

## **Consortios de Microcrédito un desafío para la inclusión social**

Sergio Carbonetto  
Centro de Estudios Socioeconómicos y Sindicales  
Marcelo L. Coronel  
Centro de Estudios para el Desarrollo Local de Quilmes

### **Reseñas Institucionales:**

El CESS es una institución fundada durante el año 1994 por un conjunto de gremios con la finalidad de estudiar y promover acciones para el desarrollo general de la comunidad. Desde su fundación el CESS ha actuado en tres áreas específicas; el análisis de la coyuntura política y económica, la elaboración de propuestas alternativas a las implementadas durante la década del '90 y, como tercer elemento, se avocó al estudio y elaboración de programas y propuestas dentro de la economía informal o del mercado informal de trabajo.

Durante estos últimos años surgió una multiplicidad de organizaciones que se sumaron a las ya existentes en el esfuerzo para contener a los sectores más desprotegidos. Es por ello que el CESS tomó como estrategia y finalidad trabajar junto a estas organizaciones aportando en diversas áreas, como el diagnóstico del sector informal urbano, el desarrollo de programas de microcrédito, comunicación, encuestas, información estadística y desarrollo y presentación de proyectos en general.

Ahora bien, en materia de programas de microcrédito hemos asesorado, entre otros, a las siguientes instituciones: Caritas Quilmes, Caritas nacional, SEDECA, Fundación Farinello, Fundación Horizonte. En la actualidad nuestra institución desarrolla junto con el CEDLQ, un proyecto de Microcrédito en la ciudad de Quilmes.

El CEDLQ es una institución que está conformada por intelectuales, profesionales y militantes sociales que, desde diversas áreas se han preocupado e investigado la problemática del desarrollo socioeconómico local.

La institución a realizado diversas actividades, todas ellas vinculadas a la problemática de la promoción del empleo desde el año 97 a la fecha. Dado que esta era, y sigue siendo, una de las problemáticas más acuciante de nuestra comunidad.

En la actualidad, junto con otras instituciones, el CEDLQ, participa en diversos ámbitos vinculados al desarrollo socioeconómico local, pero toda nuestra actividad está guiada por la preocupación de como incentivar, fomentar y promocionar el desarrollo de nuestro distrito,

### **1-Introducción:**

A fines del año pasado vimos como desarrollo estratégico la importancia de implementar un programa de Microcrédito que tenga como centro el Municipio de Quilmes. Este distrito se localiza en el eje sudeste del crecimiento metropolitano de la Provincia de Buenos Aires, sobre el margen derecho del estuario del Río de la Plata limitando con los distritos de Berazategui, Avellaneda, Lomas de Zamora, Florencio Varela, Almirante Brown y Lanus.

Quilmes se encuentra dividido en cuatro estratos sociales clasificados como estrato medio alto, medio medio, medio bajo y bajo. Toda la zona periférica del distrito, está comprendida por los estratos medio-bajo y bajo. Asimismo, estos segmentos tienen preponderancia en las localidades de Solano, Bernal y Quilmes oeste.

Respecto a la cantidad de habitantes, según el último censo, Quilmes tiene una población de alrededor 518.000 habitantes, distribuidos en una superficie de 125 km<sup>2</sup>, teniendo una densidad poblacional de 4.150 hab/ km<sup>2</sup>

Respecto a la evolución poblacional, este distrito ha crecido un 1,5% durante el último decenio, con lo cual evidencia uno de los menores crecimientos poblacionales dentro de los partidos del Gran Buenos Aires.

Este partido se compone de cinco localidades, con la siguiente distribución poblacional :

Distritos	Habitantes	%	Hogares	%
Bernal	136738	26.4	21952	16.9
Quilmes este	62444	12.1	13383	10.3
Quilmes oeste	142233	27.5	39980	30.8
Ezpeleta	64010	12.4	20399	15.7
Solano	112575	21.7	33957	26.2
<b>Total distrito</b>	<b>518000</b>	<b>100.0</b>	<b>129671</b>	<b>100.0</b>

Fuente: Indec

Dentro de este conjunto de localidades, cabe resaltar que tanto Solano (10.361), Bernal (9.072) y Quilmes Oeste (5.500) tienen la mayor cantidad de viviendas precarias del distrito.

Quilmes tiene una población con NBI de 108.873 habitantes lo que representa algo más del 21% sobre la población total del distrito.

La población económicamente activa es de 217.534 habitantes y una tasa de actividad del 40%. De este total, la población desocupada asciende a 44.263 habitantes, arrojando una tasa de desempleo abierto del 20%.

Respecto a la presencia de informalidad dentro del distrito, la misma representa un 30% de los ocupados, evidenciándose que de los 142.000 ocupados del municipio, alrededor de 42.000 pertenecen al Sector Informal Urbano.

En cuanto a la actividad económica, el partido ha perdido en los últimos veinte años (como en muchos otros distritos del Gran Bs. As.) una importante cantidad de empresas pequeñas y medianas del sector manufacturero. En contraposición se evidenció un crecimiento de empresas comerciales y de servicios, entre las primeras básicamente dentro del rubro alimenticio.

Dentro del segmento de las microempresas, se destacan los sectores de servicios y de comercio, pero en el último año y medio, se ha verificado un crecimiento de las actividades productivas principalmente en los rubros de textiles y calzado.

## **2- Descripción de población Meta (Productores y/o microempresarios atendidos por el programa CEDLQ-CESS):**

Las características más destacables de este grupo son las siguientes:

- a. capital de trabajo:** un 30 % cuenta con un capital no mayor a los 1000 pesos por puesto, un 20% opera con un capital por hombre entre 1000 y 2000 pesos, un 40% se comprende entre los 2000 a 4000 pesos por puesto y solo un 10% supera los 4000 pesos por puesto sin alcanzar en ningún caso los 10000 pesos.

- b. Rama:** Un 60% se dedica a diversas actividades de carácter comercial como pequeños almacenes de barrio, panaderías, kioscos, venta de ropa ambulatoria etc. . Otro 30% realiza actividades vinculadas a los servicios de baja calificación destacándose entre ellos la actividad de remisería. Finalmente solo un 10% se vincula con actividades productivas destacándose los pequeños talleres de ropa.
- c. Ingresos:** Como se trata de ingresos informales en general son bajos, destacándose que un 90% se ubica por debajo de la canasta básica del INDEC.
- d. Calificación:** El grado de calificación es en general bajo y heterogéneo. Un 50% de la población de nuestro programa no tiene la primaria completa y solo un 5% tiene formación secundaria. Sin embargo se destaca que en el caso de actividades productivas quienes las realizan han adquirido alguna capacitación específica en su antiguo empleo formal.

Conviene señalar que lo que definimos en los párrafos anteriores como informales o microempresarios, son para el INDEC ocupados. Por ello conviene inspeccionar esta variable. La categoría ocupacional “ocupados” es altamente heterogénea, una importante porción de los mismos padece cierto grado de exclusión laboral. Esta exclusión está determinada básicamente por:

1. La subocupación de la mano de obra
2. La informalidad laboral

Es decir, ambos aspectos se cruzan dentro del universo de los ocupados, de tal forma que dan lugar a tres grandes categorías de exclusión laboral dentro de los ocupados:

- Los informales plenamente ocupados
- Los informales subocupados
- Los subocupados del sector formal

En este punto conviene explicar que implica cada una de estas variables, teniendo en cuenta que nuestro programa focaliza el trabajo con los microemprendimientos, los cuales se desarrollan en el sector informal de la economía.

La subocupación comprende al conjunto de trabajadores que trabaja un lapso inferior al considerado “socialmente normal”, siempre que esto no se deba a regímenes especiales de trabajo. El corte que delimita lo socialmente normal son las 35 horas de trabajo semanal. De tal modo aquellos que trabajen menos de 35 horas a la semana serán subocupados.

Por otro lado, para definir la Informalidad es necesario realizar una precisión del segmento de autoempleo precario.

La tasa de desempleo abierto mide a la cantidad de personas que, habiendo perdido el empleo se encuentran buscando activamente otro. Con lo cual, este grupo de personas, en general, cuenta con cierto financiamiento para realizar esa búsqueda. Es decir, la familia o el entorno social más cercano funcionan como una red de contención para volver a insertarse dentro del esquema productivo formal.

Ahora bien, existe más de un millón de trabajadores dentro del Gran Buenos Aires que han tenido que encontrar diversas formas de autoempleo ya que no podían estar mucho tiempo desocupados porque de ello dependía la subsistencia familiar.

Este conjunto de trabajadores (actualmente alrededor de 4 millones a nivel nacional) ha dado cuerpo, durante la última década, al sector informal urbano.

En este marco, nuestro programa aborda el desarrollo del Microcrédito, como un instrumento para facilitar el desempeño de estas pequeñas unidades económicas dentro del Partido de Quilmes. Por lo tanto, es menester explicar la fuerte conexión que existe entre el Sector Informal Urbano y la implementación de un programa de Microcrédito.

Uno de los indicadores más importantes para definir a quienes se encuentran dentro del sector informal, es la relación capital por puesto de trabajo. Esta tiene la particularidad de ser muy baja en las empresas informales, con lo cual la productividad de los puestos de trabajo es escasa en comparación a la del sector moderno de la economía, y como consecuencia de lo anterior el ingreso de estos trabajadores apenas cubre una canasta familiar.

Teniendo en cuenta esta relación, nuestro programa apunta a mejorar la relación capital por puesto de trabajo, vía una pequeña inyección de capital de trabajo a través del crédito, la capacitación y la asistencia técnica, con el objeto de mejorar la productividad y el ingreso del trabajador informal.

Asimismo, cabe señalar que, encontrarse dentro del sector informal no depende de un estado de legalidad ni de un estado de formalidad tributaria o de requisitos impositivos; sino que son personas que subsidian su desempleo generándose un puesto de trabajo precario.

Entre los indicadores más importantes que caracterizan a las microempresas podemos señalar:

1. Escasa formación de los microempresarios para gestionar su emprendimiento productivo.
2. Escaso o nulo acceso al crédito formal.
3. Escaso capital por puesto de trabajo, lo que determina una baja productividad por puesto.

### **3- Características destacables de la población meta**

A partir de relevamientos que se han realizado, por otras instituciones como el Obispado de Quilmes y la Fundación Horizonte, se detectó que entre el 65% y el 80% de los que se encuentran en la economía informal se avocan a actividades de servicios o a la comercialización de productos.

Dentro de estas actividades, los rubros que más se destacan son los pequeños almacenes de barrio, los kioscos en sus diferentes formatos, la venta de ropa, los servicios de reparaciones (especialmente electrodomésticos) y los remises.

**Actualmente, a partir del cambio en los precios relativos luego de la devaluación del 2002 hemos observado, de forma muy incipiente todavía, que hay algunas actividades productivas comenzaron desarrollarse con mas posibilidades dentro del Sector Informal. Por ejemplo actividades ligadas a la producción textil y algunas actividades mecánicas.**

Con relación a la evaluación del desarrollo del programa podemos señalar que la misma tiene que tener dos dimensiones: a) en torno a la gestión financiera y b) en cuanto al impacto social del programa.

### **4. Metodología utilizada: Unidades de Crédito Autogestionarios (UACS)**

El programa implementado consiste en consolidar la organización de grupos de mujeres microempresarias del distrito. Se trata de grupos de microempresarias que vienen desempeñando diversas actividades informales como la comercialización de ropa, venta de productos de almacén, elaboración y venta de pan etc. Sus principales restricciones son la falta de conocimientos en gestión, administración, y de acceso al crédito. Desde enero de 2004 el programa CELQ-CESS les otorga pequeños créditos a través de un fondo otorgado por el fondo

de capital social FONCAP, aportes propios y de la Banca Social del Ministerio de Desarrollo Humano de la Provincia de Buenos Aires.

Los créditos para capital de trabajo se devuelven en forma semanal. Como las beneficiarias del programa carecen de garantías reales, se constituyen garantías solidarias en grupos de diez mujeres. Cada grupo se forma como una unidad autosugestionada de crédito solidario UACS. El mismo se conforma nombrando a través de un simple acuerdo escrito a la presidente, tesorera, y secretaria. Las funciones de la presidente son las relaciones institucionales y la coordinación de las reuniones del grupo, la tesorera se ocupa de cobrar las cuotas y la secretaria en tareas administrativas. Conviene aclarar que se trata de organizaciones precarias sin forma jurídica que se formaron a partir de la necesidad de acceder a un pequeño crédito. Frecuentemente recibimos diversas demandas de capacitación y asistencia técnica de los grupos. En general, se tratan de pedidos de capacitación en gestión y administración de sus pequeños negocios (cálculo de costos, registro de operaciones de compra y venta) y asesoría en fortalecimiento organizacional (que forma jurídica puede asumir el grupo, como hacerlo, que otros proyectos pueden abordar, donde presentarlos etc.).

Otro objetivo de nuestro programa consiste en el fortalecimiento de estos grupos a través de un proceso de capacitación que aborda los siguientes temas: a) organización, división y coordinación del trabajo, misión y objetivos de la organización, comunicación intra y extra institucional, análisis de fortalezas amenazas debilidades y oportunidades. b) capacitación en cálculo de costos y registros contables básicos, punto de equilibrio, evaluación de la inserción mercantil.

Para la evaluación financiera de las microempresarias se utiliza los siguientes instrumentos:

1. El diagnóstico sobre la demanda en general.
2. El microestudio de factibilidad para analizar el ingreso de cada beneficiario al programa.
3. El manejo de la tasa de interés.
4. El estricto control sobre la morosidad.

La evaluación del impacto social se realiza a partir de la ubicación de los microemprendimientos dentro de la Matriz de Potencial Dinámico.

La misma clasifica a cada microemprendimiento en nueve espacios posibles a partir de la forma en como reproducen su capital y según el contexto del mercado donde están operando.

### **Matriz de potencial dinámico**

	Reproducción deficiente	Reproducción simple	Reproducción ampliada
Inserción Demanda	A	D	G
Inserción Competencia	B	E	H
Inserción microoligopolio	C	F	I

La evaluación del impacto social del programa se verifica, a partir de cuantificar dentro de la matriz planteada la situación al inicio del programa y al momento de la evaluación. Lo deseado es que en la segunda medición, un elevado porcentaje de microempresas, experimenten un pasaje de una posición de reproducción deficiente del capital y dificultades en su inserción mercantil, a una posición de reproducción ampliada con mejor inserción en el mercado.

Volviendo a la metodología de trabajo que utilizamos conviene destacar que, la misma, se basa en dos componentes a) un proceso de capacitación a todos los grupos y b) asesoría con acompañamiento específico a cada microempresaria. La idea es que las microempresarias apliquen en sus negocios y sus organizaciones los conocimientos adquiridos en el proceso de capacitación con el acompañamiento de un promotor. Los resultados que buscamos son:

- que cada grupo adquiriera alguna forma jurídica ( asociación civil, cooperativa etc)
- que el mejoramiento de las actividades productivas y comerciales de las microempresarias involucradas.

## **5. Algunas reflexiones en torno a la metodología implementada**

Una opción viable para mejorar las UACS, es la relación constante y la capacitación con aquella persona que es la responsable del grupo.

Muchas de estas mujeres, mas allá de la capacidad de insertarse en su entorno fácilmente, muchas veces encuentran difícil llevar adelante esta experiencia. En las reuniones de capacitación frecuentemente nos comentan que “ *el rol de mayor responsabilidad, el de llevar adelante un grupo y ser ellas mismas la que deben asegurar el pago de las cuotas de los prestamos recibidos, las compromete de otra manera con sus grupos y con los responsables del programa*” “ *esto nos cuesta tiempo que le sacamos a nuestra familia y a nuestro negocio*” también es frecuente que nos comenten el disgusto de sus esposos por las frecuentes reuniones de capacitación.

En la actualidad estamos ensayando incorporar en los procesos de capacitación, elementos psicológicos y organizativos que les permita a las presidentes de los grupos mejorar su gestión.

Por lo anterior sugerimos que en los procesos de capacitación de las promotoras no contengan únicamente elemento de orden técnico económico, sino también organizativos y psicológicos. Esto facilita la labor de las promotoras e incluso les permite detectar mas fácilmente necesidades específicas que surjan en su lugar de trabajo.

Siempre se debe tener en cuenta que, los responsables de cada UACS, son el vinculo entre los beneficiarios y el programa, y si este falla pone en riesgo a todo el proyecto. No solo, en la cuestión del funcionamiento de los grupos como unidades económicas, sino también, como unidades productivas y además como organizaciones de base populares.

## **6. Los Consorcios, vínculos con la comunidad y las incubadoras de microempresas**

Otro de los puntos que queremos destacar de nuestro programa es el carácter de amplitud que mantiene a través de vínculos permanentes con otras instituciones, como por ejemplo cámaras de comercio, la Unión Industrial, el IDEB (Instituto de Desarrollo Empresarial Bonaerense), la CGT regional. Esto nos permite ampliar el esfuerzo de nuestras instituciones. Vínculos de esta naturaleza (de instituciones que trabajan con población excluida con instituciones del sector formal de la economía y el Estado local o provincial), generan proyectos de mayor envergadura como la creación de incubadoras de microemprendimientos.

Estos vínculos pueden ser reforzados, mucho mas aun, hacia dentro a través de la conformación de *consorcios*, no solo de carácter productivo, sino como entidades que permitan potenciar estos lazos de información y transferencias metodologicas entre si. Mejorando la calidad de las propuestas y programas de manera intra-extra institucional.

Logrando a través de estos la inclusión social de los actores menos favorecidos que participan en estos; ya no como sujetos pasivas de políticas, sino como sujetos activas de las mismas.

Este tipo de emprendimiento puede potenciar el desarrollo local. Al sumar la experiencia de instituciones del tercer sector con el conocimiento de instituciones del sector formal y la voluntad política del Estado local potenciaría. Este tipo de proceso facilita la inclusión social.

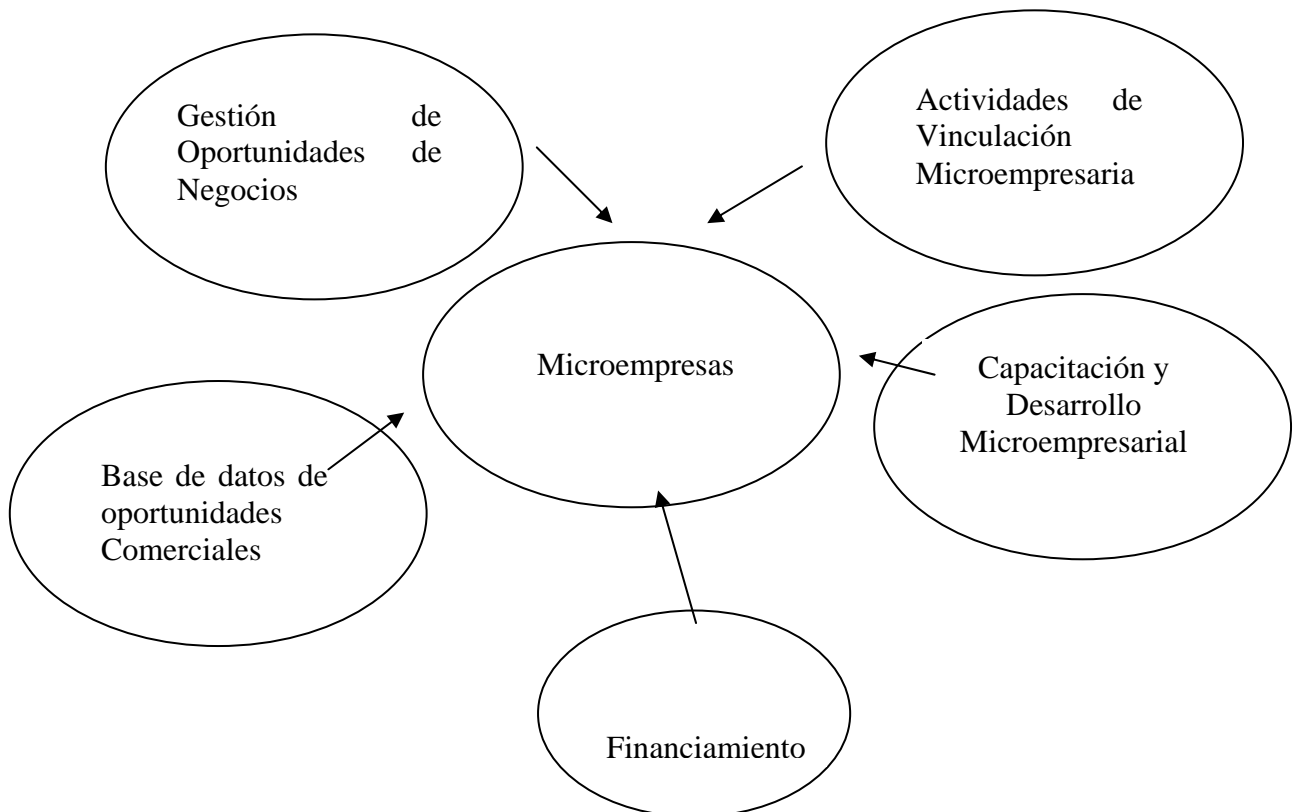
El CESS y el CEDLQ están promoviendo la formación de incubadoras de microempresas con la cooperación de instituciones como el IDEB, la asesoría técnica del Unión Industrial de Quilmes (UIQ), Extensión Universitaria de la UNQUI (Universidad Nacional de Quilmes) a través de estos **consorcios**. Creemos que este esfuerzo puede potenciar el desarrollo de las microempresas de nuestro distrito mejorando las posibilidades de comercialización, crédito, capital relacional, tecnología etc.

Avanzar con estas ideas no es tarea sencilla, ya que tratamos de vincular la realidad socioeconómica de los excluidos con organizaciones que no tienen necesariamente los mismos problemas. Pero si se realiza, podría ser un aporte interesante desde el punto de vista del desarrollo microeconomico local.

En los últimos meses hemos realizado diversas reuniones de capacitación a los usuarios de nuestro programa con el fin de informales los distintos tipos de programas existentes en el ámbito nacional, provincial y municipal con los que pueden contar para atender sus diversas necesidades. También hemos realizado reuniones de los responsables de las UACS con funcionarios públicos y representantes de instituciones tanto académicas, como empresariales del distrito.

El esquema con el que trabajamos en el programa de desarrollo local de Quilmes es el Siguiente:

#### Consorcio a nivel local



En el gráfico que se presenta mas arriba, se puede apreciar que todos los servicios que se generan están dirigidos a la microempresa a través de estos consorcios.

## **7. Resultados alcanzados**

Como dijimos en la introducción, El programa de promoción del empleo y del crédito para microempresas del Centro de Estudios Socioeconómicos y Sindicales (CESS) y del Centro de estudios para la promoción del desarrollo local de Quilmes (CEDLQ), se inicio en el año 2004 con un proyecto financiado por el Foncap SA, fondos propios de las instituciones y aportes del programa de Banca Social del gobierno de la Provincia de Buenos Aires.

El financiamiento de Foncap SA se destino en su totalidad a conformar la cartera de créditos. Entre tanto el CESS financio la totalidad de costos operativos. El aporte del Foncap ascendió a \$10000 y los costos operativos financiados por el CESS a \$12000. A mediados de 2005, el programa de Banca Social de la provincia de Buenos Aires, aprobó un proyecto presentado por el CESS para ampliar la capacidad de atención del programa en marcha. La suma del mismo ascendió a \$50000 de los cuales \$ 45000 se destinaron a la ampliación de la cartera de créditos y \$ 5000 al fortalecimiento institucional. Durante el transcurso de 2006, a través el Apoyo del Fondo de Canadá y la Dirección de Fondos Descentralizados del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación, hemos aumentado no solo la cantidad de beneficiarios sino también el promedio de créditos.

En los primeros dos meses de funcionamiento se amplio la cartera del programa en \$54098, atendiendo a 188 usuarios más, con créditos que en promedio no superan los \$ 300. Atendiendo diversas demandas tanto para emprendimientos productivos, como de comercialización y servicios con los primeros fondos.

En la actualidad nos encontramos con un total de 250 beneficiarios, con un promedio de crédito que ronda los \$650.

En suma, el apoyo brindado por los Ministerio de Desarrollo Humano de la provincia y de nación, permitió que él numero de beneficiarios aumentase. Este resultado es el esfuerzo conjunto de una institución nacional como el Foncap, otra internacional como el Fondo de Apoyo de Canadá, dos instituciones (ONG) y el gobierno nacional y provincial.

Desde ya, conviene señalar, que aunque se ha logrado cumplir con los objetivos del proyecto la ejecución del mismo nos muestra que la necesidad de crédito, capacitación y asistencia técnica de las microempresas del distrito de Quilmes es mucho más amplia que la que hemos logrado cubrir. Sin embargo creemos que es necesario destacar como el accionar conjunto de gobierno nacional y provincial con instituciones provenientes del tercer sector pude potenciar la capacidad de satisfacer una demanda aun insatisfecha.

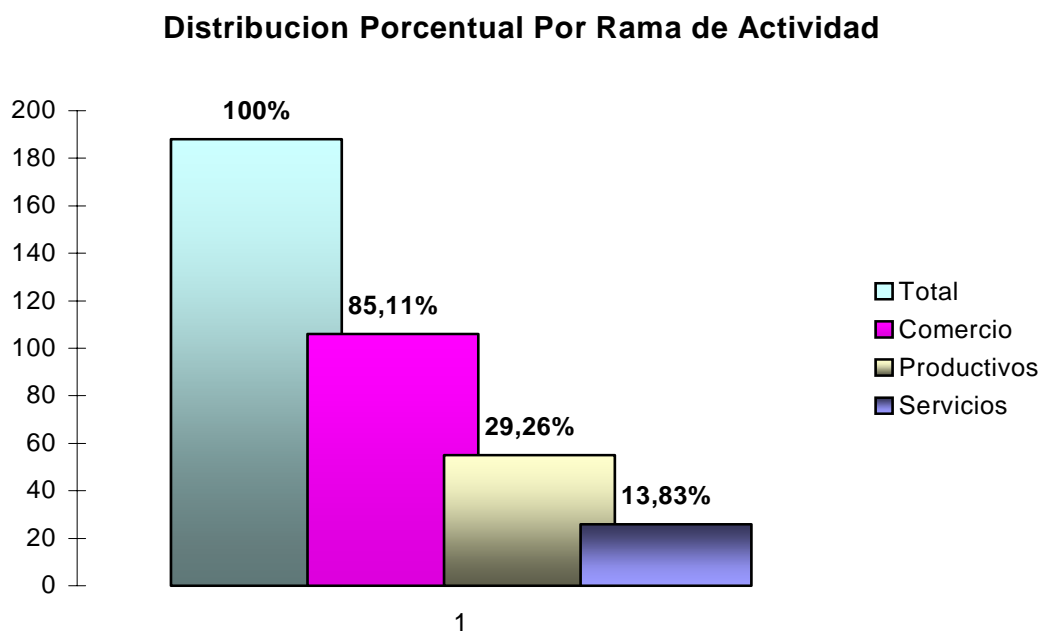
La herencia del modelo neoliberal de la década pasada es en términos socioeconómicos de una magnitud poco conocida en nuestra historia. A fines del 2001, más del 50% de los argentinos se encontraban por debajo de la línea de pobreza y la desocupación abierta superaba el 25%. Con la implementación del modelo productivo en curso y un crecimiento acumulado de más del 9% anual, se ha reducido la pobreza y también el desempleo el cual ronda en la actualidad en el 10.8% aproximadamente. Sin embargo entre los ocupados se encuentran aquellos que la calidad de su puesto es de características sumamente precarias, nos referimos a aquellos que en la década pasada en lugar de mantenerse en el desempleo abierto inventaron alguna actividad para autosubsidiar su desempleo y generar algún ingreso familiar. Por lo general lo hicieron con escasos recursos de capital inicial y en muchos casos recurriendo activos familiares que antes utilizaban para el bienestar familiar. Fue común en la década pasada observar como pulularon los kioscos y almacenes familiares en los barrios, como los vehículos familiares se utilizaron

para brindar servicios de remis a vecinos o el crecimiento de talleres de herrería como los más destacables. Todos ellos con carencia y restricciones de toda índole. Falta de capital, falta de capacitación, falta de asistencia técnica, etc. En la actualidad, a partir de la reactivación y el crecimiento comienza atenuarse, sin embargo dada la elasticidad producto empleo es pronosticable que esta población seguirá teniendo un peso relativo de importancia entre la población ocupada por los próximos cinco a seis años, asumiendo que el crecimiento no se detenga.

Por todo lo anterior consideramos de suma importancia los esfuerzos realizados por el gobierno nacional y provincial para atender esta realidad. A continuación mostraremos algunos de los resultados alcanzados por el esfuerzo conjunto de nuestra institución con programas como el Foncap y principalmente con el apoyo del Ministerio de Desarrollo Humano de la provincia de Buenos Aires. Queremos destacar que el informe solo a considera algunas variables de carácter cuantitativo pero creemos que las variables de carácter cualitativo que no mostramos en este informe, son tal vez mucho más importantes. En efecto gracias a este programa muchas familias encontraron un apoyo y un auxilio para continuar con sus proyectos de vida sean estos colectivos, familiares o individuales.

## 8. Distribución Porcentual por Rama de Actividad

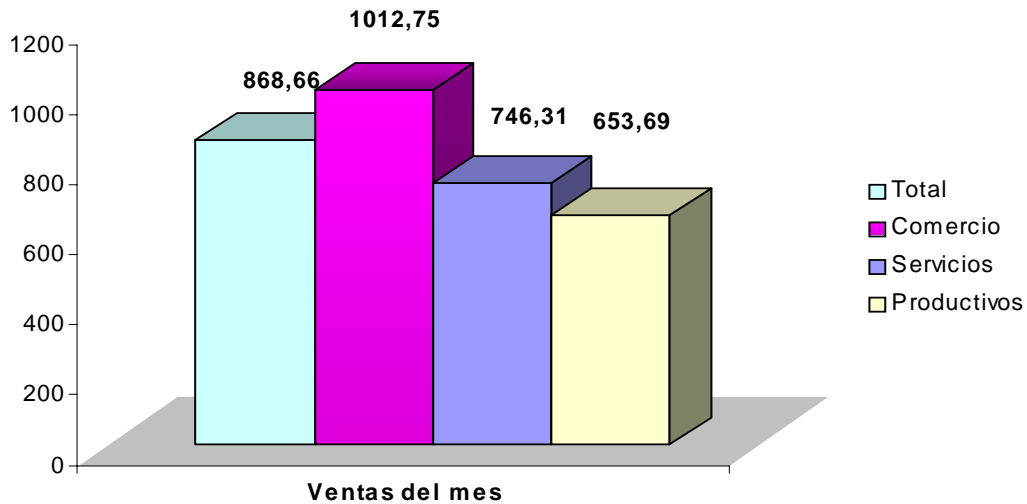
En el Programa se atendieron la cantidad de 250 casos, de los cuales la composición por Rama de Actividad muestra que del 100% de los casos el 85.11% corresponden a emprendimientos de comercialización, el 29.26 % son de carácter productivo, y el 13.83% restantes se dedican a las actividades de servicios.



### 9. Promedio de ventas mensuales

Otras de las variables que se considero es la de Ventas Mensuales de cada una de las Ramas de Actividades que componen este programa. Siendo la Rama de Comercialización la que mayor promedio de ventas tiene, en el orden de los \$1012.75. Seguida por la de Servicios que esta en los \$ 746.31, y la Productiva que ronda los \$653.69. Considerando que el promedio total de Ventas mensuales de la población de beneficiarios que integra el programa es de \$868.66.

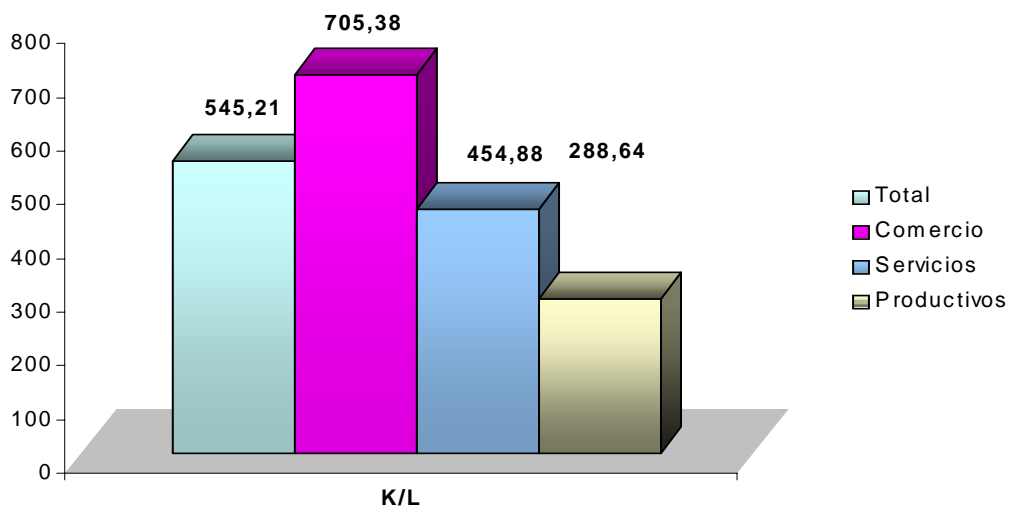
**Promedio de Ventas Mensuales por Rama de Actividad**



### 10. Capital por puesto de trabajo

Una de las variables que no debemos dejar de pasar por alto es la que nos indica la Relación entre el Capital y el Trabajo, lo cual define la productividad del emprendimiento. Aquí también observamos que el promedio de la rama de comercialización se ubica por encima del promedio total del programa, mientras que el promedio de las ramas de Servicios y Producción están debajo del promedio general.

**Promedio de la relación K/L por Rama de Actividad en Pesos**

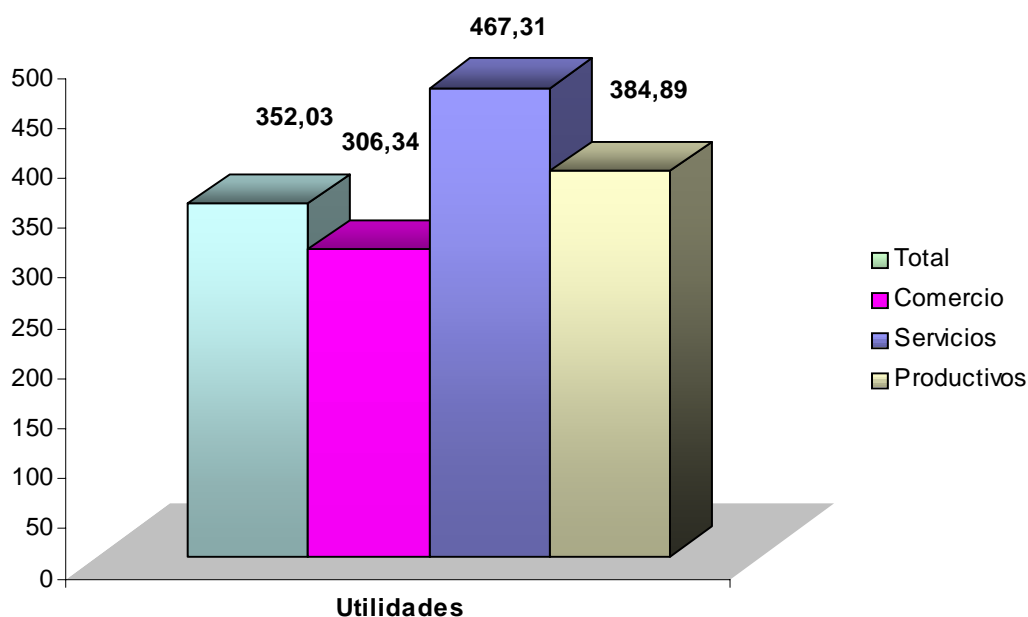


## 11. Utilidades e ingresos por microemprendimiento.

La variable utilidades se encuentra sumamente ligada en el caso de las empresas informales a la de ingresos. En otras palabras es frecuente que el microempresario no haga una distinción clara entre cuales son las utilidades que obtiene de su pequeña empresa y lo que de ellas puede disponer como ingreso para gastos de consumo. En general la caja diaria de la microempresa es utilizada tanto para satisfacer las necesidades del consumo familiar como las necesidades de la microempresa. Por lo anterior, el criterio que hemos utilizado en el programa es el de no discernir entre utilidades e ingresos.

Entendiendo la variable utilidades según fue descrita en el párrafo anterior pasamos ahora a describir su comportamiento. El caso es distinto a las variables anteriormente descritas del punto 1 al 4. En esta variable el Monto Promedio General es de \$352.03. Este promedio es superado en el caso de microemprendimientos productivos y de servicios. Entre tanto en el caso de los microemprendimientos de comercialización se encuentra por debajo del promedio general.

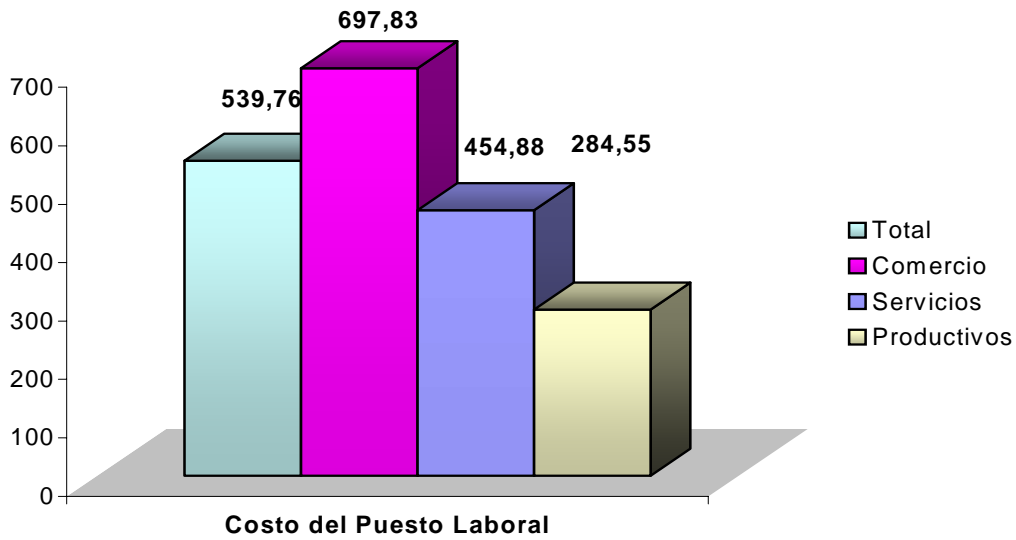
**Promedio de las Utilidades por Rama de Actividad en Pesos**



## 12. Costo del Puesto Laboral

El Promedio General del programa para el Costo del Puesto Laboral esta en el orden de los \$539.76. Si tomamos cada una de las Ramas de Actividad notamos, el Costo del Puesto de Trabajo de la Rama de Producción es el más bajo, inclusive se encuentra debajo del Promedio General; siendo el de la Rama de Comercialización el más alto en el orden de los \$ 697.83, por el de servicios en el orden de \$ 454.88.

### Promedio de Costo del Puesto Laboral por Rama de Actividad en Pesos



### 13. Ventas de Equilibrio

Las ventas de equilibrio nos muestra que en la totalidad de los casos la Rama Productiva es la de menor monto, necesita vender muchos menos que las demás ramas para cubrir la totalidad de sus Costos operativos, la cual es seguida en orden por la Rama de Servicios y por ultimo la Rama de Comercialización

### Ventas de Equilibrio por Rama de Actividad

