a pensar siempre en el deseo de superación que redundará en beneficio de él y su familia.

La tabla siguiente ilustra como un 57% de los microempresarios tienen una educación secundaria o técnica lo cual reviste gran importancia teniendo en cuenta que entre mayor sea el grado de educación del Microempresario está en mejores condiciones de captar cualquier tipo de capacitación ofrecida por las instituciones encargadas de promover esta actividad económica. (Ver Tabla 9)

TABLA 9. Educación del Microempresario en relación afor mas de capacitación

GRADO DE EDUCACION	FRECUENCIA	%
Analfabeta	0	0
Primaria	55	34
Secundaria	48	32
Técnico	37	25
Universitario	14	9
TOTAL	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios

3.2.6 Aprendizaje de la Actividad Microempresarial

Así es como es de gran importancia el grado educativo de las familias microempresarias en el desarrollo de sus microempresas, lo es igualmente el aspecto de capacitación técnica en lo referente a ésta actividad, a fin de reforzar o complementar los conocimientos que en el 56% de los casos investigados han sido aprendidos empíricamente o por tradición familiar.

TABLA 10 Importancia de la Capacitación Técnica como refuerzo al aprendizaje de la actividad micro empresarial

MEDIOS DE CAPACITACION	FRECUENCIA	%
Cursos formales	66	44
Empíricamente	52	35
Enseñanza transmitida	32	21
TOTAL	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios

Con base a lo anterior es importante impulsar la capacitación formal encaminandola hacia toda la población microempresarial sin ningún tipo de distinciones en cuanto a categorías.

rías microempresarial se refiere, ya que éstas en la medida que reciban apoyo institucional pueden garantizar a la empresa Industrial del país un mercado creciente y continuo de sus productos.

3.2.7 La Microempresa como generadora de Ingreso

Es conocida la función de subsistencia ya sea parcial o total que cumple el sector microempresarial para una gran proporción de la población, que de una parte les van a permitir tener o ampliar la capacidad adquisitiva, es decir Demanda de Bienes y servicios de uso personal, satisfaciendo necesidades elementales; Bienes y Servicios que en muchas ocasiones produce el sector industrial y que le van a significar a este una ampliación del mercado interno o doméstico, un posible aumento o estabilización en la producción, que de no ser así podría significar el estancamiento de muchas industrias que dependen de la demanda de sus productos en el país.

La investigación demostró que aproximadamente un 84% de los microempresarios dependen de los ingresos exclusivos que genera la unidad económica y apenas un 16% de estos tienen otras entradas complementarias.

TABLA 11 La Microempresa alternativa ocupacional generado
ra de Empleo e Ingresos

DEPENDENCIA	FRECUENCIA	%
Integral	134	89
Parcial	16	11
TOTAL	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios.

Estos datos nos muestran la importancia que tiene para la mayor proporción de microempresarios la permanencia de estas unidades económicas informales al representar la única salida ocupacional y de ingresos para la familia.

De otra parte y aunque en proporción inferior la actividad informal es un importante complemento del ingreso familiar es decir un complemento sustantivo para la reproducción de la fuerza de trabajo de los niveles superiores de la estructura económica, satisfechas solo parcialmente por el salario y el gasto estatal (Bienestar social, recreacional etc).

Al respecto es bien conocida la necesidad de obtener ingresos complementarios en la familia con el trabajo de otros miembros (cónyugue, hijos) así como por la percepción

de rentas diversas.

De el 16% de microempresarios que complementan su ingreso con otras actividades la mayor proporción tiene como fuente el trabajo del cónyuge u otros familiares en empresas formales, como se muestra en la Tabla 12.

TABLA 12 Fuentes de Ingresos subsidiarias a la actividad Microempresarial

FUENTE DE INGRESO	FRECUENCIA	%
Trabajo del mismo microempresario en empresas formales	3	2.06
Trabajo del cónyuge y Familiares en empresas formales	8	5.5
Ingresos por jubilación Rentas Varias (alquiler)	2 3	1.3 2.06
TOTAL	16	11

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios

Asi se observa como los microempresarios en algunos casos tienen que buscar actividades o fuentes subsidiarias, no

haciendo una separación tajante entre individuos vinculados a diferentes sectores, si no más bien una mezcla en la cual para el sostenimiento del hogar se combinan los ingresos de trabajos generados tanto en unidades económicas de tipo industrial como en otras de tipo microempresarial o informal.

3.2.8 Calidad del Empleo Microempresarial

Al analizar la actividad microempresarial no se puede limitar este solamente al punto de vista cuantitativo, si no que hay que considerar también el factor cualitativo; a éste respecto se debe tener en cuenta para el análisis de la calidad del empleo microempresarial dos variables importantes como son la estabilidad y la seguridad social.

En cuanto a la estabilidad hay que decir que el empleo que ofrece el sector informal a sus trabajadores es inestable de una parte por la propia inestabilidad de los propietarios, a consecuencia de las dificultades que encuentran en el mercadeo, capital de trabajo etc, aunque es de reconocer que el sector como tal presenta una gran resistencia y capacidad de expansión.

En cuanto al aspecto de seguridad social se puede decir que la mayoría de las microempresas de la ciudad le pres

tan poca atención a éste aspecto, son muy escasas las que afilian a sus trabajadores al Seguro Social y les pagan el subsidio familiar. Así el trabajador empleado en la microempresa suele quedar desprotegido frente a riesgos de accidente y enfermedad y su familia carece de la protección legal que el estado le reconoce a sus empleados a través de las empresas formales.

3.2.9 Nivel de Vida de la Familia

En términos generales la Microempresa ofrece posibilidades que favorecen el aspecto socio-económico de las familias involucradas en ella, tal como se aprecia en la Tabla 13).

TABLA 13 Aspectos Socio-económicos de las Familias
Microempresariales

INDICADORES	FRECUENCIA
Empleo e Ingreso	150
Salud	78
Vivienda	52
Recreación	89
Todas las anteriores	32

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios.

en la cual, el 100% de los microempresarios encuestados han encontrado en la Microempresa una oportunidad ocupacional que le permite obtener ingresos para suplir sus necesidades básicas. Es así como se detectó que el 52% logra colmar sus requerimientos de salud, el 35% alcanzaron a adquirir vivienda propia, el 60% de ésta población tiene oportunidad de recrearse en mayor o menor proporción y el 21% logra satisfacer a plenitud los indicadores anteriores.

Lo anterior permite afirmar que para el propietario (microempresario) y su familia la microempresa es bastante ventajosa ya que contribuye a mejorar sus ingresos, proporcionándoles en gran medida los indicadores esenciales que las Naciones Unidas han considerado en la definición de nivel de vida: "Salud, Educación, Alimentación, Empleo, Condiciones de Trabajo, vivienda, seguridad social, vestido, esparcimiento y Libertades Humanas".

En contraste con las posibilidades que la microempresa ofrece al microempresario en cuanto a mejorar su nivel de vida se refiere, vale la pena anotar que para el trabajador contratado estas posibilidades se minimizan teniendo en cuenta la escasa seguridad social que ésta le proporciona llegando a considerarse este empleo como deficiente para el trabajador contratado que carece de los recursos

necesarios para proporcionarse un bienestar social satisfactorio que lo lleve a cubrir sus necesidades básicas como lo plantea el artículo 25 de la declaración de los derechos humanos que dice que "toda persona tiene derecho a un nivel de vida adecuado que le asegure así, como a su familia, la salud y el bienestar y en especial la alimentación, el vestido, la vivienda, la asistencia médica y los servicios sociales necesarios; tiene así mismo derecho a los seguros en caso de desempleo, enfermedad, invalidez, viudez u otros casos de pérdidas de sus medios de subsistencia por circunstancias independientes a su voluntad".

Estos requerimientos planteados en la declaración de los derechos no se cumplen para el trabajador contratado, ya que sus ingresos son escasos impidiéndole satisfacer gran parte de sus necesidades básicas.

3.2.10 Influencia de los problemas de la Microempresa en las Relaciones Familiares

Evidentemente la microempresa juega papel importante en las familias involucradas en ella, ya que como generadora de empleo e ingreso, tiende a satisfacer las necesidades básicas de la familia, pero así también, debido a la dependencia económica que éstas tienen de la microempre

sa cuando esta se ve afectada por las oleadas recesivas de la economía, repercute en las relaciones familiares puesto que si una de las necesidades básicas no ha sido satisfecha la consecuencia son desajustes en la salud mental de los miembros de la familia; entendiendo como salud mental el estado emocional normal del individuo, ya que este tiene que relacionarse con los demás pero si se debilita física y emocionalmente sufre, se hace hostil apático, mientras que sus condiciones de vida son óptimas puede relacionarse con los demás en forma fraternal y darle a su vida un sentido cada vez más humano.

Por todo lo anterior es importante anotar que para la búsqueda de un equilibrio en las relaciones familiares es de suma importancia la estabilidad económica (Ver Tabla 14)

TABLA 14 Incidencia de la Estabilidad Económica de la Microempresa en el equilibrio de las Relaciones familiares

CONSIDERACIONES	INCIDENCIA		FRECUENCIA	%
	SI INCIDE	NO INCIDE		
La familia depende únicamente de la microemp	119	0	119	79
Ingresos complementarios del salario microempresarial	16	0	20	11
Relaciones de trabajo no interfieren en relaciones familiares	0	15	15	10

TABLA 14 Continuación

INCIDENCIA				
CONSIDERACIONES	SI INCIDE	NO INCIDE	FRECUENCIA	%
TOTAL	135	15	150	100

Fuente : Encuesta directa a Microempresarios.

en la cual se observa como el 89% de la población encuesta da depende exclusivamente de su actividad económica, por tanto cuando la situación económica de estas decrece repercute en las relaciones familiares; presentándose desajustes en las relaciones interpersonales que van a afectar la buena marcha de la actividad microempresarial. En este momento se hace necesaria la intervención del trabajador social como profesional capacitado para manejar éste tipo de situaciones, ya que el bienestar social es una de las áreas específicas de esta profesión así como también uno de sus objetivos centrales. Se hace evidente la acción educadora y capacitadora que debe estar orientada a fomentar la integración familiar, pues si bien es cierto que los problemas de la microempresa interfieren en la armonía de las relaciones familiares se hace necesario una orientación profesional planificada por medio de charlas, conferencias, audiovisuales, etc, que toquen los problemas específicos que en un determinado momento estén afectando la estabilidad familiar y que el Trabajador Social identificará a través de u

na investigación fruto del contacto directo con las familias y sus problemáticas buscando se den unas relaciones positivas que irán en beneficio de la unidad familiar y por ende de la producción microempresarial.

A nivel preventivo igualmente el trabajador social creará un plan de actividades con las familias para que los miembros de ésta se integren a dicha actividad. Conscientes de que en la medida que toda la familia forma parte del proceso productivo las perspectivas de progresos serán mayores y evita de esta manera la desocupación y además garantizar la prolongación de esta actividad a través de los años.

A nivel promocional estimular al Microempresario a valorar su actividad económica concientizandolo de la importancia que ésta representa en cuanto lo dignifica y lo hace productivo a la vez que le permite en una u otra forma la satisfacción de las necesidades básicas de él y su familia.

A nivel institucional, el Trabajador Social debe promover la capacitación técnica de las familias microempresarias y tratar de vincular ésta población a los programas que brinda el Sena con el objetivo de que adquieran conocimientos a nivel administrativo, organizativo, de ejecución y evaluación del proceso productivo de la microempresa.

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

Al constituir un último capítulo en el cual se presentan en una forma analítica los resultados de la presente investigación, cabe iniciar el análisis retomando algunos conceptos y aspectos que indistintamente se han tocado en los capítulos anteriores.

Es así como partiendo del supuesto de que dada la estructura del plan nacional de desarrollo "Cambio con Equidad" en el cual se coloca la microempresa como una alternativa socio-económica de generación de empleo relevando la importancia que tiene dentro de un programa global de desarrollo para el país, y con base en los resultados obtenidos a través de las diferentes fuentes de información utilizadas podemos concluir que las variables estudiadas han permitido entrar a conceptualizar con propiedad acerca de este fenómeno :

- El sector líder en el universo microempresarial de Cartagena lo constituye el Industrial el que está consolidado por las (confecciones, ebanistería, alfarería, etc) partiendo del hecho de que la producción de éste sector es más accesible a la población de escasos recursos económicos ya que la Microempresa se extiende más hacia aquel sector que requiere mayor demanda por parte de la población usuaria.

- Los movimientos migratorios han sido un factor determinante en la formación o el desarrollo de la actividad microempresarial, ya que ésta población al no encontrar cabida en el sector moderno de la economía recurren a ésta actividad con el propósito de mejorar sus condiciones de vida.

De acuerdo a los datos anotados por la investigación se observa que el mayor número de microempresarios encuestados son migrantes que provienen del campo o de otras ciudades, esto permite conceptualizar que ésta población migrante ha sido en gran medida fortalecedora de ésta actividad.

Igualmente la actividad microempresarial desempeña un rol importante en la socialización de la fuerza de trabajo de los migrantes, ya que se convierte en escuela de capacitación de éstos.

- Básicamente lo que motiva al Microempresario es la crea

ación de su propia unidad de trabajo, siendo ésta una respuesta a la situación precaria que vive en su núcleo familiar. Sin lugar a dudas el sector microempresarial cumple a nuestro juicio un papel positivo en la economía, ya que es una actividad socialmente necesaria en la medida en que contribuye a satisfacer las necesidades básicas de la población involucrada en ella.

- Es importante señalar que la vinculación de la mujer en la actividad microempresarial es significativa en el proceso socio-económico de la familia en la medida que cubre las expectativas de éstas cuando las circunstancias así lo requieran; así como también hace parte de su realización personal puesto que le permite sentirse útil consigo mismo y con la sociedad.

- El nivel educativo de la familia microempresarial es fundamental en el desarrollo de la microempresa teniendo en cuenta que en la medida que el microempresario se capacite ya sea, académicamente o en el aspecto técnico de su oficio podrá manejar con más eficiencia los diferentes aspectos de organización, administración, financiamiento, mercadeo y producción; logrando así la optimización de los resultados en el proceso productivo de su microempresa. Con lo anterior no se pretende restarle mérito a los microempresarios que han adquirido sus conocimientos sobre su ac

tividad empíricamente, ya que existe un alto porcentaje de estos que han logrado impulsar el desarrollo de su microempresa sin una capacitación formal.

- La Microempresa es una alternativa ocupacional frente al bajo ritmo de expansión del empleo, frente a las bajas tasas relativas de absorción de empleo en la economía, ya que brindan una opción a personas económicamente activas que en su defecto engrosarían la delincuencia o el desempleo, es el caso de los 150 microempresarios invertidos, quienes encontraron en la microempresa la alternativa ocupacional capaz de suplir las necesidades de él y las de su familia.

- Igualmente se ha constituido en una desyuntiva ocupacional que provee de ingresos, bien en forma sustantiva o complementaria al fondo de subsistencia familiar. En la medida que participa del mantenimiento del nivel de vida de la familia procurando un cubrimiento de la mayor parte de los gastos de consumo del hogar. La microempresa provee de ingresos a la familia en forma sustantiva; y en forma complementaria integrando los ingresos con otros provenientes de actividades en el sector formal.

La microempresa ofrece al microempresario y a su familia posibilidades de mejorar su nivel de vida en cuanto le proporciona la satisfacción de las necesidades básicas; no

siendo igual para el trabajador contratado ya que éstas posibilidades son mínimas debido a que es muy escasa la seguridad social que se les proporciona careciendo de los recursos necesarios para lograr un bienestar social satisfactorio que lo lleve a asegurar la satisfacción de sus necesidades básicas.

- La microempresa juega papel importante en la estabilidad de las relaciones familiares ya que debido a la dependencia económica que tienen de ella cuando ésta actividad decrece repercute en las relaciones familiares por que al no ser satisfechas las necesidades básicas se presentan desajustes en la armonía familiar de ahí que se afirma que la estabilidad económica de la microempresa influye en el equilibrio de las relaciones interpersonales de la familia.

- Finalmente la microempresa además de contribuir desde el punto de vista social proporcionando empleo e ingreso para un gran número de población, también se convierte en instrumento válido para impulsar un desarrollo equilibrado al asegurar un volumen considerable de producción y demanda de bienes y servicios para la Industria y la comunidad.

4.2 RECOMENDACIONES

Tomando como marco referencial las conclusiones expuestas anteriormente se pueden hacer las siguientes recomendaciones :

- La Microempresa debe convertirse en gran prioridad nacional porque ocupa un alto porcentaje de los colombianos pobres, porque el sector puede ser lider de una estrategia de crecimiento económico, ya que puede maximizar el empleo y la redistribución del ingreso y atacar la pobreza en forma integral y directa; para lograr esto se debe ampliar la cobertura de capacitación al microempresario en lo referente a su sistema organizativo y administrativo implementandole cursos de planificación, contabilidad, mercadotecnia etc.

Por otra parte en el aspecto financiero ofrecer oportunidades de crédito y financiación de acuerdo a los diversos grados de desarrollo de sus unidades económicas basándose en estudios previos a nivel individual, con respecto a los beneficios que la microempresa puede generar en relación a su expansión y capacidad por generar empleo.

- El Estado debe reducir los impuestos a las microempresas;

así como también se debe vincular este sector a las entidades de seguridad social con tarifas mínimas para que estos puedan incrementar su producción.

- Constituir comités de apoyo a las microempresas por parte del estado en los cuales se involucran organismos políticos, sociales, económicos y comerciales en donde tengan vital participación los microempresarios y las instituciones que promueven el sector informal; esto con el objetivo de aunar esfuerzos y elaborar políticas que conjuntamente beneficien a la familia microempresarial en forma real con base en datos objetivos de la situación vivida por el microempresario.

- Impulsar la agrupación de las microempresas para que se constituyan en gremios o grupos de presión o en asociaciones de mutua ayuda económica (Cooperativa) capaces de luchar por mejores condiciones en la adquisición de materias primas y en la comercialización de sus productos y servicios.

- Finalmente teniendo en cuenta que la microempresa contribuye a mejorar las condiciones de vida satisfaciendo las necesidades prioritarias de las familias involucradas en ella, es importante un plan educativo tendiendo a lograr unas relaciones satisfactorias en el núcleo familiar con

71

el objeto de que la célula familiar sea el apoyo moral para el microempresario para que este deposite todas sus capacidades humanas en el desarrollo económico del proceso productivo de la microempresa que va en beneficio de todos.

BIBLIOGRAFIA

- ESCOBAR PARRA, Ernesto. Microempresa y Desarrollo. Sena. Bogotá, 1984.
- GOMEZ BUENDIA, Hernando, TARAZONA DE NIÑO, Lucía, LONDOÑO DE LA CUESTA, Juan Luis. La Microempresa Urbana. Ediciones Grupo Social, Bogotá, 1984.
- HORTON, Paul B. y HUNT J. Chester. Sociología. Editorial Mc Graw Hill, Latinoamericana S.A. segunda edición, Bogotá, Colombia 1977.
- SOROKIN, Pitirim A. Sociedad, Cultura y Personalidad. Su Estructura y su Dinámica. Aguilar, S.A. de Ediciones Juan Bravo. Madrid (España) 1969.
- RODRIGUEZ C. y GOMEZ H. familia. Consumo en la Sociedad Colombiana, Bogotá, Fedesarrollo, 1975.
- ROJAS F. El Sector Informal en la Formación Histórica Colombiana. Bogotá, Cinep, 1980.

ANEXO 1 PLAN NACIONAL PARA EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA

Este documento ha sido concertado con :

- Fundación Carvajal
- Fundación Empresa Privada Compartir
- Microempresas de Antioquia
- Fundación Projuventud
- Corporación para el Desarrollo de Caldas (Corpocaldas)
- Fundación Carlos Sarmiento
- Fundación Barranquilla
- Corporación para el Desarrollo del Cauca (Corpocauca)
- Fundación Social Coopdesarrollo (Fundesarrollo)
- Fundación para el desarrollo de Santander (Fundesan)
- Fundación para el desarrollo Industrial del Norte de Santander (F.D.I.N.)
- Caja Social de Ahorros
- Corporación Financiera Popular
- Banco de la República
- Superintendencia de Subsidio Familiar
- Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (DANCOOP)

INTRODUCCION

Dentro de las prioridades establecidas en el Plan Nacional de Desarrollo "Cambio con Equidad", se formula el fomento de empresas vinculadas al sector informal de la economía. Para el efecto, el DNP, bajo el principio de la concertación ha coordinado una serie de reuniones con entidades públicas y privadas que adelantan labores en el campo de la microempresa, con el fin de estructurar un plan nacional para el desarrollo de la misma.

Hasta el presente las fundaciones privadas, el Sena y las entidades financieras que participan en el fomento de la microempresa han venido desarrollando una labor muy valiosa. Sin embargo, no existía una coordinación entre todas ellas que permitiera unir esfuerzos, evitar duplicaciones y hacer más eficiente el uso de recursos, con el fin de ampliar la cobertura y la calidad de los programas.

El Plan Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, presentado hoy al Conpes, es el resultado de una concertación que necesita un apoyo decidido por parte del gobierno para

lograr los objetivos que más adelante se plantean.

1. JUSTIFICACION

1.1 POBLACION VINCULADA A LA MICROEMPRESA

Aunque no es posible cuantificar ni definir en forma precisa la población ocupada en el sector de la microempresa, puede suponerse que la mayor parte de los trabajadores por cuenta propia, ayudantes familiares sin remuneración y patronos o empleadores se ubican en las unidades económicas señaladas. En 1978*, a nivel nacional, estas tres categorías representaban el 32.2% del empleo en el área urbana y el 54.3% en el área rural. De otra parte, se puede considerar que una elevada proporción de los empleados y obreros con ingreso igual o inferior al salario mínimo legal laboran en este tipo de empresas, los cuales constituían el 36.0% del total de empleados y obreros en el área urbana y el 67.4% en la rural.

* DANE. Encuesta Nacional de Hogares. Etapa 19. Junio de 1978. Este es último año para el cual se tiene información a nivel nacional con base en Encuesta de Hogares.

A manera de ejemplo vale la pena mencionar el resultado obtenido a través del sistema de Planificación de Recursos Humanos del Sena, respecto a la magnitud del llamado sector informal de la economía*. Las proyecciones de dicho estudio, para el total del país indican que la mano de obra vinculada al sector informal representa más del 40% del total del empleo en el país. (Ver Tabla 1).

* Este sistema considera sector informal las siguientes ocupaciones :

1. Sector Agropecuario : Minifundistas (en parcelas de menos de 10 hectáreas, pero la mayor parte de su ingreso es asalariado) y trabajadores familiares sin remuneración.
2. Sector minero : Pequeñas explotaciones y trabajadores independientes.
3. Industria manufacturera : Ocupados en empresa de menos de diez trabajadores.
4. Comercio : Vendedores ambulantes y el comercio al por menor.
5. Servicios personales : Con base en la clasificación nacional de ocupaciones el Sena incluyó las ocupaciones Nos. 54 a 58, 79 a 83, 84 a 90, 92,93,95 y 97 a 99. Estas ocupaciones incluyen servicios tales como personal de servidumbre, lavanderos, guardianes de edificios etc.

1.2 CARACTERISTICAS GENERALES DE LAS MICROEMPRESAS

Se puede señalar que en general la gran mayoría de las microempresas dispone de escaso capital, opera en pequeña escala, utiliza una tecnología tradicional*, ocupa mano de obra poco calificada, y el número de trabajadores no sobrepasa los diez. En estas empresas no se presenta una división del trabajo estricta debido a que la estructura organizacional es bastante difusa y personalizada y, por lo general, los niveles de acumulación, rentabilidad y productividad son bajos.

1.3 EL DESEMPLEO Y EL PAPEL SOCIOECONOMICO DE LA MICROEMPRESA

El problema del desempleo abierto en el país se concentra básicamente en las áreas urbanas. En las principales ciudades del país, la tasa de desempleo ha llegado a niveles superiores al 10% en los últimos años. Como se ha indicado en documentos presentados al Conpes, el sector informal ha

* Para efectos de este plan se ha acordado considerar aquellas microempresas cuyo valor de activos no sobrepase el millón de pesos. Esta restricción deja de lado microempresas altamente tecnificadas, para las cuales no serían relevantes las estrategias propuestas en este plan.

jugado un papel muy importante como generador de empleo, tanto en periodos de crecimiento como de recesión.

Aunque no se dispone de información precisa, es plausible suponer que ante una situación de crisis económica, las empresas del sector moderno que operan con racionalidad de minimizar costos y maximizar utilidades cierran ciertos puestos de trabajo o por lo menos no amplien sus plantas de personal, cuando la productividad marginal del trabajador adicional no representa mayor beneficio económico.

En las empresas del sector informal prima el criterio de absorber el recurso abundante mano de obra sin la restricción de la productividad marginal de los trabajadores. Esto no significa que el sector informal opere permanentemente a pérdida, sino que su permanencia en el mercado incluye elementos como la subvaloración de la fuerza de trabajo y/o de los activos. En épocas de recesión, se podría afirmar que este dinamismo propio de la microempresa se acentúa precisamente en actividades donde los nexos laborales se confunden con los familiares, de amistad, o inclusive de solidaridad. De otra parte, ante la insuficiencia de los ingresos familiares, en ocasiones el sector microempresarial puede representar una estrategia de supervivencia familiar, en donde el ingreso de los trabajadores de la microempresa se convierte en complemento de los ingresos que algunos miembros

TABLE 1 Mano de Obra Vinculada a los Niveles Formal e Informal Total Nacional 1980-1987
Miles

SECTORES	1980			1987			
	TOTAL NUM.	FORMAL %	INFORMAL %	TOTAL %	TOTAL NUM.	FORMAL %	INFORMAL %
Agropecuario	2221	13.7	16.9	30.6	2451	13.4	14.0
Minería	51	0.1	0.6	0.7	56	0.1	0.5
Industria Manufacturera	1081	6.5	8.3	14.8	1322	6.4	8.4
Comercio	1166	10.4	5.7	16.1	1522	10.9	6.0
Servicios Personales	1422	3.7	15.9	19.6	1730	3.5	15.8
Servicios del gobierno	459	6.3	-	6.3	626	7.0	-
Electricidad, gas, agua, comunicaciones, construc ción, banco y seguros.....	826	11.9	-	11.9	1248	13.9	-
TOTAL	7262	52.6	47.4	100.0	8955	55.3	44.7

FUENTE : Sena. Sistema de Planeación de REcursos Humanos. Oficina de Estudios y evaluación
Corrida de Integración No.22 Cálculos DNP. UDS-DTSS

bros de la familia reciben como resultado de su vinculación al sector moderno de la economía.

Igualmente, el crecimiento de las microempresas puede deberse a la iniciativa de trabajadores con varios años de experiencia en empresas del sector moderno que ante una situación de crisis prolongada prefieren independizarse e invertir sus ahorros en un negocio propio.

Por todo lo anterior, puede concluirse que la aparente contradicción entre el crecimiento de las tasas de desempleo y la generación de puestos de trabajo explicada anteriormente, se debe en gran parte a la dinámica propia del sector informal de la economía.

Sin embargo, la contribución de la microempresa no se reduce a generar empleo e ingresos para un sector importante de la población. Mirandola desde un punto de vista estrictamente económico, puede convertirse en un elemento dinamizador del desarrollo industrial del país que lo lleve a una estructura más equilibrada de la industria nacional.

En efecto, la microempresa genera una demanda importante de bienes intermedios de tecnología sencilla susceptible de ser producida por una industria nacional de bienes de capital. Esa demanda es considerable por dos razones : en

primer lugar por el número de microempresas que, como hemos indicado, es amplio y creciente; en segundo lugar por el dinamismo que muestran los microempresarios industriales en la asimilación de nueva tecnología, sobre todo en la introducción de nueva maquinaria y equipo. Esa demanda tenderá a crecer si el sector microempresarial se apoya decididamente a través de una política estatal de fomento.

La industria nacional de bienes de capital podría apoyar su desarrollo en función de esa demanda. Las exigencias tecnológicas de ella son modestas, ya que la microempresa no requiere la tecnología más sofisticada a nivel mundial. Más aún, se trata en buena parte de tecnología que hoy se considera libre en el mercado y que por tanto es posible apropiarse para convertirla en tecnología auténticamente nacional.

Por último, teniendo en cuenta que la microempresa tiene una alta participación en la producción de bienes de consumo popular, el apoyo a estas actividades repercutirá positivamente en el nivel de precios y en el mejoramiento de las condiciones de vida de los sectores de población más desprotegidos.

1.4 CAPACIDAD DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA

El sector microempresarial no puede considerarse aislada mente del sector moderno de la economía, ya que existen vínculos muy importantes entre uno y otro en la producción y distribución de bienes y servicios, así como también en la vinculación de mano de obra de una misma unidad familiar en los dos sectores.

La convivencia entre la pequeña y gran empresa se explica principalmente por las dos siguientes características que resultan comunes a las "actividades dinámicas". En primer lugar, tienen un mercado amplio de carácter masivo que tiende a crecer fácilmente por el aumento de poder adquisitivo popular; y en segundo, la tecnología que se utiliza es muy sofisticada y requiere uso intensivo de mano de obra.

Además, existen vínculos de complementariedad entre las microempresas y las empresas modernas, en la medida en que estas se abastecen en parte con bienes y servicios (finales y/o intermedios) provenientes de las microempresas. A su vez éstas últimas, y en una visión dinámica tal aspecto puede llegar a ser muy importante, demandan materias primas, bienes intermedios y bienes de capital de las empresas modernas. Esta relación supone que a medida que el

sector moderno crece, se genera una demanda que fomenta, y tiende a reproducir las actividades microempresariales. Y a la vez, el desarrollo de la microempresa genera una demanda creciente para la industria.

El Plan Nacional para el Desarrollo de la Microempresa deberá privilegiar aquellas que por sus condiciones internas y su articulación con el resto de la economía jueguen un papel importante en el desarrollo del país y ofrezcan mayores posibilidades de crecimiento. Igualmente, las acciones se dirigirán a microempresarios con "Potencial de desarrollo", es decir, a aquellos que a través de las estrategias que se plantean más adelante puedan dinamizar con su acción creativa las microempresas.

2. SISTEMA DE INFORMACION

Reiteradamente se ha mencionado en foros nacionales de microempresarios la necesidad de crear un sistema nacional de información de microempresas que permita superar las carencias que al respecto existen a nivel nacional.

Para el efecto, el Sena ha ofrecido su computador donde podría recibirse trimestralmente la información necesaria de todos los programas y hacer evaluaciones periódicas con el fin de conocer la marcha de los mismos a nivel nacional. Sin embargo, el montaje del sistema no será responsabilidad del Sena. Se ha calculado que esto tendría un valor aproximado de cinco millones.

Igualmente, con el Dane se ha detectado la urgente necesidad de incluir en una Encuesta de Hogares un módulo especial que recoja información no sólo sobre el sector microempresarial sino sobre el sector informal en su conjunto. Esto, debido a que la información tal como se presenta en la actualidad no permite identificar a cabalidad el sec

tor y estudiar las características socio-económicas del mismo. Se espera que dicho módulo se recoja en la encuesta de junio de 1984.

3. COORDINACION NACIONAL

La experiencia del Sena, de las Fundaciones Privadas, de la Corporación Financiera Popular, de la Caja Social de Ahorros y de otras instituciones ha demostrado la necesidad de llevar la atención a la microempresa en forma coordinada y coherente. Ninguna de las instituciones tiene ni los recursos, ni la experiencia para llevar a cabo por sí sola el programa de asesoría integral tal como se ha planteado anteriormente.

Se requiere una coordinación nacional que permita aprovechar al máximo las experiencias particulares y regionales en el desarrollo metodológico y que facilite la integración de los esfuerzos institucionales para la producción de material y medios autoformativos.

Por estas razones se plantea la necesidad de una coordinación general del Plan Nacional para el Desarrollo de la Microempresa que sea responsabilidad del Departamento Nacional de Planeación. Es requisito indispensable que tanto los intermediarios financieros como el Sena y las Fun

daciones, envíen periódicamente informes al DNP y al Banco de la República sobre destino de los créditos otorgados con el fin de evaluar la marcha de los programas y lograr la meta de aunar esfuerzos y aumentar la calidad y cobertura de los programas.

Además, es necesaria la creación de un Consejo Evaluador en el cual participen los directores de las Fundaciones, Corporación Financiera Popular, Sena, Caja Social de Ahorros y DNP. Este Consejo tendrá como función principal la evaluación de la operación del Plan y formulación de políticas a seguir. Se considera la realización de una reunión semestral.

Por último, vale la pena enfatizar que el Sena, las Fundaciones privadas, entidades financieras y demás instituciones vinculadas con la ejecución de este plan trabajarán coordinadamente dándole a la microempresa un tratamiento integral tanto en el sentido de atender todas las áreas de gestión, como en el sentido de considerarla como una unidad de cada instrumento del Plan está estrechamente articulado con los otros.

4. ESTRATEGIA GENERAL DEL PLAN

El Plan Nacional para el Desarrollo de la Microempresa tiene como objetivo incrementar la productividad y rentabilidad de la misma, crear nuevos puestos de trabajo y mejorar el bienestar general de los ocupados en estas actividades.

En la primera etapa el Plan se dirigirá básicamente a aquellas actividades que sean detectadas como dinámicas en las ramas de actividad industria manufacturera, comercio y servicios.

El Plan consta de una estrategia básica que tiene como meta impulsar el desarrollo de la capacidad de gestión del gerente propietario y propiciar una mejor utilización de los recursos productivos de la microempresa.

Los instrumentos de acción serán :

- La formación abierta y a distancia en áreas de gestión para microempresarios.

La formación empresarial, que incluye :

- Capacitación y asistencia en áreas de gestión
- Capacitación y asistencia técnica
- Asistencia para otorgamiento y utilización de crédito
- Asistencia para la gestión de comercialización y organización gremial.
- Crédito a los microempresarios
- Crédito a las fundaciones

5. ESTRATEGIAS OPERATIVAS PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA MICROEMPRESA

5.1 LA FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA EN AREAS DE GESTION PARA MICROEMPRESARIOS

Esta formación será impartida por el Sena, entidad que a través de esta modalidad educativa se propone adecuar sus servicios a las posibilidades de capacitación de los micro empresarios, superando en esta forma restricciones de localización, horario de trabajo del microempresario o de escasa cobertura de la institución.

El Sena podrá atender un número significativo de microempresarios brindándoles un curso introductorio de formación empresarial. Cursos de mayor nivel (formación empresarial) se dirigirán sólo a aquellos microempresarios con potencial desarrollable. Es decir, la formación a distancia facilitará la aplicación de los criterios de selección que garanticen que los escasos recursos de las instituciones sean destinados a las microempresas que ofrecen mayores posibilidades de desarrollo.

Para la formación a distancia se parte de la base de que los microempresarios, como fruto de su experiencia, tienen una amplia gama de conocimientos empresariales no sistematizados. En este sentido los textos teóricos y los otros medios autoformativos de este nivel de enseñanza buscarían esencialmente esclarecer y afirmar dichos conocimientos empíricos motivando al microempresario para que mediante su correcta aplicación logre los siguientes beneficios en la administración de su negocio.

- Montaje de un sistema de información sencillo y adecuado que facilite la toma de decisiones (contabilidad, control de inversiones, etc).

- Aumento de la productividad mediante una mejor organización.

- Difusión de tecnologías que solucionen problemas de la microempresa.

- Ampliación y cuantificación del mercado potencial de cada microempresa mediante la aplicación de técnicas sencillas de mercadeo.

- Mejoramiento de las relaciones obrero-patronales con un adecuado manejo de personal.

5.2 LA FORMACION EMPRESARIAL

Como se explicó en el punto anterior, la formación a distancia permitirá seleccionar los microempresarios que ameriten acciones de formación empresarial más profundas. Esta formación empresarial será impartida tanto por el Sena como por las fundaciones privadas. Las acciones de dirigiran no sólo a aquellos microempresarios detectados en la formación a distancia sino también a aquellos que se presenten directamente al Sena o a las Fundaciones y que se encuentren en condiciones de iniciar esta formación.

Cabe anotar que existen algunas diferencias en la metodología de las cartillas de aprendizaje utilizadas por el Sena en la formación a distancia y las que utilizan las Fundaciones en sus cursos de formación empresarial. Estas diferencias podrían crear confusión en el aprendizaje del microempresario y por lo tanto, se ha previsto una serie de talleres de trabajo conjunto entre estas instituciones, en los cuales se unificarán las diferentes metodologías para facilitar el paso del microempresario de la formación Abierta y a Distancia a las acciones de capacitación más profundas impartidas por Sena y Fundaciones. A este planteamiento se llegó a través del proceso de concertación que ha caracterizado la definición del Plan.

La formación empresarial será impartida a través de los siguientes servicios :

- Capacitación técnica al gerente-propietario y a sus trabajadores. (SENA)
- Asistencia Técnica (SENA)
- Capacitación y asesoría individual y grupal en las áreas de gestión mediante cursos presenciales en las áreas de contabilidad, costos, mercadeo y proyectos. (Sena y Fundaciones).
- Asistencia para la consecución de créditos. (Sena y Fundaciones).
- Asistencia para la gestión de comercialización (Sena y Fundaciones).
- Capacitación y asistencia para la organización gremial* (Sena y Fundaciones).

* Es importante anotar que esta estrategia, cuyo objetivo es impulsar formas asociativas no será un componente impuesto por el programa, sino el resultado de una ne

Puesto que uno de los requisitos para el éxito del programa es la alta calidad de la capacitación y asistencia que se le presta al microempresario, es importante apoyar la labor que en este aspecto adelantan tanto las fundaciones como el Sena en el sentido de asignar unos recursos del presupuesto nacional para que sean utilizados para inversión en Tecnología Educativa, Diseño de Métodos Audiovisuales, mejora en el Diseño y/o Metodología de las Cartillas de instrucción, actividades consideradas como necesarias para poder garantizar un gran aumento de cobertura sin que signifique descenso en la calidad.

5.3 MECANISMO DE CREDITO A MICROEMPRESARIOS

Las Fundaciones y el Sena presentarán al microempresario a la entidad financiera y conjuntamente elaborarán el estudio de factibilidad del préstamo.

El crédito se otorgará solo a aquellos microempresarios

cesidad por un grupo de microempresarios, el programa entraría a apoyar dicha iniciativa.

96

que realmente lo requieran. La entidad financiera otorgará los créditos y asumirá el riesgo financiero.

La aprobación de los estudios de factibilidad de los proyectos de crédito, su otorgamiento y la recuperación de cartera será función de las entidades financieras que han expresado su deseo de participar en el Plan : Caja Social de Ahorros y Corporación Financiera Popular que poseen experiencia en este campo. No obstante, se ha acordado que el Sena y las Fundaciones que cumplan funciones de asesoría tengan la responsabilidad de colaborar en todos los aspectos relacionados con el uso correcto del crédito por parte del microempresario.

5.4 CREDITO A LAS FUNDACIONES

Para que se pueda ampliar la cobertura de atención a los microempresarios de manera inmediata, y el programa pueda continuar creciendo vigorosamente las Fundaciones requieren financiación de recursos, ya que los doce puntos del Crédito BID que se destinarán para tal fin son percibidos con retraso de 12-18 meses y que el número de microempresarios capacitados es el doble de los que reciben crédito.

El monto de esta financiación se estima en \$6.000 por cada microempresario capacitado, lo cual arrojaría un monto

97

aproximado de sesenta millones el primer año, ochenta millones el segundo y cien millones el tercero.

Para atender estas necesidades se creará un fondo rotatorio de crédito administrativo por la CFP y nutrido en partes proporcionales con recursos de presupuesto nacional, de la CFP y de la CSA. Se prestará a una tasa de interés similar a la propuesta para el crédito de los microempresarios y con plazos hasta de 18 meses.

5.5 **COMERCIALIZACION**

La asistencia en materia de comercialización pretende atender uno de los problemas críticos de las microempresas en cuanto a la compra de insumos y comercialización de productos pues dada la baja demanda que se origina desde cada una de ellas las compras son en pequeñas cantidades y normalmente a través de intermediarios con un significativo incremento en los costos.

De otra parte, las posibilidades de comercialización y venta de los productos finales son igualmente reducidas debido a que trabajan en forma individualizada y no poseen ningún tipo de organización que les permita acceder fácilmente a grandes pedidos. Para el efecto se impulsará una estrategia denominada por el Sena "Formación para la partici

pación social".

Además, con la Superintendencia del Subsidio Familiar se adelantan conversaciones con el fin de examinar la posibilidad de establecer acuerdos especiales con los microempresarios para la comercialización de sus productos finales. Dada la enorme capacidad de mercadeo y comercialización que han llegado a representar las Cajas de Compensación, se iniciaron contactos tendientes a lograr mecanismos que permitan canalizar productos de las microempresas a través de dichas cadenas. Esto representaría un gran alivio para uno de los mayores problemas que afrontan estos productores.

6. RECURSOS FINANCIEROS PARA LA EJECUCION DEL PLAN

En Colombia a nivel urbano se estima que existen alrededor de quinientos mil microempresarios distribuidos en doscientos mil industriales, doscientas mil en comercio y unas cien mil en servicios*.

En la actualidad, la cobertura de los programas dirigidos a la microempresa es muy limitada. Se estima que hasta Junio de 1983 se han capacitado alrededor de 4.132 microempresarios, de los cuales unos 1.300 han recibido créditos por valor total de \$121.979.000, lo cual arroja un valor promedio de crédito de \$93.758**.

Aún cuando hasta el momento, del total de las microempres

* Gómez Buendía Hernando. La Microempresa Urbana: Perspectivas, Promoción y Políticas. Estudio patrocinado por la Corporación Fabricato para el Desarrollo Social, Bogotá, Marzo 1983.

sas atendidas por los programas de capacitación y asistencia técnica sólo un 31.5% ha recibido crédito, se estima que con la operación del Plan, en tres años se lograría aumentar la cobertura en diez veces el número de microempresarios capacitados y el porcentaje de microempresas atendidas con crédito podría pasar al 50%. (Ver Tabla 2).

Para el Período 1984-1986, según proyecciones de las Fundaciones privadas y el Sena se ha estimado que los recursos de crédito necesarios para los microempresarios por ellas capacitados ascenderían a unos \$1.840 millones. (Ver Tabla 2).

6.1 CREDITO BID

Actualmente se tramita un crédito por US\$7.000.000 ante el BID* que constituiría la base fundamental de los recursos de crédito. En Tabla 3, ilustra los flujos finan

** Las Fundaciones consideradas en estas actividades de capacitación y encauzamiento de crédito son: Carvajal, Compartir, Corporación Fabricato, Fundesan, Projuventud, Corpocaldas, Carlos Sarmiento Lara, Fundelpa, Corpocauca y Fundación Barranquilla.

* Recursos de Fondos Especiales, tasa de interés entre 1 y 2% en pesos, 20 años de plazo con 10 años de gracia.

101
cieros que, de acuerdo con los desembolsos calculados más la recuperación de cartera suman los recursos de crédito que sería posible ofrecer bajo este plan.

De acuerdo con el Banco de la República se considera que la mejor alternativa para el manejo de estos recursos es la contratación de una línea de crédito especial para estos fines únicamente y que sean canalizados hacia los microempresarios presentados por las Fundaciones o el Sena a través de la Caja Social de Ahorros y la Corporación Financiera Popular. De esta manera sería el Banco de la República, previa autorización de su Junta Directiva, quien entraría a negociar como entidad prestataria con el BID aspectos tales como la disponibilidad precisa de recursos, tasas de interés, asignación de puntos para los intermediarios financieros y las Fundaciones y plazos que se podrían ofrecer.

102

TABLA 2 Actividades de los Programas de Microempresa (Miles de \$ de 1984)

HASTA JUNIO 1983	1984	1985	1986	TOTAL 1984 - 1986	
Número de nuevas empresas capacitadas	4132	9864	12468	17244	
Acumulado de empresas ca pacitadas	4132	13996	26464	43708	39:576
Número de nuevos créditos	1301	4932	6239	8622	
Acumulado de número crédi tos	1301	6233	12467	21089	19788
Valor total del Crédito*	121979	458700	579700	801922	1840322

*Se ha calculado un valor promedio de crédito de \$93.000 por microempresa.

Fuente : Información Fundaciones. Cálculos DNP-UDS

TABLA 3 Recursos Financieros - Créditos Microempresarios 1984-1986 (Miles de pesos 1984)

AÑOS	RECURSOS BID ASIGNADOS EN 1984 PARA LAS FUNDACIONES	RECUPERACION CARTERA PRES TAMOS HASTA 1983	DESEMBOLSOS CREDITO BID	CAPITALIZACION FONDO ROTATO RIO DE CREDITO	RECUPERACION CARTERA 66.7 % CREDITOS t-1**	RECUPERACION CARTERA 33.3 % CREDITOS t-2
1984	200.00	74.700	175.000	9.000		
1985			262.500	11.400	305.800	
1986			262.500	16.000	386.659	152.747

* Cálculos con base en : dos puntos de la tasa de interés sobre el crédito desembolsado

**Se calcula en promedio 18 meses de plazo para la amortización

Fuente : Cálculos DNP-UDS

Es deseable que se pueda ofrecer el crédito al microempresario a una tasa de interés alrededor del 23%, los cuales se distribuyen así :

Banco de la República (manejo de crédito)	0.5 %
BID	1.5 %
Márgen de Intermediación(Administración y protección de cartera)*	
Capitalización Fondo Rotatorio de Crédito**	2.0 %
Fundaciones***	<u>12.0 %</u>
TOTAL	23 %

* Se considera una asignación global de 7.0% que puede ser distribuida en tres puntos para Administración y cuatro puntos para Protección de Cartera. Sin embargo esta distribución puede variar de acuerdo con la política que escoja el intermediario financiero con la evolución que vaya presentando la cartera.

** Actualmente se destinan cinco puntos por este concepto pero dado que ya no son las Fundaciones sino el intermediario financiero quien maneja dicho fondo y además que se aumenta sensiblemente el valor total de los créditos se considera que dos puntos sería suficientes.

*** Calculando un flujo promedio de créditos por Fundación

Los Intermediarios financieros manejarán estos doce puntos asignados a la Fundación y estarán obligados a presentar al Banco de la República informes semestrales para que esta entidad y DNP puedan evaluar el desarrollo de esta estrategia y así poder cumplir con los requisitos que exige el BID.

Con el fin de facilitar y agilizar los trámites, se propone la creación de un mecanismo de crédito global. Esto significa que no se necesita previa autorización del Banco de la República para cada crédito individual pero sí estarían facultado para hacerles el seguimiento posterior. Además se pide que el redescuento de las operaciones también se pueda hacer globalmente por montos que serían fijados por el Banco de la República.

6.2 RECURSOS DE PRESUPUESTO NACIONAL

En forma preliminar se ha calculado que los recursos de presupuesto Nacional requeridos para los tres años que

y contrastando con el costo anual de actividades de asesoría, capacitación y sostenimiento de los programas se considera que los doce puntos son necesarios. A esta cifra se llegó con base en la experiencia de las Fundaciones con los recursos del BID.

se contemplan en este Plan sería de hasta \$135.000 millones distribuidos así :

1984	30	Fondo de Crédito CFP
	<u>25</u>	Material Educativo y Sistema de Información
TOTAL	55	

1985	40	Fondo de Crédito CFP
	<u>10</u>	Material Educativo
TOTAL	50	

1986	20	Fondo de Crédito CFP
	<u>10</u>	Material Educativo
TOTAL	30	

Dada la importancia que el DNP le otorga a este Plan, tanto por su efecto sobre el empleo como por su significado social, el Departamento considera prioritario cubrir estos montos con presupuesto de inversión.

Por otra parte, el seguimiento y control de los recursos de presupuesto nacional que se destinen a las Fundaciones para material educativo estará a cargo del DNP.

Además, se contempla la posibilidad de solicitar al BID, de acuerdo con conversaciones sostenidas con funcionarios de

este organismo, recursos por Cooperación Técnica de alrededor de 50 mil dólares para destinarlos al fortalecimiento institucional, fortalecimiento del programa, seguimiento y permanente evaluación.

RECOMENDACIONES

- Aprobar la estrategia planteada en el Plan Nacional para el Desarrollo de la Microempresa, coordinado por el DNP.

- Solicitar al Banco de la República que actúe como entidad prestataria para la obtención de los recursos del crédito del BID por valor de US\$7 millones, los cuales serían canalizados hacia los microempresarios a través de la Caja Social de Ahorros y la Corporación Financiera Popular.

- Con el fin de facilitar y agilizar los trámites, se propone que el Banco de la República apruebe la creación de un mecanismo de crédito global y además que el redescuento de las operaciones también se pueda hacer globalmente por montos que serían fijados por el Banco de la República.

- Destinar los recursos de Presupuesto Nacional necesarios para impulsar las acciones que suponen una gran ampliación de cobertura y consolidación del Plan.

109

- Crear en la CFP el Fondo Rotatorio de Crédito para las Fundaciones con el fin de apoyar el Plan Nacional para el Desarrollo de la Microempresa.

- Teniendo en cuenta que uno de los principales problemas que afronta el sector de las microempresas es el de la comercialización de sus productos, la Superintendencia de Subsidio Familiar debe impulsar la vinculación de las Cajas de Compensación en la estrategia de comercialización del Plan.

- El Dancoop (Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas) deberá vincularse al Plan buscando estimular formas asociativas entre los microempresarios que beneficien el sector.

- Proexpo deberá vincularse al Plan para colaborar en la identificación de las microempresas con potencial exportador, asesorarlas y apoyarlas con el fin de expandir su mercado a nivel internacional. Dentro del convenio de Incomex-Sena-Proexpo, con la UNCTAD+ATT para capacitación de personal en comercio exterior será incluido el sector de la microempresa.

ANEXO 2 CUESTIONARIO PARA MICROEMPRESARIOS

110

1. Información general de la Microempresa

1.1 Nombre de la Microempresa _____

1.2 Dirección de la Microempresa _____

1.3 Sector a qué pertenece la Microempresa : Individual
_____ Comercio _____ Servicio _____

1.4 Tipo de actividad específica de la Microempresa :

1.5 Qué motivos la llevaron a organizar la Microempresa:
- Obtener a través de ella una fuente de empleo: _____
- Elevar su nivel de Ingresos _____
- Obtener Independencia _____
- Otros _____

1.6 Cómo aprendió su oficio, ha recibido capacitación ?

1.7 El local donde funciona la microempresa es el mismo de su residencia ? Si _____ No _____ Es Propio _____ Arrendado _____

1.8 Si el local es arrendado cuanto paga mensualmente :

1.9 Cuantas personas trabajan en forma permanente en la microempresa(Sin incluir al propietario).
Cual es el parentesco : Asalariado _____ Familiares _____

1.10 En que está representado el patrimonio de la Microempresa :
Capital de Trabajo\$ _____

111

7.6 Inventarios _____
Maquinaria _____
Edificio _____
Otro. Cuál ? _____

1.11 Cuánto vende usted diariamente en promedio ?

Observaciones : _____

1.12 A cuánto asciende aproximadamente los gastos de la Microempresa mensualmente. (Sin incluir gastos personales). _____

1.13 Cuánto ganan en promedio los trabajadores asalariados de la Microempresa. _____

1.14 En qué forma motiva usted a sus trabajadores.

1.15 Cuánto hace que empezó en la Microempresa? _____

La ha ampliado : Si _____ No _____

1.16 Le ha dejado ahorros durante este tiempo ? Si _____ No _____

112

2.10 INFORMACION DEL MICROEMPRESARIO Y SU FAMILIA

2.1 Procedencia del Microempresario Rural _____
Urbana _____ De Bolivar _____ de Otro DE
partamento _____

2.2 Número de personas que conforman su núcleo familiar

2.3 Aspecto Educativo de la Familia

No.	PARENTESCO	EDAD	OCUPACION	GRADO DE EDUCACION	GASTO MENSUAL EN EDUCACION

2.4 La familia depende económicamente del negocio? Si _____
No _____ Otras fuentes _____

2.5 El gasto mensual aproximado de su hogar es: \$ _____

2.6 Le ha permitido la microempresa poseer una vivienda?
Arrendada _____ Propia _____

2.7 Le ha permitido hacerle remodelaciones: parcial _____
Totalmente _____

2.8 Considera que la microempresa le proporciona los ingresos suficientes para brindar a su familia un nivel de vida satisfactorio : Si ___ No ___ Porque _____

2.9 Qué le gustaría recibir del Estado para mejorar la rentabilidad e Ingresos de la Microempresa ? _____

2.10 Cree Usted que la existencia de ésta microempresa ha producido cambios importantes en su dinámica familiar y en especial en la posibilidad de :

Alimentarse mejor _____

Vestirse mejor _____

Tener mayor acceso a las diversiones : _____

Aprovechar mejor los ratos de esparcimiento : _____

2.11 Qué clase de alimentos consumen en mayor proporción y regularidad ?

CONSUMO

ALIMENTOS ABUNDANTE REGULAR ESCASO NINGUNO

114

2.12 Visita la familia con regularidad al médico ? Si _____

No _____ ; Odontólogo : Si _____ No _____

En caso negativo, porqué? _____

Porque no se enferman _____

Porque no tiene dinero _____

Observaciones : _____

2.13 Piensa usted que los problemas económicos que tiene la Microempresa se pueden transmitir a las relaciones familiares ?

Si _____ No _____ Por qué ? _____

VARIABLE DEPENDIENTE

NIVEL DE VIDA

EMPLEO

DINAMICA DEL EMPLEO INFORMAL

MOVILIDAD SOCIAL

MIGRACIONES

RURAL
URBANA

POBLACION VINCULADA A LA MICROEMPRESA

SEXO

PROCEDENCIA

MOTIVACION DEL MICROEMPRESARIO

COSTO DE CREAR UN EMPLEO MICROEMPRESARIAL SEGUN ACTIVIDAD ECONOMICA

CAPITAL DIVIDIDO ENTRE NUMERO DE TRABAJADORES

CALIDAD DEL EMPLEO

PRESTACIONES SOCIALES

INGRESO

REMUNERACION DEVENGADA POR TRABAJADORES

MENOS DEL SALARIO MINIMO

SALARIO MINIMO

MAS DEL SALARIO MINIMO

RELACION INGRESOS — GASTOS FAMILIARES

CAPACIDAD DE AHORRO

EDUCACION

ANALFABETO
PRE-ESCOLAR — PRIMARIA
SECUNDARIA
TECNICO
UNIVERSITARIO

SEGURIDAD SOCIAL

SALUD

FRECUENCIA DE CONSULTAS MEDICAS
ALIMENTACION

RECREACION

ACCESO A LAS DIVERSIONES
MOMENTOS DE ESPARCIMIENTOS

VIVIENDA

TENENCIA DE LA VIVIENDA

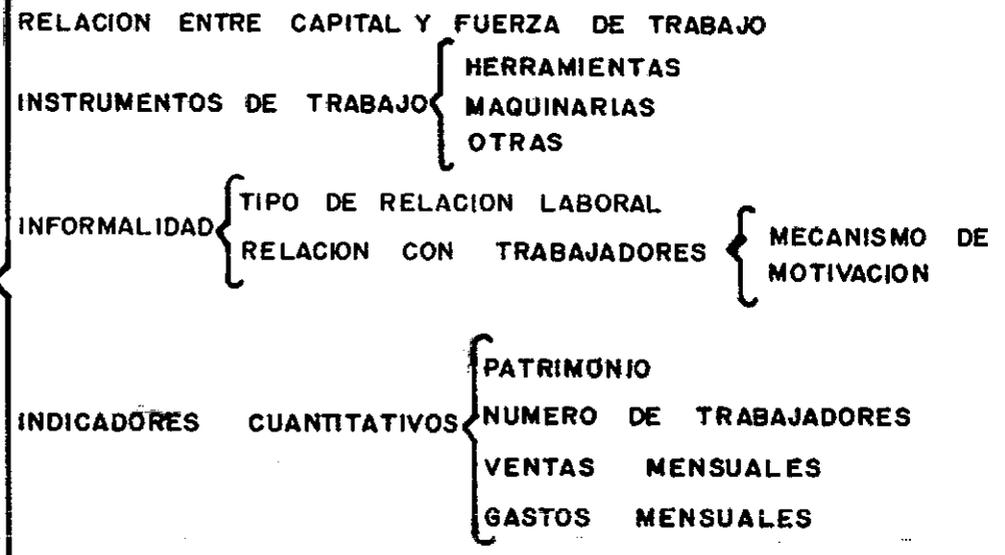
PROPIA { REMODELACIONES

ARRENDADA { COSTO DEL ARRIENDO

VARIABLE INDEPENDIENTE

113

RASGOS ESENCIALES



LA MICROEMPRESA

ESTRUCTURA INTERNA

