



EL MICROCREDITO COMO ESTRATEGIA PARA EL EMPRENDIMIENTO ECONOMICO EN FAMILIAS EN SITUACION DE POBREZA

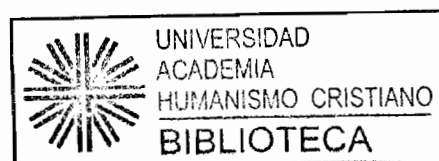
PROFESOR GUIA: JEANETHE HERNÁNDEZ.

**ALUMNOS : FELIPE MORALES O.
IRMA SÁNCHEZ H.**

TESIS PARA OPTAR AL TITULO DE ASISTENTE SOCIAL

**TESIS PARA OPTAR AL GRADO ACADEMICO DE LICENCIADO EN
TRABAJO SOCIAL**

**SANTIAGO DE CHILE
SEPTIEMBRE 2004**



INDICE

Introducción _____	1
1. Marco Metodológico	
1.1 Planteamiento del problema _____	5
1.2 Preguntas de Investigación _____	7
1.3 Objetivos _____	8
1.4 Hipótesis _____	11
2. Estructura Metodológica	
2.1 Enfoque Metodológico _____	13
2.2 Tipo de estudio _____	14
2.3 Universo _____	14

I PARTE

MARCO TEORICO

CAPITULO I

La Familia en el Contexto Actual

1. Consideraciones generales de la Familia _____	17
2. Las familias Urbanas y la Modernización _____	19
3. Jefatura de Hogar Femenina _____	21
4. Familia y Pobreza _____	23

CAPITULO II

Capital social y Pobreza Urbana

1. Capital Social y Pobreza _____	26
-----------------------------------	----

2. La relación de los pobres y el Capital Social _____	31
3. Exclusión Social y Pobreza Urbana _____	33
4. El Capital Social y la Pobreza Urbana _____	35

CAPITULO III

Como Enfrentar la Adversidad: la Resiliencia

1. Fundamentos Teóricos _____	36
2. Dos Enfoques Complementarios _____	38
3. Factores de Riesgo, Protectores y Resiliencia _____	39
4. La Pobreza y Resiliencia _____	41

CAPITULO IV

Emprendimiento

1. Teoría del Emprendimiento _____	44
2. Que es el emprendimiento _____	45
3. La Concepción de Shumpeter _____	46
4. La Concepción de la Escuela Austriaca _____	47
5. Implicaciones de Ambas Teorías _____	48
6. La Innovación y la Acción Empresarial _____	48
7. Perfil del Emprendedor _____	50
8. Formas de Emprendimiento _____	51

CAPITULO V

Las Microfinanzas y el Microcrédito en el Mundo

1. Sus Conceptos _____	54
2. El Microcrédito en el Mundo _____	55

3. Fondo Esperanza: Una Iniciativa Solidaria _____	58
--	----

II PARTE

MARCO DE REFERENCIA

CAPITULO VI

Caracterización Social y Económica a nivel Nacional y Comunal

1. Historia Comuna de El Bosque _____	61
2. Áreas de Asentamientos Cooperativos Progresivos _____	62
3. Áreas de Asentamientos Planificados _____	62
4. Área Comercial y de servicios a nivel Comunal _____	63
5. Infraestructura Comunal _____	64
6. Servicios Públicos _____	65
7. Educación _____	65
8. Situación de Pobreza en Chile y a nivel Comunal _____	66
9. Situación Social a nivel Nacional y Comunal _____	67
10. Criterios Metodológicos: El CASEN y la Ficha CAS-II _____	71
11. Caracterización Sector N°3 según Ficha CAS _____	72

III PARTE

PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

CAPITULO VII

Características Socioeconómicas de las Familias Estudiadas

Educación _____	77
Salud _____	80
Vivienda _____	83

Económico _____	85
Jefatura de Hojar _____	86

CAPITULO VIII

Cambios a nivel Socioeconómico

1. Lo Económico _____	89
2. La Salud _____	98
3. La Educación _____	101
4. La Vivienda _____	104

CAPITULO IX

Obstaculizadores y Facilitadores del Emprendimiento

Obstaculizadores internos de la familia _____	109
Obstaculizadores en el Entorno Familiar _____	111
Formalidad de la actividad v/s Ingreso _____	116
Nivel educativo v/s Ingreso _____	117

CAPITULO X

El Microcrédito y el Beneficiario _____	119
--	------------

CONCLUSIONES _____	131
---------------------------	------------

Rol del Trabajo Social en la Problemática estudiada _____	147
---	-----

Bibliografía _____	152
---------------------------	------------

Anexos

INTRODUCCIÓN

La década pasada fue un período de transformación en América Latina y por ende en Chile. La crisis de los 80' se caracteriza por presentar un aumento notable de la población en situación de pobreza y de crecimiento de familias que se encuentran en precarias condiciones de existencia, y , prácticamente con escasos recursos o sin ellos para sobrevivir.

Ésta crisis significó cambios y transformaciones en los hogares chilenos. En cuanto a sus composición, roles al interior de éstos, la incorporación de la mujer al campo laboral, la especialización del trabajo y la reorganización de los hogares.(Arriagada;2003).

Es en este contexto donde se van desarrollando estrategias dirigidas a trabajar con la población más vulnerable o en situación de pobreza, entendiendo ésta según el contexto donde se inserta y las características particulares de cada realidad social que las determinan. Es necesario tener una mirada más integral de la situación de pobreza, que abarca dimensiones más allá de lo meramente económico, además incorporar factores culturales , sociales, familiares y del entorno para lograr una real superación de ésta.

En este sentido, la pobreza se puede entender como una condición que impide o dificulta el normal desarrollo integral de las personas, este concepto incorpora la necesidad de realizar actividades que mejoren los recursos económicos , junto al desarrollo de potencialidades y capacidades que aumenten el capital social y humano de las personas que se encuentran en esta condición.

Se identifican experiencias en Chile cuya finalidad es, fundamentalmente, la superación de la pobreza de los sectores mas desprotegidos que tengan características mínimas de emprendimiento, capacidades resilientes que se puedan potenciar, mediante la inyección de recursos para la realización de actividades laborales productivas perdurables en el tiempo y que superen el nivel de subsistencia para el grupo familiar.

Ésta estrategia se realiza mediante la entrega de microcréditos a familias pobres que no pueden acceder a la banca formal para la obtención de recursos para iniciar actividades laborales independientes, que reflejen un emprendimiento a largo plazo.

Para efectos de nuestra investigación hemos revisado literatura que nos ayude a entender el proceso de emprendimiento de las familias de la población Eduardo Frei beneficiadas por los aportes de capital del fondo esperanza en el año 2002.

En este sentido, consideramos esencial para nuestra investigación los conceptos de capital social como parte fundamental de la sostenibilidad del emprendimiento y de la superación de la pobreza que Bordieu(1985) entiende como redes permanentes y membresía a un grupo que aseguren a sus miembros un conjunto de recursos actuales o potenciales.

Otro elemento indispensable para generar soportes sociales al emprendimiento que permitan una real superación de la pobreza, es fortalecer acciones que favorezcan el crecimiento personal , social y laboral de las actividades productivas iniciadas por las familias.

La resiliencia podría explicar el emprendimiento económico que presentan éstas familias a pesar de la situación de pobreza que las afecta, entendiéndose ésta como la “capacidad humana de hacer frente a las adversidades de la vida , salir de ellos fortalecidos o incluso transformados”.(Pereyra;2003:1)

En la comuna de El Bosque el panorama existente en relación a la problemática de la pobreza se expresa a nivel cuantitativo, según la CASEN 2000, existe una población total de 196.581 habitantes, de los cuales 25.580 habitantes se encontrarían en situación de pobreza (13%) y 16.61 habitantes (8.4%) en condición de indigencia. Podemos señalar que éstos datos indican que las tasas de indigencia han retornado a las cifras expresadas el año 1992 aumentando en 1.6% desde el año 1998(6.8%). Sin embargo la pobreza no indigente ha disminuido considerablemente de un (24%) a un 13% al año 2002.

En relación a esta situación de pobreza que presenta la comuna es que consideramos importante estudiar las familias en situación de pobreza que tienen iniciativa de emprendimiento económico, ya que la actividad laboral en los grupos menos privilegiados tiene un sentido fundamental de subsistencia, es decir, para ellos generar sus propios ingresos ya sea de forma dependiente o independiente tienen un objetivo vital, ésto hace que muchas veces el centro emocional del ciclo vital sea la familia y sus interacciones, y se viva el trabajo como un modo de mantener y alimentar a los miembros de la familia.

En este contexto podemos decir que debido a la situación de pobreza que afecta a éstas familias, éstas no logran acceder a créditos de la banca formal independientemente a las iniciativas de emprendimiento que manifiesten, es aquí donde las instituciones sociales juegan un rol de vital importancia, como es el caso

del Fondo Esperanza, ya que otorga la posibilidad de que éstas familias accedan a recursos financieros. En éste sentido consideramos de vital importancia identificar si el aporte señalado se traduce en un mejoramiento real de la calidad de vida de esta población vulnerada y una estrategia efectiva para la superación de la pobreza.

Esta investigación pretende en primera instancia, describir la situación socioeconómica de las familias beneficiadas por el aporte de capital, establecer los cambios producidos, los obstaculizadores y facilitadores encontrados en el desarrollo del proceso y, finalmente, establecer si las familias logran generar un proceso de emprendimiento.

1.- MARCO METODOLOGICO

1.1.- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En nuestro país existen hoy más de 600.000 pequeñas y medianas empresas que representan el 97% de las unidades productivas del país y concentran el 74% del empleo a escala nacional, además las encuestas socioeconómicas muestran que la indigencia constituye el foco de desigualdad más difícil de erradicar.

En este sentido cada vez ha ido en aumento la cantidad de instituciones que desean aplicar en Chile las ideas del economista Muhammad Yunus, en base a la experiencia de entrega de microcréditos a las personas en situación de pobreza, un segmento ignorado por la banca, tanto en economías desarrolladas y subdesarrolladas. Este microcrédito es un crédito especial para las personas que no cuentan con los requisitos de ingreso para acceder al sistema financiero masivo, prestándose así una pequeña pero significativa cantidad de dinero a personas de escasos recursos, con el fin de que puedan iniciar un pequeño proyecto productivo que les pueda significar ingresos permanentes, creando su propio empleo.

La experiencia nacional en éste ámbito es bastante reciente. Los créditos están orientados a personas que tienen un nivel de riesgo mayor que el promedio, por situaciones de pobreza o por la alta mortandad que en general tienen las microempresas, y que están fuera del sistema crediticio formal, por lo que les es imposible acceder a financiamiento por medio de la banca.

Por medio de diversas organizaciones no gubernamentales, fundaciones, cooperativas de ahorro y crédito y unos pocos bancos, éste mercado ha ido creciendo poco a poco en los últimos dos años.

Una de las instituciones que ha incorporado las ideas de Yunus es el Fondo Esperanza, ligada al Hogar de Cristo, que realiza aportes de capital vía microcréditos a familias en situación de pobreza.

Una de éstas experiencias se realizó en la Comuna de El Bosque, con habitantes de la población Eduardo Frei, se entregaron microcréditos a 20 familias en situación de pobreza, para que con éste realizaran actividades de tipo comerciales, a fin de impactar favorablemente en las condiciones de vida de éstas familias, posibilitando el incremento de sus ingresos, mediante el acceso de una oportunidad crediticia.

En este sentido, nos hemos planteado la siguiente pregunta de investigación:

¿ Se han establecido cambios a nivel socioeconómico al interior de las familias, que reflejen un emprendimiento económico luego de ser beneficiadas por el aporte de capital del Fondo Esperanza en el año 2002?

1.2.- PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

- ¿ Cuales son las características socioeconómicas que presentan las familias de la población Eduardo Frei antes de acceder al Microcrédito del Fondo Esperanza 2002?
- ¿ Experimentan las familias de la población Eduardo Frei cambios a nivel socioeconómico a partir de ser beneficiadas por el Microcrédito del Fondo Esperanza 2002?
- ¿ Que obstaculizadores identifican las familias de la población Eduardo Frei que se presentaron durante el desarrollo de la actividad emprendida a partir del Microcrédito del Fondo Esperanza?
- ¿ Que facilitadores identifican las familias de la población Eduardo Frei que influyeron en el desarrollo de la actividad emprendida a partir del Microcrédito del Fondo Esperanza?
- ¿ Las familias de la Población Eduardo Frei son emprendedoras?
- ¿ El aporte del Fondo Esperanza a las familias de la población Eduardo Frei es identificado por éstas como vital para la actividad emprendida?
- ¿ Las familias beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza superan su situación de pobreza luego de ser beneficiadas con el Microcrédito?

1.3.- OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN

OBJETIVO GENERAL

1.- Describir el perfil socio-económico de las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 1.1. Identificar las características en el ámbito económico de las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002
- 1.2. Identificar las características en el ámbito educacional de las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002
- 1.3. Identificar la situación de salud de las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002.
- 1.4. Identificar la situación de vivienda de las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002

OBJETIVO GENERAL

2.- Identificar los posibles cambios que reflejen un emprendimiento en el ámbito socioeconómico que se produjeron en las familias de la población Eduardo Frei de la comuna de El Bosque beneficiadas por las acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 2.1** Identificar los posibles cambios producidos a nivel económico que reflejen un emprendimiento en las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, luego de ser beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002.
- 2.2** Identificar los posibles cambios producidos que reflejen un emprendimiento en el ámbito educacional de las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002.
- 2.3** Identificar los posibles cambios que reflejen un emprendimiento en la situación de salud de las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002.

- 2.4** Identificar los posibles cambios que reflejen un emprendimiento en la situación de vivienda de las familias de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiadas por acciones de aporte de capital, impulsados por el Fondo Esperanza en el año 2002

OBJETIVO GENERAL

- 3.** Identificar los factores obstaculizadores y facilitadores que experimentaron las familias de la población Eduardo Frei de la comuna de El Bosque durante el desarrollo de la actividad iniciada a partir del aporte de capital del Fondo Esperanza.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 3.1** Identificar los factores obstaculizadores internos que experimentaron las familias de la población Eduardo Frei de la comuna de El Bosque durante el desarrollo de la actividad iniciada a partir del aporte de capital del Fondo Esperanza.
- 3.2** Identificar los factores obstaculizadores externos que experimentaron las familias de la población Eduardo Frei de la comuna de El Bosque durante el desarrollo de la actividad iniciada a partir del aporte de capital del Fondo Esperanza.
- 3.3** Identificar los factores facilitadores externos que experimentaron las familias de la población Eduardo Frei de la comuna de El Bosque durante

el desarrollo de la actividad iniciada a partir del aporte de capital del Fondo Esperanza.

- 3.4** Identificar los factores facilitadores internos que experimentaron las familias de la población Eduardo Frei de la comuna de El Bosque durante el desarrollo de la actividad iniciada a partir del aporte de capital del Fondo Esperanza.

1.4.- HIPÓTESIS

- 1.1.** Las familias beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza son familias que se encuentran bajo la línea de la pobreza, y cuentan con ingresos sólo al nivel de subsistencia.
- 1.2.** Las familias beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza se caracterizan por tener un bajo nivel de educativo .
- 1.3.** Las familias beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza se caracterizan por acceder primordialmente a servicios de salud públicos.
- 1.4.** Las familias beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza se caracterizan por habitar viviendas en regulares condiciones estructurales además de vivir la mayoría de las familias en calidad de allegados.

2.1. Los aportes de capital realizados por el Fondo Esperanza a las familias de la población Eduardo Frei, se traducen en un aumento de los ingresos del grupo familiar.

2.2. Las familias beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza, potenciaron su nivel cultural en términos de nivelación de estudios y capacitaciones.

2.3. Las familias beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza, han logrado mejorar su acceso a la salud.

2.4. Las familias beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza han logrado mejorar su condición de habitabilidad, por medio de arreglos en la vivienda y acceso a mejor calidad en enseres.

3.1.- El factor obstaculizador interno principal que observan las familias es el del bajo nivel educativo de los miembros de la familia.

3.2.- El factor obstaculizador externo principal que observan las familias es la exacerbada competencia en el rubro comercial minorista dentro del sector.

3.3.- El factor facilitador externo principal que observan las familias es el del acompañamiento continuo por parte del Fondo Esperanza.

3.4- La experiencia previa en la actividad desarrollada se transformó en un factor facilitador para las familias.

1.5.- VARIABLES

La investigación se enmarcó en tres variables: Nivel socioeconómico, Emprendimiento Económico, factores Obstaculizadores y facilitadores que influyen en el emprendimiento económico.(ver operacionalización en anexo)

2.- ESTRATEGIA METODOLOGICA

2.1- Enfoque metodológico

La Metodología a utilizar durante la investigación será Cuanti/Cualitativa ya que se pretende realizar un estudio de las variables socioeconómicas de las familias en situación de pobreza de la población Eduardo Frei de la comuna de El Bosque beneficiadas por aporte de capital del Fondo Esperanza en el año 2002, El método Cuantitativo permite un análisis más concreto o práctico de la realidad a estudiar, en términos de cantidades, porcentajes, estableciendo promedios, varianza, etc(Hernández, et al;1998). Utilizando para esto técnicas de recolección de datos tales como la encuesta o el cuestionario, pues ambas tienen la ventaja de una fácil y rápida tabulación lo cual contribuye al establecimiento de conclusiones en forma más rápida y práctica. El método cualitativo permitirá conocer la percepción de las familias emprendedoras en cuanto a los cambios que se produjeron en las variables socioeconómicas y además de los obstaculizadores y facilitadores que éstas identifican a partir de su propia experiencia.

2.2.-Tipo de Estudio

La investigación a desarrollar se enmarca dentro de los estudios de tipo descriptivo, ya que éste busca “describir situaciones y eventos, es decir, cómo es y cómo se manifiesta determinado fenómeno”(Dankhe, citado en, Hernández, et al;1998:60). Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos y comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden o evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. Desde el punto de vista se pretende describir las variables socioeconómicas que presentan las familias en situación de pobreza de la población Eduardo Frei beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza en el año 2002.

El diseño de investigación es de carácter no experimental, ya que no existe manipulación de las variables, sino que se observan los fenómenos tal como se presentan en su contexto natural, para después analizarlos. Es transaccional ya que el estudio se realizara en un tiempo determinado.

2.3.- UNIVERSO

El universo del estudio será el total de las familias de la Población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque que han recibido créditos para emprendimiento económico desde el Fondo Esperanza en el año 2002.

UNIDAD DE ANALISIS

La unidad de análisis de nuestra investigación es la familia de la población Eduardo Frei de la Comuna de El Bosque, beneficiada por el Programa de Microcrédito del Fondo Esperanza.

MUESTRA

La muestra del estudio es equivalente al Universo.

RECOLECCION DE INFORMACIÓN

Para efectos de recolección de datos se aplicó **una encuesta**, la cual consiste “En un conjunto de preguntas respecto de una o mas variables a medir” (Hernández, et al, op cit:276). El contenido de las preguntas de éste pueden ser tan variados como los aspectos que mida. Este puede contener dos tipos de preguntas: Abiertas y cerradas. Las preguntas cerradas contienen categorías o alternativas que han sido delimitadas, es decir se presentan las posibilidades de respuesta, pueden incluir dos o más alternativas de respuesta. Las preguntas abiertas, no se limitan de antemano las alternativas de respuesta, por lo cual el numero de categorías de respuesta es muy elevado. La recolección de información mediante el cuestionario se realizara mediante preguntas abiertas y cerradas con el objeto de identificar los posibles cambios que se producen en la variable socioeconómica de las familias beneficiadas por los aportes de capital desde el Fondo Esperanza.

Se realiza para efectos de recolección de información, en términos de identificar la percepción y opinión de los obstaculizadores tanto internos y externos, la técnica de los **Focus Grup**, donde se trabaja el beneficiado de cada familia por el Fondo esperanza.

Otros instrumentos de recolección de datos utilizado fue la Ficha social del Fondo Esperanza, realizada a las familias en el momento de su selección para integrar el proyecto con el fin de identificar las personas beneficiadas.

I PARTE
MARCO TEORICO

CAPITULO I

LA FAMILIA EN EL CONTEXTO ACTUAL

1.- CONSIDERACIONES GENERALES DE LA FAMILIA

Para poder entender al individuo en su funcionamiento y perspectiva sólo es posible con una comprensión de la institución familiar, cuyos orígenes y evolución están interrelacionados con los cambios de la sociedad. En el transcurso de la historia podemos ver que los grupos humanos al convivir establecen normas y pautas que garanticen el cumplimiento de sus funciones, debido a éstos las instituciones más representativas de la humanidad siempre se han ocupado de la familia.(Quinteros;1997)

Según Quinteros, la familia moderna sigue siendo la unidad familiar única que logra suplir la satisfacción de las necesidades biológicas y afectivas de los individuos.

La familia cambia y continuará cambiando, pero también persistirá, ya que es la unidad humana más adecuada en las actuales sociedades, esto por que responde a dos funciones básicas, como la protección sicosocial de sus miembros, ya que engendra nuevas personas y responde por el desarrollo integral de todos sus componentes, no podemos dejar de mencionar la responsabilidad de ésta que conlleva la inserción de cada individuo en la cultura y la transmisión de éste proceso que se conoce como socialización.(Ibid)

La familia es la matriz de la identidad y del desarrollo psicosocial de sus miembros, y en este sentido se adecua a las normas y costumbres sociales y garantiza la continuidad de la cultura a la que responde." El sentido de identidad

de los hombres está determinado por el sentido de pertenencia a una familia particular, donde asume pautas transaccionales que perviven a lo largo de la evolución individual” (Quinteros;1997:18)

“La familia es entendida como el grupo primario por excelencia diferenciándose de los demás grupos por su evolución biosocial, y que por ende se expresa en la variedad de tipologías que asume”.(Ibid:19)

Para N. Aylwin, la familia es concebida básicamente como “una comunidad de personas que conforma la célula social más pequeña y como tal, y en cuanto tal, es una institución fundamental para la vida de la sociedad”(Aylwin, et al;2002:13). En donde por el hecho de ser una comunidad de personas, la familia cumple en la sociedad una función básica humanizadora.

Dentro de esta función humanizadora, Morandé destaca como uno de sus aspectos más relevantes y permanentes, la transmisión de la cultura, es decir, “de la sabiduría y de la memoria histórica de una generación a otra por medio de la socialización y la convivencia cotidiana.”(citado en, Aylwin;2002:13)

Morandé plantea que la familia es el lugar en donde se contribuye a la identidad personal de sus miembros, dado que éste es el lugar de pertenencia, y éste vínculo de pertenencia que une a los miembros de la familia, hace que ella sea una de las instituciones sociales que más contribuyen a la formación de la libertad y de la conciencia moral.

“Los aspectos claves de esta intermediación son la formación de criterios de selectividad y valor para discernir las influencias provenientes de la sociedad, el diálogo intergeneracional en el cual se transmiten experiencias y se aprende el respeto a la discrepancia y la experiencia de la vida familiar como taller laboral en

que se aprenden algunas habilidades laborales básicas, como la responsabilidad en el trabajo y el uso del tiempo.”(Ibid:14)

Por su parte Minuchin (1985) hace referencia a que la civilización actual plantea al hombre dos requerimientos conflictivos, la capacidad de desarrollar habilidades altamente especializadas y la capacidad de una rápida adaptación a un escenario económico que se modifica constantemente. Esta tesis podría estar suponiendo que no es sólo en el seno de la familia en donde el individuo desarrollaría todas las habilidades requeridas para enfrentar la civilización actual, ya que para Minuchin se requieren habilidades especializadas.(Minuchin;1985)

2.- LAS FAMILIAS URBANAS Y LA MODERNIZACIÓN

La situación de las familias en América Latina ha evolucionado de forma dinámica, debido a los cambios socioeconómicos, culturales y parte del proceso de modernización que nos invade por medio de la globalización imperante en el mundo entero.(Arriagada;2003)

La institución familiar ha sufrido cambios notables donde figuran transformaciones demográficas, el aumento de los hogares con jefatura femenina y la creciente participación de las mujeres en el mercado laboral.

También existen modificaciones en el ámbito simbólico que se manifiestan en los nuevos modelos de familias y estilos de relación familiar en sociedades en continuo cambio que desafían los roles familiares tradicionales e imponen nuevos retos y tensiones a sus miembros.

Se ha planteado que en el mundo de hoy las tres definiciones clásicas que se atribuye a la familia como son la sexualidad, la procreación y la convivencia, han experimentado profundas transformaciones, de lo que ha resultado una creciente multiplicidad de formas de familias y de convivencia. Se pueden destacar cambios en los roles sociales de las mujeres dentro y fuera de la familia, en el ámbito económico, el aumento de la participación laboral, y en el familiar; el incremento de los hogares encabezados por mujeres. (Ibid).

“Se puede identificar las transformaciones en la organización de la economía, en los procesos de construcción del individuo y en la cultura, así como las nuevas asimilaciones de las ideas de libertad, autonomía, derechos y participación política que han incidido en el sistema de relaciones de género”(Ibid:77). Los cambios en la interacción cotidiana entre hombres y mujeres y la presión ejercida por las organizaciones de mujeres sobre las agendas y los poderes públicos han contribuido a debilitar la normas que regulaban el campo de la familia, la intimidad y la sexualidad, y de las otras grandes instituciones sociales modernas.(Arriagada;2003)

Específicamente la incorporación masiva de las mujeres al mercado del trabajo, han modificado los patrones habituales de funcionamiento de los hogares latino americanos, las crecientes dificultades económicas en éstas familias han impulsado una creciente participación laboral de las mujeres con menos niveles de educación, siendo un aporte también a los hogares más vulnerados. El aporte de ingreso adicional establece la diferencia entre los hogares del quintil más pobres y el más rico. Los hogares con más de un aporte económico corresponden con

mayor frecuencia a las familias en que ambos padres están presentes, así como las familias extendidas y las compuestas.(Ibid)

Con respecto a los cambios culturales han ido surgiendo dimensiones de la modernidad, con una nueva definición de roles conyugales en el cual el principio de igualdad se manifiesta lentamente y se relaciona con el aporte económico de mujeres e hijos al hogar. Hay nuevas relaciones entre padres e hijos que reflejan un mayor conocimiento de los derechos de los niños y una pérdida de importancia de la menor jerarquía y sumisión. También se pueden observar otros procesos de individualización, la afirmación del derecho individual por sobre el familiar y de la realización personal por sobre los intereses familiares. Entre los cambios ocurridos en las familias latinas se puede destacar que la autoridad patriarcal está siendo puesta en tela de juicio y se aprecia una muy incipiente en la construcción de familias bajo modelos igualitarios democráticos.

3.- JEFATURA DE HOGAR FEMENINA

El concepto de hogar incluye el concepto de familia. Así todas las familias son hogares pero no todos los hogares son familias. Para que un hogar sea considerado familia al menos un miembro del hogar debe tener relaciones de parentesco con quien se declara jefe de hogar encuestado. De esta forma, se considera familia a todo grupo de personas, que constituyen un hogar en el cual al menos uno de sus miembros se relaciona con el jefe de hogar como cónyuge o pariente.(Arriagada;2003)

Tradicionalmente, las mediciones de los censos y de las encuestas de hogares han considerado dentro del núcleo conyugal, que el jefe de hogar es la

persona reconocida como tal por los demás miembros del hogar, con cierta independencia del proceso real de la toma de decisiones y de la composición del aporte económico. En los censos y encuestas no se considera la categoría de jefatura compartida. Situación que conlleva a un sesgo sexista, ya que cuando hay jefe y cónyuge, se considera jefe al hombre y cónyuge a la mujer, y cuando el jefe de hogar es mujer se supone inmediatamente que no existe cónyuge hombre.

Así la definición de carácter subjetivo, responde a expectativas culturales sobre quien se considera la autoridad en la toma de decisiones, o sobre quien es el dueño de los activos, y están mediadas por las normas sociales que moldean los roles masculinos, como actores económicos y proveedores, y los femeninos como el responsable del cuidado y crianza de los hijos.(Ibid)

“El número de hogares encabezado por mujeres ha continuado creciendo desde comienzos de los años 90 hasta llegar a representar entre una cuarta y tercera parte de los hogares”(Ibid:71). Es importante destacar que dentro de los análisis, mediciones y en las políticas no se consideran los hogares con jefatura femenina con la real dimensión que ésta presenta lo que además muestra una clara ruptura con el modelo tradicional de las familias con jefe de hogar hombre como proveedor.

4.- FAMILIA Y POBREZA

El concepto de pobreza se tiende a definir sobre la base de las condiciones materiales que la originan, lo que identifica como pobres a las familias que están bajo una línea de ingreso determinada, no tomándose en cuenta que la pobreza se relaciona además con diversos factores a nivel individual, familiar y social. En este sentido la pobreza es heterogénea no sólo desde el punto de vista económico y geográfico sino desde el punto de vista de la actitud y valórico. (Vial;1998)

“De acuerdo al análisis económico la pobreza se constituye en un problema de bienestar del individuo, se da una valoración sobre cuales son los niveles mínimos de bienestar y cuales son las necesidades básicas indispensables que deben ser atendidas, ésta es la forma como se discrimina entre las familias que se encontrarían en situación de pobreza y las que no. La pobreza tiene causas y consecuencias sociales que las cifras no alcanzan a dimensionar, como cultura, hábitos, costumbres, modos de pensar y hacer las cosas, conforman también a la pobreza”. (Dockendorff, citado en, Vial;1998:13)

El concepto de pobreza además de la variable económica incluye otras dimensiones como lo son la social y la cultural.

El antropólogo Lewis, identificó una subcultura de la pobreza la que llamó cultura de la pobreza que se caracterizaba por contener variables económicas como bajos ingresos , desempleo, trabajos no calificados , escaso ahorro, endeudamiento, viviendas de regular a baja calidad, existencia de hacinamiento, VIF ETC.(citado en, Vial;1998)

El autor los caracterizaba en lo cultural como un conjunto distintivo de valores y sentimientos tales como marginalidad, la inseguridad y el fatalismo, ausencia de planificación. Estos valores según su teoría marginaron a las personas limitando sus posibilidades de éxito y movilidad social, la cultura de la pobreza estaría dada por las características propias del sistema productivo favorecedor de índices de desempleo, valores de acumulación de riqueza y propiedades, salarios bajos etc.

Según Lewis existe una diferencia, ya que identifica a la familia como el primer agente socializador de los sujetos, esta ordena y comprende la realidad de acuerdo a los valores entregados por ésta. Pero si esta familia se relaciona con otras instituciones, organizaciones de la sociedad, iglesias, sindicatos, que sustenten principalmente la identidad de participación de los sujetos, éstos podrían influir en la interpretación de la realidad y pudieran no desarrollar la cultura de la pobreza aunque continúen siendo pobres.(ibid)

Esta teoría nos da luz de cómo los seres humanos desarrollan formas de existencia y subsistencia que los diferencian ante iguales situaciones de privación. Podemos ver que el autor se refiere al carácter adaptativo de las familias y de generar capacidades los mismos grupos para generar nuevas estrategias y mecanismos de salida al problema que los afecta.

Según un estudio sociológico de Raczyński en 1974, se plantea que el estatus socioeconómico es determinante en el desarrollo de los hijos, además de la conformación del hogar el número de hermanos y la relación entre éstos.(citado en, Vial;1998)

El status económico de los padres condena o influye en el acceso a la educación de los hijos una vez adultos. En las zonas urbanas habrían más posibilidades de ascenso social, debido al crecimiento que allí presenta la estructura ocupacional y la presencia de patrones culturales más igualitarios que no estimulan el mantenimiento de posiciones sociales heredadas.(ibid)

“Existen otros factores asociados a la pobreza, como lo es la dinámica demográfica donde influye la fecundidad, maternidad temprana, trabajo infantil” (Arguello, citado en, Vial;1998:19).

En la generación de la pobreza tiene gran importancia la obtención de empleo informal, especialmente en el caso de incorporación temprana al sector laboral, como el trabajo infantil, al igual que el ingreso de las mujeres a la fuerza de trabajo, como por ejemplo las mujeres jefas de hogar que por bajo nivel de educación o falta de recursos se incorporan mayoritariamente al sector informal, percibiendo además salarios mucho más bajos que los hombres.

Existe una relación directa y positiva entre el liderazgo familiar y vinculante a los recursos externos a la familia y la capacidad de sus miembros a superar las pautas de comportamiento relacionados la situación de pobreza que les afecta, sin dejar de mencionar que la familia es un sistema expuesta las influencias que recibe del exterior que según los límites que presente puede o no codificar o incorporar, en este sentido las redes sociales e instituciones gubernamentales o privadas cumplen un papel vital en esta tarea de superación de la situación de pobreza.(SERNAM;1992)

CAPITULO II

CAPITAL SOCIAL Y POBREZA URBANA.

Es fundamental incluir conceptos básicos respecto al Capital Social y su relación con la Pobreza, ya que de ésta manera se podría explicar la sostenibilidad del emprendimiento a través del tiempo.

Para insertarnos en este tema comenzaremos a definir el capital Social desde la mirada de la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe), éste lo entiende como “ *El conjunto de relaciones sociales basadas en la confianza y en los comportamientos de cooperación y reciprocidad. Cuando la riqueza y el ingreso no están distribuidos equitativamente en una sociedad, donde la persistencia de la pobreza constituye un grave obstáculo para el logro de la igualdad*”(CEPAL; 2001: 26).

Existen variadas definiciones del capital social pero casi todas mantienen tres componentes básicos; las fuentes e Infraestructura del capital social, es decir lo que hace posible su nacimiento y consolidación, las normas, las redes sociales, la cultura y las instituciones, las acciones individuales y colectivas que esta infraestructura hace posible y las consecuencias y los resultados de estas acciones que pueden ser positivos, un incremento en los beneficios, el desarrollo, la democracia y una mayor igualdad social, o negativo como la exclusión, la explotación y el aumento de la desigualdad.(Atria, et al;2003).

Algunas definiciones de diversos autores de acuerdo a sus fuentes, la acción colectiva y a sus resultados.

El Capital social desde una perspectiva funcional es definido "como aspectos de la estructura social, que facilitan ciertas acciones comunes de los actores dentro de la estructura"(Coleman, citado en, Atria, et al; 2003:304)

También se entiende al Capital Social como el agregado de los recursos reales o potenciales que se vinculan a la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de conocimiento o reconocimiento mutuo.(Bordieu;1985)

A su vez Putnam lo entiende como los aspectos de las organizaciones sociales tales como las redes, las normas y la confianza, que permiten la acción y la cooperación, para beneficio mutuo desarrollo y la democracia (citado en, Atria, et al;2003).

La importancia del capital social es la capacidad, es la potencialidad que les confiere la asociatividad con grupos y de la que carece el individuo aislado. Lo esencial del capital social es la capacidad de obtener beneficios a partir del aprovechamiento de las redes sociales, pero es necesario, además, una cierta infraestructura como son las redes sociales, las normas, organizaciones e instituciones no son el capital social sino que es su fuente e infraestructura.(Atria, et al, op cit)

1.- EL CAPITAL SOCIAL Y SU RELACIÓN CON LA POBREZA.

Para poder entender la relación entre Capital Social y la reducción de la pobreza es necesario revisar el paradigma que envuelve el concepto del capital social.

El paradigma entiende al propio capital social, las redes, los bienes socio-emocionales, los valores efectivos, las instituciones y el poder. El capital social es la solidaridad que una persona siente por una persona o un grupo siente por los demás. Se basa en relaciones de solidaridad que pueden describirse mediante el uso de redes.

El capital social puede producir beneficios económicos y si no es tomado en cuenta, perjuicios económicos. En segundo lugar puede utilizarse para producir bienes socioemocionales que contribuyan al bienestar socioeconómico de un país. Las personas intercambian bienes materiales así como socioemocionales, donde las instituciones son las normas que ordenan y dan significados a esos intercambios, por último el poder que es la capacidad de ejercer influencia sobre los demás depende de los recursos de cada uno, incluso el propio capital social.(ibid)

Los bienes socioemocionales se definen como el conocimiento de sí mismos y la autoestima fundamental para el bienestar socioemocional y físico del ser humano.

Los bienes socioemocionales son emociones que se expresan entre la personas que muestran aprobación y que manifiestan interés o brindan información que aumenta el propio conocimiento y la autoestima, por ésto son valorados en el intercambio y algunas veces pueden ser canjeados por bienes y servicios

materiales. El intercambio de bienes socioemocionales constituye el medio primario de inversión en capital social. Los primeros economistas reconocen la importancia de éste y lo llaman el ingreso social al Capital Social.

Cuando los bienes emocionales se incorporan en un objeto o se asocian con él, modifican el significado y valor de ese objeto, produciéndose un valor afectivo.

Por tanto, existe una interdependencia entre los esfuerzos a reducir la pobreza, la desigualdad y las iniciativas de inversión en el capital social. Los esfuerzos de reducción de la pobreza ejercen una influencia positiva en el capital social de un país, porque disminuyen la segregación. Además, las iniciativas de inversión de capital social que conectan a personas anteriormente desvinculadas, tienden a aminorar la desigualdad de ingresos y la pobreza que contribuyen a esa segregación.(ibid)

Finalmente es necesario destacar la relación existente entre el capital social y la pobreza, desde el punto de vista que el capital social es un recurso importante que correctamente administrado puede utilizarse para reducirla. Es importante que las iniciativas de desarrollo contemplen el capital social como un recurso, debido a que se ha demostrado que otras formas de capital como la productividad de las formas física, financiera, humana y natural dependen del capital social. En segundo lugar, se reafirma que este capital social es un recurso que contribuye al bienestar socioemocional de un país, cuando no existe un volumen suficiente de capital social, los pobres suelen carecer de bienes socioemocionales.

Según Narayan, "la pobreza lleva a los pobres a excluirse de las redes sociales que los rodean, mantener cualquier relación cuesta dinero, quienes sufren

privaciones o se encuentran excluidos, no tiene los medios materiales para vivir junto al resto de la población". (citado en, Atria, et al; 2003: 55)

El capital social es definido como los sentimientos de solidaridad de una persona o grupo por otra persona o grupo, esta solidaridad es considerada el recurso esencial para las transacciones interpersonales y el poder social.

Un Estudio realizado por Robison(2002), develó que el Capital Social tiene las siguientes consecuencias. Las personas o grupos poseen Capital Social cuando son objeto de los sentimientos de solidaridad de otras personas o grupos, quienes poseen capital social tiene acceso a los recursos de quienes proporcionan ese capital en condiciones más favorables que las que cabria esperar en relaciones más distantes, el aumento de capital social fomenta la cooperación, altera los niveles y términos de intercambio, reduce el nivel de individualismo, produce un aumento de las inversiones en bienes públicos o con un alto costo de exclusión realizadas por personas o grupos que poseen capital social, el capital social conduce a la creación y el apoyo de instituciones formales y no formales, así como la creación de redes entre esas instituciones y el capital social, el capital social existente dentro de un grupo puede conducir a determinadas personas o grupos a actuar en detrimento de las instituciones y normas sociales que generan gastos públicos en beneficios de los pocos miembros de sus redes ricas en capital social, el capital social existente dentro de un grupo puede conducir a la discriminación y exclusión de las personas o grupos que no formen parte de él.(Robison, et al;2002)

2.- LA RELACIÓN DE LOS POBRES Y EL CAPITAL SOCIAL

Según el Banco Mundial al entrevistar a personas en situación de pobreza y dar la oportunidad de describirse lo hacen no sólo destacando la privación de bienes y servicios materiales, sino también la falta de estima, respeto e inclusión. La pobreza es al parecer consecuencia de la privación de bienes y servicios materiales como de bienes socioemocionales. (Banco Mundial;2001)

La pobreza se relaciona en parte con la falta de capital social de una persona dentro de redes ricas en recursos, ésta sería la causa de la restricción de los pobres la capital físico, humanos y financieros.

Smith, en el modelo tradicional hace hincapié a que el desarrollo y la prosperidad dependen de nuestras oportunidades de especializarnos y realizar intercambios. Postula que la especialización incrementa la productividad y que las personas pueden descubrir habilidades que perfeccionan mediante prácticas reiteradas. Con la especialización dejan de producir algunos bienes y servicios fundamentales para su bienestar, para conseguir estos servicios deben realizar intercambios con otras personas y en ese proceso se tornan dependientes de los que producen otros, en este caso las actividades de intercambio exigen la presencia de instituciones que tengan el respaldo de un capital social a medida que esto se globaliza el bienestar económico de un país se vuelve más interdependiente. Los países que no confían en otros optan por políticas de auto eficiencia pero la experiencia del pasado muestran que rara vez éstas tienen éxito. Finalmente el concepto tradicional resalta el hecho de que para que la especialización sea eficiente y el intercambio aumente el bienestar, los participantes deben estar motivados por la posibilidad de obtener un beneficio

personal, que en la mayoría de los casos se mide en términos de bienes y servicios materiales y de acceso a poder y posiciones jerárquicas.(Smith, citado en, Atria, et al;2003)

Por tanto la situación económica imperante de un país puede afectar el bienestar de quienes comercian con él, "La especialización y el intercambio desde este modelo sería esencial para el progreso económico de un país" (Atria; op cit:91)

En base a este concepto se crean políticas destinadas a impulsar la especialización y el intercambio. Existen políticas destinadas a crear instituciones con el fin de garantizar los derechos de propiedad y el cumplimiento de los acuerdos celebrados entre socios comerciales. Este tipo de política deja en desventaja a los pobres que pueden estar en desventaja ya que sus derechos de propiedad pueden no estar garantizados, por ejemplo una persona en situación de pobreza crea capital en forma de vivienda, pero como no tiene títulos de propiedad saneados, no pueden usar ese capital como garantizará para la obtención de otras formas de capital.(Siles, citado en, Atria, et al;2003)

La globalización y la reestructuración de las modalidades de intercambio dentro de una economía favorecen a los que gozan de movilidad y tiene una adecuada capacitación. Los pobres que a menudo suelen carecer de movilidad y capacitación se van quedando atrás ya que los cambios que se reducen en la economía exigen nuevos conocimientos. En ocasiones la posibilidad de participar en nuevas redes productivas están restringidas para grupos con características heredadas , grupos étnicos, religiosos o jóvenes. Estas formas de discriminación a menudo perjudican a los pobres.(Kaztman;2001)

Todos los intercambios tienen lugar en un entorno institucional. Las instituciones o las normas que describen las condiciones de intercambio también asignan beneficios y costos, y a menudo son controladas por una elite que las administra en beneficio propio y de sus amigos. Son pocas las conexiones que existen entre los pobres y los poderosos .

3.- EXCLUSIÓN SOCIAL Y POBREZA URBANA

En la evolución de la pobreza urbana se puede destacar que el proceso de urbanización de la pobreza pasó a localizarse mayormente en las zonas urbanas a mediados de los años 80. En la década de los 90', 6 de cada 10 pobres habitaba en zonas urbanas.(CEPAL;2001)

América Latina ha experimentado un cambio en la estructura de la pobreza donde se destaca una pobreza estructural expresada de acuerdo a indicadores de necesidades básicas (NBI), a ingresos insuficientes y por otra parte a indicadores monetarios. Las ciudades presentan mayores tasas de crecimiento económico pero también tiene los mas altos índices de población en condición de pobreza con mayor desventaja en el plano del empleo y educación, donde la pobreza urbana claramente se transfiere a la ciudad.(Sunkel, citado en, Atria, et al;2003).

La exclusión social es el debilitamiento o quiebre que unen al individuo con la sociedad. Como los son especialmente con el mercado del trabajo ya que éste no sólo es su principal fuente de ingreso sino que además por su medio su familia de pertenencia obtiene estatus e integración al sistema social. (Ibid)

Una primera forma de exclusión se refiere a aquellas personas que estando activas en el mercado del trabajo se encuentran sin empleo. En los hogares más

pobres se caracterizan por presentar una tasa de desocupación más alta que los hogares de sectores o otros grupos socioeconómicos. “También es importante destacar la exclusión de las personas pobres de los buenos empleos entendidos no solamente los que llevan un buen ingreso si no las que van acompañados de diversos grados de protección social.”(OIT,1998:167). La tendencia apunta a crecientes diferencias de ingresos entre trabajadores calificados y los no calificados.

Por tanto además de recibir bajos ingresos sólo acceden a empleos de baja calidad. La mayoría de los hogares pobres se desempeñan en empleos que no consideran contratos o con contratos atípicos que no incluyen previsión social o seguro médico y que además tiene la característica de inestabilidad ocupacional.(Sunkel, op cit)

Esta exclusión tiene directa relación con el sistema educacional, la que proporciona las habilidades básicas para desenvolverse en el mundo laboral y también desempeña un papel de gran importancia en el mundo de socialización de normas y valores.

Aquí se destaca la exclusión de los niños pobres de los colegios de mayor calidad, situación que repercute en la proyección y preparación para la inserción futura en el mundo laboral de los estudiantes de sectores más pobres.(Ibid)

4.- EL CAPITAL SOCIAL Y LA POBREZA URBANA

Según PNUD (2000), el capital social habría sufrido una transformación , la que se traduce en un debilitamiento de la vida asociativa vinculada a organizaciones formales (partidos políticos , sindicatos) y en cambio un aumento de la participación en asociaciones con fines específicos, así mismo destacan que se ésta produciendo un desplazamiento del capital social formal hacia el capital social informal, Kaztman (2001) señala que los procesos de exclusión tienden a la segmentación y a la segregación, lo que significa una merma de las oportunidades de interacción entre grupos o estratos socioeconómicos distintos lo que acarrea una reducción de oportunidades de sectores de menores recursos para movilizar e incorporar activos que les permitan superar las condiciones de pobreza. En términos de redes que permite acceder al mercado laboral, éste reduce las oportunidades de acumular capital social individual por parte de los trabajadores no calificados, ya que reduce la posibilidad de contar con redes de información y contactos que facilitan la búsqueda de otros empleos y el acceso a servicios, también reduce la posibilidad de acumular capital social colectivo por que al separarse de las personas más calificadas se reduce la fortaleza de las instituciones laborales y la posibilidad de reivindicaciones que puedan tener las personas que se encuentran en situación de pobreza urbana (Kaztman, op cit).

CAPITULO III

COMO ENFRENTAR LA ADVERSIDAD: LA RESILENCIA

1.- FUNDAMENTOS TEÓRICOS

Durante el desarrollo de la humanidad se ha observado que el ser humano tiene la capacidad de superar condiciones adversas y que incluso logran transformarlas en una ventaja o estímulo para su desarrollo biosicosocial.

La resiliencia es la capacidad para soportar las crisis y adversidades en forma positiva, logrando superarla.(Pereyra;2003:1)

“El término proviene de la física donde se aplica a la elasticidad de un material capaz de resistir la rotura luego de un choque o impacto con un objeto contundente. La traducción de la expresión inglesa corresponde a entereza, es decir a la fortaleza o resistencia para salir airosos de las pruebas que nos golpean en el transcurso de nuestra vida.”(Walsh, citado en, Pereyra;2003:1)

El término fue adoptado por las ciencias sociales para caracterizar a aquellos sujetos que, a pesar de nacer y vivir en condiciones de alto riesgo, se desarrollan psicológicamente sanos y socialmente exitosos.(Munist, et al;1998:8)

La resiliencia distingue dos componentes: la resistencia frente a la destrucción; es decir, la capacidad de proteger la propia integridad bajo presión; por otra parte más allá de la resistencia, es la capacidad de forjar un comportamiento vital positivo pese a circunstancias difíciles(Vanistendael, citado en, Munist, et al;1998)

Desde la psicología se utiliza este concepto para identificar los procesos y hechos que permiten a los individuos y familias a soportar los desafíos y estados persistentes de stress o con éxito. Es mirar los problemas desde sus posibilidades de superación y de la reparación se trata de la capacidad potencial de un ser humano de salir herido pero fortalecido de una experiencia aniquiladora. Este enfoque se funda en la convicción de que el crecimiento del individuo y la familia puede alcanzarse a través de la colaboración de la adversidad.(Pereyra, op cit)

El concepto de resiliencia ocupa un lugar importante en la teoría y las investigaciones, relacionadas con el desarrollo del niño y la salud del adulto. Dentro de las interrogantes encontramos por ejemplo como sobreviven algunos niños con buena salud en una familia disfuncional, además de la capacidad que tienen algunas personas de sobreponerse a las adversidades, que recursos tienen los hijos de padres negligentes para superar experiencias tempranas de abuso o negligencia y llevar una vida adulta normal y saludable, como las personas afectadas por sucesos catastróficos , que producen un efecto devastador en la mayoría, pero que en ellas les hacen sacar fuerzas y aprovechar al máximo sus recursos positivos.(Ibid)

2.- DOS ENFOQUES COMPLEMENTARIOS

Es importante diferenciar entre el enfoque de resiliencia y el enfoque de riesgo. Ambos son consecuencia de la aplicación del método epidemiológico a los fenómenos sociales. Sin embargo, se refieren a aspectos diferentes pero complementarios.(Munist, et al, op cit)

El enfoque de riesgo se centra en la enfermedad, en el síntoma y en aquellas características que se asocian con una elevada probabilidad de daño biológico o social. Ha sido ampliamente utilizado en programas de atención primaria, y el personal de los mismos está familiarizado con sus conceptos y aplicaciones.(Ibid). El enfoque de Resiliencia, se aplica a través de los que se ha llamado el modelo” del desafío o de Resiliencia”. Este modelo muestra que las fuerzas negativas, expresadas en términos de daños o riesgos, no encuentran un niño inerme en el cual se determinarían inevitablemente daños permanentes. Describe la existencia de verdaderos escudos protectores que harán que dichas fuerzas no actúen linealmente atenuando así sus efectos negativos y a veces transformándolas en factor de superación de situación difícil. La resiliencia es un instrumento clínico que exige un cuadro de referencia moral. Esto implica que un individuo debe superar la situación de adversidad dentro de las normas culturales en las que el se desenvuelve.(Ibid)

Cabe señalar que el concepto de resiliencia según lo descrito por los diversos autores antes mencionados tiene dos componentes importantes que es la resistencia a la destrucción y la capacidad para reconstruir sobre circunstancias o factores adversos que afectan al ser humano en circunstancias difíciles.

“Promover la resiliencia es reconocer la fortaleza mas allá de la vulnerabilidad. Apunta a mejorar la calidad de vida de las personas a través de sus propios significados, según ellos perciben y enfrentan el mundo. La tarea es reconocer aquellos espacios, cualidades y fortalezas que han permitido alas personas a enfrentar positivamente experiencias estresantes asociadas a la pobreza. Estimular una actitud resiliente implica potenciar esos atributos incluyendo a todos los miembros de la comunidad en el desarrollo, aplicación y evaluación de programas o proyectos destinados a mejorar la vida del ser humano”
(Munist, et al;1998:12)

3.- FACTORES DE RIESGO, FACTORES PROTECTORES Y RESILIENCIA.

Consideramos importante para efectos de nuestra investigación incorporar los conceptos antes mencionados como la resiliencia, pero además es imperativo identificar cuales son los factores de riesgo y protectores asociados a este concepto.

Un factor de riesgo se entiende como cualquier característica o cualidad de una persona o comunidad que se sabe va unida a una elevada probabilidad de dañar la salud. La probabilidad de padecer daños puede surgir de sujetos que concentran en sí los factores de riesgo, constituyéndose en individuos de alto riesgo. Otro aspecto reside en las personas generadoras de riesgo, por ejemplo adolescentes que parecieran buscar o generar situaciones de riesgo a través de comportamientos que aumentan reiteradamente.

Por su parte los factores protectores son las condiciones o los entornos capaces de favorecer el desarrollo de individuos o grupos y en muchos casos, de reducir los efectos de circunstancias desfavorables. Así la familia extendida parece tener un efecto protector para con los hijos de las adolescentes solteras. (Ibid)

En lo que se refieren a los factores protectores, se pueden distinguir entre internos y externos. Los externos se refieren a las condiciones del medio que actúan reduciendo la probabilidad de daños: familia extendida, apoyo de un adulto significativo, integración social y laboral. Los internos se refieren a atributos de la propia persona: estima, seguridad y confianza en si mismo, facilidad para comunicarse, empatía.

Se puede decir entonces que los individuos resilientes son aquellos que al estar insertos en una situación de adversidad es decir, al estar expuestos a un conglomerado de factores de riesgo , tiene la capacidad de utilizar aquellos factores protectores para sobreponerse ala adversidad, crecer y desarrollarse adecuadamente, llegando a madurar como seres adultos competentes pese a los pronósticos desfavorables. (Pereyra, op cit)

La resiliencia no debe considerarse como una capacidad estática ya que puede variar a través del tiempo y las circunstancias. Es el resultado de un equilibrio entre factores de riesgo, factores protectores y de personalidad del ser humano. Ésto último permite elaborar en sentido positivo, factores o circunstancias de la vida que son desfavorables.

Los recursos familiares y sociales asociados a la resiliencia, señalan como vital la importancia otorgada al cariño, afecto, el apoyo emocional y la existencia de un orden familiar de límites claros y razonables. Se han enfatizado el valor de los procesos interactivos, la cohesión, la flexibilidad, la comunicación franca y la capacidad de resolver problemas como factores que favorecen el buen funcionamiento familiar y contribuyen al bienestar de sus miembros.

“Es de vital importancia el apoyo de las redes sociales en situaciones de crisis como por ejemplo en grupos de autogestión han demostrado ayudar a una mejor adaptación a mujeres con cáncer, en la investigación de niños resilientes en Kauai , se halló que la influencia más positiva fue una relación cariñosa y estrecha con un adulto significativo(padres , amigo, tío, abuelo, pariente etc) que los defendía y era una fuente de fortaleza en las dificultades” (Ibid;2003:2)

Las experiencias de cómo superar las crisis familiares nos arrojan que para estimular la resiliencia familiar es primordial trabajar y potenciar los vínculos, la solidaridad y la reciprocidad, buscando el apoyo mutuo y la colaboración.

4.- LA POBREZA Y RESILIENCIA.

Las teorías examinadas hasta aquí, están directamente relacionadas con la pobreza y sus componentes vista como factor de riesgo, la familia como factor de riesgo o factor protector en situaciones adversas, donde la resiliencia tiene un papel importante para la superación de las dificultades presentes en el desarrollo del ser humano. La importancia que adquiere a la resiliencia estriba en que los

factores sobre los cuales las acciones (parte de la intervención) son posibles, se conocen y por tanto, se delimitan de antemano. (Munist, et al, op cit)

Así se entiende que la pobreza está compuesta tanto de factores dístales como proximales. Entre los dístales se incluyen los grupos sociales y los índices socioeconómicos. Por su parte los factores proximales son aquellos que tienen relación con la estructura, la dinámica familiar y las características temperamentales de las personas.

Entre los factores proximales se distinguen los externos a las personas y los internos a ellas. Los factores externos son los que ocurren mas allá de la persona misma, como son, las características de la familia en la que está inserta, y la escuela a la cual asiste, entorno social en que se desenvuelve etc. Como factores internos se consideran aquellos de naturaleza más genética, como son la competencia cognitiva de las personas etc. Éstas últimas son características inamovibles de las personas por lo que la intervención psicosocial se basa fundamentalmente en los factores externos. (Ibid)

Esta intervención psicosocial de tipo preventivo, el tipo de acciones que se definen como necesarias, tienen relación con la situación de pobreza, lo que implica que generalmente que los factores externos que la caracterizan, suelen estar marcados por factores de riesgo. Éstos no son exclusivos de las personas en situación de pobreza pero a menudo si son visualizados con mayor prevalencia.

Los factores de riesgo de la pobreza como son (situación habitacional precaria, la violencia intra familiar, la falta de alimentación adecuada etc), al actuar conjuntamente pueden tener un resultado negativo en el crecimiento y desarrollo integral del ser humano.

El enfoque resiliente aplicado a la pobreza tiene como resultado una mirada más esperanzadora debido a que no necesariamente el nacer en situación de vulnerabilidad social es un indicador seguro de que la persona tendrá una proyección negativa en su calidad de vida e inserción en la sociedad. Independientemente que la situación de adversidad esté presente con éstos se presentan mecanismos protectores que logran proteger a los seres humanos, creando en ellos la posibilidad de ser vulnerables a los efectos de la adversidad, como resistirlos y construir positivamente, revirtiendo así su carácter de negatividad. Así las personas logran revertir y aprender de estas situaciones difíciles. Esto va creando en las personas una percepción optimista sobre las situaciones, a su vez la sensación de que es posible actuar sobre ellas.

“Junto con los factores de riesgo que están presentes en la situación de pobreza, existen mecanismos que logran proteger al individuo. De este modo, la intervención psicosocial de carácter preventivo debería considerar sus acciones a través de los factores externos en una forma integral y considerando la promoción de la resiliencia y de la participación comunitaria” (Munist, et al;1998:17).

CAPITULO IV

EMPREDIMIENTO

1.- TEORIA EMPREDIMIENTO

El Emprendimiento es un concepto central en la presente investigación, por éste motivo consideramos de vital importancia indagar con respecto a la teoría que engloba al concepto.

“El ser humano es emprendedor por naturaleza. Las personas están dotadas de habilidades o capacidades para iniciar acciones o actividades que le signifiquen mantener su vida, desarrollarse y alcanzar niveles de mayor bienestar. Estas habilidades constituyen un patrimonio o herencia propio de la especie, mediante las cuales el hombre ha desarrollado la sociedad humana, con todos sus defectos y virtudes”(Flores;2004:2).

Desde el momento del nacimiento, más aún, desde su concepción, el ser humano hace un esfuerzo por alcanzar satisfactores que están disponibles en el entorno, que le reporten la satisfacción de una necesidad. Por supuesto, es la madre y la familia los agentes casi exclusivos que le brindan ese logro y le permiten sobrevivir en sus primeros años de vida. Este esfuerzo es decir, movilizarse por el satisfactor, es un costo implícito para conseguir un nivel de satisfacción o un equilibrio con el medio, tanto para el individuo como para quienes se vinculan con él y se lo proveen. (Flores;2004)

El ser humano es parte de la red de la vida y su vida depende de vivir en red y ésta se mantiene en base a esfuerzos recíprocos.

2.- QUE ES EL EMPRENDIMIENTO

La palabra emprendimiento proviene del francés *Entrepreneur* (pionero), siendo utilizada inicialmente para referirse a aventureros como lo fue Colón que se introducen en el nuevo mundo sin saber que esperar. Actualmente esta misma incertidumbre es lo que caracteriza al emprendedor. Posteriormente se fue utilizando el término para identificar a quien comenzaba una empresa y el término fue ligado a empresarios innovadores. (Castillo;1999)

Los estudios de percepciones describen el espíritu emprendedor con términos de innovación, flexibles, dinámico y capaz de asumir riesgos, creativo y orientado al crecimiento. La prensa popular a menudo define el término como la capacidad de iniciar y operar empresas nuevas.

Fue Schumpeter (1950), quien utiliza por primera vez el término para referirse a "aquellos individuos que con sus actividades generan inestabilidad en el mercado. Contraponiéndose a esta Teoría, la escuela Austriaca manifestó una discrepancia con respecto al término, pues muchos emprendedores lograban mejorar y hacer más eficientes la red comercial anulando las turbulencias y creando más riquezas. Actualmente se aceptan ambas teorías como actitudes emprendedoras, pero los patrones de enseñanza para uno y otro son en cierto modo diferente."(Schumpeter, citado en, Castillo;1999:4)

3.- LA CONCEPCIÓN DE SCHUMPETER DE EMPRENDIMIENTO

Este modelo percibe al emprendedor como una persona extraordinaria que promovía nuevas combinaciones o innovaciones, donde la función de éstos es reformar o revolucionar el patrón de producción al explotar una investigación o más comúnmente una posibilidad técnica no probada para producir un nuevo producto o uno viejo de una nueva manera, o proveer de una nueva fuente de insumos o un material nuevo; o reorganizar una industria. Este tipo de actividades son las responsables primarias de la prosperidad recurrente que revoluciona el organismo económico y las recesiones recurrentes que se deben al impacto desequilibrado de los nuevos productos o métodos. También sería recurrente que la sociedad rechace estas nuevas ideas, creándose una resistencia a la innovación. Por esto para actuar con confianza sin que los sucesos familiares afecten, la superación a la resistencia sociales requiere según el autor aptitudes presentes sólo en una parte de la población y que define tanto al tipo emprendedor como la función emprendedora. Esta función no consiste en inventar algo sino que en conseguir que las cosas se lleven a cabo.(ibid)

La Escuela de SCHUMPETER señala que la competencia en la economía capitalista era un proceso dinámico. La naturaleza de este sistema económico no permitiría un equilibrio estático ya que sería interrumpido por los esfuerzos de los emprendedores para establecer nuevas posiciones monopólicas a través de la introducción de innovaciones. El incentivo para esta actividad serían las ganancias o rentas monopólicas que los emprendedoras recibieran. A su vez estas ganancias permitirían dar continuidad a innovaciones ya que las anteriores serían limitadas y difundidas rápidamente. Es por tanto fundamental además de las

capacidades técnicas y experiencia, el ejercicio de la intuición y estrategia era de particular importancia. (Ibid)

4.- LA CONCEPCIÓN DE LA ESCUELA AUSTRIACA DE EMPRENDIMIENTO

Mises, rechazaba la idea de Schumpeter, ya que si bien compartía la percepción de la importancia de la contribución del emprendimiento al proceso de desarrollo capitalista, difería en su concepción de la naturaleza de la persona y la actividad, en el impacto de éstos en el proceso y en la visión futura del capitalismo. (Mises, citado en, Castillo;1999)

Mises considera que el factor emprendedor esta presente en todas las acciones humanas debido a las incertidumbres presentes en el contexto de estas acciones y no limitado a las acciones de un tipo limitado de personas. Para Mises el emprendedor es aquel que desea especular en una situación de incertidumbre, respondiendo a las señales del mercado con respecto a precios, ganancias y pérdidas. Debido a estas acciones el emprendedor ayuda a regular la demanda y oferta y así ha especulado correctamente genera una ganancia para sí. De lo contrario asume las pérdidas por su decisión incorrecta. Mediante este conjunto de acciones, se satisfacen las necesidades de la sociedad. El conocimiento generado por esta situación aumenta con el tiempo por lo que la incertidumbre se reduce lentamente. (Ibid)

Para Kirzner, "el emprendedor gana por estar alerta a oportunidades que existen en situaciones inciertas de desequilibrio. Esta alerta permite al emprendedor percibir las oportunidades antes que los demás (está enfocado

principalmente al sentido de alerta y no al conocimiento acabado de datos del mercado)”(citado en, Castillo;1999:6)

5.- IMPLICACIONES DE TEORIAS DE SCHUMPETER Y LA ESCUELA AUSTRIACA.

Ambos modos de emprendimiento anteriormente señalados pueden coexistir en una persona o sociedad. En la teoría, la identificación de los modos de emprendimiento permite desarrollar nuevas formas de pensamiento y de uso. En la práctica, la co-existencia de ambos modos de emprendimiento parece favorecer el desarrollo económico. Los mejores emprendedores probablemente combine n características de ambos alternativamente. Sin embargo, de acuerdo a los patrones culturales de cada sociedad, se puede establecer si los patrones de una escuela son predominantes o no. El análisis del patrón predominante en una sociedad permite sentar las bases para promover el emprendimiento de acuerdo al sistema.(Castillo, op cit)

6.- LA INNOVACIÓN Y LA ACCIÓN EMPRESARIAL

Una vez revisados los antecedentes globales con respecto a qué se entiende por emprendimiento nos parece necesario para la investigación realizada, conocer en mayor profundidad como esta teoría que parece tan abstracta se inserta en la realidad de la población en situación de pobreza que cuenta con escasos recursos y de cómo se podría aportar a la disminución del desempleo que tradicionalmente han sido muy elevados en este segmento social más vulnerado.

Es necesario mencionar conceptos relacionados con el concepto general como es, la acción emprendedora, ésta se entiende como “toda acción innovadora que a través de un sistema organizado de relaciones interpersonales y la combinación de recursos , se orienta al logro de un determinado fin , enfatizando con ello que la capacidad emprendedora tiene que ver con la capacidad de crear algo nuevo y con la creación de un nuevo valor.”(Selamé, et al, op cit:4).

La acción empresarial, que persigue fines de lucro constituye una de las variadas formas de emprendimiento.

El emprendimiento económico es definido como la creación de un valor ,de hacer bien las cosas es necesario ser capaz de aportar algo nuevo de mas.(Selamé, et al, op cit)

“La innovación es la herramienta específica del emprendedor, emprender es el acto que transforma los recursos con miras a crear las riquezas. Es el arte de transformar una idea en realidad. Es la capacidad de compromiso para encontrar soluciones sencillas a problemas complejos. Es la actitud de buscar los recursos y la energía necesaria para inventar, crear, descubrir nuevas formas de hacer las cosas. Se habla de crear, aportar nuevas soluciones para satisfacer nuevas necesidades, introduciendo nuevos productos y servicios al mercado.”(Bermejo, citado en, Selamé, et al;1999:4)

Desde este punto de vista son los emprendedores son quienes llevan a cabo el proceso de innovación. Por su estrecha vinculación con la capacidad de innovar , la característica de la creatividad sería inseparable del espíritu del emprendedor. Para Firestien (1996), la creatividad y el espíritu emprendedor son conceptos que están íntimamente relacionados. “Un emprendedor no puede existir

sin creatividad, los emprendedores crean constantemente nuevas fórmulas para resolver problemas, estimula su propio ambiente creativo, pensando siempre en términos de soluciones y oportunidades más que viendo los acontecimientos como un problema.”(Firestein, citado en, Selamé, et al;1999:5)

7.- PERFIL EMPRENDEDOR

Un estudio realizado por Selamé desde el INJUV en el año 1999, identifica rasgos y características personales que presenta un emprendedor, en lo que refiere a rasgos de personalidad; el emprendedor de negocios es impaciente, autónomo, dispuesto a asumir fracasos, decidido, inflexible, persistente, tolera la ambigüedad, tiene motivación al logro, se tiene auto confianza, tiene control interno, etc.

En lo que refiere a sus conductas y aptitudes, se define como responsable, eficiente, busca información, comprometido con su trabajo, se preocupa por la imagen de sus productos, busca establecer buenas relaciones con sus empleados y con el medio ambiente.

Las capacidades intelectuales del emprendedor se presenta como una persona creativa, orientada a metas, capaz de resolver problemas, planificar, detectar y actuar en las oportunidades de reconocer sus limitaciones.

En relación a sus habilidades y talentos: en este ámbito, se destaca la capacidad de liderazgo, el tener capacidad de persuasión, de usar estrategias de influencias, de ser asertivo. (Selamé, et al, op cit)

“Se postula que existiría una estrecha vinculación entre los factores definidos en el perfil emprendedor, con elementos genéticos y los procesos de socialización a los individuos que se ven expuestos y las condiciones de orden macrosocial. Así ante la interrogante si el emprendedor nace o se hace es posible concluir que por un lado existe un núcleo básico de características innatas, sin las cuales las características emprendedoras no sería posible por otro lado los agentes de socialización y los factores del contexto social, político económico los que constituyen eventuales potenciadores de tales características las que determinarían si las cualidades se desplegaran o no. Es importante destacar que las conductas emprendedoras están mediadas por la acción de factores macrosociales los que pueden ser favorecedores, inhibidores u obstaculizadores de la acción mediadora. Entre los agentes de socialización considerados relevantes en la estimulación u obstaculizador de la capacidad emprendedora se destaca a la familia, al colegio, a los medios de comunicación de masas y a los grupos de pertenencia como agrupaciones políticas, organizaciones religiosas, clubes deportivos, asociaciones culturales etc” (Ibid:7)

8.- FORMAS DE EMPRENDIMIENTO

Debido a la complejidad de la realidad dinámica y no estática de la realidad es que no se pueden establecer tipologías exactas del perfil del emprendedor.

Se define entonces conceptos aplicables a la realidad estudiada que pretenden clasificar y definir los emprendimientos que presentan las familias

estudiadas beneficiarias del programa de micro crédito del Fondo Esperanza Año 2002.

El primer criterio es **la capacidad de sostenibilidad** en el tiempo de la actividad realizada a su vez ver las posibilidades concretas de capitalización.

El FOSIS en el año 1999, define las siguientes clasificaciones de emprendimiento económico en que las familias pueden optar, en primer lugar encontramos **las unidades de subsistencia** o unidades productivas definidas así por “no poseer capacidad de ahorro y que incluso pueden encontrarse en proceso de descapitalización”. (FOSIS, citado en, Selamé, et al;1999:10). Se trata de emprendimientos en los que los montos de ingresos generados no permiten la mantención del capital con el cual las familias trabajan y en los que se confunden el capital del trabajo con los ingresos o remuneración del trabajo. Su principal objetivo es alcanzar la satisfacción de las necesidades básicas de su dueño o grupo familiar.

También encontramos **las unidades sustentables**, entendidas como unidades con capacidad de ahorro limitada y con escasas posibilidades de innovación y/o de ampliación de su capacidad instalada En estos emprendimientos los ingresos permiten la remuneración del factor trabajo y la manutención del capital y por ende la continuación del emprendimiento.(Selamé, et al, op cit)

En un tercer lugar definen **las unidades con potencial de desarrollo** entendidas como aquellas que “teniendo capacidad de ahorro, presentan dificultades de acceso al sistema financiero. Estas unidades logran mantener un nivel de operaciones que no sólo les permite la reposición del capital, sino

además, la acumulación y la reinversión en pequeña escala” (Sulmont, et al, citado en, Selamé, et al;1999:10)

Al primer criterio mencionado como sostenibilidad se suma el que dice relación con la racionalidad económica o formas específicas que toma el proceso de producción de bienes o de prestación de servicios en términos de organización del trabajo, de administración de recursos(capacidad de gestión administrativa, financiera y de personal) y del manejo de la relación con los mercados(utilización de técnicas de comercialización y de marketing). Es importante destacar que la actividad económica de emprendimiento se da en el nivel formal e informal por tal esta característica no es determinante en cuanto al nivel de sostenibilidad del emprendimiento de las familias estudiadas. (Selamé, et al, op cit)

La aplicación de los dos criterios enunciados “**sostenibilidad y racionalidad económica**” otorga la posibilidad de ordenar las unidades productivas de acuerdo a su **potencial de desarrollo**. La pregunta sería si es suficiente la capacidad de ahorro para la mantención de estas unidades en el tiempo o además es necesario la integridad con otros factores como lo son capacidad de gestión, dirección financiera, comercialización etc. Estos serían factores claves para lograr la sostenibilidad y su capitalización.(Ibid)

CAPITULO V

LAS MICROFINANZAS Y EL MICROCRÉDITO EN EL MUNDO

1.- SUS CONCEPTOS

Se relaciona a los microcréditos con préstamos pequeños que permiten a las personas que no poseen las garantías reales exigidas por la banca convencional iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos. (Mena;2003)

Los microcréditos son un instrumento efectivo y cada vez más utilizado en los programas para el alivio de la pobreza. La *Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo* (UNCTAD) estima que existen en todo el mundo 7.000 instituciones dedicadas a las microfinanzas (IMFs) que brindan microcréditos a 20 millones de personas. Sin embargo, el número de usuarios potenciales de este tipo de servicios financieros se calcula en alrededor de 500 millones. (Ibid)

Durante la Cumbre de Microcrédito celebrada en Washington en febrero de 1997, representantes de 137 países lanzaron una campaña con el objetivo de alcanzar en nueve años, con esta forma de préstamo, a las 100 millones de familias más pobres del mundo. En la campaña participan agentes de microcrédito, instituciones educacionales, donantes y organizaciones no gubernamentales

La noción de microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. Entre estas posibilidades, la mayoría de las instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito. (Ibid)

Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que los pobres adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable. Los pobres pueden además emplear los servicios de ahorro y seguro para planificar futuras necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos.

El éxito de los programas de microcrédito puede verse limitado por algunas circunstancias típicas: falta de capital social, que disminuya las posibilidades de utilizar metodologías de crédito sin garantías reales; poblaciones dispersas, que tornan dificultoso alcanzar a los clientes de un modo regular; dependencia de una única actividad económica (por ejemplo una sola cosecha); utilización del trueque en lugar de transacciones en efectivo; probabilidad de crisis futura (hiperinflación, violencia civil); inseguridad jurídica o un marco legal que cree barreras para la actividad microempresarial o microfinanciera. (Ibid)

2.- EI MICROREDITO EN EL MUNDO

Una de las experiencias más importantes y difundidas en el ámbito de las microfinanzas es la del Banco Grameen (o Banco de los Pobres) de Bangladesh, que otorga créditos a través de un sistema que no está basado en requisitos de garantías reales, sino en la confianza mutua, la responsabilidad y la participación.

Grameen demostró que "prestar a los pobres no es algo imposible" sino que, por el contrario, se trata de clientes aún más confiables que los de la banca convencional. Además, el crédito, por pequeño que sea, les brinda la oportunidad

de iniciar su emprendimiento y escapar del círculo vicioso de bajos ingresos, bajo ahorro, baja inversión y, por lo tanto, otra vez bajos ingresos.

El fundador de Grameen, el economista Muhammad Yunus, implementó a partir de 1976 un proyecto de investigación para promover servicios bancarios dirigidos a los pobres de las zonas rurales de Bangladesh. Entre los objetivos de la iniciativa se encontraban los de generar oportunidades de autoempleo en una población con altos índices de desocupación y terminar con la acción de los usureros.

Yunus había comenzado prestando dinero de su propio bolsillo a algunas mujeres de Jobra, una pequeña aldea cercana a la Universidad de Chittagong, donde integraba el Departamento de Economía. Luego amplió los créditos con fondos que obtuvo ofreciéndose como garante. Aquellos primeros préstamos se devolvieron en su totalidad. El proyecto se desarrolló con éxito en Jobra entre 1976 y 1979 y, a partir de ese momento, con el apoyo del Banco Central de Bangladesh y otros bancos nacionales, se extendió a varios distritos. El número de clientes creció de menos de 15.000 en 1980 a casi 100.000 hacia mediados de 1984.(Yunus;2001)

En 1983 el Banco Grameen se convirtió en una institución financiera independiente. Hoy, con más de 2,3 millones de prestatarios (94% de los cuales son mujeres), es el banco rural más grande de su país. Sus 1.160 sucursales brindan servicios en 38.951 aldeas, más de la mitad de las que existen en Bangladesh. La devolución de los préstamos, cuyo valor promedio es de US\$ 160, supera el 95%. En los últimos diez años la experiencia del Banco Grameen ha sido replicada en 66 países.

Grameen aplica una metodología propia que comienza por concentrar las actividades exclusivamente en los más pobres, a través de criterios claros de selección de sus clientes. Los créditos, sin garantía, por montos de entre 25 y 300 dólares y una tasa de interés de 20%, se otorgan prioritariamente a las mujeres. Se devuelven en cuotas semanales a lo largo de un año. (Ibid)

La metodología busca reemplazar las garantías que requiere la banca tradicional por la responsabilidad colectiva de grupo. Los destinatarios de los créditos forman grupos homogéneos de 5 miembros, de los cuales inicialmente sólo dos pueden obtener un préstamo. Una vez que éstos reembolsan las seis primeras cuotas semanales más los intereses reciben el crédito otros dos integrantes. Canceladas las seis primeras cuotas de estos últimos, es el turno del quinto candidato.

La experiencia del Banco Grameen demostró que el microcrédito es un instrumento efectivo en el alivio de la pobreza. La evolución posterior de este tipo de iniciativas ha conducido a utilizar el instrumento microcredificio dentro de programas más amplios, por ejemplo de desarrollo local, organización comunitaria, actividades de capacitación y estímulo del ahorro por parte de los hogares más pobres. (Mena; op cit)

3.- FONDO ESPERANZA: UNA INICIATIVA SOLIDARIA

Para efectos de nuestro estudio hemos tomado como muestra las familias en situación de pobreza que fueron beneficiadas por esta institución por micro créditos en el año 2002, por lo que presentamos la características, objetivos y gestión la institución realiza.

Teniendo como horizonte, lograr una economía que democratice las oportunidades, las amplíe y garantice los derechos mínimos inherentes a la dignidad de cada ser humano, y basado en el sistema de Banco de los Pobres, que partió hace algunos años en India por iniciativa del bengalí Muhammad Yunus, nace en Chile (en 2001) Fondo esperanza, un proyecto solidario cuya función es abrir el acceso al microcrédito a los más desposeídos, como una estrategia de superación de la pobreza, promoviendo el mejoramiento de las condiciones de vida de personas de los sectores más pobres de nuestro país, a través del financiamiento de actividades comerciales y productivas(F. Esperanza;2003)

Fondo Esperanza es una iniciativa sin fines de lucro, patrocinada y financiada por el Hogar de Cristo, la Fundación Ford y aportes de particulares, teniendo oficinas en Santiago, Valparaíso, Concepción, Temuco, Curicó y Puerto Montt. Este programa forma parte de la Fundación Ayuda y Esperanza , institución tendiente a dar respuesta efectiva a problemas de marginalidad y exclusión, junto con incentivar a los vulnerables sociales a realizar un esfuerzo personal para superar y modificar su situación.(Ibid)

En Fondo Esperanza se trabaja igual que un banco. La operación de otorgamiento de un crédito implica distintos pasos que van desde la captación de clientes por parte de instituciones derivadoras, más bien llamadas "instituciones de

vínculo" tales como parroquias, municipalidades, fundaciones y juntas de vecinos, donde se canalizan las solicitudes de crédito. Luego se pasa al análisis de las solicitudes de microcréditos a cargo de los operadores de crédito y la aprobación de éstas en un comité de crédito, hasta el seguimiento de la iniciativa productiva. La idea es hacer un seguimiento de las personas que reciben el préstamo, para verificar el uso del dinero. De esta manera hay mayor compromiso por parte de los solicitantes, y por otra parte una muestra de preocupación de los encargados del Fondo de Esperanza.

La tasa de interés es baja, y la recuperación del crédito sirve para que el Fondo pueda aumentar su cobertura y entregue un servicio con la mejor calidad posible, lo que va en beneficio directo para las personas que acceden al microcrédito, como por ejemplo mantener los bajos intereses o que más personas puedan acceder a los microcréditos.

Las personas pueden acceder a una de las dos modalidades de servicio que ofrece Fondo Esperanza desde del primer al tercer crédito. Una es el microcrédito Individual, el cual otorga un monto que puede ir desde los \$50 mil hasta \$250 mil dependiendo el momento en que se encuentre la persona (vale decir, si está cancelando un primer o segundo crédito), el cual debe ser cancelado en un plazo no superior a 10 meses dependiendo de la capacidad de pago que tenga la persona. La modalidad de pago puede ser semanal, quincenal o mensual según el monto colocado y el acceso que tenga el deudor a los centros de pago del Fondo Esperanza. Relevantes en el acceso al este crédito, serán las características de emprendimiento que tenga la persona y la situación de pobreza que viva. (Ibid)

Otra opción es la modalidad de Microcrédito Grupal Solidario en la cual los interesados deben seleccionar sus propios compañeros de grupo sin interferencia de la institución vinculante ni del Fondo Esperanza, deben residir en el mismo sector y tener actividades que generen un rápido ingreso dado que el pago se realiza semanalmente. A pesar de que los créditos se otorgan a los propios individuos, éstos adquirirán un compromiso grupal de cancelación de cada uno de los créditos, lo que implica que tendrán como tarea incentivarse mutuamente en la cancelación de las cuotas y en el desarrollo de sus actividades productivas. Este tipo de crédito puede ser por un monto mínimo de \$40 mil y un máximo de \$150 mil, cancelados en periodos de 10 a 16 semanas según corresponda.

Esta metodología se pretende potenciar en el futuro, dado que ha sido una buena alternativa para trabajar con personas que viven en condiciones de extrema pobreza, a modo de fortalecer a las personas en el desarrollo de iniciativas financiadas, desde la propia comunidad y desde su grupo de pares, con quien se asocia para enfrentar de mejor forma el desafío de administrar su negocio y con ello potenciar sus propias capacidades junto a otros que viven en las mismas condiciones adversas. Con esta modalidad, el Fondo no solo persigue que los individuos mejoren su calidad de vida, sino que ve a las personas como sujetos que socializan experiencias personales y grupales, tanto de su vida cotidiana como de los negocios logrando de esta manera, una instancia de formación personal y capacitación comercial, aumento de redes sociales y un potencial mejoramiento de la calidad de vida de una comunidad.(Ibid)

II PARTE

MARCO DE REFERENCIA

CAPITULO VI

CARACTERIZACIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA A NIVEL NACIONAL Y COMUNAL

1. HISTORIA DE LA COMUNA DE EL BOSQUE

La Comuna de El Bosque se localiza en la zona sur del área metropolitana y de la provincia de Santiago. Es parte de la unidad urbana del Gran Santiago.

La Comuna, como territorio fue creada en el año 1981 por el D.F.L. 1-3260, conformándose por territorios de La Cisterna y de San Bernardo, sumando una superficie de 14,2 km². La Municipalidad sólo entró en funcionamiento el 12 de agosto de 1991.

El Bosque limita al norte con Lo Espejo y La Cisterna, por el oriente con San Ramón y La Pintana, por el sur y el occidente limita con San Bernardo.

Administrativamente la Comuna se divide en 34 Unidades Vecinales, límites heredados de sus comunas madres, y dado lo arbitrario de sus cortes, se ha optado por definir límites más funcionales y operativos para trabajar el territorio, denominándose entonces: Sectores de Planificación (6); y Barrios (53). Estos espacios permiten un mejor acercamiento con los 180 conjuntos habitacionales que existen en su territorio, y que sumarían cerca de 41.000 viviendas en 35.948 predios.

En lo que se refiere a espacio habitado, es posible distinguir tres áreas con características relativamente homogéneas, de acuerdo a los diversos patrones de poblamiento que se han desarrollado a través del tiempo. Estas áreas son las de

asentamiento cooperativo y progresivo, las de asentamiento planificado y las comerciales y de servicios.(PLADECO;2003)

2. AREAS DE ASENTAMIENTOS COOPERATIVOS PROGRESIVOS

Éstas se localizan en el sector central del territorio comunal, lo que corresponde específicamente al cuadrante conformado por las calles: Los Carolinos por el Sur, Gran Avda. José Miguel Carrera por el Poniente, Alejandro Guzmán por el Norte y Avenida Los Morros por el Oriente (Sectores 4 y 6). Además incluye el cuadrante aledaño al límite norte con la comuna de La Cisterna, el que se complementa por Nueva Oriente por el Oriente, Los Aviadores por el Sur y la calle Julio Covarrubias por el Poniente.

Otros sectores de menor importancia relativa de acuerdo a su tamaño incluyen el sector poniente de la calle Víctor Plaza Mayorga (Sector 5). Estas áreas se caracterizan por ser las primeras zonas de poblamiento, con construcciones irregulares en cuanto a morfología y a estado de consolidación de la construcción, lo que demuestra que se han desarrollado con procesos de autoconstrucción.(Ibid)

Este sector, dependiendo de las condiciones de accesibilidad ha acogido a actividades comerciales, industriales y de servicios.(Ibid)

3. AREAS DE ASENTAMIENTOS PLANIFICADOS.

Esta área es la que utiliza la mayor superficie comunal, y la de creación más reciente. Se caracteriza fundamentalmente por corresponder a la actividad residencial constituida sobre la base de conjuntos habitacionales homogéneos, los

que se generan al amparo de iniciativas estatales o de instituciones para satisfacer la demanda residencial de diferentes grupos sociales. (Ibid)

Fundamentalmente, a partir de la década de los 80°, importantes grupos humanos se fueron instalado en la Comuna como producto de los programas de erradicación-radicación del gobierno de la época. Asimismo, otros grupos poblacionales de significación similar han sido radicados mediante la construcción de unidades sanitarias en asentamientos irregulares (tomas de terrenos), los que han configurado una morfología homogénea. Este sector corresponde al cuadrante descrito por las calles Los Morros, San Francisco, Lo Blanco y Alejandro Guzmán (Sectores 2 y 3), es necesario destacar que es en el sector tres donde se realiza el estudio.

4. AREA COMERCIAL Y DE SERVICIOS A NIVEL COMUNAL

El factor que define y estructura esta área, es la condición de accesibilidad de los diferentes espacios comunales. Es así como su localización se ordena a partir de los principales ejes viales de la Comuna: Los Morros, Claudio Arrau (que constituye un caso especial, cuya característica no es la accesibilidad), Observatorio, Gran Avenida y Covarrubias.

Se caracteriza por describir un proceso de invasión - sucesión, en el cual la actividad económicamente más rentable ocupa propiedades que inicialmente albergaban la actividad residencial. Es el caso de los numerosos talleres de reparación de automóviles y de electrodomésticos, metalmecánicos, y algunas industrias medianas como Viplastic, entre otras.

En relación a las actividades económicas presentes en la comuna, sobresale el comercio (1598 patentes), mientras que el industrial (213 patentes) y el financiero (3), son notoriamente de menor significación.

5. INFRAESTRUCTURA COMUNAL

Entre los adelantos urbanos que contribuyen a mejorar el entorno en que habitan los bosquinos, se encuentran las realizadas en saneamiento básico, pavimentación, áreas verdes y equipamiento comunitario; obras que en gran medida han sido posibles de realizar con el aporte y organización de los vecinos.

Las poblaciones San Andrés, Luis C. Martínez, Cóndores de Chile, Los Acacios y el ex campamento 14 de Enero, cuentan hoy, con infraestructura sanitaria básica, totalizando 372 nuevas unidades sanitarias.

Por medio de programas de pavimentación participativos, la comuna se encuentra en un estado de un 97,9% pavimentada disminuyendo el déficit existente en el año 1992, de un 31% a un 2,1%. Tareas pendientes en esta área son solucionar el problema de veredas de algunos sectores y la construcción de una segunda calzada en un tramo de Avda. Los Morros. (Ibid)

Las áreas verdes en mantención de la comuna suman 191.148 m², lo que da un índice de 0.85 m² área verde por habitante, considerablemente menor al esperado en la Región de 4 m². Sin embargo cabe hacer notar, que con respecto al año 1992, en el cual existían sólo 43.000 m² de áreas verdes, en los últimos 8 años la superficie de áreas verdes se incrementó en más de un 300%. Adicionalmente, en conjunto con los vecinos, se han plantado 23.973 árboles, que aportan, entre otros aspectos medioambientales a combatir la contaminación.

En el área de promoción de la actividad física, deportiva y recreativa, la comuna, hoy cuenta, con un total de 82 equipamientos deportivos, distribuidos en 40 multicanchas, 27 canchas de baby fútbol, 5 gimnasios, 2 estadios, 3 canchas de futbolito, 2 complejos deportivos, 1 piscina municipal y 2 canchas de básquetbol. (Ibid)

6. SERVICIOS PÚBLICOS

Respecto a los servicios públicos existentes, destaca el sector salud con 5 consultorios, 2 Servicios de Atención Primaria de Urgencia (SAPU) y un Centro de Orientación y Salud Mental (COSAM). A la notable mejoría en cobertura y calidad de la atención constatada en el periodo 1994-1998 ha contribuido la inversión efectuada en infraestructura. Se ampliaron los Consultorios Cisterna Sur, Santa Laura y el COSAM, y se construyó el Centro de Salud Familiar "Carciller Orlando Letelier".

7. EDUCACION

En la comuna existen 55 establecimientos de educación básica y media; (22 municipales, 31 subvencionados y 2 particulares), 3 Escuelas Especiales, (destacando la Escuela de Sordos, que acoge, con régimen de internado a menores de todo Chile), 34 establecimientos de educación pre escolar, de los cuales 7 son jardines infantiles JUNJI, 5 son Centros Abiertos INTEGRA, 20 jardines infantiles particulares y 2 jardines particulares subvencionados.

En lo concerniente al sector de educación municipal, cabe señalar que la institución municipal recibió un conjunto de establecimientos educacionales que tienen un promedio de antigüedad de 30 a 40 años, establecimientos que en su origen fueron concebidos como de emergencia y en los que por 20 años no se invirtió. (Ibid)

8. SITUACION DE POBREZA EN CHILE Y A NIVEL COMUNAL

Según resultados del Censo año 2002 realizado por Instituto Nacional de Estadística (INE) la población total de Chile es de 15.116.435 habitantes.

Según la información entregada por CASEN2000, a nivel nacional la población que se encuentra en situación de indigencia es de 849.169 personas equivalentes al 5.7%, en situación de pobre no indigente el número es de 2.231.883 personas equivalentes al 14,9%, en situación de no pobres encontramos a 11.852.501 equivalente al 79.4%.

A nivel de la Región Metropolitana la población que se encuentra en situación de indigencia es de 258.760 personas, equivalentes al 4.3%, en situación de pobre no indigente es de 713.160 personas, equivalente al 11.8%, en situación de no pobres encontramos a 5,049,441 personas, equivalente al 83.9%.

A nivel de la Comuna de El Bosque, la población que se encuentra en situación de indigencia es de 16,611 personas, equivalente al 8.4 %, en situación de pobre no indigente es de 25,580 personas, equivalente al 13.0%, en situación de no pobres encontramos a 154.390 personas, equivalente al 8.5%.

9. SITUACION SOCIAL A NIVEL NACIONAL Y COMUNAL

En la comuna de El Bosque destaca en el ámbito de la familia los cambios que ha experimentado ésta en términos de la existencia de núcleos familiares mono parentales. En relación a los jefes de hogar 15.145 son mujeres y de estas es significativo que 1.115 son menores de 19 años. (INE; 2002)

En cuanto a las jefaturas de hogar podemos ver que a nivel nacional este corresponde a hombres 2.975,779, equivalente al 77,2%. Y las mujeres a 896,074, equivalente al 22.8%. En la comuna de El Bosque podemos ver que ocupan la jefatura de hogar en el caso de los hombres un 39,953 equivalente al 81.5% y en el caso de las mujeres 9.054 equivalente al 18.5%. (CASEN; 2000)

De acuerdo al promedio de edades para jefes de hogar según sexo a nivel nacional, es de 47.3 años en el caso de los hombres y 54.3 años en el caso de las mujeres. Así mismo en la comuna de El Bosque corresponde a 45.15 años los hombres y 50.2 años en el caso de las mujeres. (Ibid)

De la población de la comuna un 45% se declara casado ante un 10% que es conviviente en relación al total de población de 15 años o más (INE, op cit)).

Según CASEN 2000, podemos decir que en el ámbito de la educación a nivel nacional el promedio de escolaridad por sexo es de 10 años, en el caso de los hombres, a nivel de la comuna de El Bosque es de 10.3 años. Para las mujeres este promedio equivale 9.7 años a nivel nacional y en la comuna de El Bosque es de un 9.7 igualmente, existiendo aun en la presente década personas en situación de analfabetismo tanto a nivel nacional de 4% como en la comuna de El Bosque 1.4%.(CASEN, op cit)

En el ámbito de la salud, en lo que respecta al sistema previsional de salud, podemos decir que a nivel nacional en el sistema público es de 9.972,219 personas equivalente al 66.5%, en ISAPRES es de 2,977,844 personas equivalente al 19.8% y otros 1,969,274 personas equivalente al 13.1%, sin datos 84.416 equivalente al 0.6%.

En la comuna de El Bosque el acceso de las personas en el sistema público es de 132.005 personas equivalente al 67.2%, en ISAPRES es de 28.634 personas equivalente al 14.6% y otros 35.942 personas equivalente al 18.3%, sin datos cero.

En el ámbito de vivienda a nivel nacional podemos decir con respecto a la calidad esta, se establece que son estructuralmente buenas correspondiente a 81,6%, aceptables de 8.4%, recuperables 4.3% y deficitarias 5.7% (Ibid).

En relación a la tenencia de las viviendas, en la comuna de El Bosque, encontramos en calidad de propias pagada totalmente un 58,35% (24.202), propia pagando a plazo 16,39% (6.799), en condición de arrendada 16,77% (6.956), cedida por trabajo o servicio 2,13% (884) Gratuita 6,36% (2.636). (INE, op cit)).

Se establece que estructuralmente se encuentran en buenas condiciones estructurales un 89.8%, aceptables el 2.2%, recuperables 2.9% y deficitarias 5.1%.(CASEN, op cit)). En relación a la materialidad de las viviendas, indica que de las 41.477 viviendas, 26.773 son de ladrillo, 9.975 de madera o tabique, 2.070 de hormigón, 1.673 de paneles, 448 de internit, 428 de adobe y 110 de desechos.(INE, op cit)

Con respecto al indicador de hacinamiento a nivel nacional, encontramos que los hogares que no presentan hacinamiento corresponden a 98.9%, y con hacinamiento el 1.1 %, a nivel de la comuna de El Bosque sin hacinamiento un 98.2% y con hacinamiento un 1.8%.(CASEN, op cit))

Con respecto al acceso de los hogares a los suministros de servicios básicos a nivel nacional encontramos que cuentan con red de energía eléctrica un 97.9% y no disponen un 2.1% , a nivel de la comuna de El Bosque el 100% de los hogares cuentan con el suministro.

En cuanto al acceso a suministro de agua con red pública es de un 90.6% de los hogares y sin red pública es de 9.4%. En la comuna de El Bosque la totalidad de los hogares cuentan con este suministro con red pública, es decir, un 100%.

En el ámbito del ingreso monetario del hogar a nivel nacional según línea de pobreza para indigentes es de \$48.077, equivalente al 4.6%, para pobre no indigente es de \$129.353, equivalente al 12% y para no pobres es de \$ 578.038 equivalente a un 83.4%. En la Comuna de El Bosque según línea de pobreza para indigentes es de \$43.130 equivalente al 7.4%, para pobre no indigente es de \$114.687 equivalente al 11.6% y para no pobre es de \$ 438.516 equivalente a un 81.0%.

Encontramos que de acuerdo a la actividad que corresponde a la participación y fuerza de trabajo en la población podemos decir que la ocupación y desocupación laboral en la población de 15 años y más a nivel nacional es de ocupados 5,445,968 equivalente al 89.8%, en categoría desocupados es de 618,066 personas equivalente a 10,2%.(Ibid)

En cuanto a la incorporación de la mujer a la fuerza laboral encontramos que éste tiene un aumento significativo desde el CENSO 1992, donde representa un 29,5%, mientras que en el CENSO 2002 aumenta en un 35,6%. En el caso de los hombres la incorporación a la fuerza laboral alcanza a un 70,0%, según último CENSO 2002.

En la comuna de El Bosque en categoría de ocupados encontramos a 73.694 personas equivalente al 85.5%, desocupados 12.531 personas equivalente al 14,5%.

El tipo de ocupación que desempeñan 68.134 trabajadores (as) se estructura de la siguiente forma : 7.684 son trabajadores no calificados en sector de servicios, 5.583 son técnicos, 4.843 son modelos, vendedores y demostradores 4.826 son trabajadores de los servicios personales, de protección y seguridad, 4.307 son oficinistas, 4.035 son del sector de la construcción, 3.423 gerentes de pequeñas empresas, 1.345 profesionales de la enseñanza, 893 otros profesionales y 157 directores de empresas entre otras actividad.(INE;2002)

En breve síntesis se puede señalar que de las 68.314 personas que laboran, un 18% se ubica en la actividad económica de comercio al por menor, un 11% en la construcción, un 9% en otras actividades económicas, un 5,77% en servicio domestico, entre otros. Un 68% de las personas que estudian y/o trabajan lo hacen en otras comunas con lo que el flujo diario de trasporte público es alto.(Ibid)

10. CRITERIOS METODOLÓGICOS: LA ENCUESTA CASEN Y LA FICHA CAS-II

Sin profundizar en su validez, quisiéramos precisar los rasgos importantes y utilidad de cada instrumento.

La Encuesta CASEN de MIDEPLAN (Ministerio de Planificación), si bien mide pobreza a través del ingreso, permite la identificación de la situación de pobreza sólo hasta el nivel comunal. En cambio la Ficha CAS-II, que tiene la virtud por aplicar la encuesta a una parte importante de la población, no está destinada a medir pobreza.

No obstante lo anterior, la utilidad de la Ficha CAS radica en que es un instrumento que proporciona información sobre diversos aspectos relacionados con las condiciones en que viven los encuestados, configurados en 4 factores: vivienda, ingresos/patrimonio, ocupación y educación. A través de la información recogida se calcula un puntaje que permite el ordenamiento de las familias y personas en función de los niveles de carencias medidos con aquellos factores antes señalados. La Ficha CAS, aún de estar orientado principalmente a medir la situación de carencia de las familias que postulan a algún beneficio social (subsido familiar, pensión asistencial, subsidio al agua potable y subsidio a la vivienda), es utilizada también; como insumo para la caracterización socioeconómica de las comunas para fundamentar proyectos y programas, así como para elaborar diagnósticos o focalizar en forma territorial y/o socialmente diversas intervenciones de carácter social o comunitario.

Por último y no obstante, los estudios realizados indican que el puntaje CAS y los niveles de pobreza medidos en la CASEN se encuentran altamente relacionados.

11. CARACTERIZACIÓN SECTOR N°3 SEGÚN FICHA CAS

La cobertura de encuestados por medio de Ficha CAS en la comuna de El Bosque a noviembre del 2000, representa el 29% del total de la población comunal que tienen encuesta vigente. Por tanto, el universo sólo representa el total de personas que han sido encuestadas y que tienen su ficha CAS vigente, por lo que no es representativo del total de la población comunal.(CAS;2000)

El orden y el corte de puntaje construido en la Unidad de Estratificación Social, para efectos de homologar a la CASEN 98, nos indica que las familias o personas con un puntaje inferior o igual a **580 puntos** se encuentran bajo la línea de la pobreza y que inferior o igual **480 puntos** corresponde a indigentes o pobres extremos.

De acuerdo a la base de datos al 20 de noviembre del 2000, existen un total de 56.066 personas con Ficha CAS vigente. De las cuales un 72% de encuestados (40.530 personas) se encuentran con un puntaje inferior a 580 puntos y por tanto bajo la línea de la pobreza. De ellos un 7% (4.099 personas) se ubican en los niveles de indigencia o extrema pobreza. Teniendo por tanto, un 28% (15.536 personas) no pobres o con menor carencia de necesidades.(Ibid)

La investigación se realizó específicamente con pobladores del sector 3 de la comuna, es por ello que presentamos situación de pobreza según ficha CAS II ,

efectuado por Departamento de Estratificación de la Ilustre Municipalidad de El Bosque.

El sector N°3 representa el cuarto sector con mayor población encuestada. De los 56.066 personas con Ficha CAS vigente en la comuna, el 15% (8365 personas) provienen de este sector.(CASII;2000)

Sectorialmente, precisaremos que de los 8.365 personas encuestadas, el 66% (5.504) personas se encuentran bajo la línea de la pobreza. El 6% (468 personas) se ubican en la indigencia y el 60% (5.036 personas) en la pobreza.

Se identifica a Villa La Cisterna, seguido por las **Poblaciones Eduardo Frei** y Guatemala una concentración mayor de personas encuestadas, así mismo como las poblaciones de mayor pobreza en el sector.

Las poblaciones Juan Solar Parra, Yolanda Díaz Pérez y 4 Estrellas, suman en su conjunto 1.092 personas encuestadas, constituyéndose la 4° unidad vecinal con mayor población encuestada en el sector. De estas tres poblaciones, la que se percibe con mayor precariedad social y económica es la población 4 Estrellas.(Ibid)

III PARTE
PRESENTACIÓN Y ANALISIS DE RESULTADOS

CAPITULO VII

CARACTERISTICAS SOCIOECONOMICAS FAMILIAS ESTUDIADAS

De acuerdo a los datos obtenidos en la investigación realizada con las familias pertenecientes a la población Eduardo Frei, beneficiadas por los aportes de capital del Fondo Esperanza en el año 2002, los resultados son los siguientes:

Cuadro N°1
Edad de los Entrevistados
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

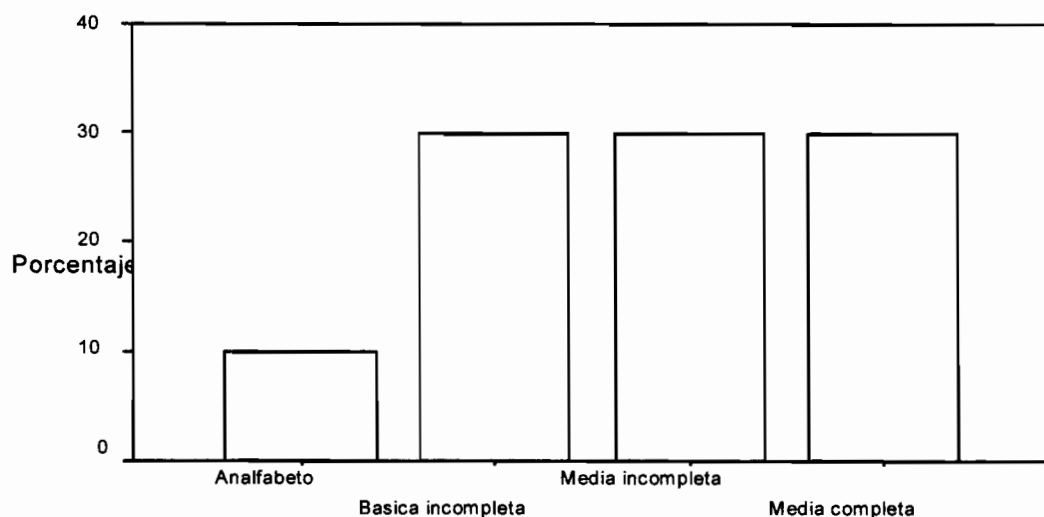
Edades	Frecuencia	Porcentaje
Entre 25 y 35 Años	4	20%
Entre 36 y 45 Años	7	35%
Entre 46 y 55 Años	4	20%
Entre 56 y 60 Años	2	10%
Entre 61 y 65 Años	3	15%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

En una primera instancia se presentan las características personales de los representantes del crédito obtenido, en lo que respecta a la edad de los entrevistados, un 35% corresponde al rango de edad entre 36 y 45 años, lo que se traduce que de 20 casos 7 de éstos se encuentran en este rango. Es importante destacar en este punto que el 85% de la población beneficiada por el crédito se encuentra por bajo la línea de la tercera edad, y por ende califican como **fuerza laboral activa**, cabe destacar que un 15%, es decir tres casos se encuentran en los rangos de edad entre 61 y 65 años.

Con respecto al género de los entrevistados, 19 casos, es decir un (95%) pertenecen al género femenino y solo 1 (5%) persona pertenece al género masculino, la mayoría femenina no es accidental, debido a que el Fondo Esperanza, institución que otorga el Microcrédito y que además promueve el emprendimiento familiar, tiene como principal población objetivo a la mujeres jefas de hogar que se encuentran en situación de pobreza, pero a su vez ésta política de trabajo se fundamenta como dice Arriagada(2003), en que la globalización ha traído consigo tal impacto cultural, social y económico, que ha influido en que la población femenina se inserte en el campo laboral necesariamente por la situación de pobreza que les afecta, además se observa el aumento porcentual de la incorporación de la fuerza laboral femenina desde el año 1992 donde representaba un 29,5% al 2002 que aumenta a un 35,6%(INE;2002), pero además es importante mencionar que la incorporación de la mujer en situación de pobreza se relaciona directamente con el bajo nivel educativo, la incorporación temprana al trabajo y la falta de recursos, pudiendo producir que éstas se incorporen mayoritariamente al sector informal, percibiendo así además salarios mas bajos que los hombres. Esta situación se reafirma con los resultados obtenidos en la investigación con respecto a la variable educativa:

Gráfico N°1
Curso Aprobado por el Entrevistado
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

En donde podemos observar que 14 de los casos, es decir un 70% no cuenta con la Educación Media completa, y sólo 6 casos, es decir un 30% presenta Educación Media completa, siendo este nivel educativo el máximo aprobado por las entrevistadas, además se puede mencionar de que en cuanto a la formalidad de sus actividades emprendidas, 17 familias no cuentan con patente, es decir un 85% de las familias desempeñan sus labores el área informal, sin la protección y seguridad laboral necesaria, y sólo 3 familias cuentan con patente comercial para desempeñar sus labores.

Sólo para efectos descriptivos, podemos mencionar que en lo que respecta al estado civil de las entrevistadas, un 40% se encuentran casadas, un 15% viudas, un 20% separadas y un 25% convivientes, éstos resultados reflejan los cambios en la institución familiar producidos por la influencia por los cambios demográficos, de modernización y globalización que implican nuevos tipos de familias, que se constituyen no solamente por el lazo jurídico o consanguíneo si no también por lazos consensuales, como son las situaciones de convivencia, esto según postula Quinteros(1997).

Cuadro N°2

Promedio de Años de Estudios del Grupo Familiar
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Nº de Años	Frecuencia	Porcentaje
2	1	5%
3	1	5%
4	3	15%
5	2	10%
7	2	10%
8	3	15%
9	1	5%
10	3	15%
11	2	10%
12	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

En cuanto a la caracterización de las familias estudiadas, podemos decir que en el ámbito de la Educación un 60% de las familias tienen un promedio de años de estudios entre 2 a 8 años, lo que significa que estas familias no han completado la educación Básica, por otro lado un 30% de las familias tienen un

promedio de años de estudio entre 9 a 11 años, es decir que no han completado la Enseñanza Media, y solo el 10% de las familias, cuentan con un promedio de 12 años de estudio, siendo éste el máximo de años de estudio cursado por las familias. Éstos resultados reflejan un bajo nivel educativo en las familias estudiadas, característica que se encuentra mas comúnmente en las familias en situación de pobreza que en hogares de otros sectores o otros grupos socioeconómicos, cabe destacar que el promedio de años de estudio de las familias, en un 60% se encuentran por bajo el promedio de años de estudio a nivel nacional y comunal, ya que éste está por sobre los 9.7 años de estudio según fuente CASEN 2000.

Las familias están sufriendo un tipo de exclusión social en la medida en que las necesidades básicas no están siendo satisfechas, donde el acceso a la educación no ha sido el adecuado, esto pudiendo ser debido a múltiples variables o causas, lo que sí está claro es que la educación es aquella que proporciona las habilidades básicas para desenvolverse en el mundo laboral, además el nivel educativo puede influir en la calidad de empleo y paralelamente al ingreso al que el individuo puede acceder(Vial;1998). En relación a la variable antes mencionada podemos decir que el promedio de años de estudio de las familias tiene directa relación con el ingreso del grupo familiar, ésto queda de manifiesto al presentar los siguientes resultados: las familias estudiadas se caracterizan por no contar con la Enseñanza Básica completa y el promedio de ingreso de éstas fluctúan entre \$51.000 y \$150.000.- mensuales, es importante destacar que una familia que cuenta con un promedio de 2 años de estudio, su ingreso fluctúa entre los \$30.000 y \$50.000.- mensuales, en contraste con 2 familias que cuentan con un promedio

de años de 12 años de estudio, en donde su ingreso mensual promedio es fluctúa entre \$200.00 y \$300.000.- mensuales, esto viene a fortalecer lo planteado anteriormente de la importancia del nivel Educativo y su relación con el nivel de ingreso.

A modo de análisis, es imperativo mencionar el hecho de que dos familias que cuentan con enseñanza media incompleta perciben el mayor ingreso entre las familias estudiadas, ingreso que fluctúa entre \$300.000 y mas (ver Cuadro siguiente)

Cuadro N°3

Promedio de Años de Estudios del Grupo Familiar / Ingreso Familiar Mensual
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Ingreso Familiar Mensual

Años Estudio G.Fliar.	Entre 30.000- 50.000	Entre 51.000- 100.000	Entre 101.000- 150.000	Entre 151.000- 200.000	Entre 201.000- 250.000	Entre 251.000- 300.000	300.000 y más
2	1						
3		1					
4		1	2				
5			2				
7			2				
8			1	1	1		
9		1					
10			2				1
11					1		1
12					1	1	
Total	5%	15%	45%	5%	15%	5%%	10%

Fuente: Investigación Directa

Esta situación se podría deber a los recursos internos y sociales con los que cuentan las familias, asociados a la resiliencia, como son el afecto, el apoyo emocional, la existencia de un orden familiar con límites claros y razonables, cohesión, la capacidad de resolver problemas en pos del bienestar de sus miembros, siendo éstos factores protectores que vendrían a influir por sobre el factor de riesgo que implica la baja escolaridad de los miembros de la familia (Munist, et al, op cit).

Continuando con la caracterización de las familias estudiadas, se puede decir que en el ámbito la salud:

Cuadro N°4

Previsión en Salud del Grupo Familiar
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Previsión	Nº de Casos	Porcentaje
Fonasa	5	25%
Gratuidad	15	75%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

La Previsión con las que cuentan las familias, en un 75% son beneficiarias de la Tarjeta Calificadora de Derecho, la que asigna el acceso y gratuidad de atención en servicios de Salud Públicos, el 25% restante cuenta con FONASA, la totalidad de las familias estudiadas declaran atenderse normalmente en servicios

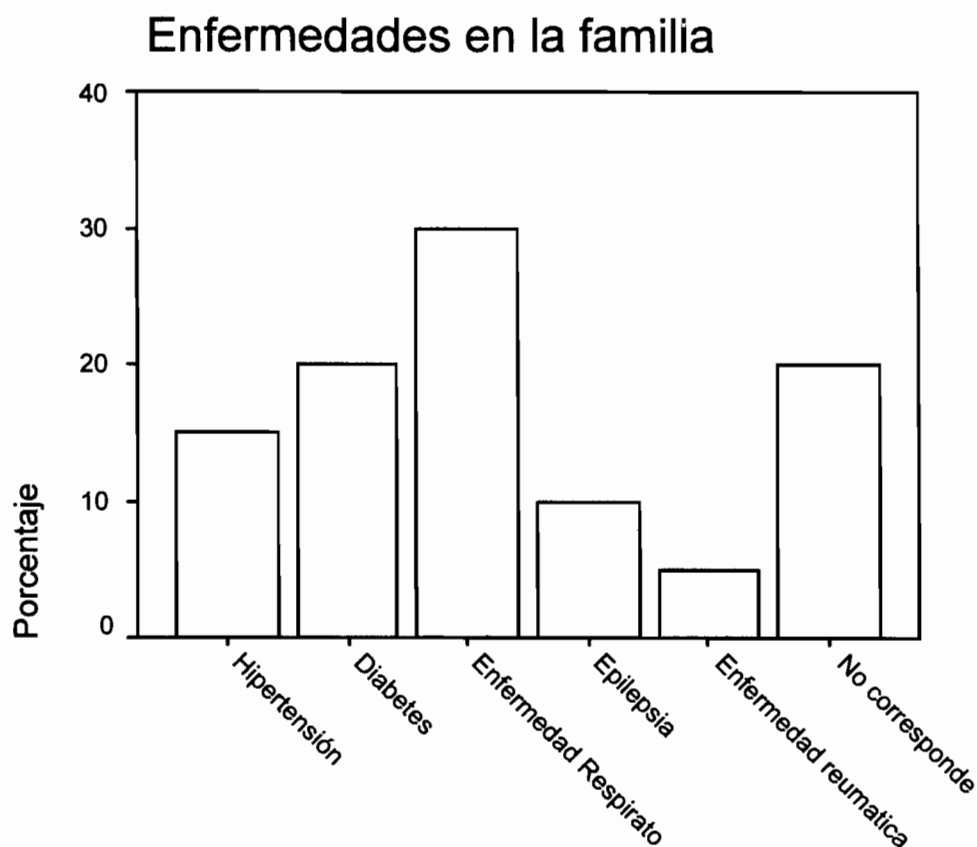
de salud públicos, situación que se puede relacionar con los siguientes factores: el bajo poder adquisitivo de bienes y servicios que presentan las familias estudiadas y a la pertenencia al campo laboral informal que no asegura a estas familias la protección social adecuada.

Se puede mencionar que el porcentaje de las familias que acceden al sistema público guarda directa relación con el porcentaje a nivel nacional y comunal, ya que éste alcanza a un porcentaje de 66.5% a nivel nacional, y un 67.2% a nivel comunal(CASEN;2000).

En lo que respecta a las enfermedades presentes en las familias:

Gráfico N° 2

Enfermedades del Grupo Familiar
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

En un 80% de las familias se presentan enfermedades tales como, enfermedades crónicas que requieren un constante control y tratamiento médico, con un 30% se presentan enfermedades de tipo respiratorias, con un 20% Diabetes, con un 15% Hipertensión Arterial, con un 10% Epilepsia y un 5% Enfermedad Reumática.

Con respecto a la situación de vivienda que presentan las familias estudiadas, podemos decir que el tipo de vivienda que estas habitan son en un 75% Autoconstrucción, en un 20% Mediaguas 3x6 tipo Hogar de cristo y solo un 5% cuenta con vivienda tipo básica Serviu .

Cuadro N°5

Tenencia de la Vivienda del Grupo Familiar
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Tenencia	Nº de casos	Porcentaje
Propia	8	40%
Allegado	8	40%
Arrendado	2	10%
Cedida por Herencia	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

En lo que respecta a la tenencia un 40% de las familias son propietarias de sus viviendas, otro 40% viven en calidad de allegados, un 10% en calidad de arrendatarios y finalmente un 10% la vivienda ha sido cedida por herencia

Al caracterizar la materialidad de las viviendas que habitan encontramos que en un 50% corresponde a material ligero, un 25% a material sólido y un 25% a material mixto. El 65% de estas viviendas se encuentran en regular estado estructural, un 25% en un deteriorado estado y sólo un 10% de las viviendas se encuentran en un buen estado estructural y de conservación, estos datos reflejan una notoria diferencia con los datos entregados por la CASEN 2000, ya que en

éstos un 81.6% de las viviendas se encuentran en un buen estado, y los datos obtenidos por las familias estudiadas reflejan tan solo un 10% de sus viviendas en un buen estado estructural y de conservación.

Se puede decir que la precaria situación habitacional que presentan las familias estudiadas podrían tener relación con los bajos ingresos que perciben, la limitada capacidad de ahorro que imposibilitaría el acceso a una mejor calidad de vivienda.

La modernización trae consigo un mayor acceso a las necesidades básicas fundamentales en este sentido a un es posible encontrarnos con familias que no cuentan con todos los servicios básicos , el agua potable y el alcantarillado , en las familias estudiadas identificamos a tres grupos familiares que no cuentan con todos los servicios básicos para satisfacer las necesidades básicas.

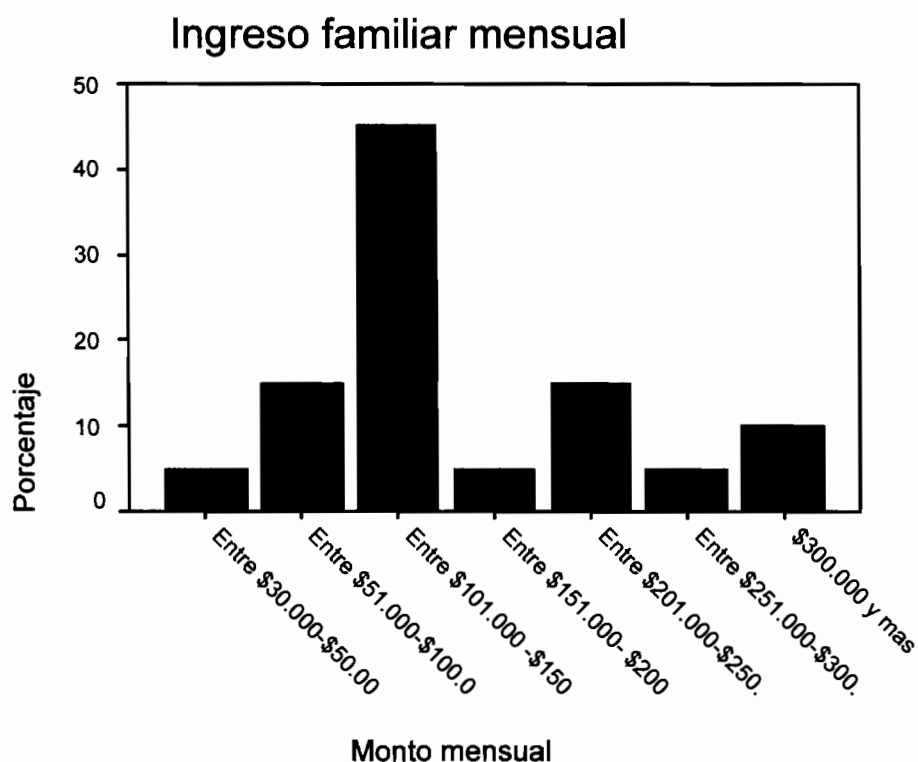
Existe un 60% de familias compuestas entre 4 y 5 personas, 35% familias entre 1 y 3 personas y un 5% de las familias entre 3 y 8 integrantes. Las viviendas cuentan en su mayoría con dos dormitorios (60%), un 35% de las viviendas cuentan con 3 a 4 dormitorios y sólo un 5% de las familias cuentan con un dormitorio. Estos antecedentes nos entregan el índice de hacinamiento al cual las familias se ven enfrentadas donde un 35% de las familias se encuentran en situación de hacinamiento, hecho que podría derivar en el deterioro de las relaciones familiares , además de afectar la satisfacción de necesidad de privacidad, recreación de los integrantes del grupo familiar.

Según los datos entregados por la CASEN 2000, se presentaría una notoria diferencia entre los porcentajes de hacinamiento presentados por éste método y los datos obtenidos por ésta investigación, en donde a nivel nacional el índice de

hacinamiento no sobrepasa el 1.1%, y a nivel comunal un 1.8%, siendo éstos datos que están muy por debajo de el 35% de hacinamiento que presentan las familias estudiadas.

En cuanto a las características en el ámbito económico presentadas por las familias estudiadas:

Gráfico N° 3
Ingreso Mensual del Grupo Familiar
Comuna de El Bosque. R.M. Chile



Fuente: Investigación Directa

Se puede decir que el ingreso familiar en un 45% de las familias se encuentran entre \$101.000 a \$ 151.000, un 20% se encuentra bajo el ingreso mínimo entre \$ 30.000 a \$ 100.000, un 20% percibe un ingreso entre \$ 151.000 y \$ 250.000 y sólo un 15% percibe un ingreso mensual de \$ 250.000 y más. Estos resultados que se presentan corresponden a la situación económica actual de las

familias estudiadas, y en estos ingresos se incorporan aquellos percibidos por concepto de la actividad emprendida por medio del Microcrédito además de actividades paralelas remuneradas que realizan los entrevistados.

Con la intencionalidad de identificar la jefatura de hogar que se ejerce en las familias se consultó a las entrevistadas su opinión respecto a quien ejerce el rol en éstas:

Cuadro N°6

Jefatura de hogar del Grupo Familiar
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Jefe de Hogar	Nº de Casos	Porcentaje
Entrevistado/a	7	35%
Cónyuge	8	40%
Conviviente	5	25%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

Y a modo de identificar si éste rol es ejercido en la medida en que el grupo familiar dé esa validación, o si está asignado a quién aporta el mayor ingreso al hogar:

Gráfico N° 4
Integrante del Grupo Familiar que realiza el mayor aporte económico
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

Los resultados obtenidos son los siguientes: un 35% de las familias identifican al entrevistado que es quien ejerce la actividad emprendida como el jefe de hogar y en el 65% de las familias el rol de jefatura de hogar sería ejercido por el cónyuge o conviviente de la entrevistada, situación que no tiene mayor relación con quien aporta el mayor ingreso al grupo familiar debido a que en el 65% de las familias es la entrevistada quien aporta el mayor ingreso, lo que quiere decir que en éstas familias el ingreso no es el indicador que establece la jefatura de hogar si no que es la validación que entregan los miembros del grupo familiar, nuevamente nos encontramos con notorias diferencias al comparar los datos obtenidos por

medio de la CASEN 2000, con los datos obtenidos por ésta investigación, ya que a nivel nacional el porcentaje de jefatura de hogar femenina alcanza sólo a un 22.8%, a nivel comunal a un 18.5%, a diferencia del 65% alcanzado por las familias estudiadas.

El fenómeno resultante de la realidad estudiada refleja fielmente como postula Arriagada, la tradicional definición de jefe de hogar donde se consideran en las mediciones de los censos y encuestas a hogares, en donde el jefe de hogar es definido como la persona reconocida como tal como los demás miembros del hogar con cierta independencia real del proceso de toma de decisiones y de la composición del aporte económico, la definición de la jefatura de hogar tiene un carácter subjetivo, ya que responde a expectativas culturales sobre quien se considera la autoridad en la toma de decisiones, o quien es el dueño de los activos, siendo mediada por normas sociales que moldean los roles masculinos, como actores económicos y proveedores, y los femeninos como responsables del cuidado y de la crianza de los hijos, como podemos observar en las familias estudiadas, si definimos la jefatura de hogar por medio del aporte económico encontramos que existe un mayor número de familias con jefatura de hogar femenina, como menciona la autora esto responde a que a partir de los años 90' el número de hogares con jefatura de hogar femenina ha ido en aumento, y éste fenómeno claramente rompe con los esquemas del modelo tradicional de familia con jefe de hombre proveedor.

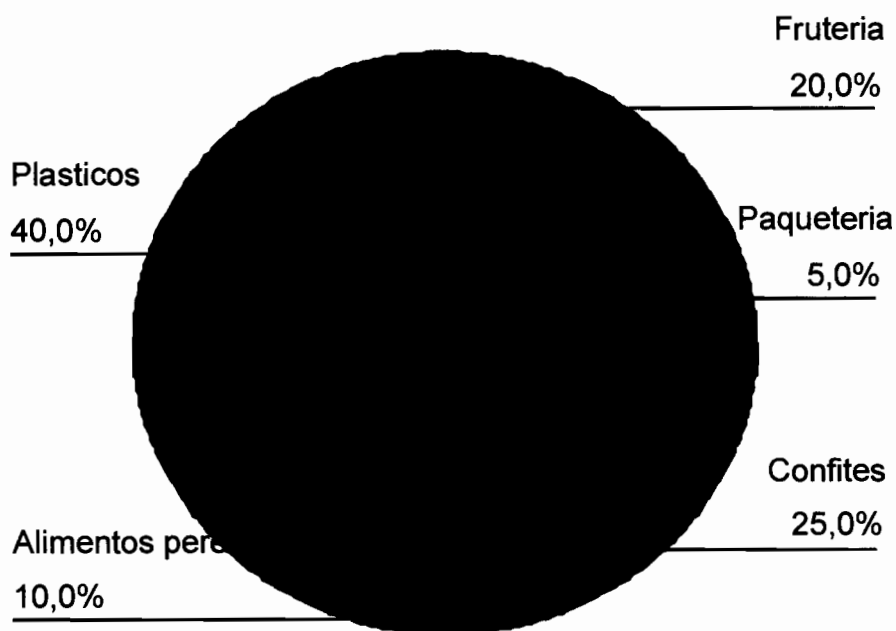
CAPITULO VIII

CAMBIOS A NIVEL SOCIOECONÓMICO

1. Lo Económico

Con respecto a los cambios en los ámbitos socioeconómicos experimentados por las familias estudiadas, luego de acceder al Microcrédito del Fondo Esperanza, podemos establecer que las actividades laborales iniciadas por las familias se caracterizan por :

Gráfico N° 5
Rubro Comercial Iniciado
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



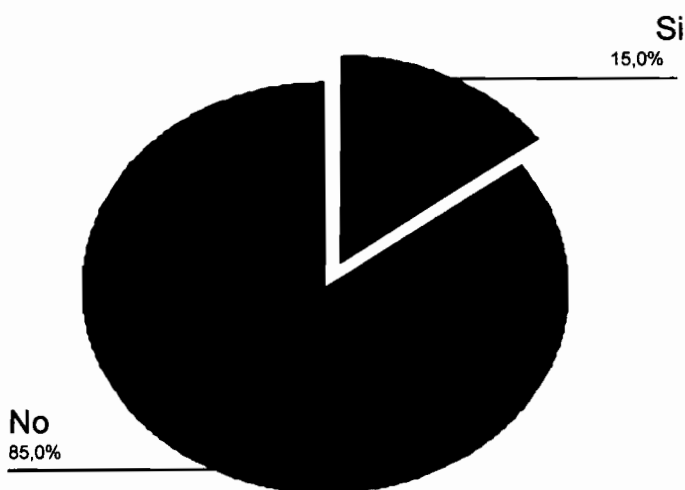
Fuente: Investigación Directa

En lo que se refiere al rubro comercial iniciado, éste en un 40% (8 familias) se dedica a la venta de artículos plásticos puerta a puerta de forma ambulante, un 25% (5 familias) se dedican a la venta de confites, un 20% (4 familias) se dedican al rubro de frutería, un 10% (2 familias) se dedican a la venta alimentos perecibles y finalmente un 5%(1 familia) se dedica al rubro de paquetería.

De el total de las familias solo un 15%(3 familias) cuentan con patente comercial y un 85% (17 familias) no cuentan con patente comercial por lo que se encuentran insertos en el campo laboral informal ver siguiente gráfico.

Gráfico N° 6
Formalidad de la actividad emprendida
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Cuenta con patente comercial



Fuente: Investigación Directa

Cuadro N°7

**Ingreso Obtenido por Actividad Emprendida
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004**

Ingreso	N° de Casos	Porcentaje
Entre 30.000-50.000	4	20%
Entre 51.000-70.000	3	15%
Entre 71.000-90.000	7	35%
Entre 120.000-130.000	4	20%
130.000 y más	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

Con respecto al ingreso obtenido por la actividad comercial iniciada podemos decir que un 70% de las familias perciben un ingreso inferior al ingreso mínimo establecido por ley y que un 30% de las familias perciben un ingreso superior a \$ 120.000 mensuales, si bien un alto numero de familias perciben ingreso bajos éste constituye dentro del presupuesto familiar un importante aporte económico. Esto lo podemos reafirmar en la medida en que en un 65% de las familias la actividad iniciada representa la fuente generadora de mayor ingreso al presupuesto familiar , en un 20% de las familias representa la mitad del ingreso total familiar y solo en el 15% de las familias representa un aporte del 25% al ingreso total familiar (ver cuadro siguiente).

Cuadro N°8

**Ingreso Obtenido por Actividad Emprendida / Ingreso Familiar Mensual
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004**

Ingreso Percibido por Actividad Emprendida

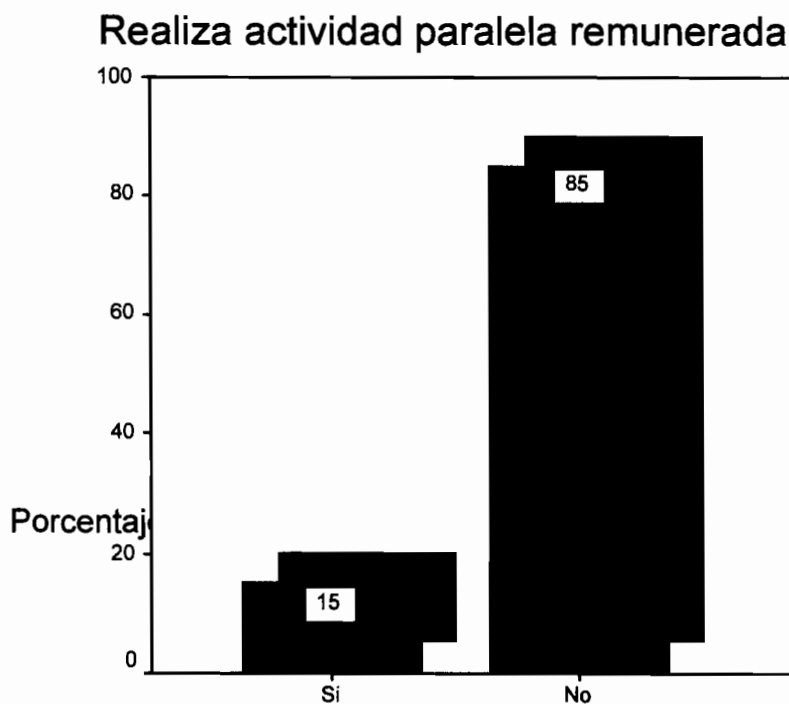
Ingreso Mensual Familiar	Entre 30.000-50.000	Entre 51.000-70.000	Entre 71.000-90.000	Entre 120.000-130.000	Más de 130.000	Total
Entre 30.000-50.000	1					1
Entre 51.000-100.000		3				3
Entre 101.000-150.000	3		6			9
Entre 151.000-200.000			1			1
Entre 201.000-250.000				2	1	3
Entre 251.000-300.000					1	1
300.000 y más					1	1
Total	20%	15%	35%	20%	10%	100%

Fuente: Investigación Directa

Esta situación refleja un cambio notable en el **ámbito económico** de las familias luego de ser beneficiadas por el Microcrédito ya que el ingreso que perciben por medio de la actividad iniciada se traduce en un aumento del capital

en el 100% de las familias estudiadas, siendo el ingreso percibido por la actividad emprendida el principal sustento económico en la mayoría de las familias.

Gráfico N° 7
Realización de Actividad paralela a la iniciada con Microcrédito
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

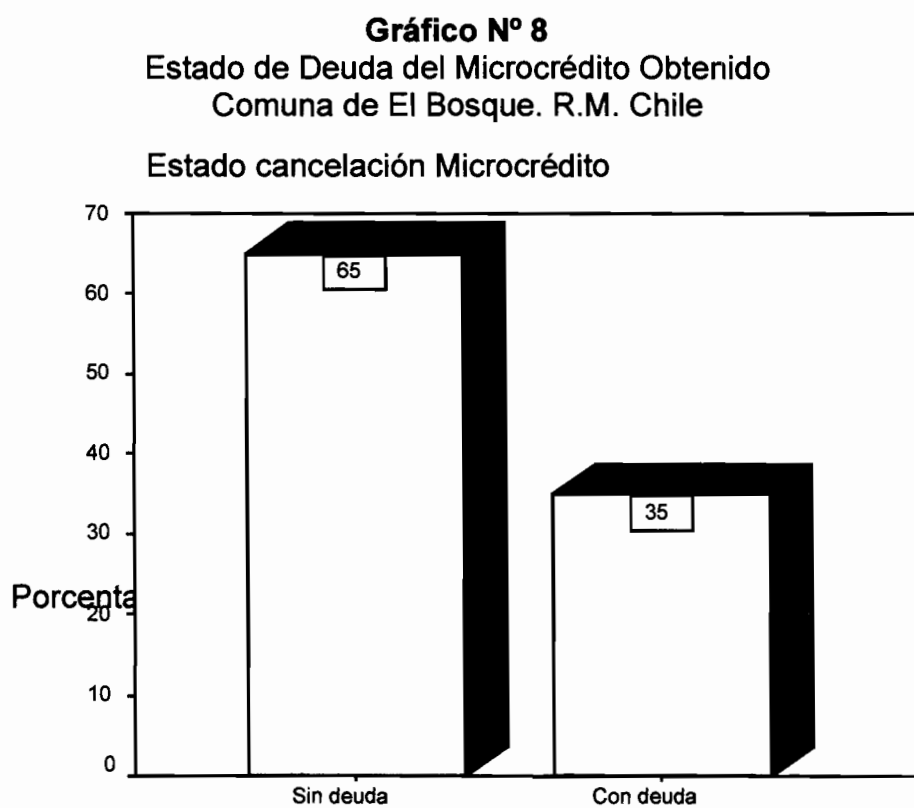
Es importante destacar que sólo tres de las entrevistadas realizan actividades paralelas remuneradas con la finalidad de aumentar el ingreso familiar, éstas representan un 15% de la totalidad de las familias estudiadas.

Desde este punto de vista podemos decir que éste porcentaje presenta características emprendedoras en la medida en que elaboran estrategias de sobrevivencia con el fin de mejorar su calidad de vida y la de los integrantes del

grupo familiar , ésto se reafirma con la tesis que plantea Flores(2003)en donde el ser humano es emprendedor por naturaleza, donde las personas están dotadas de habilidades o capacidades para iniciar actividades que le signifiquen mantener su vida, desarrollarse y alcanzar niveles de mayor bienestar, donde el ser humano realiza esfuerzos por alcanzar satisfactores que se encuentran en el entorno, para que éstos le reporten la satisfacción de la necesidad , este esfuerzo guarda relación con movilizarse por el satisfactor, esta característica de las entrevistadas, que realizan actividades paralelas, podrían encontrarse dentro de esta categoría, ya que no sólo se dedican exclusivamente a la actividad emprendida, si no que además establecen formas de aumentar sus ingresos y por ende alcanzar niveles de mayor bienestar.

Con respecto al número de créditos otorgados por el Fondo Esperanza a las familias estudiadas encontramos que el 85%, es decir 17 familias han accedido a tres Microcréditos, con un monto total en dinero de \$300.000 por cada familia, un 10%, es decir dos familias accedió a sólo un Microcrédito, con un monto para cada familia de \$50.000, y sólo una familia que representa al 5% accedió a dos Microcréditos, con un monto total de \$ 150.000.-.

En relación al estado de cancelación:



Fuente: Investigación Directa

El 65% de las familias se encuentran al día con la cancelación de éste, y el 35% de las familias se encuentran con deuda.

Se podría establecer, en relación al estado de cancelación de los montos solicitados, y en base a la experiencia e información otorgada por el Fondo Esperanza, que las principales características de las beneficiarias que cancelan a tiempo sus créditos se caracterizan por tener un alto grado de responsabilidad, experiencia en el negocio, por tener oportunidades de acceso a otros créditos y que tienen claridad del proyecto que se está llevando a cabo.

Y la no cancelación a tiempo se estaría dando principalmente por el hecho de que se priorizan dar soluciones a las problemáticas de tipo familiares, éste punto se ve reforzado en tanto en el Focus Group las entrevistadas en su mayoría establecen como prioridad la satisfacción de las necesidades básicas como es la de la alimentación.

Otro punto por el cuál la cancelación no se da a tiempo es por la falta de capacitación en términos de administración de recursos y presupuesto, y también a la falta de acompañamiento por parte del Fondo Esperanza.

El punto planteado anteriormente, en el tema de la capacitación es importante destacarlo, en la medida en que ninguna participante ha recibido capacitación por parte de la institución, éste punto se desarrollará en el próximo capítulo.

Siendo que la mayoría de las actividades emprendidas caen dentro del rango del campo laboral informal e independiente son las mismas personas quienes destinan el horario de horas trabajadas:

Cuadro N°9

Cantidad de Horas diarias destinadas al desarrollo de la Actividad Iniciada
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Nº de Horas	Nº de Casos	Porcentaje
Entre 4 y 6	8	40%
Entre 7 y 9	6	30%
Entre 10 y 12	6	30%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

Como se observa, un 40% de las beneficiarias desarrollan su actividad entre 4 y 6 horas, es decir media jornada, ésto puede estar mediado por el hecho de que la mayoría son jefas de hogar con hijos menores de edad, situación que requiere que éstas adecuen su tiempo de acuerdo a las necesidades familiares, la ventaja de realizar una actividad informal e independiente es que favorece al ejercicio de los diferentes roles que las beneficiarias deben cumplir.

Finalmente en el punto de los cambios en el ámbito económico, se consultó a las beneficiarias la opinión respecto a si la actividad emprendida representaba una mejoría en el ingreso familiar:

Cuadro N°10

Mejoría en el Ámbito Económico en base a la Actividad Emprendida
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Aumento de Ingresos	N° de casos	Porcentaje
Si	20	100%
No	0	0%
Total	20	100%

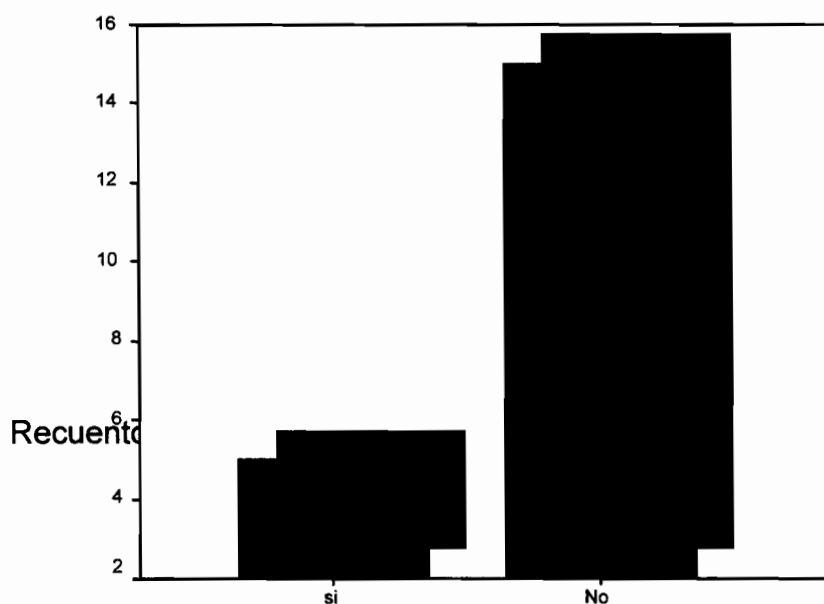
Fuente: Investigación Directa

La opinión de las entrevistadas es de aceptación en términos de aumento de ingresos en el grupo familiar luego de acceder al Microcrédito, ésta visión se ve reafirmada en el focus group, en donde las participantes concuerdan con la importancia real que se le entrega a la adquisición del microcrédito para emprender las actividades que cada una de ellas han iniciado.

2. La Salud

En el ámbito de la Salud, las entrevistadas fueron consultadas si percibían algún cambio con respecto al mejoramiento en el acceso a los servicios de Salud:

Gráfico N° 9
Mejoramiento en Acceso a Servicios de Salud
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

En el ámbito de la Salud podemos decir que al ser consultadas las familias estudiadas sobre si percibían algún cambio luego del acceso al Microcrédito éstas refieren que con el ingreso obtenido en la actividad emprendida han logrado en ocasiones acceder a servicios de salud privados, cabe destacar que el 100% de

las entrevistadas asisten regularmente a servicios de salud público, pero en general no logran percibir una mejoría en el acceso a la salud, ya que la mayor parte de las entrevistadas coinciden en que mantienen asistiendo regularmente a servicios de salud públicos.

Cuadro N°11

**Tipo de Previsión en Salud / Mejoramiento en Acceso a Servicios de Salud
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004**

Mejor Acceso en Servicios de Salud

Tipo De Previsión	Si	No	Total
Fonasa	40%	60%	100%
Gratuidad	20%	80%	100%
Total	25%	75%	100%

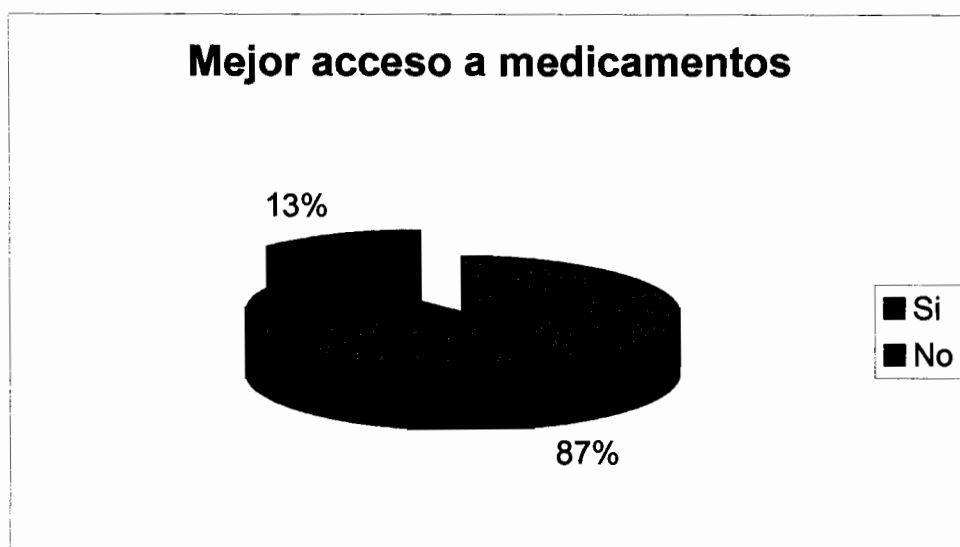
Fuente: Investigación Directa

El Cuadro indica que las familias que cuentan con previsión de salud Fonasa a diferencia de las que son beneficiarias de la tarjeta calificadora de derecho, las primeras ven una mejoría en el acceso a los servicios de salud tanto públicos como privados, ésto se podría deber a que al contar con la tarjeta Fonasa tiene acceso a bonos de prestación válidos para la atención particular, situación relacionada directamente con el aumento de ingreso del grupo familiar que facilita el acceso a bienes y servicios del mercado, no así las familias que son beneficiarias de la tarjeta de gratuidad, válida sólo en servicios de salud públicos,

por lo consiguiente si optan por atención en servicios de salud particulares deben cancelar la atención en forma particular lo que implica un mayor costo.

Continuando con los cambios en el ámbito de la salud, aquellas familias que tenían algún miembro afectado por patologías crónicas, éstas fueron consultadas por el mejoramiento en el acceso a medicamentos para los respectivos tratamientos de los miembros del grupo familiar, los resultados fueron los siguientes:

Gráfico N° 10
Mejoría en acceso a medicamentos con posterioridad al Microcrédito
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

De el 100% de las 16 familias que identificaron la presencia de patologías crónicas en miembros del grupo familiar un 87% refieren haber logrado un mayor acceso en la compra de medicamentos indicados para realización tratamiento médico y un 13% refiere no percibir cambios respecto del acceso a medicamentos indicados. Estos datos reflejan un cambio positivo luego de la

adquisición del Microcrédito en el ámbito de la salud. El acceso a medicamentos con mayor facilidad refleja a sus vez un aumento en el ingreso familiar lo que implica una disminución en el grado de vulnerabilidad social en la medida que las familias logran acceder a mejor calidad de medicamentos puestos a disposición en el mercado y además acceden a medicamentos que no están disponibles en el stock de farmacias de servicios de salud públicos.

Se ha logrado establecer, que las familias que identifican enfermedades crónicas como hipertensión, enfermedad reumática, epilepsia y enfermedades respiratorias, en un 100% refieren haber logrado mejor acceso a medicamentos gracias a la actividad emprendida, siendo la excepción las que presentan enfermedad diabética donde sólo un 50% de éstas refieren haber mejorado el acceso a medicamentos y el otro 50% no. Esta situación se podría deber a que el tratamiento y control de la diabetes requiere de medicamentos de alto costo, los cuales se encuentran en el mercado pero por la situación económica de las familias no podrían mantener el tiempo requerido la compra de este en forma particular.

3. La Educación

A modo de establecer los cambios a nivel educativo de las familias estudiadas, se debió investigar si algún integrante del grupo familiar que no se encontraba el sistema educacional formal inició o retomó estudios como posterioridad al Microcrédito, los resultados son los siguientes:

Cuadro N°12

**Inicio de Estudios con Posterioridad al Microcrédito
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004**

Inicio de Estudios	N° de Casos	Porcentaje
Si	6	30%
No	14	70%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

Como podemos ver, solo en el 30% de las familias algún miembro retomó estudios, no se puede establecer que la adquisición del Microcrédito sea la causa que motivó este hecho . Hemos tomado este punto para efectos de establecer la relación entre el nivel educativo, el ingreso, que derivan en las características de los emprendedores resilientes. A modo de descripción se presenta el siguiente cuadro, el nivel que cursan los miembros de los diferentes grupos familiares que iniciaron o retomaron estudios con posterioridad al Microcrédito.

Cuadro N°13

Inicio de Estudios / Nivel Educativo
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

	Que nivel cursa				Total
	Basica	Media	Superior	No corresponde	
inicio estudios Si con posterioridad al microcredito	3 50,0%	2 33,3%	1 16,7%		6 100,0%
No				14 100,0%	14 100,0%
Total	3 15,0%	2 10,0%	1 5,0%	14 70,0%	20 100,0%

Fuente: Investigación Directa

Aquí podemos ver que del total de las familias que retoman estudios un 50% se encuentra en el nivel básico, un 33.3% en educación media y un 16.7% en educación superior. Esta conducta de emprendimiento se puede explicar en base a la teoría de la resiliencia que define a los individuos resilientes como aquellos que se encuentran insertos en una situación de adversidad y que además están expuestos a un conglomerado de factores de riesgo como es el caso de las familias estudiadas afectadas por la situación de pobreza que enfrentan, siendo capaces no sólo de sobreponerse ante la adversidad sino además de crecer y desarrollarse como seres competentes y así mejorar su calidad de vida y la de su grupo familiar e insertarse a la sociedad en forma integral y en igualdad de condiciones.(Pereyra;2003)

4. La Vivienda

En cuanto a los cambios producidos en la situación de vivienda de la familias estudiadas podemos mencionar que al ser consultadas si han realizado inversiones en el mejoramiento de la vivienda o en compra de enseres, éstas indican lo siguiente:

Cuadro N°14

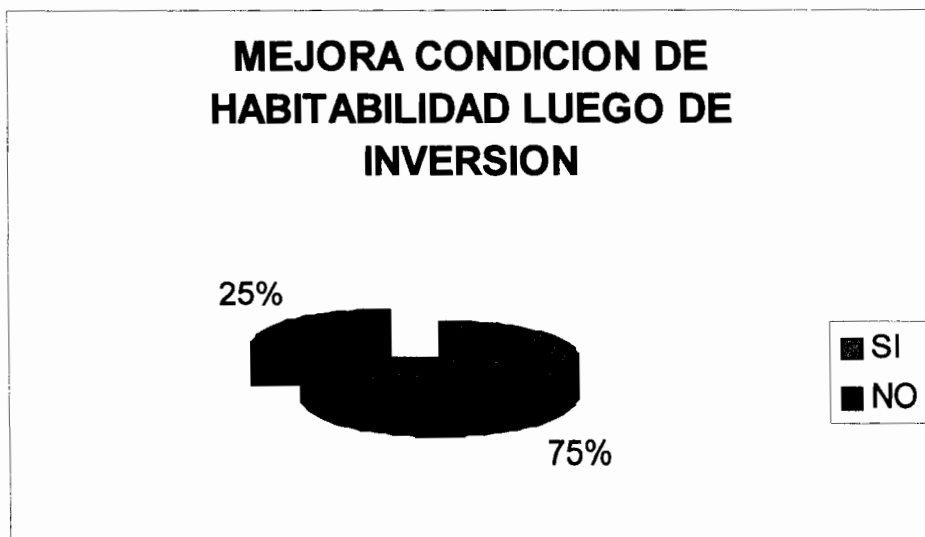
Inversión en Mejoramiento de la Calidad de Vivienda o Compra de Enseres
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Invierte	N° de Casos	Porcentaje
Si	12	60%
No	8	40%
Total	20	100%

Fuente: Investigación Directa

De las 20 familias estudiadas, el 60% de éstas realizan inversiones en mejora de vivienda con el ingreso de la actividad comercial iniciada y un 40% no han realizado este tipo de inversiones.

Gráfico N° 11
Inversión En Vivienda / Mejora Habitabilidad
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

De el 100% de las familias que invierten en la mejora de las viviendas que habitan o en la compra de enseres, un 75% considera que su condición de habitabilidad ha mejorado. Es importante destacar que este mejoramiento en la condición de habitabilidad no habría sido posible sin el acceso al Microcrédito del Fondo Esperanza.

Cuadro N°15

Inversión en Mejoramiento de la Calidad de Vivienda / Tenencia Vivienda
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

		Inversión		Total
		en mejora calidad vivienda o compra de enseres		
		Si	No	
Tenencia vivienda que habita	Propia	5 62,5%	3 37,5%	8 100,0%
	Allegado	4 50,0%	4 50,0%	8 100,0%
	Arrendado	2 100,0%		2 100,0%
	Cedida por herencia	1 50,0%	1 50,0%	2 100,0%
Total		12 60,0%	8 40,0%	20 100,0%

Fuente: Investigación Directa

La inversión del capital adquirido en la mejora de la calidad de la vivienda podría estar mediada por la tenencia de la misma, en la medida en que hay una mayoría de las familias que son propietarias y que invierten en sus viviendas en comparación con las que viven en calidad de allegados o de arrendatarios. En el caso de los arrendatarios, podría estar mediando la no inversión en el hecho de que el dinero que se percibe se invierte en el pago del arriendo, y por ende no se estaría invirtiendo en mejorar la calidad de la vivienda. A su vez podría influir el estado estructural en que se encuentra la vivienda, este planteamiento se

fundamenta en el hecho de que en 9 de los casos de un total de 12 que realizaron inversión sus viviendas se encontraban en regular estado como se observa en el siguiente cuadro:

Cuadro N°16

Inversión en Mejoramiento de la Calidad de Vivienda / Calidad Vivienda
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

		Inversión en		Total
		mejora calidad vivienda o compra de enseres		
		Si	No	
Calidad Vivineda	En buen estado	1 50,0%	1 50,0%	2 100,0%
	Regular estado	9 69,2%	4 30,8%	13 100,0%
	Deteriorada	2 40,0%	3 60,0%	5 100,0%
Total		12 60,0%	8 40,0%	20 100,0%

Fuente: Investigación Directa

Un punto importante a destacar en términos de cambios en el ámbito de la vivienda es el hecho de que un alto número de familias que mantenían deudas de servicios básicos, han logrado cancelar y restablecer los suministro de éstos.

Como queda reflejado en el siguiente cuadro.

Cuadro N°17

Estado de deuda Servicios Básicos
Antes Del Microcrédito / Después del Microcrédito
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

	Luego de acceder al crédito mantiene deudas servicios básicos		Total
	Si	No	
Mantenia deudas de servicios básicos antes de acceder al microcredito	6 42,9%	8 57,1%	14 100,0%
No	1 16,7%	5 83,3%	6 100,0%
Total	7 35,0%	13 65,0%	20 100,0%

Fuente: Investigación Directa

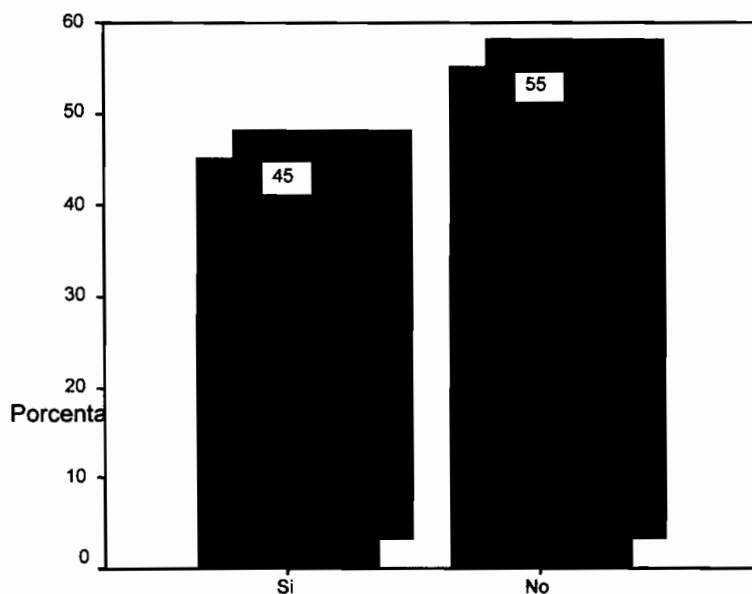
Podemos inferir que con el ingreso que obtienen las familias por la actividad comercial iniciada, éste ha influido favorablemente en que los servicios básicos como son el suministro de agua potable y eléctrico, estén a disposición de las familias que se encuentran en situación de pobreza. Ya que éste servicio es indispensable para la satisfacción y bienestar de los miembros del grupo familiar.

CAPITULO IX

OBSTACULIZADORES Y FACILITADORES DEL EMPRENDIMIENTO

Para efectos de nuestra investigación consideramos de vital importancia el identificar los obstaculizadores y facilitadores del emprendimiento, en tanto a los problemas observados por parte de las familias con respecto a los problemas que se presentaron en el transcurso de la actividad emprendida, para lograr identificar esta situación las entrevistadas fueron consultadas respecto a si éstas identificaban alguna problemática al interior del grupo familiar que pudiera haber obstaculizado el normal desarrollo de la actividad, los resultados fueron los siguientes:

Gráfico N° 12
Identificación Obstaculizador al Interior del Grupo Familiar
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

Prácticamente sólo la mitad(45%) de las entrevistadas identificaron algún problema al interior de la familia que obstaculizara el normal desarrollo de la actividad.

Esta situación se corrobora en el análisis del Focus Group, en donde la mayoría de las entrevistadas no identifican problema alguno al interior del grupo familiar, en la mayoría de los casos incluso mencionaban que al interior de la familia siempre estaba todo bien, situación que podría deberse al hecho de que por una parte el reconocimiento de problemas en el seno familiar no es fácil de identificar.

En cuanto a las problemáticas identificadas podemos ver el siguiente cuadro:

Cuadro N°18

Problemáticas Internas Identificadas
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Problemática	Nº Casos	Porcentaje
Consumo Alcohol	1	11%
Deserción Escolar	1	11%
Cesantía	1	11%
Inexperiencia en Rubro	1	11%
Falta Apoyo Fliar.	4	45%
Otros	1	11%
Total	9	100%

Fuente: Investigación Directa

En éste cuadro podemos ver que del total de las entrevistadas que identificaron problemas u obstáculos al interior del grupo familiar, el 45% de éstas identifican como el mayor obstáculo la falta del apoyo familiar en la actividad

emprendida, la teoría del emprendimiento recalca la importancia de la familia en el desarrollo de los emprendedores, además se podría estimar que en el caso de las entrevistadas que identificaron la falta de apoyo familiar la familia misma estaría clasificada como un factor de riesgo para la resiliencia, en la medida en que la familia no estaría generando las condiciones para el normal desarrollo del resiliente y no siendo un factor protector.

En relación a la opinión que presentan las entrevistadas respecto a si identificaban obstáculos en el entorno familiar los resultados son los siguientes:

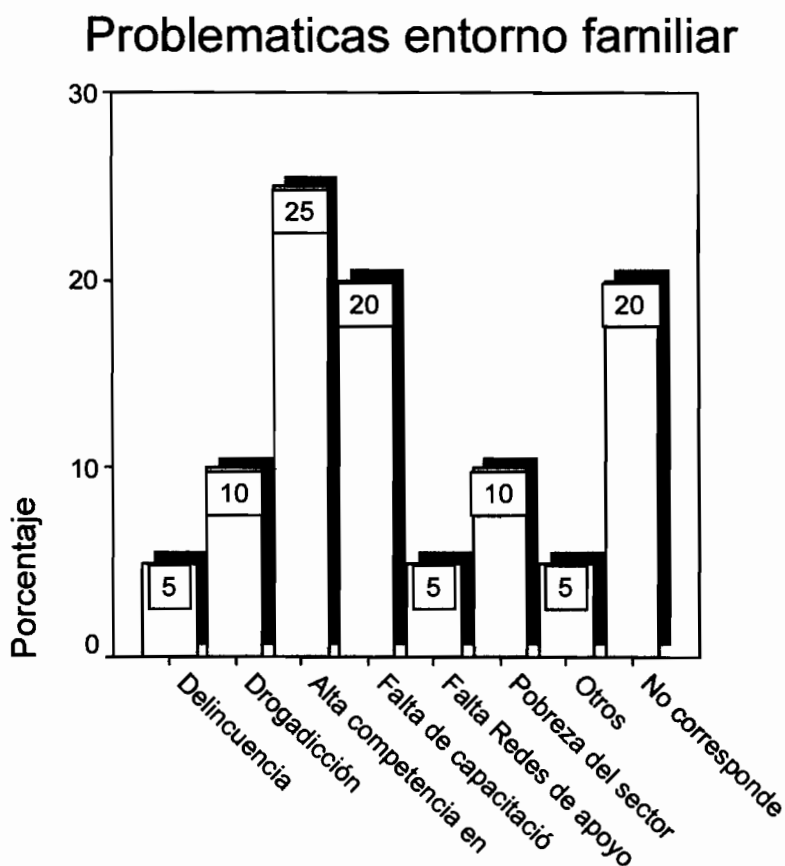
Cuadro N°19
Identificación Obstáculos Externos
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Identifica	Nº Casos	Porcentaje
Si	15	75%
No	5	25%
Total	20%	100%

Fuente: Investigación Directa

A diferencia del punto anterior el 75% de las entrevistadas identifican algún tipo de obstáculo externo, que impidió el normal desarrollo de la actividad.

Gráfico N° 13
Obstáculos Entorno Familiar Identificados
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

De la totalidad de las familias que identificaron obstáculos al emprendimiento, la mayoría identifica la alta competencia en los diferentes rubros que éstas iniciaron, éste punto se reafirma en el Focus Group, en donde las entrevistadas nuevamente identifican en su mayoría la alta competencia como un factor u obstáculo externo, podríamos decir que esta percepción puede estar mediada en la medida en que a su vez la mayoría de las entrevistadas iniciaron actividades similares o iguales, además el Fondo Esperanza tiene como criterio el financiamiento de actividades de rubro comercial preferentemente, se puede decir

además que en general las familias en situación de pobreza realizan actividades informales en su mayoría, como la venta ambulante preferentemente, debido a que no tienen acceso a actividades formales remuneradas, y acuden a éste tipo de actividad como una forma de escape a su situación de vulnerabilidad.

Otro obstaculizador de alta incidencia fue el de la falta de capacitación por parte del Fondo Esperanza, recordemos que las beneficiarias del Microcrédito no recibieron capacitación alguna respecto a la actividad emprendida o a temas que fueran en beneficio de mejorar el desarrollo de la actividad, en un punto anterior se relacionan las capacitaciones adquiridas por parte de algunas beneficiarias en forma independiente, y éste guarda directa relación con el ingreso que éstas últimas perciben, se podría decir entonces que la falta de capacitación ha sido un obstáculo para el emprendimiento, en el siguiente gráfico se presenta la relación entre las capacitaciones y el ingreso:

Cuadro N°20
Capacitación / Ingreso por Actividad Iniciada
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

Ingreso por Actividad Iniciada

Capacitación	30.000/50.000	51.000/70.000	71.000/90.000	120.000/130.000	Más de 130.000	Total
Si			57%	28%	15%	100%
No	31%	23%	23%	15%	8%	100%
Total	20%	15%	35%	20%	10%	100%

Fuente: Investigación Directa

En relación a lo planteado anteriormente es que se puede fundamentar la tesis anterior, en la medida en que las personas que han recibido capacitación no bajan de un ingreso promedio de \$71.000.- hacia arriba, a diferencia de las personas que no han recibido capacitación en donde su ingreso promedio es menor al de las anteriores. Se podría decir que en este caso que el no contar con una capacitación que guarde relación con la actividad emprendida se estaría presentando como un obstáculo interno de las entrevistadas en relación a su emprendimiento.

Para efectos de nuestra investigación, nos planteamos identificar si el rubro emprendido podría establecerse como un obstaculizador o facilitador, los resultados son los siguientes:

Cuadro N°21
Rubro Iniciado / Ingreso a partir Microcrédito
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

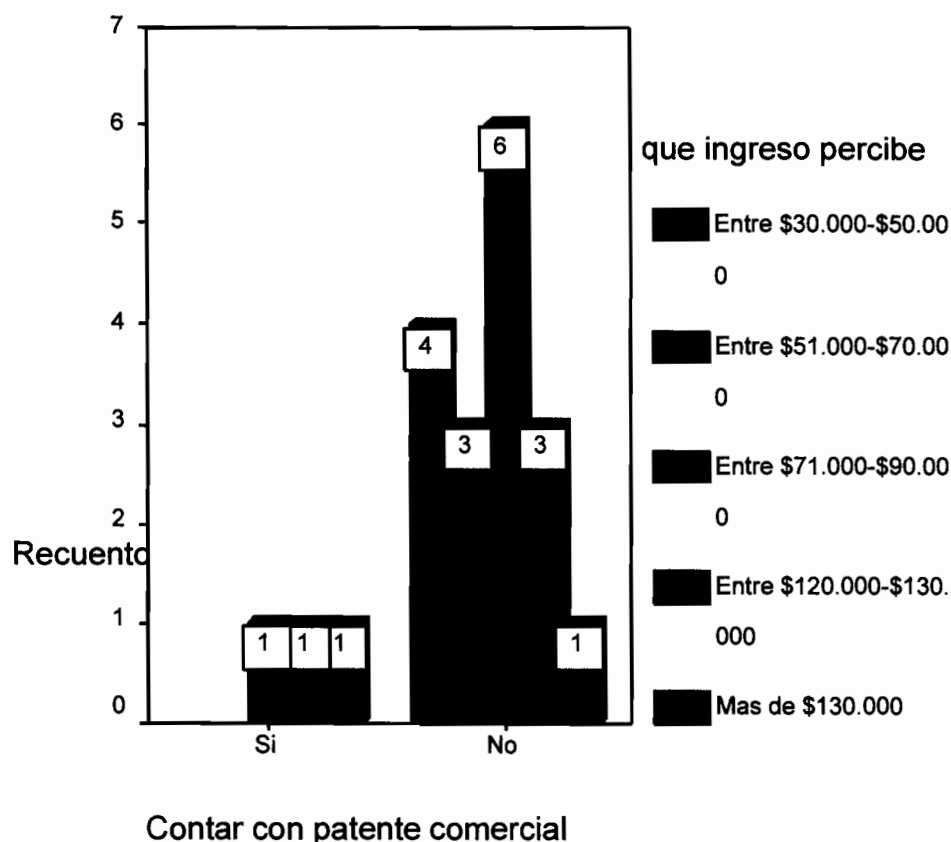
Rubro	30.000/50.000	51.000/70.000	71.000/90.000	120.000/130.000	Más de 130.000	Total
Frutería		1 25%	1 25%	1 25%	1 25%	4 100%
Paquetería				1 100%		1 100%
Confites	4 80%	1 20%				5 100%
Alimentos Percibiles		1 50%	1 50%			2 100%
Plásticos			5 62,5%	2 25,0%	1 12,5%	8 100%
Total	4 20%	3 15%	7 35%	4 20%	2 10%	20 100%

Fuente: Investigación Directa

Los resultados indican que el rubro de venta de plásticos es el que genera mayores ingresos para las beneficiarias, el ingreso de éstas no baja de los \$71.000.- mensuales a diferencia del rubro de confites, en donde observamos que el ingreso promedio en ese rubro no supera los \$50.000.-, ambos rubros se realizan en forma ambulante y las beneficiarias de ambos rubros no cuentan con patente comercial para ejercer la actividad emprendida, se podría decir que la diferencia en los ingresos podría estar dada por los costos y beneficios económicos que entregan los productos en venta, o simplemente por que existe una mayor demanda de productos plásticos a diferencia de los confites.

Para establecer la influencia que tiene el contar con patente comercial para ejercer la actividad emprendida se presenta el siguiente gráfico:

Gráfico N° 14
Patente Comercial / Ingreso Actividad Iniciada
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004



Fuente: Investigación Directa

El gráfico presenta que las personas que cuentan con patente comercial, su ingreso por la actividad emprendida es de \$71.000 hacia arriba, éste antecedente podría establecer que el contar con patente comercial favorece el desarrollo de la actividad laboral, otro antecedente es que existen casos que aunque no cuentan con patente comercial perciben ingresos iguales o superiores

al de las personas que si cuentan con patente, ésta situación podría estar mediada por múltiples factores, se podría establecer el rubro iniciado, factores resilientes internos en las beneficiarias, apoyo familiar entre otros.

Para establecer la influencia de el nivel educativo de las entrevistadas con el ingreso que perciben éstas por la actividad emprendida, se presenta el siguiente cuadro:

Cuadro N°22
Educación / Ingreso
Comuna de El Bosque. R.M. Chile
2004

	ingreso a partir del microcredito					Total
	Entre \$30.000- \$50.000	Entre \$51.000- \$70.000	Entre \$71.000- \$90.000	Entre \$120.000- \$130.000	Mas de \$130.000	
Curso Analfabeto Aprobado			2 100,0%			2 100,0%
Basica incompleta	2 33,3%	2 33,3%	1 16,7%	1 16,7%		6 100,0%
Media incompleta	2 33,3%		2 33,3%	1 16,7%	1 16,7%	6 100,0%
Media completa		1 16,7%	2 33,3%	2 33,3%	1 16,7%	6 100,0%
Total	4 20,0%	3 15,0%	7 35,0%	4 20,0%	2 10,0%	20 100,0%

Fuente: Investigación Directa

El cuadro no presenta grandes diferencias entre el curso aprobado y el ingreso percibido por la actividad emprendida, se podría destacar el hecho de que los dos casos que presentan analfabetismo perciben ingresos entre \$71.00 y

\$90.000.- en tanto que se encuentran en la media de los ingresos percibidos por la actividad, existiendo casos que perciben menos ingresos que éstas habiendo aprobado mayores cursos en le educación formal, esta situación podría estar mediada por la existencia de características resilientes en los individuos.

CAPITULO X

EL MICROREDITO Y EL BENEFICIARIO

A continuación, se presentan los análisis del Focus Group, efectuado a las mujeres beneficiarias por lo aportes de capital otorgados a través del Fondo Esperanza en el año 2002, donde se trabajaron temas relacionados, principalmente, con los cambios, ya sean positivos o negativos, que provocó el Microcrédito, a nivel personal y familiar, así como también en la actividad emprendida.

En relación con las motivaciones que tuvieron las mujeres para solicitar el Microcrédito, entre las más recurrentes se menciona el hecho de que el acceder a este beneficio lo visualizan como el medio necesario para la satisfacción de necesidades básicas, que les reportará mayores posibilidades de mejorar su condiciones de vida actual.

Además por la situación económica, para satisfacer las necesidades que tengo, tengo niños chicos que están estudiando y que necesitan comer todos los días. (M1)

El planteamiento que aquí se menciona, es importante destacarlo para efectos de nuestra investigación, en la medida en que se relaciona directamente con la teoría del emprendimiento que plantea Flores(2003), en el esboza que el ser humano hace un esfuerzo por alcanzar satisfactores que están disponibles en el entorno, que le reporten la satisfacción de una necesidad, es decir movilizarse por un satisfactor.

En tanto en lo que se refiere a la importancia que las beneficiadas le entregan al aporte realizado por el Fondo Esperanza, éstas en su totalidad señalan que el préstamo otorgado ha sido esencial para emprender la actividad que hoy llevan a cabo, en la medida en que sin el crédito les era imposible poder adquirir los insumos suficientes para desarrollar la actividad.

Si, claro que ha sido esencial(M4)

Yo tenía ganas de trabajar, pero no tenía plata pa comprar mercadería, y sin el crédito no la podía comprar (M5).

La gente no está en DICOM por que quiere, si no que por ejemplo muchas veces nos metimos en un crédito, el marido está trabajando súper bien..regio¡¡, pagamos las letras y ¿ que pasa cuando el marido queda sin trabajo?..¡ te dan una liquidación!.y ...¿qué es lo que hace una con la liquidación?...¡tratar de hacerla durar hasta que el marido encuentre trabajo! Y..¿tu priorizas que?, el estómago de tus hijos¡¡ y te olvidas de esa letrita¡¡, yo como madre primero el estómago de mis hijos, claro ¡¡ las casas comerciales te suben los intereses por las nubes y claro seguimos en DICOM, primero el estómago de mis hijos (M11).

En éste punto destaca la importancia que tiene el acceso por parte de los individuos en situación de pobreza a adquirir créditos por parte de instituciones no convencionales como lo es la banca formal, los Microcréditos son un instrumento efectivo y cada vez mas utilizados en los programas para el alivio de la pobreza (Mena;2003), las personas en situación de pobreza no poseen las garantías reales

exigidas por la banca convencional para iniciar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos. También destaca la importancia que las entrevistadas otorgan a la satisfacción de las necesidades básicas, como es la de la alimentación, el cuidado de los hijos primordialmente.

En cuanto al grado de satisfacción de los montos obtenidos la respuesta más recurrente es que se consideran bajos los montos otorgados en la medida en que éstos no lograban abarcar los gastos planificados por las beneficiarias, aunque cabe destacar el hecho de que si bien la percepción de éstas en lo que se refiere a los montos no es muy aceptada, la gran mayoría de las beneficiarias han logrado establecer una actividad relativamente exitosa, en la medida en que los ingresos obtenidos son el sostén principal del ingreso total familiar.

A mi manera de pensar no tanto, por que me sirvió para comprar algo de mercadería, pero compraba por ejemplo una suposición unos \$ 40.000 y dejaba \$ 10.000 para movilizarme, entonces nunca podía surtirme por que el monto era muy poco y la mercadería todos los días casi va subiendo, entonces no me daba como para tener harto surtido, tenía que comprar una o dos cosas por que el monto realmente era muy poco, para mi fue muy bajo. (M4)

La verdad es que muy pocos, una tiene que ingeniárselas para hacer que la plata se alargue y alcance lo mas posible, al menos yo voy viendo lo que mas se vende y de eso que mas

se vende voy comprando mas, y de lo demás me preocupo menos. (M5)

Nuevamente en este punto se podría establecer que hay características en las entrevistadas que presentan los resilientes y emprendedores, en la medida en que logran a pesar del monto bajo otorgado maximizar sus recursos para así aumentarlos, estableciendo y estando alerta de las oportunidades que el medio o entorno les ofrece, ellos toman un recurso y lo transforman, utilizan su creatividad para lograr emprender.

En cuanto al desarrollo de la actividad emprendida y a los cambios observados o producidos a nivel económico podemos decir que las familias, por medio del Microcrédito han logrado adquirir una mayor cantidad de insumos para la venta en comparación con lo que lograban adquirir antes de acceder a éste, en este sentido nuevamente sale a relucir la importancia que este aporte de capital ha significado para mejorar los ingresos familiares

La verdad es que la plata que me pasaron igual me sirvió, yo tenía las intenciones de seguir con mi negocio de venta pero no tenía moneas' e igual me sirvió pa' comprar más cosas. (M4)
Si, yo pude comprar más cosas pa vender, más variedad, eso es lo que vende, tener variedad pal cliente, si una no tiene variedad no te compran. (M12)

Se puede establecer que el acceso al crédito ha aumentado los ingresos familiares en la medida en que también existen más recursos para la comercialización.

Claro que aumentaron mis ingresos, por que yo estaba vendiendo puros dulces, y pal invierno pude vender otras cosas, de repente vendía cafecito afuera de los colegios, usted sabe que para eso hay que tener un buen termo, y me compre uno re bueno y así vendía te también. (M2)

Yo vendía más con el crédito por que yo creo que pude comprar mas cosas, por eso creo yo, por que al tener mas variedad se vende mas po.(M3)

En éstas citas queda reflejado lo planteado anteriormente, el crédito ha logrado un cambio a nivel económico en las familias, por medio de éste las familias han generado ingresos más altos que los generados con anterioridad al crédito.

Este mayor ingreso deriva a su vez en un mayor acceso a bienes lo que se traduce en una mejor calidad de vida, queremos mencionar que la mayoría de las entrevistadas opinan que han logrado adquirir mayores bienes o servicios, en su mayoría estos bienes adquiridos van dirigidos a la satisfacción sólo de las necesidades básicas, y en otros casos a la adquisición de mayores recursos para el mejoramiento de la actividad emprendida.

Yo me compré un termo re gueno para vender café y té y ahora quiero tener un carrito más bueno para vender empanaditas y sopaipillas. (M2)

Yo le he podido comprar los remedios para mi hijo, el tiene epilepsia y a veces en la muni me ayudaban a comprarlos, pero igual es lento en la muni, y con el crédito he podido comprar eso. (M11)

Yo vendía completos, papas fritas, me compré una cocinilla, me sirvió pa eso, pero tengo mucha competencia.(M7)

El emprendedor es creativo, busca mejorar la eficiencia de su empresa, se adecua y busca la innovación constante(Ibid).

En lo que se refiere a cambios a nivel familiar, encontramos con que las familias en su mayoría perciben una mejora en las relaciones familiares, en la medida en que dan una vital importancia al ámbito económico para la estabilidad de la misma y de todos de los integrantes del grupo familiar.

Mejorándose lo económico en la familia todo marcha mejor. (M1)

Todo marcha mejor(M4)

Mas positivos que negativos(M9)

Por que una familia estando mal económicamente se desequilibra todo(M7)

No veo muchos cambios, pero veo que en mi casa todo está mas tranquilo.(M3)

Lo planteado anteriormente viene a reafirmar la influencia directa de la estabilidad económica sobre la dinámica familiar en cuanto a las relaciones que en éstas se establecen, una familia con bajos ingresos, que suma una inestabilidad laboral, puede significar o producir efectos negativos al interior de la familia.

Los cambios observados a nivel de las redes que éstas pudieran establecer con la adquisición del Microcrédito no significaron un cambio mayor entre las familias, éstas postulan que no han establecido relaciones con otras instituciones o redes luego de adquirir el aporte de capital, sólo hay dos casos que si han logrado establecer relaciones con la banca formal, esto, producto de que han logrado adquirir un ingreso tal, que les permitió acceder a créditos desde el Banco del Desarrollo.

Si yo fui al Bando del Desarrollo, logre que me aprobaran un crédito.(M2)

Yo fui a una oficina que también da créditos, pero no así como el F.E., si no que a una cooperativa, solicite un crédito el cual estoy pagando de mi jubilación, me lo descuentan en la colilla, tuve que ir por que necesitaba mercadería(M4)

Estamos frente a un fenómeno en donde la mayoría de las familias estudiadas no han establecido redes que puedan facilitar un acceso a oportunidades de mejora en su situación de pobreza, según el Banco Mundial las personas en situación de pobreza tienden a excluirse de las redes sociales que los rodean, mantener cualquier relación cuesta dinero, pero si estas familias se relacionan con otros organismos e instituciones, que sustenten principalmente la

identidad de participación de los sujetos, éstos podrían influir en la interpretación de la realidad y pudieran no desarrollar la cultura de la pobreza, aunque éstos continúen siendo pobres.

Al ser consultadas sobre si recibieron el apoyo familiar en la actividad emprendida, encontramos que en su mayoría las familias perciben el apoyo de su grupo familiar, situación que se podría explicar debido que en la mayoría de los casos éstas eran acompañadas en la venta de sus productos por algún integrante familiar.

A mi me apoya mi familia(M1)

Si, cuento con mi familia(M2)

Mi pareja sale a vender conmigo(M4)

Si, yo puedo salir a vender con mi viejo(M8)

A mi me ayuda hartito mi familia, para mi eso es importante, a veces mi viejo sale conmigo a trabajar.(M2)

Según el enfoque de resiliencia una de las formas de estimular la resiliencia familiar es el establecimiento o la potenciación de vínculos de afecto, solidaridad y reciprocidad con la búsqueda y entrega constante del apoyo mutuo y de colaboración del grupo familiar, éste sería considerado un factor protector para la superación de la problemática económica de la familia. Desde este punto de vista se reafirma la teoría de la resiliencia que indica que en los momentos difíciles o de crisis son los mejores en términos de aprendizaje. La resiliencia implica entonces integrar la totalidad de la experiencia en la trama de la identidad individual y familiar. (Munist, et al; 1998)

Sólo en algunos casos se presentó el hecho de que las entrevistadas iban evaluando el desarrollo de la actividad emprendida, en término de eficiencia y calidad, éste punto es importante de destacar, las personas que realizaban estas evaluaciones principalmente llevaban un registro completo de los ingresos y egresos, además de ir adecuándose a la demanda del público para así ir buscando soluciones a los problemas encontrados.

Yo tengo un cuaderno en donde anoto lo que gano y cuando me va mal voy viendo lo que menos se vende, y así voy cambiando el producto, la tele sirve harto aparte, los niños te comen lo que sale en la tele po'.(M2)

Yo voy cambiando de rubro según el clima, ahora que hace calor estoy vendiendo helados, y pienso vender mote con huesillos, ahora que tengo una platita estoy viendo un carrito pa comprarme uno.(M11)

Para Firestien (1996) , los emprendedores crean constantemente nuevas fórmulas para resolver problemas, pensando siempre en términos de soluciones y oportunidades mas que viendo los acontecimientos como un problema, además en éstas citas salen a relucir características del perfil del emprendedor planteados por Selamé 1999, en donde se destacan las capacidades intelectuales como es el de planificar y resolver problemas y adecuarse a las oportunidades.(Firestein, op cit)

Para continuar cabe destacar el hecho de que las entrevistadas mencionan que no recibieron ningún tipo de capacitación por parte del Fondo Esperanza, en

el análisis cuantitativo la mayoría no había recibido capacitación, y las que si lo habían recibido lo habían realizado en forma independiente con otras instituciones.

No, ninguna, al menos yo no...(M4)

No nada..(M1)

No nada mas que el crédito.(M9)

En este punto es importante destacar que una de las instituciones más exitosas con respecto a los Microcréditos en el mundo es la del Banco de Grameen, institución liderada por Muhammad Yunus, en base a la experiencia obtenida desde el año 1976, en donde se otorgan créditos en un sistema que está basado en la confianza mutua, la responsabilidad y la participación, además tiene como requisito fundamental, el apoyo no sólo en dinero si no también educativo por medio de la capacitación y acompañamiento constante, la capacitación es un pilar fundamental para producir éxito en las actividades emprendidas, a diferencia de ésta experiencia que no ofreció capacitaciones a los beneficiarios. La importancia de la capacitación queda plasmada en el análisis cuantitativo, en donde se observa una relación directa entre el nivel educativo, las capacitaciones y el nivel de ingreso.

En lo que respecta a los obstaculizadores que se presentaron y afectaron el normal desarrollo de la actividad emprendida, o más directamente del emprendimiento en sí, las respuestas más frecuentes entre las entrevistadas guardan relación con factores externos a las familias, y éstas se asocian preferentemente con el clima.

El clima, eso nos perjudicó mucho..el clima..(M1)

La mayoría somos ambulantes y no podemos salir a la calle con lluvia, acá en este sector nos anegamos..(M7)

No se puede trabajar en invierno.(M8)

La importancia que las beneficiarias le otorgan al clima puede explicarse debido al hecho de que la mayoría de éstas desarrollan actividades ambulantes, el clima influye directamente en las horas trabajadas.

Otro obstaculizador de tipo externo que es importante destacar guarda relación con la alta competencia en el rubro, en el análisis cuantitativo se menciona este punto, recordemos que existe un total de siete familias que se desempeñan en el rubro de venta de artículos plásticos, a ésto se suma que los rubros iniciados por la totalidad de las familias son rubros que no son nuevos, además a éstos no se les ha asignado un nuevo valor.

La competencia..hay mucha competencia.(M4)

Acá hay mucha gente vendiendo confites y helados, hay demasiada competencia, son actividades que están copadas.(M11)

Si bien el concepto de emprendimiento económico planteado por INJUV en el año 1999 guarda relación con la creación de un valor, de hacer bien las cosas es necesario ser capaz de aportar algo nuevo más, para efectos de nuestra investigación entendemos el emprendimiento económico como la mejora de una situación económica particular, en estas citas no se observa la cualidad presentada por la teoría en lo que se refiere a la creación de algo nuevo, pero si encontramos a lo largo de la investigación datos suficientes que indican una transformación a nivel económico.

En lo que respecta a los facilitadores que se presentaron en mayor frecuencia, éstos hacen referencia principalmente a factores facilitadores internos, como son la capacitación recibida y por sobre todo la experiencia que las entrevistadas plantean tener respecto a los rubros que cada una de éstas ejercen.

Hace años algunas de acá nos capacitamos en SERCOTEC.(M2)

Para mi creo que lo mas importante ha sido el que en esto he trabajado harto tiempo, además de que conozco a harta gente en la población.(M11)

Hemos trabajado muchos años en el rubro, tenemos experiencia, nos dijeron en el F.E. que ellos nos iban a comprar la mercadería que necesitábamos, pero no quise por que una se las arregla en la calle, uno sabe las picadas, nos exigían boletas, pero a una le conviene sin boletas por que nos hacen descuento.(M1)

Éstas identifican las capacitaciones adquiridas por medio de otras instituciones de apoyo, y la experiencia en el rubro desempeñado, el conocimiento de sector y de los lugares de venta. Estas características tiene que ver con los rasgos de personalidad de un emprendedor que destaca en su estudio Selamé (1999), en cuanto a sus capacidades intelectuales se define como persona capaz de resolver problemas y planificar, además presentan la capacidad de conocimiento del negocio y búsqueda de información con respecto a la compra de insumos.

CONCLUSIONES

CONCLUSIONES

Éste estudio tuvo como premisa establecer los cambios que se produjeron en las familias que realizaron un proceso de emprendimiento económico en base al microcrédito otorgado por el Fondo Esperanza (*Institución ligada al Hogar de Cristo*), en este estudio se ha buscado describir la situación socioeconómica de las familias, los cambios experimentados luego de un año de haber iniciado el proceso, y establecer los facilitadores y obstaculizadores que se presentaron durante el proceso de la actividad comercial emprendida.

Para efectos del estudio realizado, las conclusiones se basan en dar respuesta a los objetivos e hipótesis de investigación planteadas.

En relación a las características personales de los entrevistados que son los representantes del microcrédito en el Fondo Esperanza, podemos decir que la mayoría de ellos pertenecen a la **fuerza laboral activa** y en el campo de la **informalidad**, ejerciendo actividades de tipo comerciales. Existe un predominio femenino en la iniciativa de postulación al microcrédito y al emprendimiento económico, la baja escolaridad de estas mujeres que no supera la educación media completa y en algunos casos extremos no cuentan con la capacidad de lecto escritura.

El predominio femenino de esta actividad de emprendimiento económico viene a constatar el impacto que lleva consigo la globalización sobre la población femenina, en tanto ha influido en que éstas se inserten en el trabajo remunerado necesariamente por la situación de pobreza que las afecta, no es casual que éstas

se incorporen al campo laboral informal debido al bajo nivel educativo con que cuentan, situación asociada a la incorporación temprana al trabajo y a la falta de recursos económicos, percibiendo además salarios más bajos que la población masculina.

En el ámbito económico, la mayoría de las familias estudiadas se encuentran por **bajo la línea de la pobreza** establecida por el MIDEPLAN, en tanto el ingreso de éstas no les permite satisfacer sus necesidades básicas, para efectos de establecer ésta premisa se ha considerado el ingreso total de las familias, incluyendo el ingreso percibido por la actividad comercial iniciada por medio del microcrédito y aportes de los demás integrantes del grupo familiar. Se establece que no se encuentran algunas en situación de pobreza, dado que el ingreso per cápita permite satisfacer las necesidades básicas en su totalidad, esta situación podría deberse principalmente a la adquisición del microcrédito, a la adecuada administración de los recursos obtenidos, al apoyo familiar y a características personales que pueden clasificar a estos individuos como resilientes y emprendedores.

Se constata que el ingreso percibido por la mayoría de estas familias es a **nivel de subsistencia**, en la medida en que sólo pueden satisfacer las necesidades básicas de alimentación y que no cuentan con la capacidad de ahorro para generar un adecuado emprendimiento.

Una característica importante es que el ejercicio del **rol proveedor** en éstas familias recae generalmente en la mujer, aunque ésta situación no ha influido en la opinión de las entrevistadas respecto a quien ejerce el rol de la jefatura de hogar

en las familias, situación que podría estar mediada por la influencia de la cultura patriarcal establecida en nuestra sociedad, en donde es el hombre quien ejerce el rol de proveedor y que entrega a la mujer la exclusividad de las labores de casa, cuidado y crianza de los hijos.

En el ámbito de la familia y la educación, se establece el **bajo nivel educativo** con el que cuentan las familias estudiadas, nos referimos a bajo nivel dado que la mayoría de éstas no cuentan con la enseñanza básica completa, ésta situación podría estar dada por el hecho de que en general las familias en situación de pobreza, utilizan como estrategia de sobrevivencia la incorporación temprana al campo laboral de sus integrantes, para así satisfacer las necesidades básicas cotidianas, no siendo la educación vista como una herramienta efectiva para incorporarse al campo laboral, ésto puede estar provocando que se preste comparativamente menos importancia a la educación y que se deserte de la escuela con facilidad.

La educación es aquella que proporciona las habilidades básicas para desenvolverse en el mundo laboral, además el nivel educativo puede influir en la calidad del empleo, recordemos que las familias realizan en su mayoría **labores informales**, y también puede este bajo nivel educativo estar influyendo directamente tanto en el ingreso familiar como en el ingreso percibido por la actividad emprendida, la situación queda de manifiesto cuando se establece la relación entre el promedio de años de estudio de las familias con el ingreso familiar.

Cabe destacar que nos hemos encontrado con familias que poseen características de **emprendedores**, en la medida en que aunque cuentan con una baja escolaridad sus ingresos superan la media establecida en el estudio de la totalidad de las familias, ésta situación se podría deber a los recursos internos y sociales con los que cuentan estas familias, asociados a la resiliencia, como son el afecto, el apoyo emocional, la existencia de un orden familiar con límites claros y razonables, cohesión, entre otros. Independientemente de ésta característica desfavorable como es la de la baja escolaridad, podrían estar incidiendo en mayor grado los esfuerzos por alcanzar los satisfactores que están disponibles en el entorno, que les reporten la satisfacción de las necesidades básicas demandadas por el grupo familiar. Esta situación no es casual, la familias han debido adecuarse a los cambios que ha traído consigo la modernización, que implica cambios en el entorno sociocultural de éstas , las que además de presentar nuevas posibilidades de desarrollo para las familias, trae consigo problemas y nuevos desafíos que enfrentar como son el acceso a la educación, consumo, alimentación, y a las relaciones sociales que establecen.

En relación al ámbito de **salud** podemos establecer que las familias cuentan con tarjeta de calificación de derecho para la obtención gratuita en servicios de **salud públicos**, podemos establecer que esta situación esta dada por la situación de pobreza que las afecta, al bajo poder adquisitivo de bienes y servicios que poseen, además de la pertenencia al sector laboral informal que no les asegura la protección social adecuada ni un ingreso fijo mensual, dependiendo entonces de las políticas de salud subsidiarias promovidas e implementadas por

el estado, donde se recalca que el mercado es regulado por la oferta y libre demanda, contexto en que las familias en situación de pobreza quedan excluidas por el bajo nivel de ingreso que no les permite optar por la atención en centros de salud privados ya que deberían cancelar el 100% de la atención recibida.

Con respecto a las **enfermedades** presentes y que afectan a las familias estudiadas, en su mayoría son de tipo crónicas por lo que requieren constante control médico y tratamiento. Situación que puede influir directamente en las relaciones que se establecen al interior del grupo familiar y predisponen las interacciones que se establezcan, influyendo éstas a favor o en contra de la actividad económica iniciada tanto en el ámbito económico como familiar.

La enfermedad crónica más destacada son las de tipo respiratorias, en cuanto a los factores que podrían estar influyendo se pueden mencionar: las viviendas precarias que habitan las familias estudiadas, las que en su mayoría son de autoconstrucción con terminaciones precarias que no los protegen de los cambios climáticos a los que estamos expuestos, al trabajo informal en su mayoría comercio ambulante realizado principalmente en la calle y no en un local instalado y protegido.

Con respecto a la **situación de vivienda** se establece, como se mencionó anteriormente, que la mayoría de las viviendas son autoconstrucciones, esto puede deberse a que la población en donde viven las familias estudiadas es una población antigua, que se formó inicialmente como un campamento por medio de una toma de terrenos, en donde el Estado por tanto no realiza intervención. La mayoría de las viviendas son de material ligero y se encuentran en regular estado

estructural y de conservación, esto puede deberse al bajo ingreso percibido, al bajo nivel de capacidad de ahorro, y por tanto en que las familias prioricen asumir gastos en torno a las necesidades básicas como la alimentación y a la compra de insumos para mantener la actividad económica emprendida.

Se establece que en lo que respecta a la tenencia de las viviendas, ésta se agrupa en dos mayorías, por una parte existe un porcentaje alto de familias que viven en calidad de allegados, y otro porcentaje igual en calidad de propietarios, el alto número de propietarios podría deberse a la historia de la población en tanto fue una toma de terrenos, por lo cuál no han debido asumir gastos para la adquisición de una vivienda.

Si bien las familias se encuentran por bajo la línea de la pobreza, y ésto implica el no contar con la satisfacción de las necesidades básicas en su totalidad, se logra establecer que éstas en su mayoría cuentan con la totalidad de los servicios básicos como la luz, agua y alcantarillado, ésta situación podría explicarse debido a los avances que ha traído la modernización y la influencia que ésta ha tenido en los cambios producidos en los tipos de pobreza, las necesidades han ido variando con el tiempo, la pobreza de hace 10 años no es la misma en éstos días, las familias en situación de pobreza han logrado adquirir bienes y servicios que antes no hubieran logrado acceder, se trata de una pobreza moderna, una pobreza que ya no sólo se puede medir en términos de satisfacción de las necesidades básicas. Si no más bien medir en tanto que las sociedades avanzan y con ella la transformación de las necesidades básicas según las

demandas de las familias modernas, en torno a mejor educación, necesidad de compartir tiempo en familia, necesidad de recreación, entre otras.

La mayoría de las familias están integradas entre 4 a 5 personas, a su vez las viviendas en su mayoría cuentan con dos dormitorios , se ha logrado descartar la hipótesis de que las familias estudiadas viven en situación de hacinamiento, ya que la gran parte no sufre de esta situación.

En relación a los cambios que se identificaron con posterioridad al microcrédito, se puede establecer que en lo que refiere al **rubro** que las entrevistadas iniciaron con la adquisición del microcrédito, la totalidad de éstos se refieren a actividades comerciales, y en su mayoría ambulantes, la gran parte de las actividades iniciadas se dedican a la venta de artículos plásticos para el hogar, la mayoría de adhesión a este rubro podría estar dada en relación al ingreso que se percibe por éste, ya que es a partir de la venta de éstos artículos en donde se establecen los mayores ingresos, a diferencia de los demás rubros iniciados por los demás casos. Como se ha mencionado con anterioridad, casi la totalidad de los casos no cuentan con **patente comercial** para ejercer la actividad emprendida.

En relación al ingreso obtenido por la actividad iniciada, podemos establecer que la mayoría de las familias perciben un ingreso inferior al ingreso mínimo establecido por ley, si bien el ingreso percibido no es alto, éste va en directo beneficio de las familias, en la medida en que el ingreso por la actividad iniciada representa la fuente generadora de mayor ingreso al presupuesto familiar, podríamos establecer que la actividad iniciada es el sustento de éstas familias, por tanto la adquisición del microcrédito ha sido vital para la **subsistencia** de las

familias estudiadas, ésta situación refleja un **notable cambio** en el ámbito económico de las familias luego de ser beneficiadas por el microcrédito.

Se podría establecer que existen factores que están obstaculizando al emprendimiento, ésto en la medida en que si bien la actividad iniciada representa el **sustento de la familia**, se puede decir que los otros integrantes del grupo familiar no se encuentran realizando aportes económicos al hogar, la falta de apoyo del grupo familiar representa un obstáculo importante para el emprendimiento.

Se ha logrado establecer que un porcentaje muy mínimo de las entrevistadas realizan actividades remuneradas paralelas a la actividad emprendida, la motivación que podría estar incidiendo en que éstas busquen otras formas de adquirir mayores ingresos, podría estar dada por el hecho de que éstas cuentan con habilidades y capacidades en mayor grado que el resto para buscar estrategias que les signifiquen alcanzar mayores **niveles de bienestar** para ellas y sus familias.

En relación al estado de cancelación del microcrédito nos encontramos con que un porcentaje no menor no se encuentra al día en la cancelación de éste, esta situación podría deberse a que las familias priorizan dar soluciones a problemáticas de tipo familiares, como la satisfacción de las **necesidades básicas**, en mayor grado a lo que se refiere a la alimentación.

La mayor parte de las entrevistadas laboran en torno a la actividad emprendida un promedio entre 4 y 6 horas diarias, es decir media **jornada laboral**, situación que podría deberse al hecho de que como la mayoría de las

entrevistadas son **jefas de hogar**, y que a su vez tienen hijos menores de edad, éstas deben distribuir su tiempo entre los **roles** de proveedora y madre a su vez, haciendo falta en mayor medida el apoyo de las parejas para la crianza de los menores, existe un alto número de convivientes o cónyuges de las entrevistadas que se encontraban cesantes, pero aún así éstas debían ejercer ambos roles, situación en la cuál influyen **aspectos culturales**.

A modo de síntesis de la **variable económica** podemos decir que en base a la opinión de las entrevistadas y en base a los resultados obtenidos, la adquisición del microcrédito ha mejorado considerablemente la situación económica de las familia, aunque esta situación no ha generado que éstas logren superar su **situación de pobreza**, ya que éstas en su mayoría aún se encuentran por bajo la línea de la pobreza, más adelante retomaremos este punto para analizar el porqué de esta situación.

En el ámbito de la **educación** podemos establecer que no se han generado mayores cambios al interior de las familias, ya que en sólo tres de éstas se dio el caso de que algún integrante del grupo familiar inicio o retomó estudios con posterioridad al crédito, y no se puede establecer que el crédito haya sido el factor gatillante de ésta situación, además no se han generado procesos de establecimiento de redes con institución alguna, no se ha buscado la especialización en torno a la actividad, en términos de capacitaciones, (esto en la mayoría de las familias), es decir, con la adquisición del microcrédito no se han generado cambios en el ámbito educacional, ésta situación podría estar mediada por la dependencia que genera el realizar un trabajo independiente, en tanto

requiere un determinado tiempo de dedicación, a esto sumado el hecho de que las mujeres beneficiadas deben asumir los roles de crianza de los menores a su cargo. Se podría establecer que en el caso de las mujeres que si retomaron estudios, el crédito y la generación de mayores recursos hayan motivado la reinserción en la educación de tipo formal basándonos para esta hipótesis en la teoría del emprendimiento en tanto las personas con características de emprendedores buscan la generación de mayores recursos que vengan a satisfacer las necesidades de sus grupos familiares, se movilizan por el satisfactor, y el medio para lograr los satisfactores es la especialización por medio de la educación.

En cuanto a los cambios producidos en el ámbito de la **vivienda** en las familias estudiadas, podemos establecer que se han efectuado cambios en la medida en que la mayoría de las familias han invertido en la mejora de la calidad de éstas y en la compra de enseres, los cuáles que incluso utilizan para el uso de la actividad iniciada como es en la mayor parte de los casos estudiados, además, cabe destacar que las inversiones realizadas en las viviendas se efectúa con lo ingresos percibidos por medio de la actividad iniciada en base al microcrédito.

Podríamos decir que los casos que no invierten en la mejora de la situación de vivienda esta mediada por la tenencia de éstas, en tanto que el hecho de ser vivienda propia influye favorablemente en realizar dicha inversión, además de estar influyendo el estado en que se encontraba la vivienda, es decir que puede establecerse que al estar la vivienda en un regular o deteriorado estado favorece la inversión sobre la misma.

Respecto a la opinión de las entrevistadas respecto a si la condición de habitabilidad ha mejorado luego de la adquisición del microcrédito, éstas en su mayoría consideran que ha mejorado, lo que nos da el respaldo para establecer que se han establecido cambios favorables en relación al estado de las viviendas que habitan las familias luego de acceder al microcrédito. El alto número de casos que invirtieron en mejorar su condición de habitabilidad podría deberse al hecho de que el ser humano busca naturalmente la satisfacción de las necesidades básicas, y para las familias en situación de pobreza, a diferencia de la educación prefieren mejorar su condición de habitabilidad, esta situación a su vez se podría estar dando debido a la influencia del mercado, en la medida en que la pobreza ha variado y las necesidades también, hoy es más importante contar con una televisión de buena calidad en vez de satisfacer necesidades más urgentes para los individuos, ésta satisfacción de las necesidades mas urgentes se manifiesta en tanto luego de la adquisición del microcrédito las familias en su mayoría no cuentan con deudas de servicios básicos.

En el ámbito de la **salud** se puede establecer que en torno al mejoramiento de el acceso a servicios de salud éste en su mayoría no ha mejorado, aún así se puede decir que de los casos que si declararon haber mejorado su acceso a servicios de salud podría estar influyendo la previsión con que las familias cuentan, en la medida en que los casos que cuentan con Fonasa pueden acceder al pago de bonos para así poder atenderse en servicios de salud privados, a diferencia de los casos(la mayoría) que cuentan con Tarjeta Calificadora de

Derecho, ya que éstos últimos tendrían que cancelar el servicio en su totalidad ya que no cuentan con el acceso a bonos de salud.

El punto importante a destacar en este ámbito, es el hecho de que las familias han logrado acceder con mayor facilidad, a los medicamentos que requieren los diferentes tratamientos para los integrantes de sus respectivos grupos familiares, en donde existe algún integrante con alguna patología crónica.

Lo planteado anteriormente refleja un cambio positivo luego de la adquisición del microcrédito en el ámbito de la salud, el acceso a medicamentos refleja a su vez un aumento en el ingreso familiar, lo que implica una disminución en el grado de vulnerabilidad social, en la medida en que las familias logran acceder a mejor calidad de medicamentos puestos a disposición del mercado, y, además, acceden a medicamentos que no están disponibles en el stock de las farmacias de los servicios públicos.

En relación a los obstaculizadores internos que influyen en el emprendimiento, podemos mencionar que uno de los factores más relevantes que influyen en el proceso y continuidad de éste es el **apoyo familiar**, es decir, éste factor puede ser medido como un factor de riesgo y protector a la vez, en la medida de ausencia o presencia del mismo, la importancia de la existencia del factor mencionado radica en que el proceso de emprendimiento no es un fin aislado, en la medida en que para que éste exista deben darse condiciones favorables para éste, el ingreso familiar, el número de integrantes, el nivel de pobreza de la familia, el que la familia no visualice como conjunto un posible emprendimiento, esto puede traer consigo que el emprendimiento que genere un

integrante del grupo familiar sólo sea un tipo de emprendimiento precario. Además podemos decir que dentro de los agentes de socialización considerados relevantes en la estimulación o obstaculizador del emprendimiento se destaca a la familia, el colegio, los grupos de pertenencia y la comunicación de masas.

Se ha establecido el **nivel educativo** como un factor importante para el emprendimiento, en la medida en que la familia tenga un bajo nivel educacional éstas se encuentran en una situación económica inestable debido a los trabajos no calificados y de **bajos salarios** a los que éstos pueden optar, es decir, el no contar con un ingreso acorde a las necesidades puede provocar que los recursos generados por medio de la actividad emprendida vayan directamente a satisfacer las necesidades básicas de los individuos, y no a establecer un ahorro que pueda significar un emprendimiento de mayor significancia.

Otro factor relevante es contar con **capacitaciones** en torno a la actividad iniciada, el grado de especialización influye en el ingreso que las familias pueden percibir por la actividad emprendida, podemos decir que éste factor se encuentra presente en sólo algunas de las familias estudiadas, las cuales recibieron anteriormente por medio de otras instituciones sociales capacitación de gestión y manejo de recursos, además de contar con la **experiencia anterior** en el rubro iniciado, donde resalta el aprendizaje informal del oficio mediante instancias informales o aprendizajes en forma autodidacta mediando en ésto la intervención de familiares, personas cercanas la hogar o de ex empleadores.

Además se pueden destacar las **habilidades personales** de cada individuo que facilitan la actividad emprendida, esto al no contar con un nivel educativo alto, o no contar con capacitaciones formales, de todas maneras se ha logrado establecer el hecho de que la creatividad, la flexibilidad para cambiar de rubro según demanda, la experiencia en el rubro, el compromiso con el trabajo y la familia, la capacidad de planificación y el conocimiento de sus limitaciones pueden facilitar el emprendimiento.

Otro punto que podemos establecer como factor para el emprendimiento es el **rubro iniciado** por las familias, que se destacan por su informalidad tanto legal, administrativa, sanitaria y laboral, no existen reales indicios de que las familias

lengaa contemplado realizar las gestiones que los transformarían en emprendimientos formales, más bien se podría afirmar que el costo de la formalización resultaría letal para la sobrevivencia del emprendimiento.

El emprendimiento de las familias estudiadas tiene directa relación con la **vinculación con las redes de apoyo sustentables** como es el caso del Fondo Esperanza, ya que por medio de ésta institución logran el capital para iniciar la actividad comercial emprendida, pero esta vinculación no se ha extendido con otras instituciones, lo que implica una merma en las oportunidades en el ámbito socioeconómico, de éstos sectores con menos recursos, situación que dificulta la superación de la pobreza en la que se encuentran. Se puede mencionar además que la falta de vinculación con redes de apoyo afecta la incorporación de éstas familias al mercado laboral formal, lo que reduce la oportunidades de acumular capital social individual por parte de los trabajadores no calificados , ya

que reduce la posibilidad de que estas familias puedan contar con redes de información y contactos que faciliten la búsqueda de empleos de los integrantes del grupo familiar, y el acceso a servicios como es el caso de la banca formal para optar a recursos financieros con el fin de mejorar el emprendimiento económico familiar.

Esta situación antes mencionada está relacionada directamente con los índices de pobreza por la que se destaca el sector donde viven las familias estudiadas, lo que además determina el bajo poder adquisitivo de la población y por ende bajo poder de compra, por lo que deben salir fuera de la comuna como ambulantes a comercializar sus productos, ya que esta actividad es fundamental para el ingreso económico de cada grupo familiar, representando el principal aporte al presupuesto familiar.

A MODO DE SINTESIS

Podemos decir que el microcrédito ha sido esencial para que las familias desarrollaran la actividad emprendida en la medida en que les permitió adquirir un activo inicial y utilizar su capital humano y productivo de una manera más rentable.

Aún así, hemos logrado establecer que el emprendimiento que generaron las familias es de tipo precario, en tanto no logran ahorrar activos para de ésta manera reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos. No se han establecido mayores cambios al interior de las familias en los diferentes ámbitos como la salud, vivienda y educación.

La situación anterior pudiera estar mediada por múltiples factores, pero es de nuestro interés destacar el hecho de que la experiencia en si no ha contado con una mirada de intervención integrada, en donde no ha habido un acompañamiento acorde a las familias en el proceso, no existen capacitaciones, no se establecieron oportunidades de establecimiento de redes y por ende desarrollar el capital social con el que las familias contaban, punto importante como estrategia de reducción de la pobreza.

Según nuestro punto de vista, consideramos que la intervención realizada por el Fondo Esperanza debió tener una mirada de intervención a nivel familiar, en donde se potenciaran las capacidades de todos los individuos e integrantes del grupo familiar, para que de ésta forma obtener una mirada común y un objetivo que uniera a toda la familia en torno a la implicancia de ésta en el desarrollo de la misma y de su propio emprendimiento .

La experiencia ha sido favorable para las familias beneficiarias del aporte de capital, pero cabe destacar que los objetivos del Fondo Esperanza no se han cumplido, en la medida en que la mayoría de las familias aún se mantienen por bajo la línea de la pobreza, aún así, consideramos que ha existido un emprendimiento por parte de las familias, es importante el aporte que se pueda entregar a las familias en situación de pobreza, en especial en torno al acceso a microcréditos, podemos ver que aún con aportes de capital con montos bajos se han producido cambios favorables en éstas, y si a ésto le sumamos una intervención integrada a nivel familiar, comunitaria, y a nivel de especialización técnica pertinente, podríamos estar frente a una estrategia efectiva para la superación de la pobreza de éstas y muchas otras familias.

ROL DEL TRABAJO SOCIAL EN LA PROBLEMÁTICA ESTUDIADA

Actualmente el trabajo social se encuentra enfrentado a un país en el cual a pesar del desarrollo económico alcanzado presenta inequidades sociales internas que no se pueden pasar por alto , como las desigualdades socio-económicas extremas que existen en diversos sectores y regiones del país, la marginalidad y exclusión en que vive parte importante de la población, además de la pobreza existente en los estratos sociales más bajos, son factores que aun impiden que nuestro país se desarrolle en forma integrada y equilibrada.

Entonces enfrentamos el problema del crecimiento económico y el problema del desarrollo social interno. Pero no obstante para lograr la superación de la pobreza requerimos necesariamente de una sociedad más integrada , con

una población que cada vez pueda optar a una mayor y mejor educación, niveles de movilidad más fluidos que permitan el despliegue de la iniciativa de emprendimiento económico en los sectores de pobreza y extrema pobreza.

Para ésto se requiere de una sociedad civil fuerte , solidaria, unida, comprometida con el desarrollo del país y por ende de los sectores más vulnerables, se necesita un estado garante de equidad y generador de igualdad de oportunidades para todos los ciudadanos y no de exclusión para los más desposeídos. Esto implica una mayor conciencia de la propia sociedad civil de su condición de actor social y co- responsable de los destinos del país y el compromiso por el bienestar de todos, se requiere de una readecuación de la acción del estado , una sociedad que favorezca la integración, políticas sociales más eficaces en su intervención, y un tipo de acción social no asistencialista, sino que otorgue poder en el sentido de la obtención de herramientas para que en forma autónoma la población en condición de pobreza pueda salir de ésta, que fortalezca sus capacidades para enfrentar con dignidad la superación de su condición.

Es aquí donde el Trabajo Social tiene la ventaja de poder intervenir directamente con lo usuarios conociendo e interpretando la realidad y las problemáticas de las personas en situación de pobreza. No obstante, no podemos dejar de mencionar que para que ésta intervención sea exitosa es indispensable que desde el trabajo social se realicen investigaciones con respecto a la intervención realizada, con el fin de poder influir en la realización de las políticas sociales implicadas en el tema del emprendimiento económico de las familias en

condición de pobreza. Es necesario mencionar que debido al proceso de globalización y modernización, las familias actuales presentan cambios a nivel social, económicos, cultural y políticos.

No deja de ser relevante que la población femenina se incorpore cada vez mas frecuentemente al mundo laboral , especialmente cuando pertenecen a grupos sociales pobres, como una estrategia de sobrevivencia ya que deben buscar la forma de satisfacer las necesidades básicas que demanda su grupo familiar, aportando así al presupuesto de éste. Es necesario destacar que un tercio de la fuerza laboral en Chile pertenece a población femenina. Situación que conlleva a que se produzcan cambios de rôles o adecuaciones en torno a la jefatura de hogar en las familias, que no solo tiene que ver con el aporte económico si no, también con la realización personal de las mujeres.

La sociedad exige cada vez más a las familias mayores demandas sin facilitar los medios para satisfacerlas. La globalización y el impacto de los medios de comunicación, los avances de la ciencia medica , tecnología, etc, ofrecen a las familias mejores perspectivas de vida, que a su vez se traducen en nuevas necesidades, y por ende, en demandas económicas, que dependen de las capacidades instaladas que puedan tener los miembros de éstas como la educación, el trabajo calificado, etc. En el caso de las familias de extrema pobreza existen capacidades instaladas y es necesario apoyarlas e incentivar su desarrollo.

El trabajo social tiene por tanto un importante papel en la intervención realizada con las familias en situación de pobreza que presenten iniciativas de emprendimiento económico. Esta tarea se relaciona directamente con los valores y principios que motivan nuestro que hacer profesional :

- Es en este contexto que el trabajo social como disciplina tiene el deber de recoger e influir en la confección de políticas sociales destinadas a acciones de emprendimientos de las familias en situación de pobreza.
- Desarrollar estrategias de emprendimiento económico destinadas a mejorar la calidad de vida de las familias pobres mediante la adquisición de recursos y bienes, adquisición de capacidades y potencialidades que aumenten el capital social de las personas que viven en esta condición de exclusión y vulnerabilidad social.
- Fortalecer el vínculo de las familias con las redes sociales de apoyo con la finalidad de potenciar la capacidad de integración en beneficio de las iniciativas productivas que emprenden.
- Fortalecer el capital humano de las familias en condición de pobreza como el desarrollo y capacidades que permitan fortalecer la capacidad de empoderamiento, autoestima y perseverancia en beneficio de las iniciativas productivas que emprenden.

- Fortalecer estas iniciativas de microcrédito como una estrategia de superación para la pobreza, donde las familias puedan desarrollar las actividades emprendidas en forma independiente , que les permita movilizar sus propios recursos y potencialidades para el éxito del proyecto laboral y personal. Es necesario destacar que para el éxito de éstas intervenciones es necesario que estas contemplen el acompañamiento antes y después del desarrollo de la actividad emprendida.

BIBLIOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA

- Aylwin, Nidia, et al (2002) Trabajo Social Familiar, Ediciones Universidad Católica de Chile, Santiago de Chile
- Arriagada, Irma (2003) "América Latina: Cambios y Desigualdad en las Familias Latinoamericanas" Revista del Doctorado en el estudio de las Sociedades Latinoamericanas, Universidad Arcis, Santiago de Chile.
- Atria, Raúl, et al,(2003) Capital Social y Reducción de la Pobreza en América Latina y el Caribe:" En Busca de un nuevo paradigma", CEPAL, Santiago de Chile.
- Banco Mundial, (2001) Informe sobre el desarrollo Mundial, 2000/2001: "Lucha contra la Pobreza". www.bancomundial.informes.com

- Bordieu, Pierre, (1985) Las Formas del Capital, Revista sobre la teoría e Investigación de la Sociología de la Educación, Ed. Greenwood, N.York.
- CAS II, 2000 Informe de Evolución de la pobreza Departamento Estratificación de la Ilustre Municipalidad de El Bosque
- Castillo, Alicia (1999) "Emprendedores como Creadores de Riqueza y Desarrollo Regional: Estado del arte en la Enseñanza del Emprendimiento" First Public Inc Chile S.A, Santiago de Chile
- CEPAL (2001) Capital Social: Parte del problema, parte de la solución, documento presentado en la conferencia internacional CEPAL2001, Santiago de Chile.
- Fondo Esperanza (2002) Manual de Procedimientos para Instituciones de Vínculo, Santiago de Chile.

- Fondo Esperanza (2003) Manual de Créditos Grupales Solidarios, Santiago de Chile
- Flores, Pedro (2004) "El ser humano: Emprendedor por naturaleza", artículo de curso de emprendimiento preparado por Teleduc, Santiago de Chile. www.teleduc.cl
- Hernández, Roberto, et al, (1998) Metodología de la Investigación Ed. Mcgraw-hill, Colombia.
- INE (2002) CENSO nacional de Población y VI de Vivienda. Santiago de Chile.
- Kaztman, Rubén,(2001) "Exclusión social y segregación residencial", documento presentado en ciclo de foros sobre políticas públicas "Mañanas Complejas", Montevideo, Uruguay. www.gandhi.edu.uy/kastman.htm
- Mena, Bárbara(2003) "Microcrédito: Un medio efectivo para el alivio de la Pobreza" B. Aires , Argentina, www.microcreditsummit.org.

- MIDEPLAN (2000) Encuesta caracterización socioeconómica, CASEN 2000, Santiago de Chile
- Minuchin, Salvador (1985) Familias y Terapia Familiar, Ed.Gedisa Mexicana S.A, México.
- Munist, Mabel, et al(1998) “Manual de identificación y promoción de la resiliencia en niños y adolescentes”, Organización Panamericana de la Salud, Organización Mundial de la Salud.
- OIT,(1998) Crecimiento, empleo y el desafío de la Justicia Social, Organización Internacional de el Trabajo, Santiago de Chile.
- Pereyra, Mario (2003) “Como Enfrentar la Adversidad: La Resiliencia”, Ministerio de Salud P.M. Iglesia Adventista, Buenos Aires, Argentina.
- PLADECO (2003) Plan de Desarrollo Comunal, Ilustre Municipalidad de El Bosque, Santiago de Chile.

- PNUD, (2000) Desarrollo Humano en Chile 2000, Más Sociedad para gobernar el Futuro, Santiago, Chile.
- Quinteros, Angela M. (1997) Trabajo Social y Procesos Familiares, Ed. Argentinas, Buenos Aires, Argentina.
- Robison, Lindon, et al, (2002) "Capital Social y los términos del comercio para labores de la Tierra" revista de la economía de la agricultura, Vol 24, Nº1 Universidad del Estado de Michigan. EE.UU.
- Selamé, Teresita, et al, (1999) Investigación de Emprendimiento Juvenil, INJUV, Universidad Santiago de Chile.
- SERNAM (1992) "Informe Comisión Nacional de la Familia" Santiago de Chile.
- Vial, Claudia (1998) "Reproducción y Transmisión de la Pobreza en Chile: Un Acercamiento Cualitativo", serie población y pobreza nº3, Ministerio de Planificación y Cooperación

Fondo de Población de las Naciones
Unidas, Santiago de Chile.

Yunus, Muhammad (2001)

“Hacia un Chile sin Pobreza”. Stgo de
Chile, Diciembre 2001.

www.microcreditsummit.org.

ANEXOS

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

1.- VARIABLE: NIVEL SOCIOECONOMICO

DEFINICIÓN CONCEPTUAL: Concepto que hace referencia a la posición relativa, personal y familiar, dentro de una jerarquía establecida en el orden social llamado estratificación social, con arreglo al nivel de ingreso, la cobertura de necesidades de alimentación, vestuario, albergue y condiciones mínimas de subsistencia para no perecer.(MIDEPLAN;2000)

DEFINICIÓN OPERACIONAL: Entenderemos para efectos de esta investigación a la variable socioeconómica como un cierto nivel que se medirá en tanto a las siguientes dimensiones tales como el acceso a la salud, educación, el ámbito económico, y la situación habitacional

2.- VARIABLE: FACTORES OBSTACULIZADORES Y FACILITADORES DE EMPRENDIMIENTO ECONOMICO

FACTORES OBSTACULIZADORES

DEFINICION CONCEPTUAL: son aquellos que pueden tener origen en la propia persona del emprendedor o en la de sus familiares o entorno, en las características de la unidad económica o en situaciones estructurales que obedecen a medidas de políticas económicas aplicadas por las autoridades del país, es todo aquel elemento o fenómeno que dificulta el proceso de emprendimiento.(Selamé, et al;1999)

DEFINICION OPERACIONAL: Para efecto de nuestra investigación se entenderá la variable factor obstaculizador a toda situación que implique dificultades con red familiar, redes de apoyo, situación socioeconómica y vínculos con grupos sociales externos. Estos se dividirán en tres niveles personales, micro sociales, estructurales(vulnerabilidad económica del emprendedor, relaciones familiares inestables, escaso circulo de relaciones sociales, falta de capital de trabajo, conocimiento insuficiente en administración y finanzas)

VARIABLE : FACTORES FACILITADORES

DEFINICION CONCEPTUAL: Son todos aquellos elementos o fenómenos que redundan y favorece la expansión de la actividad emprendida, estimulando la generación de iniciativas nuevas o estimulando el crecimiento de las ya existentes. Pueden tener su origen en la persona, su familia, entorno, unidades económicas, políticas económicas aplicadas.(Ibid)

DEFINICION OPERACIONAL: Para efectos de nuestra investigación se entenderá como las situaciones y elementos internos y externos que favorezcan el emprendimiento de la actividad emprendida. Se dividirán en tres niveles personales, microsociales, estructurales. (vulnerabilidad económica del emprendedor, falta conocimiento de gestión y administración de la actividad emprendida, capital de trabajo, capital social , existencia circulo de relaciones sociales, pertenencia a redes)

3.-VARIABLE: EMPRENDIMIENTO ECONOMICO

DEFINICIÓN CONCEPTUAL: se define como la combinación de factores productivos para el desarrollo de un proceso que transformara determinados bienes y servicios en nuevos bienes y servicios que serán supuestamente de mayor valor, todo ello con la resultante del logro de algún margen de valor. Pero sobre todo se entenderá como la capacidad de sostenibilidad en el tiempo de la actividad emprendida y las posibilidades de capitalización concretas. Tomando en cuenta los criterios de subsistencia, las unidades sustentables, las unidades de potencial desarrollo(Ibid)

DEFINICIÓN OPERACIONAL: Para efectos de nuestra investigación, entenderemos la variable emprendimiento económico como el inicio y los cambios en aspectos sociales, económicos, laborales y de salud. Dentro del ámbito económico mediremos la capacidad productiva, de gestión, capacidad de venta y comercialización, el ingreso familiar, el ingreso per cápita, capacidad adquisitiva y de capitalización, en el ámbito de salud nos interesa saber si a mejorado el acceso a la salud privada y/o publica del grupo familiar, en el ámbito de la educación nos interesa saber si ha habido cambios en términos de nivelación de educación, continuidad de estudios, existencia de capacitaciones.

Operacionalizacion

Variable	Dimensión	Sub- dimensión	Indicador	Item
Socio económica	Salud	Previsión de salud	Tipo	Isapre -Fonasa -FFAA -Tarjeta de calificación de derecho -Ninguna
		Acceso a servicio De salud	Nivel primario(consultorio) Nivel secundario (hospital) Nivel terciario(especializado)	Particular Publico Particular Publico Particular Publico

	Enfermedades	Crónicas	
			HTA Diabetes Leucemia Cáncer Insuficiencia Renal Asma bronquial Menores IRA Discapitados Artritis Reumatoidea otras Epilepsia Depresión Esquizofrenia Alcohol Cigarrillos Marihuana Pasta base Cocaína Neopren otros

	Trabajo	Con trabajo	<p>Formal</p> <p>Informal</p> <p>Hace 1 mes</p> <p>Hace 6 meses</p> <p>Hace mas de 1 a ño</p> <p>Jubilado / pensio ñado</p>	<p>Contrato definido</p> <p>Contrato indefinido</p> <p>Honorarios</p> <p>Sin contrato</p> <p>Trabajo ocasional</p> <p>Trabajo por cuenta propia</p> <p>Pensión de gracia</p> <p>Pensión de invalidez</p> <p>Pensión asistencial</p> <p>SUF</p> <p>SUF Maternal</p> <p>SUF RN</p> <p>0 -50.000</p> <p>50.001-100.000</p>
	Cesante	ingresos	<p>Ingreso por</p> <p>Grupo familiar</p>	

				101.000-150.000 150.001-200.000 201.000 y más
			beneficiario	
			Tipo de ocupación Jefe de hogar	Agricultura Industria Construcción Electricidad, gas, agua Comercio Transporte Servicios Servicio Domestico Otros
			Con previsión	A.F.P Capredena INP Otros
			Sin previsión	
			Previsión social	

		<p>Acceso a servicios básicos</p>	<p>Cedida por herencia</p> <p>Allegados</p> <p>Tomas</p> <p>Otras</p>	
			<p>Alumbrado eléctrico</p>	<p>Red publica</p> <p>Generador propio</p> <p>Gener. Comunitario</p> <p>Otro</p> <p>No posee</p> <p>Corte de suministro</p>
		<p>Distribución de N° piezas</p>	<p>Disponibilidad de agua</p>	<p>Por cañería</p> <p>Otros</p> <p>No tiene</p> <p>Corte de suministro</p>
			<p>Conexión a servicio higiénico</p>	<p>Con conexión</p> <p>Sin conexión</p>

	espacio al interior de la vivienda	Nº dormitorios Nº camas		
	Jefatura del hogar	Nº de personas que habitan vivienda	1-3 personas 4-6 personas 7 y más personas	
		Según reconocimiento		Madre Padre Tío/a Hijo/a Hermano/a Abuelo/a

Emprendimiento	Económico	Productivo	Capacidad productiva	Incompleta Completa
			Capacidad de venta y comercialización	Aumenta Se mantiene Disminuye
		ingresos	Ingreso per-capita	Aumenta Se mantiene Disminuye
			Total ingreso familiar	Se mantiene Disminuye No hay cambios
		Capacidad adquisitiva	Bienes Materiales Vestuario Alimentación	Aumenta Se mantiene Disminuye

	<p>Maquinarias Insumos Habilitación de venta</p>	<p>Puestos de venta</p>	<p>Aumenta Se mantiene disminuye</p>
	<p>Grupo familiar</p>	<p>Acceso a la Educación del grupo familiar</p>	<p>De 1° -8° básico De 1° - 4° medio Capacitaciones E. Técnico E. Superior</p>
	<p>Beneficiario</p>		<p>Completa educación básico Completa educación media Completa E. Técnico Completa E. Superior</p>

<p>Factores que influyen en el emprendimiento económico</p>	<p>Factores obstaculizadores</p>	<p>Acceso a servicio de salud del grupo familiar.</p>	<p>Mejor acceso Se mantiene igual el acceso Sin acceso a atención salud</p>	<p>Accede a capacitaciones</p>
		<p>Personal</p>	<p>1. Relaciones familiares inestables.</p>	<p>-VIF -Maltrato infantil -Falta comunicación -Embarazo precoz de un miembro familiar -consumo abusivo de drogas y/o alcohol de un miembro familiar -Existencia enfermedad crónica</p>

<p>2. Vulnerabilidad económica del emprendedor o de su grupo familiar:</p>	<p>que implique costo al grupo familiar</p> <ul style="list-style-type: none"> - Falta de apoyo familiar.
<p>3.- Bajo capital social del emprendedor</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Cesantía - Bajo ingreso familiar - Vivienda precaria
<p>4. conocimiento insuficiente en administración financiera , gestión y manejo de recursos.</p>	
<p>1.- No pertenencia a redes de apoyo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Escaso círculo de relaciones sociales
<p>2.- Falta de garantías proveedores.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - No pertenencia a redes sociales
<p>3.- Falta de capital de</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Bajo nivel de

Microsocial

	trabajo.		competencia laboral
	4.- Actividad realizada informal /Formal		
	1.-Dominio de pobreza en el sector	Estructural	Falta de capital para publicidad de local comercial.
	2.-Clima (época del año en que reciben aporte de capital).		-aporte de capital insuficiente
	3.- Competencia desleal de productos importados y/o competidores locales		problemas con impuestos sin permiso municipal depende de terceros para realizar su actividad en un lugar determinado.

	4.- vulnerabilidad social del sector	Bajo poder adquisitivo de la clientela(bajo nivel de demanda) -Exceso de locales comerciales en el sector. -Exceso de competencia en actividad ambulante. -Consumo abusivo de drogas en el sector -Individualismo predominante en el sector. -Delincuencia en el sector -Delincuencia en lugar donde realiza actividad.
--	--------------------------------------	---

		<p>Personal</p>	<p>-Valoración de actividad realizada por parte de la familia</p> <p>-Compromiso con la familia</p> <p>Facilidad de establecer comunicación con vecinos</p>
	<p>Factores facilitadores</p>	<p>1.- apoyo familiar</p> <p>2- Conocimiento del entorno poblacional.</p> <p>3.- Conocimiento de proveedores locales.</p> <p>4.- vinculación con redes complementarias a la actividad realizada</p> <p>5- Conocimiento de actividad realizada .</p> <p>6.- Capacitación en manejo de recursos , administración y actividad emprendida.</p> <p>7.- Aumento ingreso familiar.</p>	<p>constante del fondo esperanza.</p> <p>-Supervisión</p> <p>-Destrezas en el campo comercial.</p> <p>-Experiencia en el rubro.</p>

		<p>Microsocial</p>	<p>1.-Apoyo redes sociales. 2. cuenta con ahorro para ofrecer garantías a proveedores. 3.-Suficiente capital de trabajo</p>	<p>ONG Instituciones económicas privadas Instituciones económicas publicas Organizaciones funcionales Organización no funcionales</p>
		<p>Estructural</p>	<p>1.-Flexibilidad para cambiar rápidamente de rubro. 2.-Bajo nivel de requerimiento de capital para inicio de operaciones y para mantenerse en funcionamiento.</p>	

INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

ANTECEDENTES PERSONALES

P1.- EDAD

CODIGO	TRAMO DE EDAD	CODIGO DE INGRESO
1	25- 35	
2	36-45	
3	46-55	
4	56-60	
5	61-65	
99	OTROS	

P2.- SEXO

CODIGO	RESPUESTAS	CODIGO DE INGRESO
1	Masculino	
2	Femenino	

P3.- Estado civil?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Casado	
2	Soltero	
3	Viudo	
4	Separado	
5	Conviviente	
99	Otros	

I ANTECEDENTES EDUCACIÓN

P4.- Hasta que curso aprobó?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Analfabeto	
2	Básica incompleta	
3	Básica completa	
4	E. Media incompleta	
5	E. Media completa	
6	Técnico incompleta	
7	Técnico completa	
8	E. Superior incompleta	
9	E. Superior completa	
99	OTROS	

P5- Cual es el promedio de años de estudio cursados por su grupo familiar?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	1	
2	2	
3	3	
4	4	
5	5	
6	6	
7	7	
8	8	
9	9	
10	10	
11	11	
12	12	
99	No corresponde	

P6.- Algún Miembro del grupo familiar inicio o retomo estudios con posterioridad al acceso del crédito en Fondo Esperanza?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

Si la respuesta es SI continuar con la pregunta N° 7 si es NO continuar con la pregunta N° 8

P7.-Que nivel cursa?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Básica	
2	Media	
3	Técnico	
4	Superior	
99	No corresponde	

II SALUD

P 8.- Con que tipo de previsión de salud cuenta?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Fonasa	
2	Isapre	
3	Tarjeta calificador de derecho	
4	No tiene	
99	No corresponde	

P 9 .- en que tipo de servicio de salud se atiende normalmente?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Servicios públicos	
2	Servicio privado	
3	Mixto	
4	No me atiendo	
99	No corresponde	

P 10.-Luego de acceder al Microcrédito ha logrado acceder a un mejor tipo de servicio en salud?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

P 11.- Usted o algún miembro del grupo familiar padece alguna enfermedad?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Hipertensión	
2	Diabetes	
3	Enfermedad respiratoria crónica	
4	Epilepsia	
5	Deficiencia mental	
6	Enfermedad reumática	
7	Artritis	
8	Otros	
99	No corresponde	

Si presenta alguna enfermedad pasar a pregunta siguiente si no presentan enfermedades pasar a pregunta N°13

P 12.- Con el crédito ha logrado acceder con mayor facilidad a los medicamentos para mantener el tratamiento?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

III. VIVIENDA.

P 13- Que tipo de vivienda que habita?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Básica	
2	Caseta con servicios/ Autoconstrucción	
3	Autoconstrucción	
4	Básica/ autoconstrucción	
5	Mediagua 3x6 tipo hogar de cristo	
6	Mediagua 3x3 tipo hogar de Cristo	
7	Otros	
99	No corresponde	

P 14.- Tenencia de la vivienda que habita?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Propia	
2	Adquiriente	
3	Allegado	
4	Arrendado	
5	Usufructuarios	
6	Cedida por servicios	
7	Cedida por herencia	
99	Otros	

P 15.- Materialidad de la vivienda que habita?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Sólido	
2	Ligero	
3	Mixto	
99	No corresponde	

P 16.- Calidad de la vivienda que habita?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	En buen estado	
2	Regular estado	
3	Deteriorada	
99	No corresponde	

17- Con el ingreso que adquiere del Microcrédito, ha invertido parte de ese dinero en mejorar la calidad de su vivienda o en la compra de enseres?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

Si es si pasar a pregunta N°18 si es no pasar a pregunta N°19

P18 .- Considera usted que ha mejorado su condición de habitabilidad con la inversión realizada en su vivienda?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

P 19.- Tiene acceso a servicios básicos?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

P 20.- que tipo de servicio básico mantiene?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Solo Suministro eléctrico	
2	Solo Suministro agua potable	
3	Solo servicio alcantarillado	
4	Solo Serv. Eléctrico y agua potable	
5	todos	
99	No corresponde	

P21 -Tuvo deudas de servicios básicos de agua o luz antes de acceder al crédito?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

P22 -Luego de acceder al crédito mantiene deudas de servicios básicos?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

P23.- Cuantas personas habitan la vivienda?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Entre 1 –3	
2	Entre 3- 5	
3	Entre 6- 8	
4	Mas de 9 personas	
99	No corresponde	

P 24.- Con cuantos dormitorios cuenta la vivienda?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Un dormitorio	
2	Dos dormitorios	
3	Entre tres y cuatro dormitorios	
4	Mas de cinco dormitorios	
99	No corresponde	

P 25 Hacinamiento (a cargo del entrevistador)

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

IV.- INGRESO

P 26.-que rubro comercial inicia a partir del Crédito obtenido?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Abarrotes	
2	Frutería	
3	Paquetería	
4	Alcoholes	
5	Confites	
6	Alimentos Perecibles	
7	Plásticos	
8	Otros	
99	No corresponde	

P27 ¿ Cuenta con Patente Comercial para la actividad que realiza?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

P28 Cuantas horas al día le dedica usted a la actividad emprendida a partir del Microcrédito?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	1-3	
2	3-6	
3	6-9	
4	9-12	
5	12 y mas	
99	No corresponde	

P 29.- Que ingreso percibe mensualmente con la actividad que realiza a partir del micro crédito entregado por el Fondo Esperanza?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	\$30.000 a \$ 50.000 mensual	
2	\$51.000 a \$ 70.000 mensual	
3	\$ 71.000 a \$ 90.000 mensual	
4	\$ 90.000 a \$ 110.000 mensual	
5	\$ 120.000 a \$ 130.000 mensual	

6	Mas de \$ 130.000 mensual	
99	No corresponde	

P30.- Ha recibido capacitación en torno a la actividad que realiza?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

Si es la respuesta es si continuar con pregunta P31 si no avanzar a pregunta P32

P31.- Que tipo de capacitación?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Administración presupuesto	
2	Gestión microempresa	
3	Contabilidad	
4	Especialización en actividad específica	
99	No corresponde	

P .-32 .- realiza alguna otra actividad paralela a esta y renumerada?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

Si la respuesta es SI continuar con pregunta P33 si la respuesta es no avanzar co pregunta P 34

P33.- Que ingreso mensual percibe por esta actividad?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	\$30.000 a \$ 50.000 mensual	
2	\$51.000 a \$ 70.000 mensual	
3	\$ 71.000 a \$ 90.000 mensual	
4	\$ 90.000 a \$ 110.000 mensual	
5	\$ 120.000 a \$ 130.000 mensual	
6	Mas de \$ 130.000 mensual	
99	No corresponde	

P34.- A cuanto asciende el ingreso familiar mensual?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	\$30.000 a \$ 50.000	
2	\$51.000 a \$ 100.000	
3	\$101.000 a \$150.000	
4	\$ 151.000 a \$ 200.000	
5	\$ 201.000 a \$ 250.000	
6	\$ 251000 a \$ 300.000	
7	\$ 300.000 y más	
99	No corresponde	

P35.- Cuantos micro crédito a solicitado al fondo esperanza?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	1	
2	2	
3	3	
99	No corresponde	

P36.- Que monto de dinero solicito en el Microcrédito?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	40.000-60.000	
2	61.000-90.000	
3	91.000- 150.000	
99	Otros	

P37.- Se encuentra la día en la cancelación del micro crédito solicitado?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	Otros	

P38- El Microcrédito ha logrado aumentar los ingresos familiares?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

V.- FAMILIA

P 39.- Quien ejerce el rol de jefatura de hogar en la familia

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Entrevistado /a	
2	Cónyuge	
3	Conviviente	
4	Hijos	
99	Otros	

P 40.- Quien Aporta el mayor ingreso al presupuesto familiar?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Entrevistado /a	
2	Cónyuge	
3	Conviviente	
4	Hijos	
99	Otros	

P41.-.- Identifica alguna problemática al interior de su familia , que haya obstaculizado el desarrollo de la actividad que realiza?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

Si es si pasar a pregunta N°42 si es no pasar a pregunta N°43

P42.- Que problema identifica?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	VIF	
2	Consumo abusivo Drogas	
3	Consumo Abusivo de Alcohol	
4	Deserción escolar	
5	Ingresos insuficientes para cubrir las necesidades familiares	
6	Cesantía	
7	Inexperiencia en el rubro	
8	Falta de apoyo familiar	
9	Otros	
99	No corresponde	

P43.-.- Identifica alguna problemática en el entorno de su familia que haya obstaculizado el desarrollo de la actividad que realiza?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Si	
2	No	
99	No corresponde	

Si es si pasar a pregunta N°44

P44.- Que problema identifica?

CODIGO	RESPUESTA	CODIGO DE INGRESO
1	Delincuencia	
2	Droga	
3	Alta Competencia del rubro	
4	Falta de capacitación por parte del Fondo Esperanza	
5	Falta de redes de Apoyo	
6	Pobreza del sector	
7	Otros	
99	No corresponde	

PREGUNTAS FOCUS GROUP

- 1.- ¿ Que fue lo que las motivo a solicitar el Microcrédito que ofrecía el Fondo Esperanza?
- 2.- ¿ Consideran ustedes que el crédito obtenido fue esencial para emprender la actividad comercial que hoy llevan a cabo?
- 3.- ¿ Consideran que los montos recibidos fueron suficientes para desarrollar la actividad que emprendieron de la manera esperada?
- 4.¿ Luego de acceder al crédito han logrado adquirir mayor cantidad de insumos para la venta?
- 5.¿ Aumentaron las ventas luego de acceder la Microcrédito, a que creen se debe?
- 6.- ¿ En el ámbito económico, consideran que el Microcrédito ha influido favorablemente en el ingreso familiar?
- 7.¿ Han logrado adquirir mayores bienes o servicios luego del Microcrédito, como cuales?
- 8.- ¿ Además del monto en dinero obtenido por concepto del Microcrédito, han recibido algún otro beneficio por parte de la institución, como la evalúan?
- 9.¿Han ido evaluando los resultados obtenidos en la actividad emprendida, y si esta no es positiva buscan otras alternativas de solución, como cuales?
- 10- ¿ Que obstáculos se han presentado y que hayan dificultado el desarrollo de la actividad que emprendieron?

11.- ¿ Que condicionantes han facilitado el desarrollo de la actividad que emprendieron?

12.- ¿ Creen ustedes que la actividad que realizan tiene proyección en el tiempo?

13.- ¿ Contaron con el apoyo familiar para el desarrollo de la actividad emprendida?

14.- ¿ Han percibido algún cambio positivo o negativo en las relaciones al interior de sus familias?

15.- ¿ A partir de la adquisición del Microcrédito. Han establecido mayores vínculos con organizaciones y/o instituciones públicas o privadas? Que las motivo a establecer estas relaciones y en que se ha traducido?

16.- ¿ Luego de ser favorecidos con el Microcrédito, que cambios logran identificar a nivel individual y familiar, ya sean favorables o desfavorables?

