13489.00
T91 Rev 003 c 1

AVANCES DE INVESTIGACION

ISSN-0378-0473

AÑO 1998 No. 91

COSTA RICA: LOS PROGRAMAS DE APOYO A LA MICROEMPRESA EN EL CONTEXTO DEL AJUSTE Y DE LAS POLÍTICAS DE CONTENCIÓN DE LA POBREZA

Elisa Donato Monge

INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIALES
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
UNIVERSIDAD DE COSTA RICA

El Instituto de Investigaciones Sociales publica la Serie Avances de Investigación con el propósito de suscitar debates y críticas antes de su publicación definitiva.

Ilustración de la contraportada: **Serpiente emplumada, Cerámica Vallejo Policromo de la Gran Nicoya, Guanacaste, Costa Rica. Propiedad de Molinos de Costa Rica.**

La serpiente emplumada se manifiesta como una constante de la simbología precolombina desde América del Norte hasta América del Sur y está relacionada con la sabiduría semi-divina a lo largo de la historia.

Correspondencia y canje dirigirlos a:
Centro Integrado de Documentación
Centroamericano en Ciencias
Sociales (C.I.D.C.A.S.)
Instituto de Investigaciones Sociales
Ciudad UNiversitaria Rodrigo Facio
Código 2060
San Pedro de Montes de Oca
San José, Costa Rica

UNIVERSIDAD DE COSTA RICA
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIALES

COSTA RICA: LOS PROGRAMAS DE APOYO A LA MICROEMPRESA EN EL CONTEXTO DEL AJUSTE Y DE LAS POLITICAS DE CONTENCION DE LA POBREZA

Elisa Donato Monge

Avance de Investigacion N. 91
JUNIO, 1998

PRESENTACION

El Instituto de Investigaciones Sociales, se complace en presentar el trabajo de la profesora Elisa Donato Monge: **Costa Rica: "Los programas de Apoyo a la Microempresa en el Contexto del Ajuste y de las Políticas de Contención de la Pobreza".** Este es uno de los resultados del proyecto N. 725-96-224, que, con apoyo de la Vicerrectoría de Investigación y la Escuela de Antropología y Sociología, ha realizado la profesora Donato en el Instituto de Investigaciones Sociales.

Estamos seguros que los resultados del proyecto, serán de utilidad para los interesados en las políticas que se generan en tiempos de ajuste y la manera como éstas se concretan en la realidad social de nuestro país.

Oscar M. Fonseca Zamora
Director

INDICE

PRESENTACION iv

INTRODUCCION 1

I. POBREZA AJUSTE ESTRUCTURAL Y PROGRAMAS DE CONTENCION DE LA POBREZA 3

1.1 Pobreza y Ajuste Estructural 3
1.2 Politica Social y Programas de Contención de la Pobreza 4
1.3 El IMAS y los Programas de Apoyo a la Microempresa y a la Pequeña Producción 11
1.3.1 La Evolución de los Programas de Apoyo a la Microempresa 11
1.3.2 El Programa de Apoyo a la Producción (1992-1995) 12
1.3.3 El Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa PRONAMYPE 17

II. CARACTERIZACION DE LOS BENEFICIARIOS Y LAS BENEFICIARIAS DE LOS PROGRAMAS 23

2.1 Caracteristicas Personales 23
2.2 Rasgos Familiares 38
2.3 Dimensión Laboral 45
2.4 Condiciones Crediticias 65
2.5 Perfil de los Beneficiarios y las Beneficiarias de los Programas 74

BIBLIOGRAFIA 79

INTRODUCCION

La publicación que presentamos constituye un resultado parcial del proyecto de investigación "Costa Rica, Ajuste Estructural y Políticas de Contención de la Pobreza (1990-1995) : Los programas de apoyo a la microempresa en el Area Metropolitana de San José", inscrito en el Instituto de Investigaciones Sociales de la Universidad de Costa Rica y realizado con la colaboración de la Escuela de Antropología y Sociología y la Vicerrectoría de Investigación. En este proyecto hemos llevado a cabo un análisis de las políticas de apoyo a la microempresa impulsadas en Costa Rica en el periodo 1990-1996, en relación con su incidencia en la contención de la pobreza en el sector informal urbano y sus efectos en el integración social de la población atendida.

Formulamos en este documento una descripción de dos de los programas de apoyo a la microempresa más importantes del país (el Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (PRONAMYPE) impulsado por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y el Programa de Apoyo a la Producción[1] del Instituto Mixto de Ayuda Social) y una caracterización de la población atendida por ambos.

La descripción de los programas toma en cuenta aspectos como, el contexto nacional en el que estos surgen, los cambios en la orientación de la política social, los objetivos que se plantean, la estructura organizativa de los mismos, su funcionamiento, etc.. Este análisis es fundamental para establecer posteriormente una comparación entre lo que se establece en estos proyectos en el momento de su formulación y la orientación que estos postulados adquieren durante el desarrollo del programa.

[1]Para los años 1990 y 1991 se tomó en cuenta a los(as) beneficiarios(as) del Progama de Generación de Empleo, el cual se transformó a partir de 1992 en el Programa de Apoyo a la Producción

La caracterización de los beneficiarios y las beneficiarias de los programas, elaborada a partir de la información que brindan los expedientes que poseen las instituciones, permite no solo conocer el perfil de la población atendida, sino determinar a qué sectores sociales están llegando estos programas y en qué medida cubren la población meta definida en sus objetivos.

I. POBREZA AJUSTE ESTRUCTURAL Y PROGRAMAS DE CONTENCION DE LA POBREZA

1.1 Pobreza y Ajuste Estructural

En Costa Rica el inicio de la década de los años ochenta coincidió con una grave crisis económica. Frente a esta y como respuesta a las presiones de los grupos empresariales y de los organismos financieros internacionales, se formuló una política de corte neoliberal, con una orientación diferente a la que había prevalecido en el periodo anterior. La nueva política colocó el énfasis en el crecimiento económico como fundamento de la estabilidad política de la sociedad, considerando por ello necesario brindar todos los incentivos posibles al desarrollo de las actividades productivas privadas.

En este contexto, fomentar la producción privada significó una política salarial restrictiva y aumentos en los precios de las mercancías. Así mismo se adoptaron diversas restricciones en el gasto público con el fin de reducir el déficit fiscal.

Estas medidas tuvieron efectos negativos en las condiciones de vida de un sector importante de la población. En el sector privado, los salarios mínimos se recuperaron en el período 1983-1986 (con relación al deterioro experimentado entre 1979 y 1982). Sin embargo, a partir de 1987 se observa nuevamente un paulatino deterioro en el índice de salarios mínimos (Banco Central en MIDEPLAN , 1991).

La pobreza experimentó un fuerte incremento en el período (1987-1991). El total de hogares pobres pasó de un 18.6% en 1987, a un 21.7% en 1988 y un 21.9% en 1989. En 1990 descendió ligeramente a un 20.5% para experimentar en 1991 el porcentaje más elevado del período: 24.4%. A partir de 1992 el nivel de la pobreza tendió a descender, disminuyendo a un 22.2% en 1992 y a un 17.4% y un 15.8% en 1993 y 1994 respectivamente. (MIDEPLAN, 1992:101, FNUAP- MIDEPLAN, 1993, DGEC.1994. Citado por Sojo, 1995:29). Ante el incremento de la pobreza, que fue reconocido por los gobernantes, como un resultado parcial de la aplicación de los programas de ajuste

estructural, los gobiernos de turno pusieron en marcha programas dirigidos a su contención .

1.2 Política Social y Programas de Contención de la Pobreza

A partir de la segunda mitad de la década de los años ochenta la pobreza comienza a constituirse en la prioridad de las acciones de la política social y tiende a desplazar en consecuencia a aquellos enfoques más universalistas y a las respuestas y anticipaciones globales que habían prevalecido durante las décadas anteriores. Se desarrolla como parte de la política social , una política de contención de la pobreza. Con esta se pretende amortiguar los efectos de los grandes cambios macroestructura- les generados a partir del reencuadramiento del aparato de Estado que han producido las posiciones imperativas de los organismos internacionales y las gestiones desestatizantes que han venido desarrollando los últimos gobiernos. (Guendel y Rivera. 1993: 44)

En la Administración Calderón Fournier, se perfila con mayor claridad esta reorientación y focalización de las políticas sociales. Como contrapartida al aumento que venía experimentando la pobreza durante los últimos años y a su abrupto repunte en 1991,[2] se plantea la necesidad de poner en marcha programas innovadores de compensación social y de desarrollo social productivo. (Villalta et. al., 1991)

De esta manera la estrategia de lucha contra la pobreza se desarrolla en un doble sentido: las medidas compensatorias que se dirigen a la atención de los sectores no productivos que viven en condiciones de pobreza extrema (el Bono Alimentario Nutricional y el Bono Familiar de Vivienda Gratuito) ; el desarrollo social productivo que incluye aquellos programas orientados a la consolidación o generación de diversas formas de empleo.

---

[2]En el documento de definición del Programa del Sector Social Productivo, se reconoce el efecto de las políticas de ajuste en el aumento de la pobreza y la necesidad de crear programas para atenuar esta situación, no obstante, en ningún momento se cuestiona el ajuste "Las medidas de ajuste fiscal y el manejo de las políticas financieras y económicas practicadas en los últimos años y las dificultades que experimenta la economía costarricense en 1990 como resultado de la falta de decisiones oportunas para controlar el gasto público, y establecer fijaciones de precios adecuados en 1989 además de la crisis provocada por el aumento inusitado de los precios de los combustibles en 1990 son factores que repercuten inevitablemente en los sectores tradicionalmente afectados por las políticas de ajuste y como contrapartida exigen la puesta en marcha de programas innovadores de compensación social y de desarrollo social productivo "

La idea de desarrollar el Sector Social Productivo (planteada por el expresidente Calderón Fournier en su discurso de toma de posesión "como una de las vias para la consolidación de la democracia económica") se concreta con la creación del Programa del Sector Social Productivo (12 de febrero de 1991), programa de la Primera Vicepresidencia de la República. Este programa contempla como una de sus responsabilidades prioritarias, el respoder a la difícil situación socio-económica que atraviesa el país, la cual describe de la siguiente forma: (Villalta, et.al: 5:1991)

> *"Al término de la década que recién finalizó, los diagnósticos han sido coincidentes para valorar la incorporación de la economía en el nuevo modelo de desarrollo que representa rasgos positivos e igualmente desigualdades y limitaciones estructurales."* (Idem)

Después de señalar los avances en término económicos: crecimiento económico, aumento de las exportaciones, generación de divisas etc., el documento en mención pasa a enumerar las desigualdades generadas por este nuevo modelo de desarrollo: concentración de la riqueza en sectores privilegiados de la sociedad costarricense, en detrimento y empobrecimiento de la clase media, los sectores populares y el mediano y pequeño agricultor; crecimiento de la pobreza urbana y rural y presencia de severos focos de desigualdad regional y cantonal; impacto de la pobreza en sectores sociales determinados como los jóvenes y las mujeres jefas de hogar.

El subempleo se describe como un área particularmente crítica: alrededor de 200 mil personas (esencialmente del sector informal de la economía) se encuentran subocupadas, desempeñando empleos ocasionales o percibiendo ingresos inferiores al mínimo de subsistencia. (Villalta et. al., 6 :1991)

En este contexto el Programa del Sector Social Productivo se plantea con un doble fin:
a) como una alternativa "que permite la extensión del ámbito de propiedad, tenencia y uso de recursos productivos, a partir del potencial de la organización social existente y de la que se promueve durante la vigencia del mismo. Se piensa contribuir, en esta forma, a proyectar una alternativa de desarrollo fundada en un novedoso sector privado contemporáneo, nutrido de la participación protagónica de la economía informal y, en

forma especial de los micro y pequeños empresarios, solidaristas, cooperativistas, sindicatos y organizaciones laborales y profesionales, de campesinos y agricultores, indígenas, jóvenes, mujeres, asociaciones de desarrollo comunal y municipalidades." (Villalta ,2:1991)

b) "como una estrategia y componente de las políticas sociales para enfrentar el grave problema del desempleo y sobre todo de los niveles de pobreza que afectan actualmente a grupos sociales determinantes ." (Villalta, Ibid.:3) [3]

Dentro de estos grupos sociales se destaca a los trabajadores del sector informal. El Programa busca facilitar y promover con fines productivos la organización social del sector informal y el desarrollo de proyectos que favorezcan a la micro y pequeña empresa.[4]

En la esfera de apoyo a la microempresa el programa del Sector Social Productivo cuenta con dos instancias fundamentales: el Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (PRONAMYPE) cuya ejecución está a cargo del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y el Programa de Apoyo a la Producción del IMAS .

El PRONAMYPE se concibe como un programa de lucha contra la pobreza cuyas acciones inmediatas están dirigidas a elevar la producción y a combatir el desempleo, con el fin de fortalecer y mejorar las condiciones de vida de los costarricenses de más bajos recursos económicos, para quienes las actividades informales se convierten en su única fuente de ingreso" (Ministerio de Trabajo y Seguridad Social:1)

---

[3] Villalta, director nacional del Proyecto Sector Social Productivo, afirma al escribir el documento en mención que en ese momento "Uno de cada tres costarricenses están afectados por la pobreza alrededor de 230 mil personas son alcanzadas por el desempleo y subempleo, un 75% de las familias que viven en extrema pobreza pertenecen a las áreas rurales el desempleo entre los jóvenes supera el 10% a nivel nacional y es de casi 15% en la región del Pacífico Central, el 36% de las mujeres jefes de hogar están afectadas por la pobreza "

[4] Como parte de sus objetivos específicos, el Programa del Sector Social Productivo se plantea además
a) Promover el cooperativismo y la organización auto y cogestionaria, como mecanismos e instrumentos empresariales participativos, que permitan la generación de mayor empleo, ingreso, trabajo y propiedad en común de los medios de producción
b)Promover el desarrollo empresarial agrario e indígena en un contexto de políticas de desarrollo rural que faciliten efectivamente el acceso de los campesinos y pequeños agricultores a los recursos productivos, mejorando su calidad y condición de vida y trabajo
c) Estimular las iniciativas productivas solidaristas, sindicalistas y otras organizaciones laborales sobre la base de la experiencia y recursos de estas instituciones y el apoyo propio de este Programa
d) Generar y ampliar las iniciativas productivas de las organizaciones comunales y la plena inserción de los municipios en la generación de empleo y el manejo de variables empresariales.
e) Generar las condiciones para una mayor participación sistemática de la mujer y la juventud en el desarrollo económico y socioproductivo a través de formas asociativas que manejen su nivel organizativo y su ingreso.
f) Establecer una amplia participación de la base social en iniciativas, proyectos y empresas de servicio turístico

El objetivo del Programa de Apoyo a la Producción del IMAS es contribuir a *"proyectar una alternativa de desarrollo fundada en un novedoso sector privado contemporáneo, nutrido de la participación protagónica de la economía informal, especialmente del microempresario y de la microempresa perteneciente a los sectores más desposeídos de la sociedad"* [5] El propósito de este programa es atender a la microempresa ligada a las actividades del sector informal, que no fueren sujetos de crédito del Sector Social Productivo ni del Sistema Bancario Nacional.

Con anterioridad a PRONAMYPE y al Programa de Apoyo a la Producción del IMAS, habían operado en el país otros programas de apoyo a la micro y a la pequeña empresa. Destacan entre estos ACORDE, organización no gubernamental financiada por la AID (esta organización da préstamos a microempresas con 5 trabajadores o más), el Fondo Rotativo de Apoyo a la Microempresa (FRAME) , creado en 1988 por la Administración Arias y diversos programas desarrollados por el IMAS a partir de 1982.

En la Administración Figueres se pone en marcha a partir de 1995, el Plan Nacional de Combate a la Pobreza. Este pretende vincular los programas selectivos orientados a grupos particulares como las mujeres, los niños , los jóvenes etc. con los programas universalistas.

" En primer lugar el plan está diseñado para producir un efecto INCLUYENTE y no un efecto segregador de las poblaciones pobres. De lo que se trata es de eliminar los obstáculos que impiden que esta población tenga acceso a los servicios y oportunidades que se abren al resto de los costarricenses. Lo anterior requiere reconocer que no porque declaremos que un programa es universal, el acceso equitativo a este está garantizado. Por el contrario, las poblaciones carenciadas tienden a tener dificultades especiales para acceder a estos servicios en igualdad de condiciones. Es así como necesitamos complementar los programas universales con programas selectivos dirigidos a esta población, para incluirlos, para juntarlos

[5] PRONAMYPE y el IMAS brindan definiciones diferentes sobre lo que consideran una microempresa. En tanto el primero entiende por microempresa a aquellos establecimientos con un máximo de 10 trabajadores y cuya inversión fija no excede los¢ 15 mil dólares. el IMAS define a los microempresarios como aquellas personas que trabajan por cuent apropia o con no más de 5 trabajadores asalariados.

con el resto de los costarricenses. Solo así construiremos una sola Costa Rica" (Plan Nacional de Combate a la Pobreza, pag 10)

La vía de enfrentamiento a la pobreza formulada en este plan, no se basa en una focalización individualizada, como lo planteaba el gobierno anterior, sino que se apoya en un criterio de selectividad geográfica. Tampoco se centra en la adjudicación de transferencias monetarias, sino , en la producción de servicios de atención social. En esa medida tiene un enfoque más estatista, que se separa de la idea de Estado Subsidiario que planteaba la administración Calderón , fundada en la participación destacada de las ONG y de las familias. Consecuentemente, en la mayoría de los casos (aunque no en todos), las unidades ejecutoras de estos programas son instituciones de bienestar y asistencia social. (Guendell, 1996:32)

El Plan Nacional de Combate a la Pobreza define cuatro áreas estratégicas para el enfrentamiento de la pobreza: Pro Infancia y Juventud. Pro Mujer, Pro Trabajo, Solidaridad y Desarrollo Local.

El área Pro Trabajo está orientada a ampliar las oportunidades laborales de los pobres, con énfasis en los que se ubican en el sector agrícola tradicional y en el sector informal urbano. La ampliación de oportunidades se piensa lograr mejorando la productividad de su fuerza de trabajo y posibilitando su acceso a otros recursos productivos y a la riqueza que generan. Se desea aumentar la capacidad de los pobres para satisfacer sus necesidades básicas con sus propios medios y esfuerzo y contribuir a la democratización económica.

Uno de los componentes del área Pro Trabajo es el "Apoyo al Microempresario". En este se plantea la necesidad de fortalecer el programa de apoyo integral al micro y pequeño productor que comprende "crédito (Ministerio de Trabajo y Seguridad Social MTSS), donación de instrumentos de trabajo (IMAS), capacitación (INA), asistencia técnica, investigación, desarrollo tecnológico y capacitación (MTSS, INA y MEIC), búsqueda de nuevos mercados y fortalecimiento del proceso de asociación (MTSS e IMAS). Se sustenta en el apoyo de la banca, pública y privada, y de organizaciones no

gubernamentales como ejecutoras. El apoyo se financia con el Fondo de Desarrollo para la Empresa Familiar (FODEF) del PRONAMYPE, del IMAS (Programa de Apoyo a la Producción) y del MEIC) (Dirección General de Asistencia Técnica a la Pequeña Industria y Artesanía). La meta es atender por año a cerca de 2.5000 microempresarios." (Plan Nacional de Combate a la Pobreza, 1995: 50)

Como se puede apreciar, el PRONAMYPE y el Programa de Apoyo a la Producción, están incluidos en la formulación del Plan Nacional de Combate a la Pobreza, en el área de apoyo a la microempresa. No obstante, a partir de 1995 el IMAS decide no ejecutar el componente de crédito, manejado por el Programa de Apoyo a la Producción, considerando la existencia de otros programas gubernamentales que brindaban este servicio a la población como es el caso de PRONAMYPE. De esta forma se trata de especializar su intervención en el componente Ideas Productivas, desde una nueva conceptualización del mismo. (IMAS, 1995: 6)

El Programa de Ideas Productivas se pone en marcha en 1996 [6] y pretende, mediante la capacitación y la concesión de **incentivos económicos** en forma coordinada, ofrecer las condiciones mínimas para una **producción de subsistencia** (subrayado nuestro) y la preparación para participar en algún sistema de crédito subsidiado para la microempresa" (IMAS, Plan Anual Operativo, 1996: 60)

Busca "facilitar a la población de escasos recursos, las condiciones para la incorporación y permanencia dentro del proceso productivo , a través del apoyo a pequeñas unidades productivas ubicadas en el sector informal, que les proporcione un desarrollo económico y social." En términos específicos se trata de capacitar y conceder incentivos económicos a familias pobres con el fin de ofrecer las condiciones mínimas para una producción cada vez más compleja que les prepare para constituirse en microempresarios y tener acceso a otras fuentes de financiamiento." (IMAS, Plan Anual Operativo, 1996, 1995: 62)

---

[6] En esa medida queda excluido del periodo de estudio definido para este trabajo (1990-1995)

De esta forma, el IMAS abandona el sistema de créditos para los microempresarios y los trabajadores por cuenta propia, (que habia venido otorgando a través del Programa de Apoyo a la Producción), y se concentra en la capacitación y en la donación de subsidios a aquellos sectores de la población que no tienen la posibilidad de cumplir con las obligaciones que conlleva la solicitud de un crédito. La población meta la constituyen las personas , familias o grupos ubicados en niveles de pobreza, con habilidad demostrada para desarrollar actividades productivas. Incluye artesanos, campesinos, microempresarios y otros cuyo ingreso no supera el costo de la canasta básica . Se presta especial atención a las mujeres jefas de hogar y jóvenes con habilidades para desarrollar ideas productivas. (Idem2)

Los programas de apoyo a la microempresa en centroamérica

El impulso a la microempresa no constituye un especificidad de la política social costarricense, por el contrario, ha sido una politica muy frecuente ,durante la última década, en los demás paises latinoamericanos. En la mayoria de estos se han desarrollado programas de alcance nacional ,cuyo propósito es combatir la pobreza (generada o exacerbada por el ajuste macroestructural) con programas productivos, dirigidos a los dueños de pequeñas empresas , microempresas, talleres familiares, etc..

En todos los paises centroamericanos habia en 1992 "por lo menos un programa nacional y varios programas de significado masivo, ejecutados con o sin intervención directa de las autoridades políticas superiores, por fondos de desarrollo o inversión social, por bancos u otras instituciones financieras, por organizaciones privadas de desarrollo u organismos no gubernamentales." (Barrera Yesid y Kruijt Dirk,1992: 78)

Entre los programas nacionales de microempresas más importantes ejecutados en Centroamérica se encuentran: el Sistema Multiplicador de Microempresas (SIME) de Guatemala; el Programa de Apoyo al Sector Informal (PASI) de Honduras; el Programa Nacional de Apoyo a la Microempresa (PAMIC) de Nicaragua y el PRONAMYPE de Costa Rica. Sus objetivos prioritarios son, contribuir al mejoramiento y creación de empleo, aumentar el producto y la productividad de las microempresas, incrementar el ingreso de los dueños y de los trabajadores de estas y disminuir la pobreza. (Castiglia, Miguel A.,1992: 106)

1.3 El IMAS y los Programas de Apoyo a la Microempresa y a la Pequeña Producción

1.3.1 La evolución de los programas de apoyo a la microempresa

El Programa de Apoyo a la Producción fue ejecutado en el periodo (1992- 1995) y se inscribe dentro de la línea de trabajo del IMAS orientada al combate de la pobreza. En ese sentido es importante recordar que esta institución se creó el 4 de mayo de 1971, con la finalidad de resolver el problema de la pobreza extrema en el país, mediante el planeamiento, la dirección, ejecución y control de un Plan Nacional destinado a dicho fin.

Una de las vías utilizadas por el IMAS para paliar la pobreza extrema en Costa Rica, ha sido el fomento y apoyo a programas que crean oportunidades de empleo y de mejoramiento de los niveles de ingreso de los sectores más desposeídos de la población. Dentro de esta perspectiva el Programa de Apoyo a la Producción constituye un programa de apoyo a la microempresa que representa la consolidación de una actividad presente desde el inicio en la actividad de esta institución.

El IMAS reconoce el papel que tiene la carencia de adecuadas y suficientes fuentes de empleo en la generación del problema de la pobreza extrema en el país. En este sentido, a través de su historia, ha desarrollado diversos programas orientados de una u otra forma al apoyo, creación y fortalecimiento de pequeñas unidades productivas:
el programa de Artesanía y Pequeña Industria (1982), El Proyecto Piscis-EUS (1979-1983) , el programa de Proyectos Socio- Productivos (1985-1988), el Programa de Generación de Empleo (1985-1991), el programa de Apoyo a la Producción (1992- 1995) y el Programa de Ideas Productivas que se inició en 1996 y todavía se encuentra vigente.

El Programa de Generación de Empleo se inicia en 1985 (como continuidad del Programa de Proyectos Socio Productivos), pero continúa operando durante los dos primeros años de la Administración Calderón. Se orienta hacia los micro y pequeños empresarios que debido a su situación socioeconómica no tienen acceso a las fuentes

tradicionales de crédito ni a otros programas orientados al mejoramiento de su actividad empresarial. (Campos,1992 :18)

En el Plan Nacional de Desarrollo 1986-1990, de la Administración Arias, se planteaba como prioridad el problema del desempleo y su solución. En este sentido, el programa mencionado, orientado con los lineamientos de éste instrumento de planificación, se fijó entre otros objetivos: la creación de nuevas fuentes de empleo en el sector informal de la economía nacional, así como el apoyo a las fuentes de empleo ya existentes. [7]

Entre los propósitos de este Programa está el contribuir a solucionar la problemática del sector informal urbano, facilitando recursos para la ejecución de proyectos que permitan desarrollar actividades productivas que generen un ingreso seguro para micro y pequeños empresarios que no tienen acceso a otro tipo de financiamiento. [8] (IMAS, 1990 : 15)

1.3.2 El Programa de Apoyo a la Producción (1992- 1995)

El Programa de Apoyo a la Producción se crea en 1992 y constituye un eslabón más en la cadena de proyectos de apoyo a la microempresa desarrollados por el IMAS. En la medida en que la administración Calderón le otorga gran importancia al sector de la pequeña y la microempresa, el IMAS se plantea por consiguiente la necesidad de adaptar el Programa de Generación de Empleo que estaba ejecutando, a las exigencias del Programa del Sector Social Productivo.[9]

---

[7] (Cabe destacar que en la Administración Arias se destaca el problema del empleo y el énfasis se pone en la necesidad de promover una aceleración en el crecimiento económico del país involucrando a amplios sectores tradicionalmente marginados del acontecer económico nacional como el sector de la micro y pequeña empresa (IMAS ,Depto de Generación de Empleo,1990 4) En la Administración Calderón se pone mayor énfasis en la atención de la pobreza generada por los programas de ajuste estructural)

[8] Otros de sus objetivos son
-Fomentar la producción de bienes de consumo básico
-Contribuir a la distribución del ingreso nacional mediante la generación de un mayor número de nuevos propietarios
- Impulsar la diversificación de la economía mediante el estímulo a la producción de bienes no tradicionales
- Fortalecer el desarrollo de actividades económicas que generen un alto valor agregado y contenido nacional
-Fortalecer el desarrollo rural mediante la canalización de recursos financieros a esas zonas desestimulando la migración campesina (Departamento de Generacion de Empleo. Proyecto de Capacitación Integral para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa 1990. pag 15)

[9] Al crear el Programa de Apoyo a la Producción Campos afirma "Así se plantea un nuevo modelo más integral y amplio que reúna todos los componentes y modalidades probadas y exitosas y que al integrarse dentro de las actividades del Programa Social

El objetivo del Programa de Apoyo a la Producción es brindar atención integral al microempresario y a la microempresa, como una alternativa que permita generar trabajo y por ende el mejoramiento en el nivel de vida de las familias de los participantes. (IMAS, Manual operativo del Programa de Apoyo a la Producción :1)

En ese sentido, se plantea la necesidad de impulsar el desarrollo socioeconómico del microempresario y la microempresa costarricense, facilitándole el acceso a capital, capacitación y asistencia técnica específica, coadyuvando con otros organismos gubernamentales y organizaciones privadas de desarrollo, al fortalecimiento de este sector. (Ibid., :3). De esta manera se considera que el IMAS contribuiría, a proyectar una alternativa de desarrollo fundada en un novedoso sector privado contemporáneo, nutrido de la participación protagónica de la economía informal, especialmente del microempresario y de la microempresa perteneciente a los sectores más desposeídos de nuestra sociedad." (Ibid., :5)

En términos específicos el programa busca:

-Promover la creación de nuevas fuentes de empleo o consolidación de las ya existentes, tanto en el sector formal como informal de la economía

-Contribuir al mejoramiento del nivel de vida de la población meta del programa.

-Brindar a la población mayores oportunidades de acceso a recursos técnicos, financieros e institucionales, que fortalezcan el proceso de democratización económica.

-Orientar la acción del programa a nivel nacional, con énfasis en las zonas geográficas consideradas como prioritarias por su nivel de pobreza, buscando un balance de desarrollo campo- ciudad.

La estructura institucional encargada de ejecutar el Programa está conformada por los Centros de Acción Social (CAS), en los cuales se creará una Unidad de Apoyo a la Producción, y el Departamento de Apoyo a la Producción en las oficinas centrales del Instituto. (Alfaro, 1992:3)

Productivo y del Plan 1992 de Generación de Empleo y Apoyo a la Producción de la administración Calderón, se espera que encuentre la complementanedad interinstitucional necesaria para alcanzar las metas propuestas para el Plan Sectorial de Trabajo y Seguridad Social 1990-1994" (Ibid. 12)

El programa estará formado por tres componentes estrechamente relacionados: la capacitación, el crédito y la asistencia técnica.

Capacitación: Es aquella formación que se le brinda al microempresario, antes y después de recibir el crédito, que le permite obtener conocimientos en administración y control, para un adecuado manejo de su negocio. (IMAS, El Programa de apoyo a la producción evaluado por los beneficiarios:42). Está vinculada exclusivamente con el otorgamiento del crédito para apoyar las actividades productivas. Los beneficiarios deben llevar un módulo intensivo sobre aspectos administrativos y de control como requisito para convertirse en sujeto de crédito. (IMAS, Manual operativo:2)

Asistencia técnica: Se afirma que este componente debe estar presente en todo proceso de apoyo al sector microempresarial, desde la etapa de la formulación y cubriendo toda la vida útil de los proyectos. Será proporcionada por el personal de la Unidad de Apoyo a la Producción de cada uno de los Centros de Acción Social , asesorada por el Oficial de proyectos asignado a la zona. Se ejecutará a través de visitas periódicas de campo (una o dos veces por mes) , en las cuales se le dará seguimiento a la gestión realizada por el beneficiario, se detectarán los problemas que enfrenta, se verificarán los controles aplicados, etc., tratando de proporcionar la recomendación adecuada, todo lo anterior tendiente a mantener el control sobre la situación del crédito otorgado. (Alfaro, 8 :1992).

Crédito: El crédito está subdividido en dos modalidades: Fondo para el Crédito Social y Fondo para el Crédito de Desarrollo, financiados con un 50% respectivamente del monto total presupuestado para este programa. Las modalidades de crédito se diferenciarán a partir de tres factores: el riesgo, las condiciones financieras y las condiciones socio-económicas del beneficiario al que se dirigirán. (Ibid., :6)

El crédito social se utilizará en aquellos casos en que el beneficiario del proyecto haya tenido experiencia previa, y tenga conocimientos sobre la actividad que desea ejecutar. Los montos a prestar varían entre uno y diez salarios mínimos, la tasa de interés

en un rango que oscila entre 0.5 y 5.5 puntos por debajo de la tasa pasiva que pague el Banco Central de Costa Rica por la captación de recursos a seis meses plazo, y un plazo máximo de 48 meses incluyendo un período de gracia máximo de 6 meses. (Ibid).

El crédito para desarrollo se utilizará con aquellos proyectos que demuestren continuidad, que sus propietarios tengan experiencia en el negocio y que tengan capacidad de pago demostrable. (IMAS, Reglamento de Crédito:5) En este caso los montos varían entre 2 y 30 salarios mínimos, la tasa de interés entre 0.5 y 5.5 puntos sobre la variable antes mencionada, con un plazo igual al del caso anterior.

Los recursos del programa se concederán para los siguientes fines:
a) Para capital de trabajo,(adquisición de materia prima, inventarios, pago de mano de obra, etc.). **b)** para financiar las inversiones en infraestructura, (construcción de mejoras del local de trabajo), **c)** para financiar la adquisición de maquinaria, mobiliario, equipo y herramientas para uso exclusivo de la micro empresa y necesarias para su producción y administración. **d)** No se financiarán vehículos automotores, a no ser que representen específicamente la unidad de producción o de comercialización de la microempresa. (Ibid.,: 4).

Estos recursos crediticios, serán otorgados una vez que el beneficiario cumpla con una serie de términos y condiciones : Experiencia del solicitante en la actividad para la que solicita los fondos; capacidad técnica y financiera del proyecto; conveniencia económica y social del proyecto; capacidad de generación de empleo del proyecto, impacto social del proyecto en el beneficiario; capacidad comprobada de pago del solicitante.

Los préstamos aprobados bajo cualquiera de las dos modalidades de crédito (social o desarrollo), son garantizados de acuerdo a los siguientes tres casos: con garantía hipotecaria preferiblemente, con pagaré (con fianza confiable) o con garantía prendaria.

Los Beneficiarios

El programa tiene como área de influencia todo el territorio nacional, especialmente las concentraciones de población tanto rural como urbana y está orientado a la atención integral del **microempresario** y la **microempresa**. (IMAS, Manual Operativo, 1992: 1)

Se considera como **microempresario** a "toda aquella persona que se dedica a la venta o producción de bienes o servicios en pequeña escala, cuyas ventas anuales no excedan los setecientos veinte mil colones y su patrimonio no supere los doscientos mil colones. Deberá constituir su principal actividad para la subsistencia personal o familiar, y tener alguna experiencia relacionada con el proyecto". (Ibid.)

Las **microempresas** son "todas aquellas personas o unidades productivas organizadas en forma jurídica que se dediquen a la venta o producción de bienes o servicios y que reúnan las siguientes características:

-que genere ocupación a un máximo de cinco personas,

-que se dediquen exclusivamente a la actividad para la cual se está solicitando el crédito,

-que sus ventas anuales no superen los dos millones seiscientos cuarenta mil colones,

-que sus activos totales no superen el millón quinientos mil colones,

-que tenga experiencia comprobada en la actividad.

En esa medida, son posibles sujetos de crédito todas aquellas personas físicas o jurídicas (contemplados dentro de la definición de microempresarios o microempresas anteriormente citada) que por su condición socioeconómica, no sean sujetos de crédito de ninguno de los programas del Sector Social Productivo, ni del Sistema Bancario Nacional y que:

_ Sean costarricenses o extranjeros nacionalizados con la cédula de residencia al día.

_ Tengan experiencia en el campo específico de la actividad que pretenden desarrollar.

_ Posean la cédula y personería jurídica al día si es un grupo organizado.

1.3.3 El Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa PRONAMYPE

El Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa surge como una iniciativa de la Administración Calderón Fournier, vinculada al Programa de Promoción Social y Fortalecimiento del Sector Social Productivo. Se encuentra adscrito al Despacho del Ministro de Trabajo y Seguridad Social, quien como titular de esa cartera ejerce la función de Director Nacional.

Este programa se crea con el propósito de fortalecer al sector de la micro y pequeña empresa, caracterizado por la poca inversión de capital, reducido número de empleados y uso de tecnologías sencillas. Su finalidad es diseñar, ejecutar, planificar, coordinar y administrar un servicio completo de apoyo al desarrollo de la micro y pequeña empresa bajo una concepción integral de desarrollo, incentivando la productividad y la actividad generadora de ingreso y trabajo. En ese sentido se inscribe dentro de la preocupación subyacente en el Sector Social Productivo sobre la necesidad de otorgar apoyo a la micro y pequeña empresa en forma integral para poder superar las limitaciones que enfrentan en áreas como la capacitación, asesoría técnica y administrativa, financiamiento, mercadeo y comercialización.

PRONAMYPE se define además como un programa de lucha contra la pobreza dirigido a elevar la producción y a combatir el desempleo, con el fin de fortalecer y mejorar las condiciones de vida de los costarricenses de más bajos recursos económicos para quienes las actividades informales constituyen su única fuente de ingresos. (PRONAMYPE, Reglamento de Crédito:1)

En términos específicos este programa se plantea como parte de sus metas:

- Mejorar las condiciones de los actuales empleos que tienen las microempresas y buscar su consolidación para convertirlos en empleos permanentes y estables.
- Crear nuevas fuentes de empleo para el sector.
- Democratizar el uso del crédito.

- Facilitar el acceso a la asesoría y la capacitación

- Brindar alternativas para el acceso fácil y de costo razonable a la asistencia técnica y a la tecnología.

- Ofrecer un sistema adecuado y variado para el mercadeo de productos.

- Apoyar los procesos de asociación y organización de la base empresarial.

-Buscar los mecanismos apropiados para integrar al sector empresarial rezagado a la estructura socio- productiva legal del país.

-Articular al empresario de la micro y pequeña empresa con las empresas de mayor tamaño y tecnología.

-Mejorar la situación de las mujeres y jóvenes propietarios trabajadores de las micro y pequeñas empresas." (PRONAMYPE, 1992:5)

PRONAMYPE está basado en una estructura institucional y administrativa, cuyos órganos más importantes son: el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, fungiendo como la Dirección Nacional del Programa, y las Unidades Ejecutoras, organizaciones directamente encargadas de gestionar el servicio hacia el micro y pequeño empresario. [10] (PRONAMYPE, Reglamento de Crédito 2)

Las unidades ejecutoras se constituyen así en una instancia fundamental a la cual la Dirección Nacional le delega las obligaciones centrales para el funcionamiento del Programa:

-Identificar y seleccionar a los empresarios

-Analizar , formular, aprobar y dar el seguimiento a los créditos otorgados.

-Realizar por sí o coordinadamente con organismos especializados, todas las acciones de capacitación , asistencia técnica, y asesoría de los empresarios y sus empresas.[11]

-Realizar las gestiones de cobro y recuperación de los recursos mediante los trámites administrativos y judiciales que fueren necesarios.

---

[10]Solo pueden adquirir la naturaleza de unidades ejecutoras las Organizaciones Privadas de Desarrollo las asociaciones de microempresarios, pequeños empresarios o productores las asociaciones cooperativas, los centros agrícolas cantonales las instituciones bancarias y otras instituciones de similar naturaleza que demuestren capacidad y responsabilidad para el manejo de los recursos y la ejecusión del Programa (Reglametno de crédito, pag 4)

[11]Las unidades ejecutoras deben proporcionar asesoría empresarial y capacitación de forma individual y/o grupal , estos servicios son obligatorios para ingresar al programa, como un requisito previo al otorgamiento del crédito respectivo Posteriormente se llevan a cabo a través del mismo servicio sistemas de control y mejoramiento de las empresas siempre desde el punto de vista administrativo (Ibid 6)

-Coadyuvar con el Programa con todas las acciones complementarias que sean necesarias, dando especial énfasis a la capacitación, asistencia técnica, comercialización e integración de los empresarios. (Reglamento de crédito : 5)

Estas unidades ejecutoras se encargan de cubrir a las "poblaciones meta". Al ser seleccionadas por el Programa deben demostrar que pueden brindar una atención eficiente a dicho sector y determinar el impacto económico y social sobre los niveles de pobreza que la organización, con su actividad, puede lograr .

Crédito:

Los recursos del Programa se manejan mediante un fideicomiso con el Banco Crédito Agrícola de Cartago, que cumple con las funciones de administrar, asegurar y velar por el efectivo cumplimiento de los objetivos del programa en su componente crediticio; asimismo facilita a través de sus ventanillas a nivel nacional la colocación y recuperación de los recursos otorgados a las unidades ejecutoras y de esta a los empresarios. Las Unidades Ejecutoras tienen la obligación de identificar y seleccionar a los empresarios; analizar, formular, aprobar y dar seguimiento a los créditos otorgados. (Ibid.: 8)

Del total de los recursos del programa, el 100% proveniente del FODESAF deben ser destinados únicamente al financiamiento de la microempresa y para los pequeños empresarios, el monto a colocar será aportado según la finalidad y disponibilidad de otros recursos del programa nacionales o internacionales. (IBID:7). En 1992, por ejemplo, se incorporaron nuevos recursos pertenecientes a FODESAF (360 millones).

El monto máximo de crédito a la microempresa será de 1.000.000 de colones y para la pequeña empresa de 2.500.000 colones y los recursos crediticios otorgados a los micro y pequeños empresarios se destinarán para: capital de trabajo; adquisición o reparación de maquinaria, equipo, herramientas y mobiliario, sea nuevo o usado; ampliación de infraestructura para el proceso de producción y comercialización; comercialización de la producción y pago de pasivos incurridos para el financiamiento de la actividad empresarial previa presentación de documentos probatorios (Ibid. :8)

El Programa dará seguimiento permanente a la ejecución del crédito evaluando la actuación de cada Unidad Ejecutora. Para el cumplimiento de este fin, la unidad deberá rendir los informes que solicite el programa y ofrecer la información oportunamente. (Ibid :12).

Beneficiarios:

En el Programa se plantea que serán sujeto del crédito que se conceda con los recursos de FODESAF, todos los microempresarios cuya actividad se desarrolle en el territorio nacional, preferentemente en las zonas marginales según el mapa de pobreza definido por el Ministerio de Planificación Nacional y Política Económica, y que signifique un importante impulso en la generación de empleo, el desarrollo de la productividad y una seria estrategia de disminución de la pobreza, según estudios que demuestren un efectivo impacto social y económico por parte de la actividad empresarial en los niveles de pobreza de las zonas donde opera el Programa.

Para los microempresarios financiados con recursos de FODESAF se requerirá:

a) Ser costarricense por nacimiento o por naturalización;

b) Que la microempresa tenga un máximo de cinco trabajadores incluido el empresario.

c) Que el valor de su inversión en maquinaria, herramientas y equipo de producción esté comprendido entre cien mil colones y un millón de colones, en el momento de realizar el avalúo;

d) Que la microempresa atendida sea la única fuente de ingreso del microempresario y de su familia

e) Aceptar formalmente la supervisión de la Dirección y de la Unidad ejecutora respectiva;

f) Que la microempresa tenga al menos un año de establecida o el microempresario pueda demostrar experiencia superior a dos años en la actividad;

g) Que la mano de obra constituya el factor predominante en el proceso productivo, dando por resultado un producto individualizado en que quede impreso el sello personal, que no corresponda a la producción mecanizada y en serie;

h) Que el microempresario sea parte activa en el proceso productivo de bienes o servicios que por su volumen de producción y carencia de garantias apropiadas no son sujetos de las fuentes ordinarias de crédito y

i) Que la microempresa se encuentre ubicada en las zonas prioritarias definidas por el programa.

Asimismo los **pequeños empresarios** serán sujetos de crédito solamente mediante la incorporación de recursos adicionales de fuentes externas al presupuesto del FODESAF, debiendo en ambos casos reunir las condiciones que se establecen en los artículos siguientes: (Ibid. : 2)

a) Ser costarricense por nacimiento o por naturalización.

b) Que la pequeña empresa tenga un máximo de diez trabajadores incluyendo al empresario.

c)Que el valor de su inversión en maquinaria , herramientas y equipo de producción no sea mayor a don millones quinientos mil colones en el momento de realizar el avalúo.

ch) Que la pequeña empresa sea la única fuente de ingreso del pequeño empresario y de su familia.

d) Aceptar formalmente la supervisión de la dirección y de la unidad ejecutora respectiva.

e)Que la pequeña empresa tenga al menos un año de establecida o que el pequeño empresario pueda demostrar experiencia superior a cinco años en la actividad relativa.

f)Que su proceso de producción se realice mediante la utilización de herramientas manuales, maquinaria y equipo mecánico no automático.

g)Que el pequeño empresario sea parte activa en el proceso productivo. (Ibid. :3)

Los sujetos de crédito podrán ser únicamente personas físicas. (Ibid. :3) Como beneficiarios prioritarios se ubicarán :

Los pequeños campesinos y microempresarios agrarios, los Indígenas, los microempresarios y pequeños empresarios industriales y de sectores urbanos artesanos, las mujeres, en especial jefas de hogar, los jóvenes más afectados por desempleo y subempleo, los sectores profesionales y técnicos que se inician en el mercado de trabajo, sin mayores recursos y asistencia, las pequeñas empresas cooperativas y autogestionarias, los grupos campesinos en vias de recibir tierras y títulos, proyectos

productivos y económicos de solidaristas, trabajadores organizados, asociaciones de desarrollo, municipios y entidades de ese carácter. (Ibid.).

El Programa abarca todo el territorio nacional; la cobertura de las unidades ejecutoras será establecida por el programa, previo estudio, dando preferencia a aquellas organizaciones que puedan atender de manera eficiente las zonas prioritarias" (Ibid.: 4)

II CARACTERIZACION DE LOS BENEFICIARIOS Y LAS BENEFICIARIAS DE LOS PROGRAMAS

Durante el periodo (1990-1996)[12] la población cubierta [13] por el Programa de Apoyo a la Producción del IMAS y por el Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (PRONAMYPE) del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social ascendió a 703 personas. De estas 647 fueron atendidas por el IMAS y 56 por PRONAMYPE. En el presente apartado presentamos una caracterización [14]de estos beneficiarios y beneficiarias la cual ha sido estructurada tomando en cuenta cuatro dimensiones: a) La esfera personal de los microempresarios y las microempresarias, que contempla variables como sexo, edad, nivel de escolaridad, experiencia en la actividad productiva, estado civil, jefatura del hogar y seguro social, b) el espacio familiar que toma en cuenta información sobre el tamaño de la familia y el ingreso familiar, c) la dimensión laboral, en donde se hace una caracterización de las microempresas a partir de variables como: la rama de actividad, el tipo de negocio, la propiedad sobre el local, la ubicación de este, el número de trabajadores , la categoría ocupacional de las personas que trabajan en la microempresa , el tipo de activos que poseen y la presencia de registros contables y d) las condiciones crediticias, tomando en cuenta el monto del préstamo y las tasas de interés.

2.1 Características Personales

La población cubierta por el IMAS es mayoritariamente femenina; el 64.5% de esta son mujeres. (Cuadro 1). Los beneficiarios de PRONAMYPE por el contrario son en su mayoría varones (62.5%) reduciéndose la participación femenina al 37.5%. (Cuadro 2)

[12]Se incluye el año 1996 porque en uno de los CAS se continuo otorgando creditos a pesar de que ya estaba operando el Programa de Ideas Productivas

[13] Se refiere a la población que fue posible detectar en la presente investigación mediante una revisión minuciosa

[14]Esta caracterización se elaboró a partir de la informacióon que brindan los expedientes de la población atendida por los programas en mención

CUADRO 1

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR EDAD , SEGUN SEXO (1990-1996)

			SEXO			
EDAD	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
18-25	6	4,3	3	61,1	3	3,4
26-30	20	14,5	9	18,4	11	12,3
31-35	29	21,0	11	22,4	18	20,3
36-40	34	24,6	11	22,4	23	25,8
41-45	17	12,3	7	14,3	10	11,2
45-50	10	7,3	3	6,1	7	7,9
Más de 50	10	7,3	0	0	10	11,2
Sin inform.	12	8,7	5	10,3	7	7,9
TOTAL	**138**	**100,0**	**49**	**100,0**	**89**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS.

CUADRO 2

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR EDAD , SEGUN SEXO (1992-1996)

			SEXO			
EDAD	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
18-25	2	3,6	2	5,7	-	-
26-30	9	16,1	5	14,3	4	19,0
31-35	12	21,4	8	22,9	4	19
36-40	6	10,7	8	22,9	1	4,8
41-45	8	14,3	3	8,6	5	23,8
45-50	4	7,1	3	8,6	1	7,8
Más de 50	7	12,5	6	17,0	4	19
Sin inform.	8	14,3	-	-	2	9,6
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE.

La distribución por edades de las personas que solicitaron crédito en el IMAS muestra diferencias importantes por sexo. (Cuadro 1) Si bien se aprecia una concentración similar de hombres y mujeres, cuyas edades oscilan entre (31 y 40 años) : 44.8% y 46.1% respectivamente, en términos generales la edad de las beneficiarias tiende a ser superior a la de los hombres. En tanto el 19.1% de ellas alcanza más de 45 años, solamente el 6.1% de los hombres se ubica en este grupo. Por el contrario únicamente el 15.7% de las mujeres tienen menos de 30 años, frente a un 24.5% de los hombres.

En el caso de PRONAMYPE, a pesar de que la población tiene una distribución ligeramente diferente a la del IMAS, también se destaca el hecho de que la edad de las beneficiarias tiende a ser superior; el 47.6% de ellas tenía más de 41 años. (Cuadro 2) En contraposición no se encuentran créditos asignados a mujeres menores de 26 años. En el sector masculino, únicamente un 34.2 % supera los 41 años y el 5.7% son menores de 26 años. Al igual que en el IMAS, es en el ciclo intermedio cuando las mujeres tienden en mayor medida a solicitar créditos.

La situación descrita es probablemente la expresión del papel diferencial que desempeñan los condicionantes de tipo familiar en la vinculación de hombres y mujeres al mercado de trabajo y constituye un aspecto que será investigado a profundidad mediante los estudios de caso.[15] Las mujeres parecen tener la tendencia a solicitar crédito con mayor frecuencia (57.3% en el IMAS y 47.6% en PRONAMYPE) cuando su ciclo familiar se encuentra en la fase intermedia (tienen hijos con edades superiores a los doce años y ninguno de los hijos ha abandonado el hogar de origen) y en segunda instancia en la fase final (19.1% IMAS y 23.8% PRONAMYPE), situaciones donde ya hay hijos con edades de mayoría legal que han abandonado el hogar [16].

---

[15] El proyecto de investigación "Costa Rica, ajuste estructural y políticas de contención de la pobreza (1990-1995) Los Programas de Apoyo a la Microempresa en el Area Metropolitana de San José, del cual esta publicación es un resultado parcial, incluye estudios de caso de los beneficiarios y las beneficiarias.

[16] Los tres ciclos familiares se han formulado a partir de la edad de la madre o del padre, debido a que no se cuenta con información sobre la edad de los hijos. No obstante los cortes en la edad de la madre o del padre, se han hecho pensando en la que los hijos podrían tener en ese momento.

Ciclo inicial: aquel en el que la edad de la madre o del padre oscila entre los 18 y los 30 años. Se supone que en este perido los hijos tienen edades inferiores a los 12 años.

Ciclo intermedio: aquel en que la edad de la madre o del padre está entre los 31 y los 45 años y se considera que tiene hijos con edades superiores a los doce años y ninguno ha abandonado el hogar de origen.

Ciclo final: aquel en que la edad de la madre o del padre es superior a los 45 años y se supone que ya tienen hijos con edades de mayoría legal que han abandonado el hogar.

La solicitud de crédito de parte de las mujeres parece entonces estar asociada a la edad de los hijos. Es cuando estos han crecido y requieren menos de su atención (pero su mantenimiento sigue siendo responsabilidad de ella o de la familia) que las mujeres tienen la posibilidad de asumir otro tipo de responsabilidades laborales. [17] En la etapa final, en la medida en que los hijos comienzan a abandonar el hogar, si bien la mujer podría tener mayor libertad para trabajar en labores no domésticas, habria que determinar como inciden en ello la diminución de su obligación como sostén económico de los hijos y su edad.

Los hombres muestran comportamientos diferentes en las dos instituciones. En el IMAS predominan las solicitudes en el ciclo inicial y en el intermedio y en PRONAMYPE en el intermedio y en el final.

El **nivel de escolaridad** de la población atendida por el IMAS es en términos generales muy bajo. El 45% de los beneficiarios posee únicamente primaria completa o menos, el 31.1% secundaria incompleta y solamente un 4.4% cuenta con estudios superiores (educación universitaria o para universitaria) (Cuadro 3)

[17] No obstante, llama la atención el que un 57 3% de las beneficiarias del IMAS y un 33 3% de las de PRONAMYPE hayan manifestado tener una experiencia superior a 5 años en la actividad para la que solicitaron el crédito ya que esto podría estar indicando que comenzaron a trabajar cuando sus hijos estaban más pequeños Este aspecto deberá ser indagado en los estudios de caso

CUADRO 3

DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR SEXO, SEGUN NIVEL DE ESCOLARIDAD (1990-1996)

		SEXO	
ESCOLARIDAD	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
NINGUN GRADO	-	-	-
PRIMARIA INCONCLUSA	8,0	8,2	7,9
PRIMARIA COMPLETA	36,9	42,9	33,7
SECUNDARIA INCOMPLETA	31,1	26,5	33,7
SECUNDARIA COMPLETA	13,0	12,2	13,5
PARA UNIVERSITARIA	2,2	2,0	2,2
UNIVERSITARIA	2,2	4,1	1,1
OTROS	2,2	-	3,4
SIN INFORMACION	4,4	4,1	4,5
TOTAL	**100,0**	**100,0**	**100,0**

FUENTE: Expedientes IMAS

Al establecer una diferenciación por sexo, se encuentra que si bien en los dos casos la escolaridad es insuficiente, las mujeres muestran niveles ligeramente superiores a los hombres. En tanto el porcentaje de ellas con educación primaria completa o menor es inferior al de los hombres: 41.6% y 44.9% respectivamente, el de educación secundaria incompleta es superior en 2.6 puntos porcentuales.

El nivel educativo de la población atendida por PRONAMYPE es superior al de los beneficiarios del IMAS. No existe en este caso ninguna persona con primaria incompleta y el 35.7% de la población posee primaria completa. (Cuadro 4) El porcentaje de población con secundaria completa:25%, educación para universitaria:5.3% y

universitaria: 14.3%, es mucho más alto que en la población del IMAS. Llama la atención el hecho de que a pesar de que el 33.3% de las mujeres atendidas posee únicamente primaria completa, un alto porcentaje (28.6%), alcanza la educación universitaria. Esta proporción quintuplica la de los hombres.

CUADRO 4

DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR SEXO, SEGUN NIVEL DE ESCOLARIDAD (1992-1996)

		SEXO	
ESCOLARIDAD	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
NINGUN GRADO	-	-	-
PRIMARIA INCONCLUSA	-	-	-
PRIMARIA COMPLETA	35,7	37,1	33,3
SECUNDARIA INCOMPLETA	12,5	11,4	14,3
SECUNDARIA COMPLETA	25,0	28,7	19,0
PARA UNIVERSITARIA	5,3	5,7	4,8
UNIVERSITARIA	14,3	5,7	28,6
OTROS	3,6	5,7	-
SIN INFORMACION	3,6	5,7	-
TOTAL	100,0	100,0	100,0

Si bien el nivel de escolaridad de la población atendida por el IMAS es muy bajo , no ocurre lo mismo con la **experiencia laboral de** estas personas. La información brindada por los beneficiarios muestra que el 55% tenia (más de 5 años) de estar trabajando en la actividad para la cual pedían el crédito y solamente el 0.7% tenia una experiencia (inferior a un año). [18] (Cuadro 5)

[18] Es importante tomar en cuenta que el 24.7% de los beneficiarios no suministró información al respecto

Los microempresarios de la rama industrial son los que contaban con mayor experiencia, esta es en el 59.3% de los casos (superior a 5 años). En la actividad comercial la experiencia acumulada también es importante, en el 43% de los beneficiarios es (mayor de 5 años). (Cuadro 5)

La población atendida por PRONAMYPE muestra niveles inferiores de experiencia. El 33.9% de las personas a las que se les otorgó crédito tenian una experiencia superior a (5 años) y el 32.1% poseía de (2 a menos de 5 años). Para el 30.4% de los beneficiarios no se dispone de información. (Cuadro 6)

Finalmente debe anotarse que en el caso de PRONAMYPE y en el del IMAS ninguno de los beneficiarios manifestó carecer totalmente de experiencia en la actividad para la que solicitaba el crédito. Este hecho no es casual , en la medida en que está estrechamente relacionado con los requisitos que en ese sentido establecen el IMAS y PRONAMYPE para otorgar créditos a los interesados. [19]

Experiencia según sexo: El nivel de experiencia de las beneficiarias del IMAS es superior en un 6% al de los hombres; en tanto que en el 57.3% de ellas, el nivel de experiencia era (superior a 5 años), en los hombres este porcentaje se reduce a 51.1%. Por el contrario los varones tienen una presencia ligeramente superior en las categorias con una experiencia (menor a 5 años). (Cuadro 7)

---

[19]PRONAMYPE plantea como uno de los requisitos para financiar a un microempresario "que la microempresa tenga al menos un año de establecida o el microempresario pueda demostrar experiencia superior a dos años en la actividad" (Reglamento de Crédito pag 2) El Programa de Apoyo a la Producción establece como condiciones para otorgar los recursos crediticios "la experiencia del solicitante en la acitvidad para la que solicita los fondos" (Reglamento de crédito, pag 4)

CUADRO 5

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR RAMA DE ACTIVIDAD, SEGUN EXPERIENCIA EN LA ACTIVIDAD (1990-1996)

	NUMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR												
RAMA DE ACTIVIDAD	TOTAL	%	NINGUNO	SIN INFORM.	%	MENOS DE 1 AÑO	%	1 A MENOS DE 2 AÑOS	%	2 A MENOS DE 5 AÑOS	%	5 AÑOS Y MAS	%
Industria	118	100.0	-	28	23,7	-	-	5	4,3	15	12,7	70	59,3
Comercio y Rest.	14	100.0	-	3	21,4	1	7,1	1	7,1	3	21,4	6	43,0
Transportes	1	100.0	-	-	-	-	-	-	-	1	100.0	-	-
Servicios	3	100.0	-	3	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Sin informa.	2	100.0	-	2	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**138**	**100.0**	-	**36**	**26,1**	**1**	**0,7**	**6**	**4,3**	**19**	**13,8**	**76**	**55,1**

FUENTE: Expedientes del IMAS

CUADRO 6

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR RAMA DE ACTIVIDAD, SEGUN EXPERIENCIA EN LA ACTIVIDAD (1990-1996)

	NUMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR												
RAMA DE ACTIVIDAD	TOTAL	%	NINGUNO	SIN INFORM.	%	MENOS DE 1 AÑO	%	1 A MENOS DE 2 AÑOS	%	2 A MENOS DE 5 AÑOS	%	5 AÑOS Y MAS	%
Industria	31	100.0	-	8	25,8	-	-	-	-	10	32,3	13	41,9
Comercio y Rest.	10	100.0	-	2	20,0	-	-	-	-	4	40,0	4	40,0
Transportes	10	100 0	-	6	60,0	-	-	2	20,0	2	20,0	-	-
Servicios	5	100.0	-	1	20,0	-	-	-	-	2	40,0	2	40,0
Sin informa.	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**56**	**100.0**	**-**	**17**	**30,4**	**-**	**-**	**2**	**3,6**	**18**	**32,1**	**19**	**33,9**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

CUADRO 7

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR EXPERIENCIA EN LA ACTIVIDAD, SEGUN SEXO (1990-1996)

			SEXO			
EXPERIENCIA	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
Ninguna	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 año	1	0,7	1	2,0	-	-
De 1 año a menos de 2 años	6	4,3	3	6,1	3	3,4
De 2 años a menos de 5 años	19	13,8	7	14,3	12	13,5
Más de 5 años	76	55,1	25	51,1	51	57,3
Sin información	36	26,0	13	26,5	23	25,8
TOTAL	**138**	**100,0**	**49**	**100,0**	**89**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS

CUADRO 8

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR EXPERIENCIA EN LA ACTIVIDAD, SEGUN SEXO (1992-1996)

			SEXO			
EXPERIENCIA	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
Ninguna	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 año	-	-	-	-	-	-
De 1 año a menos de 2 años	2	3,6	2	5,7	-	-
De 2 años a menos de 5 años	18	32,2	9	25,7	9	42,9
Más de 5 años	19	33,9	12	34,3	7	33,3
Sin información	17	30,0	12	34,3	5	23,8
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

En PRONAMYPE el porcentaje de hombres y mujeres con (más de 5 años) de experiencia es muy similar: 34.3% y 33.3% respectivamente. No obstante de la participación en las otras categorías se puede deducir la presencia de niveles de experiencia superiores en las mujeres. El 42.9% de ellas tenía de (2 a 5 años) , frente a solo un 25.7% de los varones. (Cuadro 8)

Al analizar **el estado civil** de los beneficiarios del IMAS se encuentra que la mayoría (el 58%) son casados, un 13.8% solteros, un 12.3% están en unión libre y un 7.2% son divorciados. (Cuadro 9) Las cifras adquieren características mucho más reveladoras cuando se desagregan por sexo. Se aprecia entonces que en el caso de los hombres el predominio de los beneficiarios casados es mayor que el de las mujeres : 71.4% y 51.7% respectivamente. La presencia entre las beneficiarias de, solteras, divorciadas y mujeres en unión libre es superior. (Cuadro 9)

CUADRO 9

DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS, POR SEXO, SEGUN ESTADO CIVIL Y JEFATURA DEL HOGAR (1990-1996)

		SEXO							
		HOMBRES				MUJERES			
EST.CIVIL	TOTAL	Total	Sin Inf.	Jefes	No Jefes	Total	Sin Inf.	Jefes	No Jefe
Soltero	13,8	8,2	11,1	5,7	20,0	16,8	18,2	31,6	2
Casado	58,7	71,4	55,6	74,3	80,0	51,7	54,5	21,0	80
Divorciado	7,2	2,0	-	2,9	-	10,1	-	23,7	
Viudo	0,8	-	-	-	-	1,1	-	2,6	
Unión Libre	12,3	10,2	11,1	11,4	-	13,5	9,1	15,8	12
Sin Inf.	7,2	8,2	22,2	5,7	-	6,7	18,2	5,3	5
TOTAL	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100**

FUENTE: Expedientes del IMAS

Esta información estaría indicando que los hombres con mucho mayor frecuencia que las mujeres, están inmersos en estructuras familiares en las que existe una cónyugue. En tanto el 81.6% de los hombres tienen pareja (sumando los casados con los que se encuentran en unión libre) probablemente solo el 65.2% de las mujeres se encuentran en esta situación. O sea que el 24.7% son familias monoparentales en las que la mujer - salvo que exista apoyo de parte de los hijos o de otro miembro de la familia - estaría totalmente a cargo del sostén del hogar y de la crianza de los hijos.

En el caso concreto de la **jefatura del hogar**, frente a un 71.4% de los hombres que son jefes de hogar; la participación femenina se reduce al 42.7%. No obstante estos porcentajes adquieren significados diferentes para uno y otro sexo, porque en tanto la jefatura masculina está predominantemente (85.7%) acompañada de la presencia de una cónyugue , la jefatura femenina representa en un 57.9% de los casos, por lo menos, la ausencia de pareja. O sea que solo el 36.8% de las mujeres jefes tienen pareja. Esto quiere decir que del total de las beneficiarias del IMAS, un 24.7% de ellas son mujeres solas jefas de hogar. El porcentaje de hombres solos jefes de hogar se reduce a un 6.1% . (Cuadro 9)

La información señalada es muy reveladora en cuanto a las características de las mujeres que reciben el crédito; es importante recordar que las mujeres pobres, solas, jefas de hogar constituyen uno de los grupos definidos como prioritarios en la atención del IMAS.[20] (Cuadro 9) No obstante, las características de este sector, parecieran resultar contradictorias con la preocupación por la recuperación de los créditos que se manifiesta en ciertos documentos de la institución. Debido a sus condiciones es posible suponer que estas mujeres podrían tener dificultades para

---

[20]-El programa plantea que si bien la mujer constituye un importante sector de la población económica- amente activa del país y a pesar de los esfuerzos gubernamentales realizados para lograr su incorporación al sector productivo, continúa estando en desventaja en relación al sector masculino de la población. Considera que el apoyo al desarrollo de actividades productivas dirigidas a la mujer contribuye de manera acertada a conservar y preservar a la familia como núcleo central de la sociedad en la medida en que estas actividades se realizan generalmente en su propio domicilio, lo que le permite combinar ambas actividades. Dentro de este sector el **énfasis estará en aquellas mujeres solas con dependientes a cargo que se constituyan en jefes de familia**

hacerle frente a la amortización de su deuda , en la medida en que son ellas, fundamentalmente, las responsables no solo del cuidado de sus hijos sino del mantenimiento del hogar.

De las personas atendidas por PRONAMYPE, más de tres cuartas partes (76.8%) se encuentran casadas. Únicamente un 11.4% eran solteras y un 5.4% estaban en unión libre. (Cuadro 10). De igual forma que en el IMAS, el porcentaje de hombres casados (82.9%) es superior al de las mujeres (66.6%) y la presencia de mujeres solteras y divorciadas supera la de estos. Colateralmente, en tanto el 88.6% de los hombres cuentan con una pareja, esta proporción disminuye a un 71.4% en la población femenina. En cuanto a la **jefatura del hogar,** el porcentaje de varones jefes de hogar es casi el doble (88.6%) que el de las mujeres (47.6%). (Cuadro 10) El 96.8% de ellos pertenece a hogares biparentales. En el caso de las mujeres jefes, solo el 60% tiene pareja , el 40% restante posee un hogar monoparental lo que significa que del total de las beneficiarias de PRONAMYPE el 19% son mujeres solas jefas de hogar. Al igual que en el caso del IMAS estas mujeres son las principales responsables del cuidado de los hijos y del mantenimiento del hogar. No obstante es claro que los beneficiarios de PRONAMYPE pertenecen con mayor frecuencia que los del IMAS a familias biparentales y que la atención a mujeres solas jefas de hogar es algo más significativa en el IMAS.

CUADRO 10

DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE, POR SEXO, SEGUN ESTADO CIVIL Y JEFATURA DEL HOGAR (1992-1996)

		SEXO							
		HOMBRES				MUJERES			
EST.CIVIL	TOTAL	Total	Sin Inf.	Jefes	No Jefes	Total	Sin Inf.	Jefes	No Jefes
Soltero	12,5	11,4	-	3,2	75,0	14,3	-	20,0	10,0
Casado	76,8	82,9	-	90,3	25,0	66,6	-	50,0	90,0
Divorciado	3,6	-	-	-	-	9,5	100,0	10,0	-
Viudo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unión Libre	5,4	5,7	-	6,5	-	4,8	-	10,0	-
Sin Inf.	1,7	-	-	-	-	4,8	-	10,0	-
TOTAL	**100,0**	**100,0**	**0,0**	100,0	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

El acceso a la **seguridad social** aparece como un carencia importante entre la población masculina que solicitó fondos a PRONAMYPE, el 57.2% de ellos no estaban asegurados. Las mujeres presentan una situación diferente ya que el porcentaje de no aseguradas se reducía a un 4.8% , hecho que no deja de llamar la atención. Entre las personas que se encontraban aseguradas , el 17.8% tenía seguro voluntario, el 5.4% del estado, el 12.5% directo y un 5.4% individual. (Cuadro 11)

Sobre la población atendida por el IMAS no es posible establecer un análisis en la medida en que el 89.1% de los expedientes carecían de esta información.

CUADRO 11

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR TIPO DE SEGURO SOCIAL, SEGUN SEXO (1992-1996)

			SEXO			
TIPO DE SEGURO SOCIAL	*TOTAL*	*%*	*HOMBRES*	*%*	*MUJERES*	*%*
Ninguno	21	37,5	20	57,2	1	4,8
Voluntario	10	17,8	4	11,5	6	28,5
Del Estado	3	5,4	1	2,9	2	9,6
Directo	7	12,5	2	5,7	5	23,8
Indirecto	3	5,4	2	5,7	1	4,8
Sin Inform.	12	21,4	6	17,0	6	28,5
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

2.2 Rasgos familiares:

Las familias de la mayoría de la población atendida por el IMAS (62.3%) son familias de tamaño medio que tienen entre (3 y 5 miembros) , no obstante hay un porcentaje significativo de familias grandes: el 24.6% posee entre (6 y 8 miembros). Únicamente se detecta un 2.2% y un 0.7% de grupos familiares que poseen de (1 a 2) y (más de 8) integrantes. (Cuadro 12) El predominio de familias de tamaño cercano al promedio nacional urbano (4.4 miembros) se da para los dos sexos, ocupando el segundo lugar las familias grandes.

CUADRO 12

DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR SEXO, SEGUN NUMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR (1990-1996)

MIEMBROS DEL HOGAR	TOTAL	SEXO	
		HOMBRES	MUJERES
1 a 2	2,2	-	3,4
3 a 5	62,3	67,3	59,5
6 a 8	24,6	22,4	25,8
Más de 8	0,7	-	1,2
Sin Información	10,2	10,3	10,1
TOTAL	**100,0**	**100,0**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS

En la población atendida por PRONAMYPE[21] , la mayor concentración (46.4%) se presenta en el caso de aquellos beneficiarios que pertenecen a familias medianas (3a5) miembros. A familias muy pequeñas (1a2) miembros y grandes (6a8) integrantes, pertenece el 12.5% y el 10.7% de la población respectivamente. El predominio de familias de tamaño medio es semejante para los dos sexos: 48.6% para los hombres y 42.8% para las mujeres. (Cuadro 13)

[21] El 30% de la población no suministró esta información

CUADRO 13

DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LOS
BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE
POR SEXO, SEGUN NUMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR
(1992-1996)

MIEMBROS DEL HOGAR	TOTAL	SEXO	
		HOMBRES	MUJERES
1 a 2	12,5	14,3	9,5
3 a 5	46,4	48,6	42,9
6 a 8	10,7	11,4	9,5
Más de 8	-	-	-
Sin Información	30,4	25,7	38,1
TOTAL	100,0	100,0	100,0

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

Como se puede observar, las familias de la población cubierta por PRONAMYPE , tienden a ser más reducidas que las del IMAS. Este es un dato que puede ser relevante en términos del nivel de vida de las familias atendidas, ya que las investigaciones sobre el tema de la pobreza han detectado una estrecha relación entre el nivel de pobreza y el tamaño de la familia.

El análisis del **ingreso familiar** de los beneficiarios del IMAS muestra que el 10.9% de estos pertenecían a familias cuyo ingreso era inferior a un salario mínimo, y un 44.9% inferior a dos salarios mínimos. O sea que el 55.8% de la población atendida declaró poseer un ingreso familiar inferior a dos salarios mínimos. (Cuadro 14) Esta población con ingresos familiares menores a un salario mínimo, pertenece en el 60% de los casos a familias medianas (3a5) miembros y en el 20% a familias grandes (6a8)

miembros. Esta combinación de ingresos sumamente bajos con familias numerosas estaria revelando la presencia de familias en condiciones de pobreza extrema.

En el grupo de familias cuyo ingreso oscila entre 1 y menos de 2 salarios minimos, el 69.3% cuenta con (3 a 5) miembros y el 24.3% entre (6 y 8). A este nivel de ingreso probablemente también están asociadas condiciones de pobreza sobre todo en las familias de mayor tamaño. Esto significa que el 56% de la población atendida por el IMAS se encontraba probablemente en condiciones de pobreza. El resto de los beneficiarios declararon pertenecer a familias con un ingreso mensual superior a dos salarios minimos, lo que no los exime de sufrir algún grado de pobreza, pero tampoco permite ubicarlos con certeza como pobres. (Cuadro 14) [22]

[22] El 53 6% de las familias con ingresos entre (2 y menos de 3 salarios minimos) estaban formadas por (3a 5) miembros y el 32 1% tenia entre (6 y 8) El 40% de las familias cuyos ingresos oscilaban entre (3 y menos de 4 salarios minimos) poseen de (3 a 5) miembros un porcentaje igual tenia entre (6y8) miembros En el caso de las familias con ingresos superiores a 4 salarios minimos, la totalidad eran familias medianas conformadas por (3 a 5) miembros (Cuadro 9)

CUADRO 14

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR INGRESO FAMILIAR, SEGUN NUMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR (1990-1996)

	NUMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR											
Ingreso Familiar (Salario Mínimo)	**(1 a 2)**	**%**	**(3 a 5)**	**%**	**(6 a 8)**	**%**	**(+ de 8)**	**%**	**Sin Inf.**	**%**	**Total**	**%**
Menos de 1	2	13,0	9	60,0	3	20,0	-	-	1	6,7	15	100,0
1 a menos de 2	1	1,6	43	69,3	15	24,3	-	-	3	4,8	62	100,0
2 a menos de 3	0	-	15	53,6	9	32,1	-	-	4	14,3	28	100,0
2 a menos de 4	-	-	4	40,0	4	40,0	-	-	2	20,0	10	100,0
4 a menos de 5	-	-	3	100,0	-	-	-	-	-	-	3	100,0
5 o más	-	-	1	100,0	-	-	-	-	-	-	1	100,0
Sin Inform.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	100,0
TOTAL	**3**		**75**		**31**		**0**		**10**		**138**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS

Al analizar el nivel de ingreso familiar de la población atendida por PRONAMYPE, es importante aclarar que para el 51.8% de los beneficiarios no se dispone de esta información. Entre el 48.2% que si suministró los datos, el 1.9% tienen ingresos (menores a un salario mínimo) y el, 12.5% recibe entre (1 y menos de 2 salarios mínimos). En el caso de los beneficiarios con un ingreso (inferior a un salario mínimo), [23] la familia posee entre (3 y 5 miembros). Los beneficiarios con ingresos familiares de (1 a menos de 2) salarios mínimos, poseen de (3a5) miembros en el 42.9% de los casos y de (6a8) en el 14.2%. (Cuadro 15) O sea que probablemente un 14% de la población se encuentra en condiciones de pobreza.

Al comparar el nivel de ingreso familiar de los beneficiarios del IMAS y de PRONAMYPE, se destaca una diferencia importante; en tanto el 55.8% de los atendidos por el IMAS poseen ingresos (inferiores a 2 salarios mínimos), en el caso de PRONAMYPE únicamente el 14.4% se encuentra en esta situación. Si se amplía el análisis a los beneficiarios con ingresos familiares (menores a 3 salarios mínimos), el 76.1% de las personas a quienes el IMAS les otorgó crédito se ubican aquí, frente a solo un 26.9% de los beneficiarios de PRONAMYPE. Por el contrario, el 10.1% de los beneficiarios del IMAS posee ingresos superiores a 3 salarios mínimos en tanto que el 21.3% de los de PRONAMYPE están en esta situación. O sea que de acuerdo a la información existente[24], la población atendida por el IMAS se encontraba en un nivel de pobreza superior al de la atendida por PRONAMYPE. De hecho hay un porcentaje importante de beneficiarios de esta última institución (21.3%) que de acuerdo a su nivel de ingreso no podrían catalogarse como pobres.

[23] Solo un beneficiario de los que brindaron la información sobre el tamaño de la familia se encuentra en esta categoría.
[24] Podría haber algún margen de error por el alto porcentaje de beneficiarios de PRONAMYPE que no brindaron esta información)

CUADRO 15

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE
POR INGRESO FAMILIAR,
SEGUN NUMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR
(1992-1996)

	NUMERO DE MIEMBROS DEL HOGAR											
Ingreso Familiar (Salario Mínimo)	(1 a 2)	%	(3 a 5)	%	(6 a 8)	%	(+ de 8)	%	Sin Inf.	%	Total	%
Menos de 1	-	-	1	100,0	-	-	-	-	-	-	1	100,0
1 a menos de 2	-	-	3	42,9	1	14,2	-	-	3	42,9	7	100,0
2 a menos de 3	-	-	3	42,8	2	28,6	-	-	2	28,6	7	100,0
3 a menos de 4	-	-	1	25,0	-	-	-	-	3	75,0	4	100,0
4 a menos de 5	0	-	3	75,0	-	-	-	-	1	25,0	4	100,0
5 o más	1	25,0	2	50,0	-	-	-	-	1	25,0	4	100,0
Sin Inform.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	100,0
TOTAL	**1**		**13**		**3**		**0**		**10**		**56**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

2.3 Dimensión laboral

Las actividades de los beneficiarios atendidos por el IMAS se ubican predominantemente (85.5%) en la **rama de actividad** industrial. Hombres y mujeres muestran el mismo comportamiento en cuanto a la concentración en actividades industriales: 85.7% y 85.4% respectivamente. El segundo lugar pero con un nivel de importancia significativamente menor lo ocupan las actividades relacionadas con la rama comercial ; el 10.2% de los beneficiarios poseen actividades en este campo. La importancia de este tipo de actividades es ligeramente superior para las mujeres (11.2%), que para los hombres (8.2%). La presencia de beneficiarios ubicados en la rama del transporte y la de los servicios es mínima. (Cuadro 16)

CUADRO 16

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR RAMA DE ACTIVIDAD, SEGUN SEXO (1990-1996)

			SEXO			
RAMA DE ACTIVIDAD	*TOTAL*	*%*	*HOMBRES*	*%*	*MUJERES*	*%*
Industria	118	85,5	42	85,7	76	85,4
Comercio y Rest.	14	10,2	4	8,2	10	11,2
Transportes	1	0,7	1	2,0	-	-
Servicios	3	2,2	0	-	3	3,4
Sin inform.	2	1,4	2	4,1	-	-
TOTAL	**138**	**100,0**	**49**	**100,0**	**89**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS

Al analizar con detalle el tipo de actividades, nos encontramos con una gran concentración de los créditos otorgados para mujeres en el área de corte y confección. La mayoría (63%) [25]de las mujeres que recibieron créditos del IMAS son costureras que se dedican a la fabricación o tejido de ropa de vestir, colchas, sábanas, uniformes etc. Los demás créditos fueron asignados a mujeres que realizan diferentes tipos de actividades; un 10% se ubican en el comercio en bazares, pulperías o abastecedores, un 5% se dedican a la fabricación de cerámica y el resto realiza labores muy disímiles como fabricación de tortillas, hojuelas de maíz o repostería, fabricación de calzado, lámparas o collares, tintorería, secretariado y contabilidad , confección de maletines y carteras, etc.

En el caso de los hombres, no se da una concentración en una sola actividad. El 19% de los créditos se brindan para fabricación de muebles, ebanistería o tapicería, el 14% para fabricación de calzado, el 9.5% para fabricación de rejas y portones, o enderezado y pintura y el mismo porcentaje para la fabricación de prendas de vestir. El resto de los préstamos se destinaron a actividades muy diferentes entre si como: impresión y serigrafía, fabricación de maletines y salveques, producción de alimentos, pulpería, fabricación de hamacas, rompecabezas, aviones a escala, prótesis dentales o productos de fibra de vidrio, etc..

Los créditos otorgados por PRONAMYPE pertenecen predominantemente a la actividad industrial (55.4%), no obstante hay un grupo significativo de beneficiarios que se ubican en la rama comercial (17.9%) , en el transporte (17.9%) y en los servicios (8.8%). (Cuadro 17)

[25] Se maneja esta información para los expedientes en que aparecia formulada detalladamente

CUADRO 17

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR RAMA DE ACTIVIDAD, SEGUN SEXO (1992-1996)

			SEXO			
RAMA DE ACTIVIDAD	*TOTAL*	*%*	*HOMBRES*	*%*	*MUJERES*	*%*
Industria	31	55,4	19	54,3	12	57,1
Comercio y Rest.	10	17,9	7	20,0	3	14,3
Transportes	10	17,9	7	20,0	3	14,3
Servicios	5	8,8	2	5,7	3	14,3
Sin inform.	0	-	-	-	-	-
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

En lo que se refiere a la diferenciación del tipo de actividades por sexo, se encuentra que si bien tanto las mujeres como los hombres se concentran en la actividad industrial, ellas tienden a ubicarse más fuertemente en la actividad industrial y en la de servicios, en tanto que los hombres tienen mayor presencia en el comercio y el transporte.

Si revisamos las actividades concretas para las que se otorgaron los préstamos nos encontramos que en forma semejante a lo ocurrido con el IMAS una parte importante de los créditos otorgados a mujeres se canalizaron hacia el corte y la confección (41%). En segundo lugar aparece el comercio ambulante y las tiendas con un 17.6% y los salones de belleza con un 12%. Las demás son actividades muy diversas como la fabricación de cerámica, la elaboración de repostería, el transporte de combustible, el manejo de un centro infantil, la producción de artesanías, etc.

En el destino de los fondos acreditados a los hombres sobresalen la fabricación de muebles (19.%) y la actividad comercial (pulpería, agente vendedor, venta de dulces,

venta de ropa americana usada) (19%). Las demás son actividades dispersas, fabricación de calzado, fabricación de maletinesy salveques, talleres de soldadura, enderezado y pintura, pulido de pisos, fabricación de hielo en cubitos, reparación de radios, fabricación de vasijas y artesanías, etc..

Tipo de negocio: La mayoría (76.7%) de las empresas o negocios de los beneficiarios del IMAS son de carácter personal, únicamente un 13.1 % tiene carácter familiar y un 0.8% son sociedades no inscritas. Llama la atención la mayor presencia de negocios o empresas de tipo personal en los hombres: 80% en contraposición a un 73.9% en el caso de las mujeres. La participación de ellas es mayor en los negocios familiares: 17.0% frente a un 6.0% de los varones. (Cuadro 18) Este elemento pone en evidencia una mayor vinculación de las familias a las actividades productivas manejadas por mujeres, lo que constituye un elemento que debe ser tomado en cuenta a la hora de analizar el significado o la particular vivencia que tienen las mujeres de su experiencia microempresarial.

CUADRO 18

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR TIPO DE NEGOCIO, SEGUN SEXO (1990-1996)

			SEXO			
TIPO DE NEGOCIO	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**	**%**
Personal	105	76,1	40	81,7	65	73,0
Familiar.	19	13,8	3	6,1	16	18,0
Sociedad inscrita	-	-	-	-	-	-
Soc. no Inscrita	1	0,7	-	-	1	1,1
Sin inform.	13	9,4	6	12,2	7	7,9
TOTAL	**138**	**100,0**	**49**	**100,0**	**89**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS.

Entre los beneficiarios de PRONAMYPE, si bien predomina la existencia de negocios de tipo personal (67.9%), esta es menor que en el caso del IMAS (76.7%). Los negocios de tipo familiar por el contrario, son más frecuentes: (21.4%). De nuevo como en el caso del IMAS, son las mujeres las que poseen una proporción mayor de negocios familiares (28.5%), frente a un 21.4% de los hombres. (Cuadro 19) Cabe destacar entre los beneficiarios de PRONAMYPE una mayor presencia de sociedades inscritas y de sociedades no inscritas: 7.1% y 3.6% respectivamente; aspecto que podria estar indicando la existencia de microempresas más consolidadas.

CUADRO 19

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR TIPO DE NEGOCIO, SEGUN SEXO (1990-1996)

		SEXO			
TIPO DE NEGOCIO	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**
Personal	38	67,9	24	68,6	14
Familiar	12	21,4	6	17,1	6
Sociedad Inscrita	4	7,1	3	8,6	1
Sociedad no Inscrita	2	3,6	2	5,7	-
Sin inform.	-	-	-	-	-
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

Propiedad de local : Los beneficiarios del IMAS cuentan con un local propio en la mayoría de los casos: 76.1%. Solamente el 13.8% de las personas alquilan local y un 0.7% no lo posee. Este fenómeno adquiere un comportamiento un poco diferenciado entre hombres y mujeres. En tanto sólo el 6.2% de los hombres alquilan local, el 18.0% de las mujeres lo hacen. (Cuadro 20) Esta pronunciada tenencia de un local propio, probablemente está relacionada, como se vera más adelante, con el hecho de que un alto porcentaje de estas microempresas están ubicadas en la misma casa de habitación de los beneficiarios y las beneficiarias.

CUADRO 20

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS
POR TIPO DE LOCAL, SEGUN SEXO
(1990-1996)

			SEXO			
TIPO DE NEGOCIO	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
Propio	105	76,1	40	81,7	65	73,0
Alquilado	19	13,8	3	6,2	16	18,0
Prestado	-	-	-	-	-	-
No tiene	1	0,7	-	-	1	1,1
Sin inform.	13	9,4	6	12,2	7	7,9
TOTAL	**138**	**100,0**	**49**	**100,0**	**89**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS

El 67.9% de la población atendida por PRONAMYPE posee un local propio, el 21.4% lo alquila, el 7.1% tiene uno prestado y el 3.6% afirma no tener local. (Cuadro 21) Como se puede apreciar, el porcentaje de beneficiarios que alquilan un local es superior al del IMAS. Esto es interesante porque podría estar evidenciando la presencia de ingresos superiores o de negocios más dinámicos que le permiten al propietario(a) tener el local de trabajo fuera de la casa y asumir el pago del alquiler. Sin embargo, podría también deberse a que la casa en la que habitan y donde tienen el local sea alquilada. Lama la atención además el hecho de que de la misma forma que en el IMAS, sean las mujeres las que en mayor proporción posean locales alquilados; 28.6% frente a un 17.1% de los hombres. (Cuadro 21)

CUADRO 21

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR TIPO DE LOCAL, SEGUN SEXO (1992-1996)

			SEXO			
TIPO DE LOCAL	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
Propio	38	67,9	24	68,6	14	66,7
Alquilado	12	21,4	6	17,1	6	28,5
Prestado	4	7,1	3	8,6	1	4,8
No tiene	2	3,6	2	5,7	-	-
Sin información	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

Ubicación del local: La mayoría de los beneficiarios del IMAS (76.1%) tienen ubicado su local en la casa lo que explica el que un alto porcentaje de los beneficiarios afirmen tener local propio. Únicamente un 10.1% desarrolla su actividad fuera y un 1.4% manifiesta no tener local. Las mujeres en mayor proporción que los hombres presentan la situación descrita. El 82.0% de ellas tienen el local de trabajo ubicado en la misma casa (frente a un 65.3% de los hombres) y el porcentaje cuyo local está fuera se reduce a un 6.7%. (Cuadro 22) En ese sentido es muy probable que la presencia de un mayor porcentaje de locales alquilados de parte de las mujeres esté relacionado con un número mayor de beneficiarias que viven en casa alquilada.

CUADRO 22

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR UBICACION DEL LOCAL, SEGUN SEXO (1990-1996)

			SEXO			
UBICACION DEL LOCAL	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**	**%**
En la Casa	105	76,1	32	65,3	73	82,0
Aparte de la casa	14	10,2	8	16,3	6	6,8
No tiene local	2	1,4	2	4,1	-	-
Sin inform.	17	12,3	7	14,3	10	11,2
TOTAL	138	**100,0**	**49**	**100,0**	**89**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS.

La ubicación del local en el domicilio es mucho menor en los beneficiarios de PRONAMYPE . Únicamente un 42.9% de los hombres y un 47.6% de las mujeres están en esta situación. En contraposición el 28.6% de los hombres y el 33.3% de las mujeres tienen el local separado de la casa. (Cuadro 23) [26] Este hecho parece guardar estrecha relación con la mayor tendencia a alquilar el local detectada en la población atendida por PRONAMYPE, la cual como afirmábamos anteriormente podria estar indicando la presencia de microempresas más consolidadas.

[26]Esta información se contradice con algunos datos del Cuadro 21 En este aparecen solo 2 beneficianos que no poseen local. No obstante la posibilidad de corregir estas u otras discrepancias está fuera de nuestro alcance en la medida en que asi aparecen anotados los datos en los expedientes de las instituciones

CUADRO 23

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR UBICACION DEL LOCAL, SEGUN SEXO (1992-1996)

			SEXO			
UBICACION DEL LOCAL	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**	**%**
En la Casa	24	42,9	14	40,0	10	47,6
Aparte de la casa	16	28,6	9	25,7	7	33,3
No tiene local	12	21,4	8	22,9	4	19,1
Sin información	4	7,1	4	11,4	-	-
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

Número de trabajadores y/o trabajadoras El 62.3% de los beneficiarios del IMAS podría afirmarse que son trabajadores o trabajadoras por cuenta propia, ya que en sus negocios o empresas labora solo una persona. En el 14.5% de los establecimientos trabajan dos personas, en el 5.8% tres, en un 2.2% cuatro y solamente en un 1.4% de los negocios trabajan 5 personas. En ningún negocio trabajaban más de 5 personas. (Cuadro 24)

CUADRO 24

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR NUMERO DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL NEGOCIO O EMPRESA, SEGUN SEXO
(1990-1996)

			SEXO			
Nº DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL NEGOCIO O EMPRESA	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
1	86	62.3	26	53,1	60	67,5
2	20	14,5	9	18,4	11	12,4
3	8	5,8	3	6,1	5	5,6
4	3	2,2	2	4,1	1	1,1
5	2	1,4	-	-	2	2,2
Más de 5	-	-	-	-	-	-
Sin Información	19	-	9	18,3	10	11,2
TOTAL	**138**	**100,0**	**49**	**100,0**	**89**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS

La tendencia al trabajo por cuenta propia es superior en el caso de las mujeres. El 67.4% de ellas trabajan solas (frente a un 53.1% de los hombres) y su presencia en actividades donde trabaja más de una persona es inferior. En el 79.8% de los establecimientos femeninos laboraban entre una y dos personas.

La distribución de los beneficiarios de PRONAMYPE según el número de personas que trabajan en el negocio o empresa muestra un comportamiento diferente. Los trabajadores y trabajadoras por cuenta propia representan solo un 26.8 % del total. En su lugar encontramos establecimientos con un número mayor de empleados. El 19.6% posee 2 trabajadores y el 17.9% y 8.9% de los negocios tienen 3 y 4 respectivamente. (Cuadro 25)

CUADRO 25

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR NUMERO DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL NEGOCIO O EMPRESA, SEGUN SEXO (1992-1996)

			SEXO			
Nº DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL NEGOCIO O EMPRESA	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**	**%**
1	15	28,6	10	28,6	5	23,8
2	11	19,6	7	20,0	4	19,0
3	10	17,9	6	17,2	4	19,0
4	5	8,9	4	11,4	1	4,8
5	1	1,8	-	-	1	4,8
Más de 5	7	12,5	4	11,4	3	14,3
Sin Información	7	12,5	4	11,4	3	14,3
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

Es importante destacar que en tanto que en el IMAS ningún beneficiario tenía en su establecimiento más de 5 trabajadores, en PRONAMYPE el 12.5% se encontraba en esta situación. Este hecho se encuentra asociado a la limitación establecida por el IMAS de otorgar crédito a microempresas con más de 5 trabajadores. En PRONAMYPE el límite son 10 trabajadores. Otro rasgo divergente y que llama la atención, es la menor participación de las mujeres cuentapropistas: 23.8% en relación con un 28.6% de los hombres. Frente a esto las mujeres poseen una mayor presencia en los establecimientos con más de 5 trabajadores: 14.3% frente a un 11.4% de los hombres.

Categoría ocupacional: En el 68.9% de los establecimientos de la población cubierta por el IMAS trabaja únicamente el dueño o sea que el beneficiario es el dueño del establecimiento y trabaja por cuenta propia. El 10.9% de los beneficiarios tienen trabajadores asalariados, el 7.3% laboran con trabajadores familiares y un 1.5% trabajan tanto con familiares como con asalariados. (Cuadro 26)

Esta información es importante porque muestra que la contratación de asalariados es poco frecuente; así mismo la presencia de trabajo familiar, parece menor de lo que inicialmente habría podido pensarse.[27]

CUADRO 26

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR TIPO DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL NEGOCIO O EMPRESA, SEGUN SEXO (1990-1996)

			SEXO			
TIPO DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL NEGOCIO O EMPRESA	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
Dueño	95	68,8	31	63,3	64	71,9
Dueño y Asalariado	15	10,9	7	14,3	8	9,0
Dueño y Familiar	10	7,2	3	6,1	7	7,9
Dueño asalariado y Familiar	2	1,4	1	2,0	1	1,1
Sin Información	16	11,6	7	14,3	9	10,1
TOTAL	**138**	**100,0**	**49**	**100,0**	**89**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS

La participación de las mujeres en establecimientos donde ellas son las dueñas y trabajan solas es superior a la de los hombres: 71.9% y 63.3% respectivamente. También tienen una presencia ligeramente mayor en los negocios donde trabajan familiares. Esta situación varía en el caso de los establecimientos que contratan asalariados (se incluye aquí tanto la categoría de dueño y asalariado como la de dueño, asalariado y familiar), en ellos la participación masculina es superior: 16.3%, frente a un 10.1% de las mujeres. (Cuadro 26)

[27] La información del Cuadro 26 no coincide exactamente con la del Cuadro 24 sobre el número de personas que trabajan en los establecimmientos, ya que el número de establecimientos con 1 persona es de 86 y en el Cuadro 26, los establecimientos donde solo trabaja el dueño son 95. También hay cierta discrepancia con el Cuadro 18 debido a que en este hay 105 negocios de tipo personal y en el 39 solo aparecen 95 negocios donde solo trabja el dueño

Las personas que trabajan en los establecimientos de los beneficiarios de PRONAMYPE tienen características diferentes a las del IMAS. En el primero la presencia de establecimientos que contratan trabajo asalariado (incluyendo las dos categorías mencionadas anteriormente) es mucho más significativa: 50.0% frente a un 12.3% ; por el contrario, los negocios en los que trabaja solamente el dueño son más escasos: 25.0% y 68.8% respectivamente. (Cuadro 27)

CUADRO 27

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR TIPO DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL NEGOCIO O EMPRESA, SEGUN SEXO (1992-1996)

			SEXO			
N. DE PERSONAS QUE TRABAJAN EN EL NEGOCIO O EMPRESA	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**	**%**
Dueño	14	25,4	9	25,7	5	23,8
Dueño y Asalariado	25	44,6	19	54,3	6	28,6
Dueño y Familiar	3	5,4	1	2,9	2	9,5
Dueño Asalariado y Familiar	3	5,4	1	2,9	2	9,5
Sin información	11	19,6	5	14,2	6	28,6
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

De la misma forma que en el IMAS, en PRONAMYPE las mujeres contratan en menor proporción que los hombres mano de obra asalariada. Así si sumamos las categorías de los establecimientos en los que trabajan el (dueño y los asalariados) , con la de (dueño, asalariados y trabajadores familiares), se encuentra que en tanto los que pertenecen a hombres ascienden al 57.1% del total, los de las beneficiarias alcanzan solo el 38.1%. Por el contrario, la presencia de establecimientos con mano de obra familiar[28] es más importante en el caso de las mujeres: 9.5%, que en el de los hombres: 2.9% .

[28]Se incluye solamente a la categoria de dueño y familiar, no a la de dueño, asalariado y familiar.

Tipo de activos : La información del IMAS indica que el 62.3% de las personas que solicitaron crédito tiene inversiones en maquinaria y equipo. La posesión de medios de transporte se da solamente en dos casos (1.6%); en uno acompañada de maquinaria y equipo y en el otro como única inversión. [29]

La posesión de activos relacionados con la maquinaria y el equipo, adquiere mayor reelevancia en la población femenina; el 65.9% tiene recursos invertidos en este campo. En el grupo masculino el 56% dispone de maquinaria y equipo. La posesión de medios de transporte es muy baja; únicamente dos hombres cuentan con inversiones en este campo, en un caso como inversión única y en el otro acompañada de maquinaria y equipo. Ninguna de las mujeres tiene acceso a estos. (Cuadro 28)

[29]Para el 21% de la población no se dispone de información

CUADRO 28

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR SEXO, SEGUN TIPO DE ACTIVOS QUE POSEE LA MICROEMPRESA (1990-1996)

			SEXO			
TIPO DE ACTIVOS	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**	**%**
1) Maquinaria y Equipo	65	47,1	15	28,3	50	58,8
2) Herramientas y otros utensilios	15	10,9	8	15,1	7	8,3
3) Muebles y Enseres	2	1,4	1	1,9	1	1,2
4) Infraestructura	0	-	-	-	-	-
5) Medios de Transporte	1	0,8	1	1,9	-	-
(1 y 2)	14	10,1	9	17,0	5	5,9
(1 y 3)	6	4,3	5	9,4	1	1,2
(1 y 5)	1	0,8	1	1,9	-	-
(2 y 3)	3	2,2	1	1,9	2	2,3
(3 y 4)	2	1,4	0	-	2	2,3
Sin Información	29	21,0	12	22,6	17	20,0
TOTAL	**138**	**100,0**	**53**	**100,0**	**85**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS

La mitad de la población atendida por PRONAMYPE tiene inversiones en maquinaria y equipo. El 14.2% de la población posee medios de transporte; un 7.1% como única inversión y otro 7.1% acompañado de inversiones en maquinaria y equipo.

De igual forma que en el IMAS, la tenencia de maquinaria y equipo es el tipo de activo que predomina en los establecimientos de las personas que solicitaron crédito y su presencia es mayor en la población femenina; el 61.8% posee inversiones en este campo (frente a un 42.9% de los hombres).

La posesión de medios de transporte muestra un comportamiento diferente entre los beneficiarios de las dos instituciones. En PRONAMYPE un porcentaje significativo (16%) de los negocios cuentan con medios de transporte, el 89% de estos de propiedad masculina. O sea que de los beneficiarios varones el 22.9% tiene este tipo de activos. Solamente una de las beneficiarias declaró poseer medios de transporte. (Cuadro 29)

CUADRO 29

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE
POR SEXO, SEGUN TIPO DE ACTIVOS QUE POSEE
LA MICROEMPRESA
(1992-1996)

			SEXO			
TIPO DE ACTIVOS	TOTAL	%	HOMBRES	%	MUJERES	%
1) Maquinaria y Equipo	16	28,6	6	17,1	10	47,5
2) Herramientas y otros utensilios	1	1,8	1	2,9	-	-
3) Muebles y Enseres	3	5,4	2	5,7	1	4,8
4) Infraestructura	1	1,8	1	2,9	-	-
5) Medios de Transporte	4	7,1	3	8,6	1	4,8
(1 y 3)	3	5,4	1	2,9	2	9,5
(1 y 5)	4	7,1	4	11,4	-	-
(1 -2-3)	4	7,1	3	8,6	1	4,8
(1-3- 4-5)	1	1,8	1	2,9	-	-
Sin Información	19	33,9	13	37,0	6	28,6
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**100,0**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE

Tipo de registros: Entre las personas atendidas por el IMAS que suministraron información sobre el tipo de registros que utilizan en sus establecimientos (para el 47.1% no se poseen datos) la tercera parte (30.4%) no emplea ningún tipo de contabilidad, y un 22.5% si lo hace. En este último grupo la mayoría de los registros son bastante precarios (solo del efectivo o de las ventas o de las cuentas a pagar etc.) Únicamente en el 3.6% de los casos parece posible hablar de una contabilidad con un cierto nivel de formalidad (registro del efectivo, de las ventas y las cuentas o registro del efectivo, las ventas, las cuentas y otros aspectos). (Cuadro 30)

CUADRO 30

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DEL IMAS POR SEXO, SEGUN TIPO DE REGISTROS QUE UTILIZA EL ESTABLECIMIENTO (1990-1996)

			SEXO			
TIPO DE REGISTRO	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**	**%**
(1) Ninguno	42	30,4	12	23,5	30	34,5
(2) Del Efectivo	-	-	-	-	-	-
(3) De las Ventas	5	3,7	1	2,0	4	4,6
(4) De cuentas a pagar	1	0,7	-	-	1	1,2
(5) Otros	2	1,4	2	3,9	-	-
Efectivo, ventas, cuentas	4	2,9	1	2,0	3	3,4
Efectivo y ventas	8	5,8	3	5,9	5	5,7
Efectivo y cuentas	2	1,4	2	3,9	-	-
Ventas y cuentas	7	5,2	2	3,9	5	5,7
Efectivo, ventas y otros	1	0,7	-	-	1	1,2
Efectivo, ventas, cuentas y otros	1	0,7	-	-	1	1,2
Sin información	65	47,1	28	54,9	37	42,5
TOTAL	**138**	**100,0**	**51**	**100,0**	**87**	**100,0**

FUENTE: Expedientes del IMAS.

La falta de registros es más aguda en el caso de los establecimientos de las mujeres, el 34.5% de estos no llevan ningún tipo de contabilidad en contraposición a un 23.5% de los negocios propiedad de hombres. No obstante, la presencia contabilidades más formales es mayor (4.6%) que en el caso de los varones (2.0 %).

Entre los beneficiarios de PRONAMYPE el 58.9% declaró no utilizar contabilidad, el 30.4% emplea algún tipo de registro y para el 10.7% no se posee información al respecto. La tendencia a emplear registros es mucho mayor en el caso de las mujeres; el 42.9% de ellas los utiliza, frente a un 22.9% de los hombres. (Cuadro 31) . No obstante, al igual que en el IMAS, la presencia de contabilidad formal parece ser exigua: 4.8% en los establecimientos de las mujeres y ninguno en los establecimientos propiedad de los hombres.

CUADRO 31

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS DE PRONAMYPE POR SEXO, SEGUN TIPO DE REGISTROS QUE UTILIZA EL ESTABLECIMIENTO (1992-1996)

			SEXO			
TIPO DE REGISTRO	**TOTAL**	**%**	**HOMBRES**	**%**	**MUJERES**	**%**
(1) Ninguno	33	58,9	23	65,7	10	47,6
(2) Del Efectivo	-	-	-	-	-	-
(3) De las Ventas	1	1,8	-	-	1	4,8
(4) De cuentas a pagar	1	1,8	-	-	1	4,8
(5) Otros	12	21,4	8	22,9	4	19,1
Efectivo, ventas, cuentas	1	1,8	-	-	1	4,8
Efectivo y ventas	-	-	-	-	-	-
Efectivo y cuentas	-	-	-	-	-	-
Ventas y cuentas	2	3,6	-	2	2	9,5
Sin información	6	10,7	4	2	2	9,5
TOTAL	**56**	**100,0**	**35**	**11,4**	**21**	**100,0**

FUENTE: Expedientes de PRONAMYPE.

La información que hemos expuesto en relación con la utilización de activos y de registros contables en los establecimientos de los beneficiarios y las beneficiarias, nos permite intentar una clasificación de estos establecimientos, según su dinamismo. Utilizamos para ello la clasificación propuesta por Pérez y Menjívar en su investigación sobre el sector informal en Centroamérica. (Pérez y Menjivar,20:1993)[30]. De acuerdo a esta los establecimientos informales se pueden ubicar en tres categorías: establecimientos dinámicos, establecimientos intermedios y establecimientos de subsistencia.

Se habla de **establecimientos dinámicos** en aquellos casos en que se da inversión en: a) maquinaria y equipo y/o en medios de transporte, y b) se utiliza alguna modalidad de contabilidad formal. Los establecimientos denominados **intermedios** son aquellos que cumplen solo con alguna de las dos condiciones a) o b), y los de **subsistencia** se caracterizan por la ausencia de inversión y de contabilidad formal.

En el caso de la población atendida por el IMAS, de acuerdo a la inversión de los beneficiarios en maquinaria y equipo, y/ o en transporte, tenemos que el 63.1% de sus establecimientos se ubican en la categoría de establecimientos intermedios. Esto se debe a que el 61.5% de estos poseen inversiones en maquinaria y equipo, el 0.8% tanto en maquinaria y equipo como en medios de transporte y el 0.8% en medios de transporte solamente. Ahora, si los beneficiarios que llevan una contabilidad formal contaran simultáneamente con inversiones en maquinaria y equipo y/o medios de transporte en sus establecimientos, tendriamos que un 3.6% de los establecimientos que anteriormente clasificamos como intermedios, en realidad serían establecimientos dinámicos. Si por el contrario la contabilidad no coincide con la inversión en activos, el número de establecimientos intermedios subiría al 66.7%. El porcentaje de establecimientos que no poseen inversiones en maquinaria y equipo , ni en medios de transporte y que tampoco posee una contabilidad formal asciende al 15.9%, cifra que nos estaría indicando la presencia de establecimientos de subsistencia.

---

[30]La existencia de inversión en maquinaria y/ o equipo y en medios de transporte , y la racionalidad de la gestión en términos de la modalidad de contabilidad prevaleciente, han sido criterios utilizados en investigaciones sobre el sector informal (Pérez y Menjivar) para detectar diversas modalidades de informalidad de acuerdo al dinamismo de las mismas.

En lo que se refiere a los establecimientos de los beneficiarios y las beneficiarias de PRONAMYPE, de acuerdo a su inversión en maquinaria y/o equipo o en medios de transporte el 57.1% pertenece a la categoría de establecimientos intermedios. Si el único establecimiento que posee una contabilidad formal contara con inversiones en maquinaria y equipo y/o en medios de transporte, el 1.8% de los establecimientos anteriormente ubicados como intermedios, pasaría a la categoría de dinámico, si no pasaría a engrosar la categoría de los intermedios. Finalmente, el 9% de los establecimientos son de subsistencia en la medida en que no poseen inversiones en maquinaria y/o equipo, ni en medios de transporte y no llevan una contabilidad "formal".

2.4 Condiciones crediticias

Durante los años 1990 y 1991, la totalidad de los préstamos acreditados pertenecía al IMAS. [31] En 1990, el 45.5% de estos fueron menores a 100 mil colones y el 27.3% inferiores a doscientos mil colones. En 1991 los préstamos inferiores a cien mil disminuyeron a un 20.7% y los menores a doscientos mil aumentaron al 62.1%. No obstante, como puede apreciarse, el monto de los préstamos es en general muy bajo. (Cuadros 32 y 33)

[31] Estos préstamos fueron otorgados por el Programa de Generación de Empleo del IMAS , el cual a partir de 1992 se transformó en el Programa de Apoyo a la Producción

CUADRO 32
DISTRIBUCION DEL MONTO DE PRESTAMOS SEGÚN LA INSTITUCION QUE LO OTORGA
1990

MONTO DEL PRESTAMO	INSTITUCION									
	TOTAL	%	IMAS	%	ORDER	%	FUND. MUJER	%	FUCODES	%
Menos de 100.000	10	100,0	10	100,0	-	-	-	-	-	-
100 mil a menos de 200 mil	6	100,0	6	100,0	-	-	-	-	-	-
200 mil a menos de 300 mil	2	100,0	2	100,0	-	-	-	-	-	-
300 mil a menos de 400 mil	2	100,0	2	100,0	-	-	-	-	-	-
400 mil a menos de 500 mil	1	100,0	1	100,0	-	-	-	-	-	-
500 mil a menos de 600 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Más de 600 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Sin información	1	100,0	1	100,0	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**22**	**100,0**	**22**	**100,0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

FUENTE: Expedientes IMAS y PRONAMYPE.

CUADRO 33
DISTRIBUCION DEL MONTO DE PRESTAMOS SEGÚN LA INSTITUCION QUE LO OTORGA
1991

MONTO DEL PRESTAMO	INSTITUCION									
	TOTAL	%	IMAS	%	ORDER	%	FUND MUJER	%	FUCODES	%
Menos de 100.000	6	100,0	6	100,0	-	-	-	-	-	-
100 mil a menos de 200 mil	18	100,0	18	100,0	-	-	-	-	-	-
200 mil a menos de 300 mil	5	100,0	5	100,0	-	-	-	-	-	-
300 mil a menos de 400 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
400 mil a menos de 500 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
500 mil a menos de 600 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Más de 600 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Sin información	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	**100,0**	-	**100,0**	-	-	-	-	-	-

FUENTE: Expedientes IMAS y PRONAMYPE.

En 1992, el 91.9% de los préstamos otorgados por el IMAS fue inferior a los 200 mil colones. Este porcentaje contrasta con el monto de los préstamos de PRONAMYPE los cuales alcanzaron en el 88.5% de los casos más de 200 mil colones. En tanto el IMAS no otorgó ningún crédito por más de 400 mil colones, el 61.5% de los de PRONAMYPE eran superiores a esta cifra. La situación descrita mantiene un comportamiento similar durante los años siguientes, lo que evidencia que existe en general, a través del período estudiado, una clara diferencia entre el monto de los préstamos otorgados por ambas instituciones. (Cuadros 34,35,36,37,38)

CUADRO 34

DISTRIBUCION DEL MONTO DE PRESTAMOS SEGÚN LA INSTITUCION QUE LO OTORGA 1992

MONTO DEL PRESTAMO	INSTITUCION									
	TOTAL	%	IMAS	%	ORDER	%	FUND MUJER	%	FUCODES	%
Menos de 100.000	13	100,0	12	92,3	1	7,7	-	-	-	-
100 mil a menos de 200 mil	24	100,0	22	91,7	2	8,3	-	-	-	-
200 mil a menos de 300 mil	6	100,0	2	33,3	3	50,0	1,0	16,7	-	-
300 mil a menos de 400 mil	4	100,0	1	-	3	75,0	-	-	-	-
400 mil a menos de 500 mil	6	100,0	-	-	6	100,0	-	-	-	-
500 mil a menos de 600 mil	3	100,0	-	-	3	100,0	-	-	-	-
Más de 600 mil	7	100,0	-	-	7	100,0	-	-	-	-
Sin información	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**63**	**100,0**	**37**	**68,7**	**25**	**39,7**	**1,0**	**1,6-**	**-**	**-**

FUENTE: Expedientes IMAS y PRONAMYPE.

CUADRO 35

DISTRIBUCION DEL MONTO DE PRESTAMOS SEGÚN LA INSTITUCION QUE LO OTORGA 1993

MONTO DEL PRESTAMO	INSTITUCION									
	TOTAL	%	IMAS	%	ORDER	%	FUND MUJER	%	FUCODES	%
Menos de 100.000	3	100,0	1	33,3	-	-	2	66,7	-	-
100 mil a menos de 200 mil	13	100,0	10	76,9	3	23,1	-	-	-	-
200 mil a menos de 300 mil	12	100,0	7	58,3	5	41,7	-	-	-	-
300 mil a menos de 400 mil	4	100,0	-	-	2	50,0	2	50,0	-	-
400 mil a menos de 500 mil	4	100,0	-	-	3	75,0	-	-	1	25,0
500 mil a menos de 600 mil	4	100,0	-	-	4	100,0	-	-	-	-
Más de 600 mil	4	100,0	-	-	4	100,0	-	-	-	-
Sin información	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**44**	**100,0**	**18**	**40,9**	**21**	**47,7**	**4,0**	**9,1**	**1**	**2,3**

FUENTE: Expedientes IMAS y PRONAMYPE.

CUADRO 36

DISTRIBUCION DEL MONTO DE PRESTAMOS SEGÚN LA INSTITUCION QUE LO OTORGA 1994

MONTO DEL PRESTAMO	INSTITUCION									
	TOTAL	%	IMAS	%	ORDER	%	FUND MUJER	%	FUCODES	%
Menos de 100 000	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
100 mil a menos de 200 mil	6	100,0	6	100,0	-	-	-	-	-	-
200 mil a menos de 300 mil	7	100,0	6	85,7	-	-	-	-	1	14,3
300 mil a menos de 400 mil	4	100,0	4	100,0	-	-	-	-	-	-
400 mil a menos de 500 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
500 mil a menos de 600 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Más de 600 mil	1	100,0	-	-	-	-	-	-	1	100,0
Sin información	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**18**	**100,0**	**16**	**88,9**	**0**	**0,0**	**0**	**0**	**2**	**11,1**

FUENTE: Expedientes IMAS y PRONAMYPE.

CUADRO 37

DISTRIBUCION DEL MONTO DE PRESTAMOS SEGÚN LA INSTITUCION QUE LO OTORGA 1995

			INSTITUCION							
MONTO DEL PRESTAMO	**TOTAL**	%	IMAS	%	ORDER	%	FUND MUJER	%	FUCODES	%
Menos de 100.000	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
100 mil a menos de 200 mil	1	100,0	1	100,0	-	-	-	-	-	-
200 mil a menos de 300 mil	4	100,0	4	100,0	-	-	-	-	-	-
300 mil a menos de 400 mil	7	100,0	7	100,0	-	-	-	-	-	-
400 mil a menos de 500 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
500 mil a menos de 600 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Más de 600 mil	1	100,0	-	-	1	100,0	-	-	-	-
Sin información	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**13**	**100,0**	**12**	**92,3**	**1**	**7,69**	**-**	**-**	**-**	**-**

FUENTE: Expedientes IMAS y PRONAMYPE.

CUADRO 38

DISTRIBUCION DEL MONTO DE PRESTAMOS SEGÚN LA INSTITUCION QUE LO OTORGA 1996

MONTO DEL PRESTAMO	INSTITUCION									
	TOTAL	%	IMAS	%	ORDER	%	FUND MUJER	%	FUCODES	%
Menos de 100.000	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
100 mil a menos de 200 mil	2	100,0	1	50,0	1	50,0	-	-	-	-
200 mil a menos de 300 mil	2	100,0	2	100,0	-	-	-	-	-	-
300 mil a menos de 400 mil	1	100,0	1	100,0	-	-	-	-	-	-
400 mil a menos de 500 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
500 mil a menos de 600 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Más de 600 mil	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Sin información	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**5**	**100,0**	**4**	**80,0**	**1**	**20,0**	**-**	**-**	**-**	**-**

FUENTE: Expedientes IMAS y PRONAMYPE.

La diferencia que se aprecia en el monto de los préstamos otorgados por el IMAS y por PRONAMYPE se da también en las tasas de interés. La totalidad de los préstamos otorgados por el IMAS tenía una tasa inferior al 25%; de estos el 28% se otorgó con una tasa menor al 15% y para el 63.8% los intereses oscilaron entre el 15% y menos del 25%. (Cuadro 39)

CUADRO 39

DISTRIBUCION DE LOS BENEFICIARIOS POR EL MONTO DE LOS INTERESES DEL CREDITO SEGUN LAS INSTITUCIONES QUE LO OTORGAN (1990-1996)

		INSTITUCION							
INTERESES	TOTAL	IMAS	%	ORDER	%	FUND. MUJER	%	FUCODES	%
-10%	4	4	100,0	-	-	-	-	-	-
10% a menos del 15%	35	35	100,0	-	-	-	-	-	-
15% a menos del 20%	82	82	100,0	-	-	-	-	-	-
20% a menos del 25%	6	6	100,0	-	-	-	-	-	-
25% a menos de 30%	46	1	2,17	39	84,78	4	8,70	2	4,35
Más del 30%	12	1	8,33	9	75,00	1	8,33	1	8,33
Sin información	9	9	100,0	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**194**	**138**	**71,3**	**48**	**24,74**	**5**	**2,58**	**3**	**1,55**

FUENTE: Expedientes IMAS y PRONAMYPE.

Las divergencias en el monto de los intereses establecen una clara delimitación en relación con el nivel de ingreso de la población que tiene acceso al crédito. Naturalmente personas de muy bajos ingresos, con negocios que son prácticamente de subsistencia , no tienen la posibilidad de acceder a créditos con altas tasas de interés.

El monto de los préstamos, asociado a los intereses, constituyen elementos que permiten irse formando una imagen sobre el efecto que estos podrían tener en los negocios propiedad de las personas que los solicitan. En el caso del IMAS, los montos son tan bajos que no parece posible que a partir de estos se puedan introducir mejoras o cambios sustanciales en la situación del negocio o establecimiento.

2.5 Perfil de los beneficiarios y las beneficiarias de los programas.

A partir de la información analizada en los apartados anteriores, formularemos un perfil de la población atendida por los programas en estudio, destacando los rasgos predominantes en esta.

En el caso del IMAS, la población atendida es predominantemente femenina (64.5%). Estas mujeres cuentan con un nivel de escolaridad muy bajo, el 42% había alcanzado solo la primaria completa o menos y solo un 13.5% contaba con secundaria completa. Tienen en su mayoría (57%) entre 31 y 45 años de edad y poseen familias que se encuentran principalmente en el ciclo de madurez, con hijos mayores de 12 año s pero que todavía no han abandonado el hogar.

Solo la mitad de ellas están casadas (51.7%), pero el 65% tiene cónyugue. El 57% no son jefas de hogar. El 43% restante tiene a su cargo la jefatura del hogar y de ellas el 57.9% posee familias monoparentales. Esto significa que del total de las beneficiarias del IMAS un 24.7% son mujeres solas jefas de hogar.

La mayoría de los hogares de las mujeres atendidas por el IMAS (59.5%) son de tamaño medio (3 a 5 miembros) y poseen predominantemente (56%) ingresos muy bajos (menos de 2 salarios mínimos). Esta situación asociada a la presencia de familias medianas y grandes (26%), estaría indicando la existencia de hogares en condiciones de pobreza.

En la esfera laboral se ubican fundamentalmente en actividades de tipo industrial, relacionadas sobre todo con el corte y la confección; el 63% realizan este tipo de labor. Si bien su nivel de escolaridad es bajo poseen mucha experiencia en la actividad para la que solicitan el crédito; el 57% tenía más de 5 años de estar trabajando en esta.

La gran mayoría de ellas trabaja en su casa de habitación (82%) y declaran poseer locales propios (73%), situación que probablemente se debe al hecho de que la casa es

de su propiedad. La totalidad de estas mujeres son las dueñas de sus establecimientos y/o negocios y en el [32]72% de los casos trabajan solas, (por cuenta propia) .

Aproximadamente el 79% de los establecimientos de la mujeres que solicitaron crédito poseen inversiones en maquinaria y equipo, pero no cuentan con medios de transporte y el tipo de registros contables que llevan es muy rudimentario. Si recordamos el alto porcentaje de mujeres que se dedican al corte y la confección, es muy probable que estas inversiones en maquinaria y equipo correspondan a máquinas de coser

La población masculina atendida por el IMAS, constituye el 35% de los beneficiarios de dicha institución. Su nivel de escolaridad es muy bajo, inclusive menor que el de las mujeres, el 51% no había superado la primaria completa. La edad de la mayoría de estos beneficiarios (59%) oscila entre los 31 y los 45 años y sus familias están predominantemente en el ciclo de madurez, o sea tienen hijos mayores de 12 años pero todavía ninguno ha abandonado el hogar.

La mayoría de los hombres son casados (71.4%), o tienen pareja (82%) y detentan la jefatura del hogar (71.4%).

Sus hogares son predominantemente de tamaño medio (el 67% está conformado por 3 a 5 miembros) y cuentan con ingresos muy escasos, (en el 56% de los casos menores a dos salarios mínimos), lo que estaría indicando que estas familias probablemente viven en condiciones de pobreza.

En el campo laboral, al igual que las mujeres, trabajan predominantemente (85%) en la rama de actividad industrial. No obstante el tipo de actividades a las que se dedican difieren en gran medida de las de ellas: fabricación de muebles, ebanistería y tapicería; fabricación de calzado , fabricación de rejas y portones o enderezado y pintura. Su experiencia en la actividad para la que solicitan el préstamo es en la mitad de los casos superior a 5 años.

[32]Se refiere a la totalidd de las que brindaron estos datos , el 10% no lo hizo

El 82% de ellos declararon poseer un local propio, el cual en el 65% de las ocasiones se encontraba ubicado en la misma casa de habitación. En este sentido hay una diferencia importante con las mujeres ya que la tendencia de estas a trabajar en sus hogares es superior a pesar de que un mayor porcentaje afirma alquilar el local.

La mayoria de los hombres son dueños de sus establecimientos (86%) [33] y en el 63% de los casos trabajan solos, por su cuenta. No obstante el 16% contrata trabajadores asalariados.

El 45% tienen activos en maquinaria y equipo, como inversión única, o acompañada de otros utensilios. La inversión en medios de transporte es muy escasa y prevalecen formas de contabilidad o registros muy rudimentarios.[34]

La población cubierta por PRONAMYPE es predominantemete masculina, las mujeres representan solo el 37% de esta. El nivel de escolaridad de las beneficiarias muestra situaciones polares, en tanto cerca de un tercio (33%) no supera la primaria completa , otro tercio posee educación universitaria, proporción esta última que quintuplica a la de los hombres.

Aproximadamente la mitad de ellas tiene entre 31 y 45 años y poseen familias que se encuentran principalmente en el ciclo intermedio, con hijos mayores de 12 años pero que todavia no han abandonado el hogar.

La mayoria (67%) están casadas y el 71% tiene cónyugue. La jefatura del hogar recae sobre la mitad de estas mujeres (48%), en tanto la otra mitad (48%) no son jefes de hogar. De las jefas de hogar el 60% tienen pareja y un 40% son mujeres solas. O sea que el 19% de las mujeres a las que PRONAMYPE les otorgó un crédito, son mujeres solas jefas de hogar.

Las familias de las beneficiarias de PRONAMYPE, tienden a ser de tamaño medio (43%). (Un 38% no brindó la información.) La información que se posee sobre su nivel

[33] El 14% restante no suministró la información
[34] Para el 55% de los beneficiarios no se cuenta con la información

de ingreso es escasa porque el 51% de las personas no suministró los datos. No obstante del conjunto de beneficiarios y beneficiarias de esta institución el 14% parece ubicarse en condiciones de pobreza.

Si bien más de la mitad (57%) de estas mujeres trabajan en la rama industrial, y en forma similar al IMAS un alto porcentaje (41%) solicitaron crédito para actividades relacionadas con el corte y la confección , las actividades a las que se dedican son más heterogéneas, en la medida en que un 42% se distribuye entre el comercio, los transportes y los servicios. Todas contaban con experiencia en la actividad para la que solicitaron el préstamo. El 42.9% tenía entre 2 y 5 años de experiencia y un 33% más de 5 años.

La mayoría (82%) tiene su local o negocio ubicado en su casa de habitación y afirman que este es propio (67%). (Solo un 7% posee el local aparte de la casa y un tercio lo alquila) . Todas las que dieron información sobre este aspecto son dueñas de sus establecimientos o negocios. Del total el 38% contrata asalariados y solo el 24% trabajan solas (por cuenta propia) . El 9.5% tiene trabajadores familiares. Estos datos contrastan con la situación de las beneficiarias del IMAS que trabajan solas (por cuenta propia) en el 72% de los casos.

Entre un 67% y un 71% de los establecimientos que solicitaron crédito poseen inversiones en maquinaria y equipo y/ o en medios de transporte.[35] La presencia de una contabilidad más completa se da solamente en uno de los casos.

La población masculina atendida por PRONAMYPE asciende a un 62.5%. Si bien un 37% de ellos poseen un bajo nivel de escolaridad, el 29% cuenta con educación secundaria completa y un 6% con formación universitaria. El 54% tienen entre 31 y 45 años y poseen familias que se encuentran ubicadas fundamentalmente en el ciclo intermedio, o sea que tienen hijos mayores de 12 años, pero ninguno ha hecho abandono del hogar.

[35] Para el 29% no se dispone de información

La mayoría (83%) están casados y tienen familias biparentales (89%). Predominan entre ellos los jefes de hogar (89%) de los cuales prácticamente la totalidad (97%) tienen cónyuge.

En el campo laboral las actividades a las que se dedican los beneficiarios de PRONAMYPE son diversas ; un poco más de la mitad están en la rama industrial, el 20% en comercio y otro porcentaje igual en los transportes. Muchos de ellos cuentan con una experiencia importante en la actividad para la que solicitan el préstamo: el 34% tiene más de 5 años de experiencia y un 26% entre 2 y 5 años.

Entre los hombres atendidos por PRONAMYPE predominan los negocios personales (69%), solo el 21% posee negocios familiares. El 40% tienen el local ubicado en su casa de habitación , el 26% aparte de la casa y el 23% no tiene local . En la mayoría (69%) de los casos el local es propio, solo un 17% lo alquila.

De los beneficiarios que dieron la información sobre su categoría de ocupación la totalidad son dueños de sus establecimientos, de estos más de la mitad (57%) contrata trabajadores asalariados; el 26% trabajan solos (por cuenta propia) y únicamente uno de ellos declara trabajar con familiares.

El 43% posee maquinaria y equipo como única inversión o acompañada de herramientas y otros utensilios, muebles y enseres, o medios de transporte. El 23% tienen inversiones en medios de transporte, situación que contrasta con la escasa presencia de activos de este tipo en los beneficiarios del IMAS. En este caso es muy probable que dicha inversión esté relacionada con la posesión de vehículos que operan como taxis.

Debido a la inversión en maquinaria y equipo y /o en medios de transporte, el 52% de los establecimientos se ubican en la categoría de intermedios. El 9% establecimientos de subsistencia. Para un alto porcentaje no se dispone de información (37%)

BIBLIOGRAFIA

-Barrera Yesid y Kruijt Dirk. *Pobreza, Informalidad y Microempresa, Experiencias en Centroamérica*, en Barrera et al, **Informalidad y Pobreza**. San José: FLACSO, 1992.

-Castiglia, Miguel A. , *La Arquitectura de los Programas Nacionales de Apoyo a la Microempresa: un Modelo Deseable*, en Barrera et. al. ,**Informalización y Pobreza** , San José, FLACSO, 1992.

-Cruz,Ignacio, Desdentado Aurelio y Rodriguéz Gregorio. **Política social y crisis económica. Aproximación a la experiencia española.** Siglo XXI,España, 1985.

-Guendell, Ludwig. **Enfoques sobre el análisis de las políticas estatales**. Revista Centroamericana de Administración Pública. No 17,diciembre,1989.

-Guendell, Ludwig. **Democracia participativa, gobernabilidad y pobreza en Costa Rica.** 1996

-Guendell,Ludwig. **Impacto del proceso de estabilización económica en el Estado social costarricense: el caso de la Caja Costararricense del Seguro Social**. Tesis presentada en el programa de Maestría Centroamericana de Sociología. Sistema de Estudios de Posgrado. UCR. 1986)

-Guendell, Ludwig. **Del Estado social ampliado al Estado social restringido.** Revista Convergencia No.3 año. CEJUL .San José.

-Guendell, Ludwig y Rivera Roy. **Los fondos sociales en Centro América. Cuaderno de Ciencias Sociales** No 64, FLACSO, San José,1993.

-Grassi,Estela, Hitze Susana y Neufeld Rosa María. **Políticas sociales. Crisis y ajuste estructural.** Editorial Espacio, Buenos Aires,1994.

-Habermas,Jurgen. **Problemas de legitimación del capitalismo tardío**. De. Amorrortu, Buenos Aires, 1984.

-Instituto Mixto de Ayuda Social. **Departamento. Proyecto de Capacitación Integral para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa**. San José, Costa Rica, 1990

- Instituto Mixto de Ayuda Social. **Programa de Apoyo a la Producción** . San José; Costa Rica, 1992.

-Instituto Mixto de Ayuda Social. **Reglamento de Crédito**. San José, Costa Rica, 1992.

-Instituto Mixto de Ayuda Social. **Evaluación parcial de proyectos financiados a microempresarios een el año 1991.** San José, Costa Rica, 1992.

-Instituto Mixto de Ayuda Social. **El Programa de Apoyo a la Producción evaludo por los microempresarios financiados por el IMAS (1992-1993)** . San José, Costa Rica.

-Instituto Mixto de Ayuda Social. **Marco Operativo del Programa de Ideas Productivas.** San José , Costa Rica, 1977.

-Instituto Mixto de Ayuda Socia. **Plan Anual Operativo.** San José, Costa Rica, 1996

-Instituto Mixto de Ayuda Social. **Marco operativo del Programa de Ideas Productivas, documento de discusión,** 1995

-Kruijt,Dirk. "La informalización de América Latina" en **Informalización y pobreza**, San José. FLACSO. 1992.

-Maignón, Thaís. **Las políticas sociales:discusión teórica, conceptual y metodológica.** Cuadernos del CENDES, No.19, enero/abril 1992. Venezuela.

- Marshall, Adriana. **Políticas sociales: el modelo neoliberal.** Ed.Legasa, Buenos Aires, (sin fecha).

-Ministerio de Economía Industria y Comercio,Dirección General de Estadística y Censos. **Boletín mensual**, Año2. No 1 , enero 1996.

-Mizrahi, Roberto. **La economía del sector informal: la dinámica de las pequeñas unidades y su viabilidad**. Cuadernos del CLAHE, No. 40, Montevideo, mayo 1987.

-Pérez, Juan Pablo. **Informalidad urbana en América Latina: debate y perspectivas teóricas.** Revista Centroamericana de Economía. Mayo-agosto 1990,No.32. UNAH, Honduras.

-Picó,José. **Teorías sobre el Estado de Bienestar**. Siglo XXI, México,1987.

-Pipitone,Ugo. **El capitalismo que cambia. Industria, trabajo y estado en medio de la crisis.** Ediciones Era, México, 1986

-Rivera, Roy y Guendell Ludwig. **Hacia la construcción de un enfoque alternativo de política social.** Cuadernos de Investigación No.31, CSUCA, Marzo 1988.

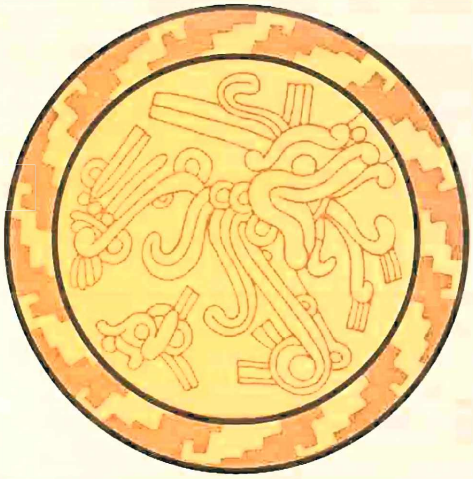
-Trejos, Guillermo y Jones, Claudio (coordinadores). **Contra la pobreza. Por una estrategia de política social.** Cal y Arena, México,1993.

-Trejos, Juan Diego. **La pobreza en Costa Rica una síntesis cuantitativa**. IICE, Documentos de Trabajo. Universidad de Costa Rica, 1995.

-Valverde, Manuel, Trejos y Mora, Minor. **Integración o disolución socio cultural.** Editorial Porvenir, Costa Rica,1993.

-Vargas, Luis Fernando. **El IMAS y sus programas de apoyo a la microempresa (1980-1992) . San José Costa Rica**, 1996

Impreso en el Taller del

INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIALES

Responsable: Marvin Ramírez C.