

**COMISIÓN INTERINSTITUCIONAL
PARA LA EMPRESARIEDAD DE LAS MUJERES**

PROTOCOLO DE ACTUACIÓN E

***INSTRUMENTOS PARA LA VALORACIÓN DE RIESGOS Y
POTENCIALIDADES EN GRUPOS GENERADORES DE
INGRESO CON ENFOQUE DE GÉNERO***

(DOCUMENTO DE TRABAJO)

2004

PRESENTACION

Se presentan a continuación un conjunto de instrumentos y materiales de aplicación, dirigidos al personal que labora en instituciones públicas ligadas al impulso de la microempresa y especialmente relacionadas con la promoción de un enfoque de género en su trabajo.

Se trata de un esfuerzo combinado entre distintas instituciones que desde el año 2000 se conformaron en la Comisión interinstitucional para el impulso de la empresariedad de las mujeres y que está compuesta por: el Ministerio de Agricultura y Ganadería, el Instituto de Desarrollo Agrario, el Consejo Nacional de Producción, el Servicio Nacional de Aguas Subterráneas, Riego y Avenamiento, el Instituto Costarricense de Pesca y Acuicultura, la Secretaría Ejecutiva de Planificación Sectorial Agropecuaria, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio, el Instituto Costarricense de Turismo, el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura y el Instituto Nacional de las Mujeres.

Este esfuerzo produjo una metodología de intervención que promueve el impulso empresarial con enfoque de género, es decir, que considera las diferencias que existen entre las mujeres y los hombres dedicados a la generación de ingresos y esto se hace a partir de la aplicación de varios instrumentos de diagnóstico y atención interinstitucional, que pueden servir como base para el ejercicio combinado de acciones estatales eficaces.

Los instrumentos que encontrarán en el siguiente texto son los siguientes:

- Protocolo de actuación interinstitucional para la promoción de la empresariedad con enfoque de género.
- Instrumento para la valoración con enfoque de género de riesgos y potencialidades en grupos generadores de ingreso. Que se complementa con una guía de puntajes, un archivo modelo y una metodología de brechas.
- Ofertas institucionales y rutas de atención para el impulso de la empresariedad con enfoque de género.

Esperamos que este instrumental sea de utilidad y promueva un trabajo interinstitucional a favor del impulso de la empresariedad con enfoque de género.

TABLA DE CONTENIDO

	PÁGINAS
Protocolo de actuación interinstitucional para el impulso de la empresariedad con enfoque de género	4
Metodología de Brechas en el Análisis de la Gestión Empresarial de Grupos Generadores de Ingresos	10
Instrumentos: ANEXOS N° 1	26
Instrumento para la Valoración de Riesgos y Potencialidades para el Desarrollo Empresarial en Grupos Generadores de Ingresos	
ANEXO N° 2	58
Guía de Puntajes del Instrumento para la Valoración de Riesgos y Potencialidades para el Desarrollo Empresarial en Grupos de Personas Generadoras de Ingresos	
ANEXO N° 3	72
Casos de Aplicación Práctica de la Metodología Ejemplos de ruta de atención	
ANEXO N° 4	76
Ofertas institucionales según factor de riesgo	

PROTOCOLO DE ACTUACIÓN
PARA EL DESARROLLO Y FOMENTO DE POTENCIALIDADES EN LA GESTION EMPRESARIAL EN GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS

PREÁMBULO:

En el marco del desarrollo rural sostenible, de la búsqueda de la equidad de género y con el fin principal de promover condiciones adecuadas para que los grupos generadores de ingresos logren consolidar actividades económicas rentables integradas al desarrollo económico, social y cultural de sus territorios y del país en general, se ha desarrollado un proceso de trabajo interinstitucional, a través del cual el Estado costarricense requiere lograr:

- La alianza entre distintas organizaciones e instituciones que trabajan para y con microempresas.
- El direccionamiento de recursos para el fomento de potencialidades en favor de quienes se encuentran generando ingresos en la informalidad o bien, hacen esfuerzos por consolidar experiencias de microempresa costarricense.
- La atención integral con enfoque de género, a los emprendimientos empresariales.
- La creación de una Ruta de Atención Interinstitucional que de respuesta efectiva a los requerimientos de los grupos con interés en el desarrollo empresarial, canalizando para ello los recursos nacionales y extranjeros, e integrando esfuerzos de instituciones públicas y de organizaciones no gubernamentales.

ARTÍCULO N° 1: A los efectos del presente Protocolo, entiéndase por:

Instituciones y Partes: Cada Ministerio, Instituto, Programa, Oficina y Organización que firman el Protocolo.

Comisión Técnica: Instancia interinstitucional llamada a operacionalizar el presente Protocolo.

BNCR: Banco Nacional de Costa Rica

BPDC: Banco Popular y de Desarrollo Comunal

CNP: Consejo Nacional de Producción

MAG: Ministerio de Agricultura y Ganadería

INCOPESCA: Instituto Costarricense de Pesca y Acuicultura

ICT: Instituto Costarricense de Turismo

IDA: Instituto de Desarrollo Agrario

IICA-Costa Rica: Oficina del Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura en Costa Rica.

IMAS: Instituto Mixto de Ayuda Social

INA: Instituto Nacional de Aprendizaje

INAMU: Instituto Nacional de las Mujeres

MEIC: Ministerio de Economía Industria y Comercio

PDR: Programa de Desarrollo Rural

PIMA-CENADA: Programa Integral de Mercadeo Agropecuario-Centro Nacional de Abastecimiento y Distribución de Alimentos

SENARA: Servicio Nacional de Aguas Subterráneas, Riego y Avenamiento

SEPSA: Secretaría Ejecutiva de Planificación Sectorial Agropecuaria

ARTÍCULO Nº 2: De los acuerdos que rigen el presente Protocolo:

ACUERDO Nº 1

NOSOTRAS LAS INSTITUCIONES ABAJO FIRMANTES:

**INAMU
ICT
IDA
CNP
BPDC**

**MAG
IMAS
PIMA-CENADA
INCOPESCA
IICA**

**MEIC
INA
SENARA
BNCR**

CON EL FIN DE PROMOVER EL FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL DE LAS PERSONAS Y GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS, NOS COMPROMETEMOS A:

1-. Respetar y cumplir con las normas y procedimientos establecidos en el presente documento y sus anexos (1- Guía. Mujeres Rurales, Microempresarias y Crédito. ¿ Cómo Prepararnos para tener una Empresa Exitosa?, 2- Metodología para el Análisis de Brechas en la Gestión Empresarial de las Personas y Grupos Generadores de Ingresos, 3- Ruta de Atención Institucional, 4- Guía para la Formulación y Seguimiento de Proyectos Empresariales con Enfoque de Género).

2-. Elaborar y promover políticas institucionales y nacionales en pro del fortalecimiento empresarial de los grupos generadores de ingresos, en un marco de equidad e igualdad entre hombres y mujeres.

3-. Promover y desarrollar iniciativas para llevar a cabo la institucionalización de políticas de equidad de género en la promoción, constitución y fortalecimiento de los grupos con interés en el desarrollo empresarial.

4-. Fomentar la coordinación interinstitucional para el impulso de la empresariedad con enfoque de género.

5-. Realizar procesos de investigación, promoción y desarrollo de nuevas formas de empresariedad nacional y el fortalecimiento de las mismas.

6-. Institucionalizar la Comisión Técnica Interinstitucional y su trabajo, entre las PARTES firmantes; para lo cual se establece que será su responsabilidad examinar los procesos y avances obtenidos a partir de la firma del presente Protocolo, así como establecer una agenda de trabajo interinstitucional.

ARTÍCULO N°3: Procedimiento de actuación de las PARTES:

Basados en el respeto a las PARTES y en la oferta institucional disponible para la atención de las personas y grupos generadores de ingresos, se definen los siguientes postulados de actuación:

1-. Cooperar con las PARTES para fomentar la eficacia de las acciones institucionales individuales, así como el cumplimiento general de las políticas y medidas que se adopten.

2-. Elaborar y aplicar diligentemente políticas y medidas de fomento, para el desarrollo exitoso de los emprendimientos empresariales con equidad de género.

3-. Procurar el intercambio de información y de experiencias entre el personal técnico de las PARTES, implementando las metodologías de trabajo desarrolladas como parte sustantiva de este Protocolo. Así como, el fortalecimiento del compromiso institucional hacia el logro de objetivos.

4-. Abordar la formulación de todo tipo de programas y proyectos de fomento a los grupos generadores de ingresos, así como a la micro y pequeña empresa del sector formal de la economía, desde el enfoque de género, el compromiso con el desarrollo sostenible y la responsabilidad social inherente a la gestión empresarial.

ARTÍCULO Nº 4: De la coordinación

1-. La coordinación operativa del presente acuerdo recae en la Comisión Técnica, la cual tendrá una instancia facilitadora coordinada entre tres instituciones (*proponemos una instancia en el área de género, una en el área de empresariedad ó económica y una del sector más numeroso en términos de cantidad de posibles beneficiarios /as de las acciones interinstitucionales*)

2-. La Coordinación debe mantener un diálogo permanente y objetivo, así como, una amplia información sobre el accionar institucional de las PARTES y grupos con ideas y desarrollos empresariales, con el fin de ser precisa, eficiente y eficaz en el cumplimiento de los objetivos propuestos.

3-. La Comisión debe buscar mecanismos que concreten las responsabilidades de las PARTES, en cuanto a la búsqueda de respuestas oportunas y soluciones apropiadas a las brechas empresariales existentes, en los grupos empresariales atendidos, según se establezca de la aplicación de los instrumentos anexos a éste Protocolo.

4-. La Coordinación establecerá procesos de evaluación y seguimiento de las políticas públicas, sobre la empresariedad de las micro y pequeñas empresas, desde el punto de vista de su compromiso y capacidad, para responder a las necesidades prácticas y estratégicas de mujeres y hombres con equidad de género.

5-. Establecerá mecanismos nacionales para el seguimiento y control de los acuerdos tomados, así como, la ejecución de las políticas institucionales a favor de la empresariedad de los micro y pequeños negocios.

ARTICULO Nº 5: Antecedentes

“En la administración del gobierno Rodríguez Echeverría, por resolución del Consejo de Gobierno, se crea una Comisión Técnica, con el fin de desarrollar un programa que potencie el desarrollo de la micro y pequeña empresa costarricense y que particularmente logre una mayor empresariedad de los grupos de mujeres”.

A partir del decreto, se inicia un proceso de mayor actividad y esfuerzos, liderado por el INAMU y el IICA- Costa Rica, para llevar a cabo los objetivos planteados.

En el desarrollo del trabajo se han ido sumando una serie de organizaciones e instituciones que contemplan en sus funciones y objetivos, la atención, la promoción y el fortalecimiento de las personas y grupos generadores de ingresos.

Además del INAMU y el IICA-Costa Rica, la Comisión la integran importantes instituciones como son: el Ministerio de Agricultura y Ganadería, a través de sus Programas de Desarrollo Rural, Extensión y la Oficina de Equidad de Género; el Instituto Costarricense de Pesca y Acuicultura, el Servicio Nacional de Aguas Subterráneas, Riego y Avenamiento, el Consejo Nacional de Producción, el Banco Nacional de Costa Rica, El Banco Popular y de Desarrollo Comunal, el Instituto Costarricense de Turismo, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio, el Instituto Mixto de Ayuda Social y la Secretaría Técnica de Planificación del Sector Agropecuario, como instituciones observadoras durante todo el proceso han asistido: El Instituto Nacional de Aprendizaje, El Instituto de Desarrollo Agrario y la Fundación Arias para la Paz y el Progreso Humano.

ARTICULO Nº 6: Exposición de motivos

1- La coordinación de esfuerzos interinstitucionales se hace necesaria en la capacitación, la asistencia técnica, la asesoría y el financiamiento, para que las personas y grupos generadores de ingresos puedan:

- Identificar iniciativas de empresariedad rentables.
- Beneficiarse realmente de la infraestructura y de los servicios públicos.
- Ser sujetas de la acción de las instituciones públicas, a través de programas y proyectos.
- Ser protagonistas en las estrategias de lucha contra la pobreza.
- Crecer y fortalecerse haciendo uso de los mecanismos de mercado.
- Modernizar los procesos productivos, haciendo uso de tecnologías apropiadas.
- Integrarse a redes de empresariedad, formando parte de la cadena productiva del país.
- Convertirse en un fortalecido nuevo tejido socioempresarial que impulse el desarrollo de los territorios rurales.
- Maximizar el beneficio económico de las unidades familiares.
- Fortalecer y desarrollar la economía nacional.
- Utilizar una metodología objetiva para la medición de su empresariedad y acceder a programas de fortalecimiento.

2- Se reconoce que hombres y mujeres tienen condiciones de vida y necesidades diferentes y la desigualdad de género imperante obliga a la transformación de los roles tradicionales y a la visibilidad del trabajo productivo y reproductivo de las mujeres y de su aporte a la economía nacional.

3- Es una necesidad sentida llevar a cabo un proceso de sensibilización y capacitación que permita la institucionalización del enfoque de equidad de género en las políticas, programas y acciones institucionales, dirigidas al impulso del desarrollo empresarial.

El conjunto de esfuerzos que se proponen, no tratan de la atención a través del enfoque de mujeres en el desarrollo, sino de las necesidades y estrategias de género, y de su incorporación en las políticas públicas, lo cual conlleva la adopción y práctica de una política de igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres.

4-. Se hace necesario contar con herramientas que permitan dar el seguimiento y evaluación de la ejecución de las políticas públicas.

ARTICULO Nº 7: De los anexos

Constituyen parte integral de este ACUERDO, los siguiente instrumentos de trabajo, así como sus normativas y manuales de aplicación:

- GUÍA, MUJERES RURALES, MICROEMPRESARIAS Y CRÉDITO. ¿CÓMO PREPARARNOS PARA TENER UNA EMPRESA EXITOSA?.
- METODOLOGÍA PARA EL ANÁLISIS DE BRECHAS EN LA GESTION EMPRESARIAL EN GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS.
- RUTA DE ATENCIÓN INSTITUCIONAL PARA EL DESARROLLO DE LA EMPRESARIEDAD.
- GUIA PARA LA FORMULACION Y SEGUIMIENTO DE PROYECTOS EMPRESARIALES CON ENFOQUE DE GENERO.

METODOLOGÍA DE BRECHAS EN EL ANÁLISIS DE LA GESTION EMPRESARIAL DE GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS

SECCION I-. ASPECTOS METODOLOGICOS

1.1-. EL ENTORNO EMPRESARIAL DE LOS GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS

Los cambios y las transformaciones experimentadas en Costa Rica en el último cuarto de siglo, producto de la aplicación de los programas de ajuste estructural y la liberalización económica impulsada, generaron nuevas oportunidades de mercado y produjeron importantes cambios en la economía nacional.

La desregulación y la apertura económica, hicieron más atractivos los mercados nacionales a la inversión extranjera, ello produjo desplazamiento del capital nacional y la quiebra de cientos de pequeñas empresas que no soportaron la competencia. Por otro lado, la drástica disminución de los programas de apoyo a los sectores productivos que impulsaban las instituciones estatales y la disminución del empleo en dicho sector, fueron detonantes de procesos de crecimiento de las actividades por cuenta propia y de la microempresa, como alternativa para la generación de medios mínimos de subsistencia, lo que también contribuyó a una mayor presencia de los emprendimientos en el sector informal.

Aunado a lo anterior, las nuevas oportunidades creadas en una economía más integrada a los mercados internacionales, beneficiaron poco a las micro y pequeñas empresas.

Debido a la falta de recursos para el fortalecimiento de los programas gubernamentales de apoyo y estímulo, las micro y pequeñas empresas continúan enfrentando situaciones muy particulares y difíciles que dificultan su modernización y competitividad, entre ellas, la falta de mecanismos de financiamiento adecuados a la realidad en términos de avales y garantías, la ausencia de asistencia técnica, asesoría y capacitación enfocada al desarrollo empresarial, la oferta institucional

dispersa, el poco acceso a las tecnologías de punta y a la información relevante de mercados.

Asimismo, estos problemas citados se reflejan en mayor grado en la empresariedad de los grupos y personas generadores de ingresos del sector informal, que desarrollan actividades productivas de subsistencia, cuyas características principales son las de ser economías de muy pequeña escala, con propiedad unipersonal y participación familiar en la producción o prestación del servicio, la utilización de técnicas de producción artesanal, la ausencia de una clara división de funciones y la falta de capital de trabajo.

1.2-. EL APOORTE INSTITUCIONAL A LA EMPRESARIEDAD:

No obstante lo señalado, en términos de los cambios enfrentados en los últimos 20 años en la acción gubernamental de apoyo a la empresariedad, lo cierto es que con mucho menos recursos disponibles, las instituciones del Estado hacen importantes esfuerzos para dar respuesta a los requerimientos que presentan los grupos y personas generadoras de ingresos, buscando la disminución de los factores de riesgos asociados a la empresariedad y el fortalecimiento de las potencialidades, mediante la creación de una oferta interinstitucional de apoyo.

En este sentido, el presente instrumento va dirigido al personal técnico del sector productivo empresarial y tiene como objetivo facilitar la valoración de la situación real de los grupos y personas generadoras de ingresos, para identificar las áreas en las que se requiere la intervención de las instituciones estatales.

1.3-. LA METODOLOGÍA DE BRECHAS EN EL ANÁLISIS DE LA GESTION EMPRESARIAL DE GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS

La medición de la empresariedad en las personas y grupos generadores de ingresos, se hace sobre la base metodológica de un modelo de análisis utilizado en la valoración del desempeño institucional/organizativo en el área de servicio al

cliente, la cual ha sido modificada para adaptarla a las necesidades del presente estudio

*El modelo de análisis conocido como SERVQUAL, fue propuesto en 1985, por los autores Parasuraman, Zeithaml y Berry (PZB), y se basa en la teoría de las discrepancias (gaps, en inglés), según la cual la **percepción** de la clientela sobre la CALIDAD EN EL SERVICIO, se define por la magnitud y el sentido de la diferencia (**paradigma de la desconfirmación**), entre lo que ésta espera (**expectativa**) y lo que **obtiene**, lo que da lugar al surgimiento de las **discrepancias (gap o brechas del modelo)**. En consecuencia, la CALIDAD EN EL SERVICIO se asegura en el tanto dichas brechas sean controladas.*

El modelo de valoración se basa en la exploración vía cuestionario estructurado de los aspectos que se detallan en la tabla N°1 “**CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO E INDICADORES, PARA LA VALORACIÓN DE LA EMPRESARIEDAD**”, cuyos resultados permiten construir la **Curva del Comportamiento de la Empresariedad** en un momento dado (el de la aplicación del instrumento), la cual viene determinada por las discrepancias (gaps), entre el comportamiento óptimo en la gestión socioempresarial (definido a partir de prácticas organizativas, administrativas y de gestión generalmente recomendadas para asegurar el logro de metas y objetivos empresariales) y el comportamiento real de la empresariedad, que muestran las personas y grupos valorados.

EI INSTRUMENTO PARA LA VALORACIÓN DE RIESGOS Y POTENCIALIDADES PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN PERSONAS GENERADORAS DE INGRESOS, se construyó a partir de la MATRIZ DE VALORACION DE RIESGOS Y POTENCIALIDADES PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN LAS PERSONAS Y GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS.

Las dimensiones definidas para el estudio fueron categorías de análisis¹, factores de riesgo² e indicadores³. A partir de ellos y de la metodología de medición propuesta (modelo de brechas) se elaboró el cuestionario, que permite la identificación de la magnitud de las discrepancias previstas.

El instrumento cuenta con una estructura de **CINCO CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, DIEZ FACTORES DE RIESGO Y CIENTO SEIS INDICADORES.**

La base para la medición de empresariedad la constituyen 71 indicadores que son fundamentalmente cuantitativos, relacionados con aspectos de la gestión diaria de la empresariedad.

Los restantes 23 indicadores no se consideran en la medición de las brechas, pero proporcionan información igualmente importante y relevante para que el equipo técnico de las instituciones, pueda valorar la situación real en que se encuentran las personas y grupos que atienden. Son fundamentalmente de orden cualitativo y aportan información sustantiva, de carácter estratégico, que contribuye a conformar una visión integral sobre los aspectos organizativos y sociales (fundamentalmente), que enfrentan quienes desarrollan la empresariedad.

Por tanto, el panorama completo situacional, es en realidad la suma de ambos grupos de indicadores.

La respuesta institucional está determinada en cada caso particular, por el requerimiento de atención de las brechas identificadas, lo que implica la formulación de una ruta de atención.

El instrumento es fundamentalmente una lista de cotejo⁴ para establecer las posiciones de los grupos y personas a las que se aplique, siendo de utilidad incluso

¹ Se refiere a las grandes áreas de análisis integral de la gestión de empresariedad.

² Son los aspectos de incertidumbre que pueden afectar negativamente el logro de objetivos y metas que se ha planteado una persona, un grupo o una organización.

³ Son los aspectos medibles de la gestión, sea de manera cuantitativa o cualitativa. Se utilizan para desagregar los factores de riesgo y poder valorarlos.

⁴ Véase en la sección siguiente una explicación más detallada sobre los indicadores.

para valorar el grado de avance del emprendimiento empresarial, desde el momento en que se define un programa de apoyo hasta su consolidación como empresa, para lo cual es importante comprender la necesidad de valorar periódicamente el mismo emprendimiento empresarial, con el fin de conocer en cuánto se ha modificado el comportamiento (determinado por las brechas) entre una fecha y otra, lo que será indicativo del impacto positivo, negativo ó intrascendente de la atención y apoyos recibidos.

Este instrumento permite a los equipos técnicos dar una respuesta efectiva, oportuna e integrada, que atienda los factores de riesgo identificados, visualizando de manera completa la ruta de atención, como mecanismo interinstitucional para contribuir en el mejoramiento de las condiciones de vida de las personas involucradas.

Las puntuaciones establecidas para cada dimensión de análisis posibilitan construir la citada curva del comportamiento empresarial, tal y como se muestra posteriormente.

La tabla N°1, detalla las categorías de análisis, los factores de riesgo y los indicadores, a través de los cuales se realiza la medición de las brechas.

Tabla N°1

**CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO E INDICADORES
PARA LA VALORACIÓN DE LA EMPRESARIEDAD**

CATEGORÍA DE ANÁLISIS	FACTORES	INDICADORES
<p>PERFIL ORGANIZATIVO</p> <p>VALOR OPTIMO: 16 PUNTOS</p>	<p>FORMALIZACION ORGANIZATIVA</p> <p>VALOR OPTIMO: 11 PUNTOS</p>	<p>1-.Tipo de organización 2-. Personería jurídica 3-. Existencia de instancia directiva 4-. Funcionamiento de la instancia directiva 5-. Existencia de libros de actas de la organización 6-. Actualización de libros de actas 7-. Existencia escrita del Plan de Trabajo 8-. Definición en los objetivos del plan de trabajo 9-. Plan de trabajo con metas cuantificadas y programadas 10-. Cumplimiento del Plan de Trabajo 11-. Membresía activa</p>
	<p>ASPECTO GENERO RELEVANTES EN LA ORGANIZACIÓN</p> <p>VALOR OPTIMO: 5 PUNTOS</p>	<p>14-. Existencia de liderazgos 15-. Liderazgos participativos existentes en la organización 16-. Capacitación recibida en autoestima 17-. Capacitación recibida en relaciones de género 18-. Capacitación recibida liderazgo</p>

CATEGORÍA DE ANALISIS	FACTORES	INDICADORES
VALOR OPTIMO: 57 PUNTOS	FORMALIZACION DE LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL	<p>19-. Existencia de proyecto empresarial claramente identificado, con objetivos y metas</p> <p>20-. Existencia de proyecto empresarial con objetivos claramente definidos</p> <p>21-. Proyecto empresarial con metas definidas y programadas</p> <p>22-. Nivel de cumplimiento de las actividades programadas en el proyecto empresarial</p> <p>23-. Existencia de libros de control y registro de ingresos y egresos</p> <p>24-. Desarrollo de análisis trimestral de costos e ingresos.</p> <p>25-. Envío periódico de análisis a personas integrantes</p> <p>26-. Definición escrita de puestos y funciones</p> <p>27-. Desarrollo de los puestos según está definido por escrito</p> <p>28-. Tenencia y uso de oficinas administrativas.</p> <p>29-. Existencia de patentes y todo tipo de permisos para la actividad empresarial</p> <p>30-. Existencia de permisos sanitarios para la actividad empresarial</p> <p>31-. Existencia de otros permisos necesarios</p> <p>32-. Inscripción de la organización como contribuyente de la CCSS</p> <p>33-. Tenencia de Pólizas de riesgos del trabajo</p>
	VALOR OPTIMO: 5,5 PUNTOS	

Tabla N°1

Continuación

CATEGORÍA DE ANÁLISIS	FACTORES	INDICADORES
EMPRESARIEDAD (continuación)	<p>PROPIEDAD, DISPONIBILIDAD Y ESTADO DE LOS MEDIOS DE PRODUCCIÓN</p> <p>VALOR OPTIMO: 12,5 PUNTOS</p>	<p>34-. Suficiencia de maquinaria equipos y herramientas</p> <p>35-. Disponibilidad de capital financiero para operar</p> <p>36-. Nivel de rentabilidad de la producción</p> <p>37-. Existencia de recurso humano capacitado</p> <p>38-. Limitaciones a la expansión por tamaño de la propiedad</p> <p>39-. Características geográficas de la propiedad limitan un mejor uso</p>
	<p>REGISTRO Y CONTROL DE LOS MEDIOS DE PRODUCCIÓN</p> <p>VALOR OPTIMO: 5 PUNTOS</p>	<p>42-. Existe control sobre los Inventarios de materias primas de producción</p> <p>43-. Existe control sobre el uso de materias primas e insumos de producción</p> <p>44-. Existe control sobre los inventarios de productos terminados</p> <p>45-. Existe control permanente sobre los costos de producción de los bienes</p>
	<p>TECNOLOGÍAS DE PRODUCCIÓN</p> <p>VALOR OPTIMO: 6 PUNTOS</p>	<p>47-. Nivel tecnológico que se posee</p> <p>48-. Nivel de dificultad para resolver problemas técnicos y tecnológicos ligados a la producción</p> <p>49-. Nivel de rentabilidad de la tecnología utilizada</p> <p>50-. Grado de contaminación que produce la tecnología utilizada</p> <p>51-. Desarrollo de producción orgánica</p> <p>52-. Participación en programas de manejo de microcuencas</p> <p>53-. Participación en programas dirigidos al buen uso y conservación del agua</p> <p>54-. Participación en programas de manejo y reciclaje de desechos provenientes de la producción</p>

CATEGORÍA DE ANALISIS	FACTORES	INDICADORES
	ACCESO A RECURSOS DE CAPITAL VALOR OPTIMO: 5 PUNTOS	57-Aportaciones de capital provenientes de propietarios/as, para financiar actividad empresarial 58- Capacidad de personas propietarias para hacer nuevas aportaciones de capital 59- Existe perfil para constituirse en sujetos de crédito bancario 60- Utilización del crédito usurero

**Tabla N°1
Continuación**

CATEGORÍA DE ANALISIS	FACTORES	INDICADORES
	COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS	61-.Existe plan de comercialización y venta de productos 62-. Nivel de incertidumbre en la venta de la producción 63-. Existencia de mercado para la producción a nivel comunal-local,
	VALOR OPTIMO: 10 PUNTOS	
	ENDEUDAMIENTO	64-. Existencia de endeudamiento en las personas del grupo, producto de la gestión empresarial 65-.Cancelación oportuna del endeudamiento actual
	VALOR OPTIMO: 4 PUNTOS	
	REPRODUCCIÓN DE LA FUERZA DE TRABAJO Y EL CAPITAL	69-. Nivel en que los ingresos cubren los gastos provenientes de la gestión empresarial, la inversión y posibilidades de ahorro 70-. Posibilidades de nuevos proyectos de empresariedad
	VALOR OPTIMO: 4 PUNTOS	
RELACIONES DE GENERO EN EL AMBITO FAMILIAR		71-. Existencia de sobrecarga de responsabilidades familiares en el ámbito doméstico hacia las mujeres. 72-. Mujeres microempresarias afrontan violencia doméstica. 73-. Mujeres microempresarias imposibilidad para la atención apropiada de sus necesidades personales. 74-. Mujeres microempresarias manifiestan acceso y control a sus ingresos.
VALOR OPTIMO: 7 PUNTOS		
CONECTIVIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL CON SU ENTORNO INSTITUCIONAL GEOGRAFICO (Público y Privado)		75-. Capacitación y asistencia técnica recibida en aspectos organizativos. 76-. Capacitación o asistencia técnica recibida para mejorar la toma de decisiones. 77-. Personas que laboran en el área de producción, han recibido asistencia

CATEGORÍA DE ANALISIS	FACTORES	INDICADORES
VALOR OPTIMO: 6 PUNTOS		<p>técnica, asesorías o capacitación.</p> <p>78-. Personas que laboran en el área de comercialización, han recibido asistencia técnica, asesorías o capacitación.</p> <p>79-. Relación actual del proyecto empresarial con instituciones públicas del área geográfica.</p> <p>80-. Relación actual del proyecto empresarial con organizaciones privadas del área geográfica.</p>

**Tabla N°1
Continuación**

CATEGORÍA DE ANÁLISIS	FACTORES	INDICADORES
OPORTUNIDADES Y AMENAZAS A LA GESTION EMPRESARIAL, PROVENIENTES DEL ENTORNO GEOGRÁFICO Y SOCIAL EN QUE SE ENCUENTRA UBICADO		81-. Ubicación geográfica del proyecto actual permite el adecuado acceso a través de carreteras y caminos. 82-. Oportunidades y amenazas provenientes de la disponibilidad a agua potable. 83-. Oportunidades y amenazas provenientes de la disponibilidad a electricidad. 84 Oportunidades y amenazas provenientes de la disponibilidad a teléfono. 85-. Oportunidades y amenazas provenientes de la disponibilidad a alcantarillado sanitario. 86-. Oportunidades y amenazas provenientes de la disponibilidad a salud pública. 87-. Oportunidades y amenazas provenientes de la disponibilidad a educación pública. 88-. Potenciales riesgos ante desastres naturales.
VALOR OPTIMO: 14 PUNTOS		
PUNTAJE TOTAL: 100		

Para ejemplarizar el funcionamiento de la metodología, se incluyen los datos de la valoración de la empresariedad en la **ASOCIACIÓN DE MUJERES AGRICULTORAS** de San Jorge de los Chiles, provincia de Alajuela, Costa Rica.

Tabla Nº 2

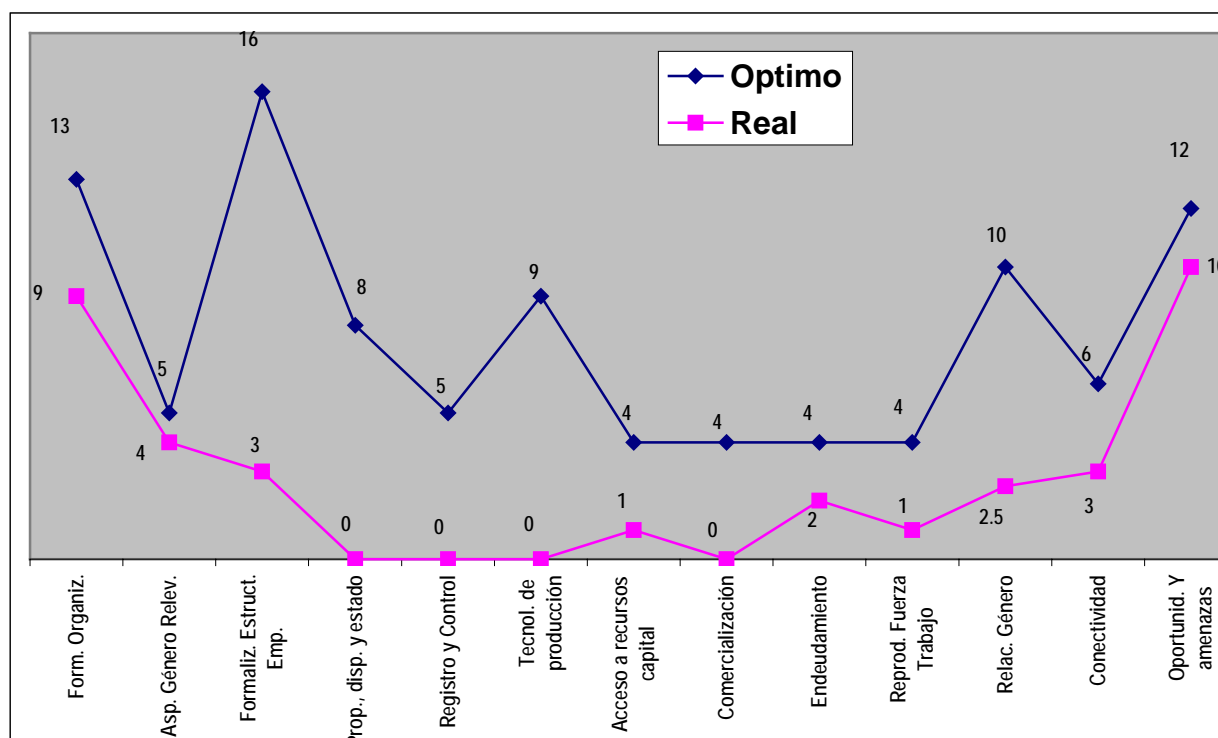
VALORACIÓN DE LA GESTIÓN SOCIOEMPRESARIAL

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS Y FACTORES DE RIESGO	Valoración		Valoración del %
	Optima	Real	
Formalización organizativa.	13	9	69,2
Aspectos género relevantes.	5	4	80
Formalización de la estructura empresarial	16	3	18,7
Propiedad, disponibilidad y estado de los medios de producción	8	0	0
Registro y Control de los medios de producción	5	0	0
Tecnología de producción	9	0	0
Acceso a recursos capital	4	1	25
Comercialización de productos	4	0	0
Endeudamiento	4	2	50
Reproducción de la fuerza de trabajo y el capital	4	1	25
Relaciones de género en el ámbito familiar	10	2.5	25
Conectividad del proyecto con su entorno institucional geográfico (público y privado)	6	3	50
Oportunidades y amenazas a la gestión empresarial provenientes del entorno geográfico y social en que se encuentra localizado	12	10	83

La tabla anterior muestra la relación entre el comportamiento óptimo en la gestión socioempresarial (según la propuesta de puntaje correspondiente al desempeño óptimo), y el real (proveniente de la aplicación del instrumento de valoración). Sobre esta base, se construyó el gráfico siguiente:

Gráfico N° 1

VALORACIÓN DE LA GESTIÓN SOCIOEMPRESARIAL



Como puede observarse, la curva permite visualizar cuáles son las dimensiones de la empresariedad en las que se requiere apoyo inmediato (es decir, se presentan brechas) y por ende, deben ejecutarse acciones correctivas y preventivas que permitan asegurar mejores indicadores en el plazo.

La dinámica de valoración parte de otorgar a cada indicador potencial de respuesta, una calificación determinada. Si la organización, grupo o persona, la cumple a satisfacción **se le otorga el valor óptimo**, si no la cumple **no se le otorga ningún punto**.

Para obtener el **valor óptimo** de cada categoría de análisis y factor de riesgo, se realiza una sumatoria de las puntuaciones de los indicadores que los constituyen. Para calcular el **valor real**, se suman los puntos otorgados, según el instructivo que se anexa en la sección siguiente y de la comparación óptimo versus real, se obtiene las brechas indicadas en el gráfico N° 1.

La metodología permite identificar el comportamiento de los indicadores específicos y por ende la brecha presente en cada uno de ellos, lo que permite orientar a las personas o grupos cuya gestión de empresariedad se valora, sobre los aspectos particulares a los que se debe prestar más atención.

SECCION II: INSTRUCCIONES GENERALES PARA LA APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO
--

2.1-. INSTRUMENTO PARA LA VALORACIÓN DE RIESGOS Y POTENCIALIDADES PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN PERSONAS GENERADORAS DE INGRESO

Para la aplicación del instrumento, los equipos técnicos deben desarrollar una dinámica personalizada e interactiva con las personas involucradas en la iniciativa o proyecto empresarial. Es fundamental realizar un ejercicio crítico, sin límites de tiempo, ya que no se trata de una técnica tipo encuesta.

Es recomendable que la aplicación se lleve a cabo a través de varias sesiones de trabajo. Si se trata de un grupo, al menos debe preverse la participación de su Junta Directiva; si es una persona física, debe trabajarse con la persona dueña. En el caso de los grupos mixtos, al menos una de las personas debe ser una mujer.

La persona que aplica el instrumento debe conocerlo anticipadamente e identificar la información complementaria que debe solicitar previamente (por ejemplo, datos sobre los niveles educativos y edad de la persona propietaria o de quienes integran el grupo, salarios y montos mensuales de venta, estructura de puestos, etc).

Debe tomarse en cuenta las siguientes observaciones en el momento del ejercicio de recolección de la información:

- La opción **NO APLICA**, se utilizará cuando el indicador que se valora no es propio de la actividad que se está evaluando.
- En aquellos indicadores en lo que en la columna del margen derecho de cada hoja, aparece la nomenclatura **IC** (información cualitativa), implica la no asignación de valores numéricos.

- En los indicadores en que aparece la expresión “grupo significativo”, se refiere a que al menos el 50% de la membresía, cumple con el aspecto que se evalúa.

Ver el anexo N° 1, el instrumento.

2.2-. INSTRUCTIVO PARA LA VALORACIÓN DE LAS BRECHAS DE LA EMPRESARIEDAD

En el anexo N° 2, se incluye una guía de puntajes para la valoración de las brechas de empresariedad.

ANEXO 1

ANEXO 1

**INSTRUMENTO PARA LA VALORACIÓN DE RIESGOS Y POTENCIALIDADES
PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL CON ENFOQUE DE GÉNERO,
EN GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS**

INSTRUMENTO PARA LA VALORACION
DE RIESGOS Y POTENCIALIDADES PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL
CON ENFOQUE DE GENERO, EN GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS

OBJETIVO DEL INSTRUMENTO:

El presente instrumento tiene por finalidad caracterizar la situación organizativa, el desarrollo empresarial y las brechas de género, presentes en la gestión de los grupos generadores de ingresos, para lo cual se requiere que todos los ítemes del mismo sean llenados en su totalidad, con información actualizada (situación real al momento de la aplicación) y fidedigna.

El instrumento incluye indicadores cualitativos y cuantitativos, así como secciones para comentarios y el análisis general de cada factor de riesgo y potencialidad.

Toda la información que se recopila es estratégica para conformar una visión integral de la situación que se analiza y determina la RUTA DE ATENCIÓN INSTITUCIONAL ADECUADA Y EFICIENTE, para el fortalecimiento de las actividades de que se trata.

La aplicación de este instrumento debe realizarse una vez que el personal técnico ha estudiado el documento de presentación y explicación metodológica, diseñado para tal fin.

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA ORGANIZACIÓN

DÍA	MES	AÑO
-----	-----	-----

FECHA DE APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO

1. NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN:

2. NUMERO DE CEDULA JURIDICA:

3. FECHA DE CONSTITUCIÓN JURÍDICA:

DÍA	MES	AÑO
-----	-----	-----

4-. NOMBRE DE LA PERSONA QUE OSTENTA LA REPRESENTACIÓN LEGAL:

5. FECHA DE VENCIMIENTO DE LA REPRESENTACIÓN LEGAL:

6. PERSONA CONTACTO: 7. TELÉFONO

UBICACIÓN GEOGRAFICA:

8. PROVINCIA	9. CANTÓN	10. DISTRITO	11. COMUNIDAD
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
12. DIRECCIÓN EXACTA	<input type="text"/>		

13. TELÉFONO 14. FAX 15. CORREO ELECTRÓNICO

16. NÚMERO DE PERSONAS FUNDADORAS: **TOTAL**
HOMBRES MUJERES
16.1

17. NUMERO DE PERSONAS INTEGRANTES ACTUALES: **TOTAL**
HOMBRES MUJERES
17.1 17.2

18. CLASIFICACION DE LAS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS O DE SERVICIOS QUE DESARROLLA O DESEA DESARROLLARA EL GRUPO:

- 1. Pesca
- 2. Acuicultura
- 3. Agroindustria
- 4. Corte y Confección
- 5. Producción Agrícola
- 6. Producción Pecuaria
- 7. Producción Forestal
- 8. Servicios Generales
- 9. Servicios Comunitarios
- 10. Turismo
- 11. Construcción
- 12. Comercio Minorista
- 13. Artesanías
- 14. Industria
- 15. Servicios de Alimentación

16. Otra

Especifique: _____

19. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA PRINCIPAL QUE SE DESARROLLA Y FECHA DE SU INICIO:

DESCRIBA TODAS LAS ACTIVIDADES GENERADORAS DE INGRESOS:

Detalle la actividad económica principal (sujeta a medición), en criterio de la (s) personas entrevistada (s):

FECHA DE INICIO DE DICHA ACTIVIDAD: _____

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGOS Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION
CATEGORÍA DE ANÁLISIS I-. PERFIL ORGANIZATIVO	
1.1-. FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD “FORMALIZACIÓN ORGANIZATIVA”:	
<p>20. Tipo de organización :</p> <p>1. Asociación (Ley 218) <input type="checkbox"/> 2. Cooperativa <input type="checkbox"/> 3. Sindicato <input type="checkbox"/></p> <p>4. Fundación (Ley 5338) <input type="checkbox"/> 5. Sociedad Mercantil <input type="checkbox"/></p> <p>7. Otro tipo de organización <input type="checkbox"/></p> <p><u>Nota:</u> Si selecciona cualquiera de las opciones anteriores, pase al indicador N° 22</p> <p>8. Grupo sin constituir legalmente <input type="checkbox"/></p>	

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION
<p>21. Razones que justifican la falta de formalización legal en la constitución:</p> <p>1. Falta de recursos económicos <input type="checkbox"/> 2. Falta de asesoría adecuada <input type="checkbox"/></p> <p>3. Desorganización del grupo <input type="checkbox"/> 4. Falta de interés en personas participantes <input type="checkbox"/></p> <p>5. Otro <input type="checkbox"/></p> <p>Especifique:</p> <hr/>	INDICADOR CUALITATIVO
<p>22. Personería jurídica:</p> <p>1. Vigente <input type="checkbox"/> 2. No vigente <input type="checkbox"/> 3. No la han tramitado <input type="checkbox"/></p>	
<p>23. Instancia directiva:</p> <p>23.1. Existe 1. SI <input type="checkbox"/> 2.NO <input type="checkbox"/></p> <p>23.2. Se reúne regularmente (al menos una vez al mes) 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p>	
<p>24. Libro de Actas de la organización :</p> <p>24.1. Existen 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p>24.2. Actualizados (a la última reunión) 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p>	
<p>25. Plan anual de trabajo de la organización:</p> <p>25.1. Existe escrito 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p>Marque NO en los tres indicadores siguientes</p> <p>25.2. Con objetivos claramente definidos 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p>25.3. Con metas cuantificadas y programad 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p>25.4. Se cumple 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p style="text-align: center;">Pase al N° 27.</p>	

<p>26. Indicar razones de no cumplimiento del Plan Anual de Trabajo:</p>	<p>INDICADOR CUALITATIVO</p>
<p>27 . Existe membresía INACTIVA:</p> <p>27.1.Membresía INACTIVA</p> <p>1. SI existe <input type="text"/> 2 NO existe <input type="text"/></p> <p>Cuántas personas NO están activas 27.2. <input type="text"/> M <input type="text"/> 27.3. <input type="text"/> H <input type="text"/></p> <p>27.4. Indique las razones por las que existe membresía inactiva:</p>	

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION
<p>28. Participación activa de las personas asociadas en los procesos de toma de decisiones :</p> <p>28.1. Existe . SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p>Cuántas personas sí participan activamente en las decisiones 28.2. <input type="text" value="M"/> 28.3. <input type="text" value="H"/></p>	
<p>29. Estabilidad de la membresía (Es estable si al menos el 50% de la membresía es la misma en los últimos dos años, ó período menor de funcionamiento):</p> <p>Estable 1. SI <input type="checkbox"/> 2. Poco estable <input type="checkbox"/></p>	
<p>OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LA SITUACIÓN DE FORMALIZACION ORGANIZATIVA:</p>	
<p>SUBTOTAL FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: FORMALIZACIÓN ORGANIZATIVA</p>	

1.2- FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD “ASPECTOS GENERO RELEVANTES”					MEDICION
30. Nivel de estudios formales (ubicar según el nivel mayor de educación cursada por las personas integrantes del grupo):					INDICADOR CUALITATIVO
ULTIMO NIVEL EDUCATIVO ALCANZADO	1. MUJERES		2. HOMBRES		
	Total	%	Total	%	
30.1. ANALFABETISMO					
30.2. Primaria Incompleta					
30.3. Primaria Completa					
30.4. Secundaria Académica Incompleta					
30.5. Secundaria Académica Completa					
30.6. Secundaria Técnica Incompleta					
30.7. Secundaria Técnica Completa					
30.8. Estudios Superiores, completos e incompletos					
OTROS ESTUDIOS:					
30.9. Formación en el INA					
30.10. Educación técnica administrativa o comercial					
30.11. Educación técnica productiva					

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES				MEDICION
31. Cantidad de personas que desean continuar estudios y requieren apoyos para ello:				INDICADOR CUALITATIVO
31.1. <input type="text"/> MUJERES	31.2. <input type="text"/> HOMBRES	31.3. <input type="text"/> NINGUNA		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Pase al N° 33	
32. Apoyos que requieren las personas para continuar sus estudios:				INDICADOR CUALITATIVO
APOYOS REQUERIDOS	Cantidad de personas que requieren el apoyo			
	1. MUJERES	2. HOMBRES		
32.1. Económicos				
32.2. Permisos laborales con goce de salario				
32.3. Cuido de menores de edad, personas mayores o con discapacidad				
32.4. Compartir responsabilidades domésticas entre las personas integrantes de la familia				
32.5. Otro				

<p>33. Cantidad de personas participantes que son Jefas/es de Hogar:</p> <p>33.1. <input type="text" value="M"/> 33.2. <input type="text" value="H"/> 33.3. <input type="text" value="NINGUNA"/></p> <p style="text-align: right;">Marque con X</p>	<p>INDICADOR CUALITATIVO</p>
<p>34. Cantidad de personas del grupo que reciben beneficios económicos (salarios; remuneraciones en dinero; ingresos provenientes de la comercialización de productos, a través de la organización; descuentos; uso de servicios o adquisición de productos con precio subvencionado, y similares) del proyecto empresarial:</p> <p>34.1. <input type="text" value="MUJERES"/> 34.2. <input type="text" value="HOMBRES"/> 34.3. <input type="text" value="NINGUNA"/></p> <p style="text-align: right;">Marque con X</p>	<p>INDICADOR CUALITATIVO</p>
<p>35. De los siguientes aspectos, señale los que afectan el desarrollo empresarial</p> <p style="text-align: right;">1. SI 2. NO</p> <p>35.1. Responsabilidades familiares limitan el tiempo de las personas para dedicarse a la empresa <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>35.2. Oposición de compañeros/as o familiares hacia la actividad empresarial <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>	
<p>36. Cantidad de personas integrantes del grupo que han recibido capacitación en temas de:</p> <p>36.1. Autoestima 1. <input type="text" value="M"/> 2. <input type="text" value="H"/> 36.2. Relaciones de Género 1. <input type="text" value="M"/> 2. <input type="text" value="H"/> 36.3. Liderazgo 1. <input type="text" value="M"/> 2. <input type="text" value="H"/></p>	
<p>37. Cantidad de personas integrantes del grupo que desean recibir o reforzar la capacitación en temas de:</p> <p>37.1. Autoestima 1. <input type="text" value="M"/> 2. <input type="text" value="H"/> 37.2. Relaciones de Género 1. <input type="text" value="M"/> 2. <input type="text" value="H"/> 37.3. Liderazgo 1. <input type="text" value="M"/> 2. <input type="text" value="H"/></p>	<p>INDICADOR CUALITATIVO</p>

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION
OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LOS ASPECTOS GENERO RELEVANTES:	
SUBTOTAL FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: ASPECTOS GENERO RELEVANTES	
TOTAL CATEGORÍA DE ANÁLISIS: PERFIL ORGANIZATIVO	

CATEGORÍA DE ANÁLISIS II-. EMPRESARIEDAD	
2.1-. FACTOR DE RIESGO Y POTENCIADAD “EXISTENCIA, EJECUCIÓN Y RENTABILIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL”	
<p>38. Proyecto de empresariedad EXISTE (por escrito), ES FACTIBLE ECONÓMICAMENTE (estudios han sido realizados) y tiene objetivos, metas y plazos definidos:</p> <p>1. SI <input type="checkbox"/> Pase al N° 40 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p><u>NOTA:</u> Se debe solicitar una copia del documento.</p>	
<p>39. Aunque no tenga proyecto elaborado, el grupo realiza actividades generadoras de ingresos:</p> <p>1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p style="text-align: center;">Pase al N° 41</p> <p style="text-align: right;">Si indica NO, aplique O PUNTOS en el indicador 41 y pase al N° 43</p>	
<p>40. Proyecto empresarial se encuentra en ejecución:</p> <p>1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/></p> <p style="margin-left: 150px;">Razones de no ejecución del proyecto_____</p> <p style="margin-left: 150px;">_____</p> <p style="margin-left: 150px;">Aplique O PUNTOS en los siguientes indicadores de la categoría de Empresariedad (hasta el indicador 79)</p>	

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION
<p>41. Ingresos de la gestión empresarial cubren los costos de producción en que se incurre (seleccione solo una opción, la que mejor refleje la situación del grupo):</p> <p>1. Cubren los costos de producción, los costos de comercialización, los costos administrativos y genera ganancias que permiten el ahorro para posibles nuevas inversiones ó capital de trabajo (Optimo). <input type="checkbox"/> Pase al N° 44</p> <p>2. Cubren todos los costos en que se incurre (producción, comercialización, administración) y no genera utilidades ni pérdidas (Aceptable). <input type="checkbox"/> Pase al N° 44</p> <p>3. Cubren los costos de materias primas e insumos de producción y solo parcialmente el ingreso mínimo de trabajadores/as y asociadas/os. (Inaceptable) <input type="checkbox"/> Pase al N° 42</p> <p>4. No permite recuperar ni los costos de materiales e insumos de producción ni los de mano de obra (Inaceptable) <input type="checkbox"/> Pase al N° 42</p>	
<p>42. Señalar las principales razones por las que NO es rentable el proyecto empresarial</p> <p style="text-align: right;">Pase al N° 44</p>	<p>INDICADOR CUALITATIVO</p>
<p>43. Existencia de ideas de negocios:</p> <p>1. Existen ideas de negocios claramente identificadas <input type="checkbox"/></p> <p>2. Grupo No visualiza ideas de empresariedad (hasta el indicador 79) <input type="checkbox"/></p> <p>Aplique O PUNTOS en los siguientes indicadores de la categoría de empresariedad.</p>	<p>INDICADOR CUALITATIVO</p>

OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LA EXISTENCIA Y RENTABILIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL:	
SUBTOTAL FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: EXISTENCIA Y RENTABILIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL	

2.2.- FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD “FORMALIZACION DE LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL”		
44. Libros de control y registro de ingresos y egresos monetarios de la actividad generadora de ingresos:		
44.1. Existen	1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>	
44.2. Se usan	1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>	

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION
45. Análisis periódico de costos e ingresos monetarios (al menos trimestralmente) sobre los resultados de operación de la actividad de empresariedad:	
45.1. Se realiza	1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>
45.2. Se envía periódicamente a las personas integrantes de la organización	1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>
46. Definición escrita de puestos y funciones para el proyecto de empresariedad:	
1. Sí existe <input type="checkbox"/> 2. NO existe <input type="checkbox"/>	
47. En el proyecto de empresariedad se desarrolla cada puesto, según está definido por escrito:	
1. SI se desarrolla <input type="checkbox"/> 2. NO se desarrolla <input type="checkbox"/>	
48. Inscripción de la organización como contribuyente en el régimen de la CCSS, para las personas que laboran en el proyecto de empresariedad:	
<input type="checkbox"/> 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO	
49. Pólizas de Riesgos del Trabajo, para las personas que laboran en el proyecto de empresariedad:	
1. SI tiene <input type="checkbox"/> 2. NO tiene <input type="checkbox"/>	
50. Patentes y todo tipo de permisos requeridos para la actividad empresarial:	
50.1. Patentes	1. SI tiene <input type="checkbox"/> 2. Requiere y no tiene <input type="checkbox"/>
50.2. Permisos Sanitarios	1 SI tiene <input type="checkbox"/> 2. Requiere y no tiene <input type="checkbox"/>
50.3. Otros permisos	1. SI tiene <input type="checkbox"/> 2. Requiere y no tiene <input type="checkbox"/>
	3. No aplica <input type="checkbox"/>

OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LA FORMALIZACION DE LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL:	
SUBTOTAL FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDADES: FORMALIZACION DE LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL	

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES						MEDICION
2.3-. FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD “PROPIEDAD, DISPONIBILIDAD Y SUFICIENCIA DE LOS MEDIOS DE PRODUCCIÓN”						
51. Activos con que cuenta el grupo, tipo de posesión y nivel de suficiencia de los mismos, para el normal desarrollo de las actividades de empresariedad:						
RECURSOS PRODUCTIVOS	1.REQUIERE PERO NO TIENE	2. SI TIENE			3.SUFICIENCIA Se refiere a la cantidad y buen estado de los activos requeridos para el desarrollo normal del proceso productivo	
		TIPO DE TENENCIA			SI	NO
		Propio	Alquiler	Préstamo Ó usufructo		
51.1. INSTALACIONES ó INFRAESTRUCTURA FISICA para desarrollar el proceso productivo ó brindar el servicio						
51.2. EQUIPOS Y MOBILIARIO para desarrollar el proceso productivo ó brindar el servicio						
51.3. HERRAMIENTAS Y UTENSILIOS para producir o brindar el servicio						
51.4. MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA						
52. Cuáles de los siguientes aspectos afectan el desarrollo empresarial:						
				1. SI	2. NO	
52.1	Insuficiente capital para inversiones o para trabajo (adquirir materias primas, otros insumos productivos, pagar salarios, etc.)			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
52.2	Ausencia de recurso humano capacitado			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
52.3	Temporalidad en las actividades productivas			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
52.4	Inseguridad en el abastecimiento de materias primas			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
52.5	Baja calidad de las materias primas			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LA PROPIEDAD, DISPONIBILIDAD Y ESTADO DE LOS MEDIOS DE PRODUCCIÓN:	
SUBTOTAL FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: PROPIEDAD, DISPONIBILIDAD Y ESTADO DE LOS MEDIOS DE PRODUCCIÓN	

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION								
2.4-. FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD “TECNOLOGÍAS DE PRODUCCIÓN”									
53. Tipo de tecnología que se utiliza: 1. Tecnología de punta y adecuada al proceso productivo <input type="checkbox"/> 2. Tecnología prevaeciente en el mercado y funcional para el proceso productivo. 3. Tecnología obsoleta ó inadecuada para el proceso productivo que se desarrolla <input type="checkbox"/>									
54. Contaminación que producen las tecnologías utilizadas: 1. Sí produce contaminación <input type="checkbox"/> 2. No produce contaminación <input type="checkbox"/> Pase al N° 56									
55. Problemas con el medio ambiente que genera la tecnología utilizada: <table border="1" data-bbox="464 914 1520 1359"> <thead> <tr> <th data-bbox="464 914 919 1018">AREAS DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA QUE GENERA PROBLEMAS AMBIENTALES</th> <th data-bbox="919 914 1520 1018">TIPO DE CONTAMINACIÓN OCASIONADA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="464 1018 919 1130"></td> <td data-bbox="919 1018 1520 1130"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="464 1130 919 1243"></td> <td data-bbox="919 1130 1520 1243"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="464 1243 919 1359"></td> <td data-bbox="919 1243 1520 1359"></td> </tr> </tbody> </table>	AREAS DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA QUE GENERA PROBLEMAS AMBIENTALES	TIPO DE CONTAMINACIÓN OCASIONADA							INDICADOR CUALITATIVO
AREAS DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA QUE GENERA PROBLEMAS AMBIENTALES	TIPO DE CONTAMINACIÓN OCASIONADA								
56. Desarrolla programas o acciones planificadas de manejo y reciclaje de desechos provenientes de la producción: 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>									
57. Existe incumplimiento de leyes de medioambiente: 57.1. Sobre manejo de micro cuencas 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/> 57.2. Sobre buen uso y conservación del agua 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/> 57.3. Explotación inadecuada de recursos naturales (bosques, manglares, especies en peligro de extinción, canteras, playas, etc.). 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>									

OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LAS TECNOLOGÍAS DE PRODUCCIÓN:	
SUBTOTAL FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: TECNOLOGÍAS DE PRODUCCIÓN	

2.6-. FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD “ACCESO A RECURSOS DE CAPITAL Y CREDITO”		
63. Propietarias/os han hecho aportaciones de capital para financiar el emprendimiento empresarial: 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>		
64. Propietarias/os están en capacidad de hacer nuevas aportaciones de capital para la empresa: 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>		
65. Existe endeudamiento de la gestión empresarial?: 1. No hay endeudamiento <input type="checkbox"/> 2. SI hay y asciende a <input type="text"/> ¢ Si elige esta opción, otorgue el puntaje (1) en los indicadores 66 y 67 (Pase al N° 69)		INDICADOR CUALITATIVO

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES		MEDICION
66. Endeudamiento actual excede el 50% del valor de los activos totales de la empresa: 1. Si <input type="checkbox"/> 2. No <input type="checkbox"/>		
67. Existe Morosidad en el pago del endeudamiento actual?: 1. Si <input type="checkbox"/> 2. No <input type="checkbox"/>		
68. En crédito actual es bancario, de una ONG, cooperativa o similar?: 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>		INDICADOR CUALITATIVO
69. En el pasado, la organización ha hecho uso de crédito bancario, de una ONG, cooperativa o similar?: 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>		INDICADOR CUALITATIVO
70. Servicios bancarios que se utilizan: 70.1 Cuenta Corriente 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/> 70.2 Depósitos a plazo 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/> 70.3 Cuenta de ahorros 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>		INDICADOR CUALITATIVO
71. Grupo usa el crédito usurero?: 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>		

OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LA SITUACIÓN DE ACCESO A RECURSOS DE CAPITAL Y CREDITO:	
SUBTOTAL FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: ACCESO A RECURSOS DE CAPITAL Y CREDITO	

2.7-. FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD “COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS”	
72. Grupo tiene una política de fijación de precios basada en los costos en que se ha incurrido y la valoración del mercado (precios de productos similares o competidores) del bien o servicio que se produce: 1. Sí <input type="checkbox"/> Pase al N° 74 2. NO <input type="checkbox"/>	

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION
73. Especifique cómo se determinan los precios de los bienes ó servicios que se comercializan:	INDICADOR CUALITATIVO
74. La venta del producto (bien ó servicio) se realiza en el mercado: 1. A nivel <input type="checkbox"/> comunal-local 2. Regional <input type="checkbox"/> 3. Nacional <input type="checkbox"/> 4. Internacional <input type="checkbox"/>	INDICADOR CUALITATIVO
75. Grupo comercializa directamente ó a través de intermediarios (cuáles intermediarios): 1. Directamente <input type="checkbox"/> 2. A través de intermediarios <input type="checkbox"/> 75.1 Indique cuáles intermediarios (en caso de que proceda):	INDICADOR CUALITATIVO

<p>76. De los siguientes aspectos señale aquellos que actualmente afectan la comercialización del producto:</p> <p>76.1. Falta de conocimiento sobre los y las consumidoras actuales del producto y su nivel de satisfacción con el mismo</p> <p>1. Sí 2. No</p> <p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>76.2. Precios no aseguran una adecuada rentabilidad</p> <p>1. Sí 2. No</p> <p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>76.3. Mercado reducido, escasa clientela, incertidumbre en la colocación (venta) del producto</p> <p>1. Sí 2. No</p> <p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>76.4. Presentación poco atractiva del producto (empaques y envoltorios ó baja calidad del servicio)</p> <p>1. Sí 2. No</p> <p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>76.5. Falta de conocimientos y creatividad para innovar y mejorar el producto actual (bien ó servicio actual)</p> <p>1. Sí 2. No</p> <p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p>76.6. Falta de definición y planificación de las estrategias de comercialización y venta de los productos</p> <p>1. Sí 2. No</p> <p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>		
<p>77. Niveles promedio de venta últimos seis meses (en la actividad sobre la que se realiza la medición):</p> <p>Mes 1 (anterior a visita) <input type="text"/> Mes 2 <input type="text"/></p> <p>Mes 3 <input type="text"/> Mes 4 <input type="text"/></p> <p>Mes 5 <input type="text"/> Mes 6 <input type="text"/></p>		<p>INDICADOR CUALITATIVO</p>

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES	MEDICION								
<p>78. Mecanismos de apoyo a la comercialización que en el último año ha utilizado la empresa (participación en consorcios, ferias del agricultor, ferias y exposiciones promocionales, demostraciones, otros):</p> <table border="1" data-bbox="464 394 1501 676"> <thead> <tr> <th data-bbox="464 394 1073 465">TIPO DE APOYO QUE SE RECIBE</th> <th data-bbox="1073 394 1501 465">ORGANIZACIÓN QUE LO BRINDA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="464 465 1073 537"></td> <td data-bbox="1073 465 1501 537"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="464 537 1073 608"></td> <td data-bbox="1073 537 1501 608"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="464 608 1073 676"></td> <td data-bbox="1073 608 1501 676"></td> </tr> </tbody> </table>	TIPO DE APOYO QUE SE RECIBE	ORGANIZACIÓN QUE LO BRINDA							INDICADOR CUALITATIVO
TIPO DE APOYO QUE SE RECIBE	ORGANIZACIÓN QUE LO BRINDA								
OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LA COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS:									
<p>SUBTOTAL FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS</p>									
<p>TOTAL CATEGORÍA DE ANÁLISIS: EMPRESARIEDAD</p>									

OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LAS RELACIONES DE GENERO EN EL AMBITO FAMILIAR:	
TOTAL CATEGORÍA DE ANÁLISIS: RELACIONES DE GENERO EN EL AMBITO FAMILIAR	

CATEGORÍA DE ANÁLISIS IV-. CONECTIVIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL CON SU ENTORNO INSTITUCIONAL GEOGRÁFICO (PÚBLICO Y PRI /ADO)

4.1- FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD) "RELACIONES INSTITUCIONALES"

83. Capacitación y asistencia técnica recibida en aspectos organizativos:

83.1 Recibida 1. SI 2. NO Pase al N°85

Personas participantes 83.2. M H 83.3.

84. Áreas organizativas en las que se ha recibido capacitación o asistencia técnica de instituciones cooperantes:

ÁREAS	INSTITUCIÓN / ORGANIZACIÓN COOPERANTE	INDICADOR CUALITATIVO

85. Capacitación y /ó asistencia técnica para mejorar la toma de decisiones:

85.1 Recibida 1. SI 2. NO

Personas participantes 85.2. M H 85.3.

CATEGORÍAS DE ANÁLISIS, FACTORES DE RIESGO Y POTENCIALIDADES E INDICADORES

MEDICION

86. Asistencia técnica, asesorías o capacitación para desarrollar actividades productivas:

86.1 Recibida 1. SI 2. NO Pase al N° 88

Personas participantes 86.2. H M 86.3.

87. Temas en que se ha recibido capacitación o asistencia técnica en aspectos productivos:		INDICADOR CUALITATIVO
AF EAS	INSTITUCIÓN / ORGANIZACION COOPERANTE	
88. Capacitación, asesorías o asistencia técnica en el área de comercialización:		
88.1. Recibida 1. SI <input type="checkbox"/> 2. NO <input type="checkbox"/>		
Personas participantes 88.2 <input type="checkbox"/> M 88.3. <input type="checkbox"/> H		
89. Temas de la comercialización en que se ha recibido capacitación o asistencia técnica:		INDICADOR CUALITATIVO
A REAS	INSTITUCIÓN / ORGANIZACION COOPERANTE	
90. Relación actual del grupo con instituciones públicas del área geográfica:		
1. Sí existe vinculación <input type="checkbox"/> 2. NO existe vinculación <input type="checkbox"/>		
91. Relación actual del grupo con instituciones privadas de su área geográfica:		
1. Sí existe vinculación <input type="checkbox"/> 2. NO existe vinculación <input type="checkbox"/>		
OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LA CONECTIVIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL:		
TOTAL CATEGORÍA DE ANÁLISIS: CONECTIVIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL		

OBSERVACIONES GENERALES SOBRE LAS OPORTUNIDADES Y AMENAZAS A LA GESTION EMPRESARIAL PROVENIENTES DEL ENTORNO GEOGRAFICO Y SOCIAL EN QUE SE ENCUENTRA UBICADO LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL	
TOTAL CATEGORÍA DE ANÁLISIS: OPORTUNIDADES Y AMENAZAS A LA GESTION EMPRESARIAL PROVENIENTES DEL ENTORNO GEOGRAFICO Y SOCIAL EN QUE SE ENCUENTRA UBICADA LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL	

ANEXO 2

ANEXO 2

**GUIA DE PUNTAJES
INSTRUMENTO PARA LA VALORACIÓN DE RIESGOS
Y POTENCIALIDADES PARA EL DESARROLLO
EMPRESARIAL
EN GRUPOS DE PERSONAS GENERADORAS DE
INGRESOS**

GUIA DE PUNTAJES DEL INSTRUMENTO PARA LA VALORACIÓN DE RIESGOS Y POTENCIALIDADES PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL CON ENFOQUE DE GENERO, EN GRUPOS GENERADORES DE INGRESOS

CATEGORÍA DE ANÁLISIS I: PERFIL ORGANIZATIVO Valor óptimo: 16 puntos		
FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: ORGANIZATIVA.	FORMALIZACIÓN	Valor óptimo 11 puntos
Indicadores		Valor de cada indicador
20. Tipo de organización. Seleccione solo una opción. <u>Si la organización tiene las siguientes características:</u>		
Asociación (Ley 218)		
Cooperativa		
Sindicato		
Fundación (Ley 5338)		
Sociedad Mercantil		
Otro tipo de organización		
Se le otorga el valor óptimo		1
Si el Grupo está sin constituir legalmente: No obtiene puntos		0
22. Personería Jurídica:		
Si la: personería esta vigente : Se le otorga el valor óptimo.		1
Si la personería no esta vigente o no la han tramitado: No obtiene puntos		0
23. Instancia Directiva:		
23.1 Si existe: Se le otorga el valor óptimo		1
No existe: No se le otorga puntos		0
23.2 Se reúne regularmente (al menos una vez al mes): Se le otorga el valor óptimo		1
No se reúne regularmente: No se le otorga puntos		0
24. Libros de actas de la organización		
24.1 Si existen: Se le otorga el valor óptimo		0,5
NO existen: No obtiene puntos		0
24.2 Si existen y están actualizados a la última reunión: Se le otorga el valor óptimo		0,5
No están actualizados a la última reunión: No se le otorga puntos		0
25. Plan anual de trabajo de la organización:		
25.1 Si existe escrito: Se le otorga el valor óptimo		1,0
No existe escrito: No obtiene puntos		0
25.2 Si tiene objetivos claramente definidos: Se le otorga el valor óptimo		0,5
No tiene objetivos claramente definidos: No obtiene puntos		0
25.3 Si tiene metas cuantificadas y programadas: Se le otorga el valor óptimo		0,5
No tiene metas cuantificadas y programadas: No obtiene puntos		1,0
25.4 Si se cumple el plan de trabajo: Se le otorga el valor óptimo		0

No cumple el plan de trabajo: No obtiene puntos

27. Membresía inactiva:	
27.1 Existe membresía inactiva: No se le otorga puntaje	0
NO existe membresía inactiva: Se le otorga el puntaje	1
27.2 y 27.3 Se solicita indicar el número de personas que no están activas, a lo cual no se le otorga puntaje.	
27.4 Razones para la inactividad. No se le otorga puntaje.	
28. Participación activa de las personas asociadas en los procesos de toma de decisiones:	
28.1 Si existe: Se le otorga el valor óptimo	1
No existe: No obtiene puntos	0
<u>Nota:</u> en este indicador se solicita agregar el número de personas activas, a lo cual no se le otorgan valores	

Indicadores	Valoración de cada indicador
29. Estabilidad de la membresía:	
Si es estable: Se le otorga el valor óptimo (Es estable si al menos el 50% de la membresía es la misma en los últimos dos años, ó período menor de funcionamiento).	1
Poco estable: No obtiene puntos	0

FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: ASPECTOS DE GÉNERO RELEVANTES **Valor óptimo 5 puntos**

Indicadores	Valor de cada indicador
35. Aspectos que afectan el desarrollo empresarial:	
35.1 Responsabilidades familiares limitan el tiempo de las personas para dedicarse a la empresa	
Sí: No obtiene puntos	0
No: Se le otorga el valor óptimo, 1 punto	1
35.2. Oposición de compañeros/as o familiares hacia la actividad empresarial	
Sí: No obtiene puntos	0
No: Se le otorga el valor óptimo, 1 punto	1

36. Cantidad de personas integrantes que han recibido capacitación en temas de autoestima, relaciones de género y liderazgo.	
Solo obtiene puntaje si al menos la mitad de la membresía actual, ha recibido capacitación en el tema respectivo.	
36.1 Si han recibido capacitación en autoestima: Se le otorga el valor óptimo (1 punto).	1
No han recibido o recibió menos de la mitad de la membresía: No obtiene puntos	0
36.2 Si han recibido capacitación en relaciones de género: Se le otorga el valor óptimo (1 punto)	1
No han recibido o recibió menos de la mitad de la membresía: No obtiene puntos	0
36.3 Si han recibido capacitación en liderazgo: Se le otorga el valor óptimo (1 punto)	1
No han recibido o recibió menos de la mitad de la membresía: No obtiene puntos	0
<u>Nota:</u> Si el grupo ha recibido capacitación en los tres temas, se le deben otorgar los 3 puntos.	

CATEGORÍA DE ANALISIS II: EMPRESARIEDAD	57 puntos
FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: EXISTENCIA, EJECUCIÓN Y RENTABILIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL	Valor óptimo 12 puntos
Indicadores	Valoración de cada indicador

38. Proyecto de empresariedad existe (por escrito), es factible económicamente (estudios han sido realizados) y tiene objetivos, metas y plazos definidos (solicitar copia del documento):	
Si el proyecto empresarial reúne todas las características: Se le otorga el valor óptimo	4
No cuenta con proyecto o el proyecto no reúne las características: No obtiene puntos	0
39. 40 Es una misma pregunta redactada de dos diferentes maneras, según respondan las personas al indicador 38. Su puntaje es uno solo (4 puntos), pero se indica como aplicarlo en cada caso de respuesta.	
39. Aunque no tenga proyecto elaborado, el grupo realiza actividades generadoras de ingresos:	
Si realiza actividades: Se le otorga el valor óptimo	4
NO realiza actividades: No obtiene puntos	0
40. Proyecto empresarial se encuentra en ejecución:	
Si está en ejecución: Se le otorga el valor óptimo	4
No está en ejecución: No obtiene puntos	0

Indicadores	Valoración de cada indicador
41. Ingresos de la gestión empresarial cubren los costos de producción (materias primas, mano de obra y gastos de fabricación) en que se incurre y generan rentabilidad (Seleccione solo una opción)	
▪ Cubren los costos de producción, los costos de comercialización, los costos administrativos y generan ganancias, que permiten el ahorro para posibles nuevas inversiones o capital de trabajo (Óptimo): Se le otorga el valor óptimo	4
▪ Cubren todos los costos en que se incurre (producción, comercialización, administración) y no generan utilidades ni pérdidas. (Aceptable) Se le otorgan 2 puntos.	2
▪ Cubren los costos de materias primas e insumos de producción y solo parcialmente el ingreso mínimo de trabajadores/as y asociados/as (Inaceptable). No obtiene puntos	0
▪ No permiten recuperar ni los costos de materiales e insumos de producción, ni los de mano de obra (Inaceptable). No obtiene puntos.	0
FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: FORMALIZACIÓN DE LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL	Valor óptimo 5,5 puntos
Indicadores	Valoración de cada indicador
44. Libros de control y registro de ingresos y egresos monetarios:	
44.1 Existen libros de control y registro de ingresos y egresos: Se le otorga el valor óptimo	0,5
No existen los libros: No obtiene puntos	0
44.2 Se usan los libros: Se le otorga el valor óptimo	0,5
No existen los libros: No obtiene puntos	0
45. Periodicidad del análisis de costos e ingresos monetarios sobre las operaciones (al menos trimestralmente).	
45.1 Se realiza el análisis: Se le otorga el valor óptimo	0,5
NO se realiza el análisis: No obtiene puntos	0
45.2 Se envía periódicamente a las personas integrantes: Se le otorga el valor óptimo	0,5
NO se realiza el envío: No obtiene puntos	0
46. Definición escrita de puestos y funciones.	
Existe la definición escrita de puestos y funciones: Se le otorga el valor óptimo	0,5
NO existe la definición escrita de puestos y funciones: No obtiene puntos	0
47. Se desarrolla cada puesto, según lo definido por escrito.	
Si se desarrolla según lo definido: Se le otorga el valor óptimo	0,5
No se desarrolla: No obtiene puntos	0

48. Inscripción ante la C.C.S.S. como contribuyente.	
Si está inscrita: Se le otorga el valor óptimo	0,5
NO está inscrita: No obtiene puntos	0
49. Tenencia de Pólizas de Riesgo del trabajo.	
SI tiene: Se le otorga el valor óptimo	0,5
NO tiene: No obtiene puntos	0
50. Patentes y todo tipo de permisos requeridos para la actividad empresarial:	
50.1 Si tienen las patentes: Se le otorga el valor óptimo	0,5
No tienen las patentes, aunque las requieren: No obtiene puntos	0
50.2 Si tienen los permisos sanitarios: Se le otorga el valor óptimo	0,5
No tienen los permisos sanitarios y los requieran: No obtiene puntos	0
50.3 Si tienen "Otros permisos" necesarios: Se le otorga el valor óptimo	0,5
Si no tienen los permisos y los requieren: No obtiene puntos	1
Si no requieren permisos sanitarios: Se le otorga el valor óptimo	0
Si no requieren permisos sanitarios: Se le otorga el valor óptimo	1
FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: PROPIEDAD, DISPONIBILIDAD Y ESTADO DE MEDIOS DE PRODUCCIÓN	
Valor óptimo 12,5 puntos	
Indicadores	Valoración de cada indicador
51. ACTIVOS con que cuenta el grupo	
51.1 Instalaciones o infraestructura física para desarrollar el proceso productivo o brindar el servicio	
Si tiene: Se le otorga el valor óptimo	1
Requiere pero no tiene: No obtiene puntos	0
Si son suficientes: Se le otorga el valor óptimo	1
No son suficientes: No obtiene puntos	0
51.2 Equipos y mobiliario para desarrollar el proceso productivo o brindar el servicio	
Si tiene: Se le otorga el valor óptimo	1
Requiere pero no tiene: No obtiene puntos	0
Si son suficientes: Se le otorga el valor óptimo	1
No son suficientes: No obtiene puntos	0
51.3 Herramientas y Utensilios para desarrollar el proceso productivo o brindar el servicio	
Si tiene: Se le otorga el valor óptimo	1
Requiere pero no tiene: No obtiene puntos	0
Si son suficientes: Se le otorga el valor óptimo	1
No son suficientes: No obtiene puntos	0
51.4 Mobiliario y equipo de oficina	
Si tiene: Se le otorga el valor óptimo	1
Requiere pero no tiene: No obtiene puntos	0
Si son suficientes: Se le otorga el valor óptimo	1
No son suficientes: No obtiene puntos	0

52. Cuáles de los siguientes aspectos afectan el desarrollo empresarial:	
52.1 Insuficiencia de capital para inversiones o para trabajo	
Sí: No obtiene puntuación	0
No: Se le otorga el valor óptimo	1
52.2 Ausencia de recurso humano capacitado	
Sí: No obtiene puntuación	0
No: Se le otorga el valor óptimo	1
52.3 Temporalidad en las actividades productivas	
Sí: No obtiene puntuación	0
No: Se le otorga el valor óptimo	0,5
52.4 Inseguridad en el abastecimiento de la materia prima.	
Sí: No obtiene puntuación	0
No: Se le otorga el valor óptimo	1
52.5 Baja calidad de las materias primas e insumos de producción.	
Sí: No obtiene puntuación	0
No: Se le otorga el valor óptimo	1

o FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: TECNOLOGÍA DE PRODUCCIÓN		Valor óptimo 6 PUNTOS
Indicadores		Valoración de cada indicador
53. Tipo de tecnología que se utiliza. Seleccione solo una opción.		
Tecnología de punta y adecuada al proceso productivo: Se le otorga el valor óptimo		1
Tecnología prevaleciente en el mercado y funcional: Se le otorga el valor óptimo		1
Tecnología obsoleta o inadecuada: No obtiene puntos		0
54. Contaminación que producen las tecnologías utilizadas.		
Si produce contaminación: No se le otorga puntaje		1
No produce contaminación: Se le otorga el valor óptimo.		0
56. Desarrolla programas o acciones planificadas de manejo y reciclaje de desechos provenientes de la producción.		
Si desarrolla: Se le otorga el valor óptimo		1
NO desarrolla: No obtiene puntos		0
57. Existe incumplimiento de leyes de medio ambiente		
57.1 Sobre manejo de microcuencas		
Sí: No obtiene puntuación		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1
57.2 Sobre buen uso y conservación del agua		
Sí: No obtiene puntuación		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1
57.3 Explotación inadecuada de recursos naturales (bosque, manglares, especies en peligro de extinción, canteras, playas, etc)		
Sí: No obtiene puntuación		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1

FACTOR DE RIESGO: REGISTRO Y CONTROL		Valor óptimo 5 PUNTOS
Indicadores	Valoración de cada indicador	
58. Inventarios de activos (propiedades, máquinas, mobiliario, herramientas, instrumentos de trabajo, accesorios y menajes, según corresponda):		
Se llevan: Se le otorga el valor óptimo		1
No se llevan: No obtiene puntos		0
59. Inventarios de materiales e insumos de producción (se selecciona solo una opción):		
Se llevan: Se le otorga el valor óptimo		1
Se requieren, pero no se llevan: No Obtiene puntos		0
No se requieren: Se le otorga el valor óptimo		1
60. Inventarios de productos listos para la venta (se selecciona solo una opción):		
Se llevan: Se le otorga el valor óptimo		1
Se requieren, pero no se llevan: No Obtiene puntos		0
No se requieren: Se le otorga el valor óptimo		1
61. Control permanente sobre los costos de producción de los bienes o servicios.		
Se lleva: Se le otorga el valor óptimo		1
No se llevan: No obtiene puntos		0
62. Planeamiento del proceso de producción o prestación del servicio		
Se hace: Se le otorga el valor óptimo		1
No se hace: No obtiene puntuación		0
FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: ACCESO A RECURSO DE CAPITAL Y CREDITO		Valor óptimo 5 PUNTOS
Indicadores	Valoración de cada indicador	
63. Propietarias/os han hecho aportaciones de capital para financiar el emprendimiento empresarial		
Si: Se le otorga el valor óptimo		1
No: No obtiene puntos		0

FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: ACCESO A RECURSO DE CAPITAL Y CREDITO		Valor óptimo 5 PUNTOS
Indicadores		Valoración de cada indicador
64. Propietarias/os están en capacidad de hacer nuevas aportaciones de capital para la empresa:		
Si: Se le otorga el valor óptimo		1
No: No obtiene puntos		0
66. Endeudamiento actual excede el 50% del valor de los activos totales de la empresa:		
Si: No obtiene puntos		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1
67. Existe morosidad en el pago del endeudamiento actual:		
Si: No obtiene puntos		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1
71. Grupo usa el crédito usurero :		
Si: No obtiene puntos		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1

FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS		Valor óptimo 10 PUNTOS
Indicadores		Valoración de cada indicador
72. Grupo tiene una política de fijación de precios basada en los costos en que se ha incurrido y la valoración del mercado (precios de productos similares o competidores) del bien o servicio que se produce:		
Si existe: Se le otorga el valor óptimo		1
No existe: No obtiene puntos		0
76. De los siguientes aspectos señale aquellos que actualmente afectan la comercialización del producto:		
76.1 Falta de conocimiento sobre los y las consumidoras actuales del producto y su nivel de satisfacción con el mismo:		
Sí: No obtiene puntuación		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1.5
76.2 Precios no aseguran una adecuada rentabilidad:		
Sí: No obtiene puntuación		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1.5
76.3 Mercado reducido, escasa clientela, incertidumbre en la colocación (venta) del producto		
Sí: No obtiene puntuación		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1.5
76.4 Presentación poco atractiva del producto (empaques o envoltorios o baja calidad del servicio)		
Sí: No obtiene puntuación		0
No: Se le otorga el valor óptimo		1.5

76.5 Falta de conocimiento y creatividad para innovar y mejorar el producto actual (bien o servicio actual)	
Sí: No obtiene puntuación	0
No: Se le otorga el valor óptimo	1.5
76.6 Falta de definición y planificación de las estrategias de comercialización y venta de los productos.	
Sí: No obtiene puntuación	0
No: Se le otorga el valor óptimo	1.5

CATEGORÍA DE ANÁLISIS III: RELACIONES DE GÉNERO EN EL ÁMBITO FAMILIAR		7 puntos
FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: INEQUIDAD EN EL ÁMBITO FAMILIAR		Valor óptimo 7 puntos
Indicadores		Valoración de cada indicador
79. Existe manifestación por parte de las mujeres de sobrecarga de responsabilidades familiares en el ámbito doméstico, que limitan su participación en el proyecto productivo:		
79.1 Sí existe: No obtiene puntuación		0
No existe: Se le otorga el valor óptimo		2
79.2 Cuántas mujeres manifiestan?		
80. Acceso y control de las mujeres del grupo a los ingresos que les genera el proyecto productivo:		
80.1 Si existe: Se le otorga el valor óptimo		2
No existe: No obtiene puntuación		0
81. Las microempresarias manifiestan ó no, imposibilidad para la atención apropiada de sus necesidades personales (participación en proyectos de empresariedad y responsabilidades familiares consumen el tiempo)		0
81.1 Si manifiestan: No obtiene puntuación		1
No manifiestan: Se le otorga el valor óptimo		
82. Las personas del grupo afrontan ó no, violencia doméstica?:		
82.1 Si: No obtiene puntuación		0
No: Se le otorga el valor óptimo		2
82.2 Cuántas mujeres afrontan violencia doméstica?		
82.3 Cuántas hombres afrontan violencia doméstica?		

CATEGORÍA DE ANÁLISIS IV: CONECTIVIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL CON SU ENTORNO INSTITUCIONAL GEOGRÁFICO (PÚBLICO Y PRIVADO)		6 puntos
FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: RELACIONES INSTITUCIONALES		Valor óptimo 6 puntos
Indicadores		Valoración de cada indicador
En los ítemes 83,85,86, 88, se otorga punto cuando al menos el 50% de las personas, han recibido la capacitación, la asesoría y la asistencia técnica		
83. Capacitación y asistencia técnica recibida en aspectos organizativos:		
83.1 Recibida: Se le otorga el valor óptimo		1
No recibida: No obtiene puntos		0
85. Capacitación y/o asistencia técnica para mejorar la toma de decisiones:		
85.1 Recibida: Se le otorga el valor óptimo		1
No recibida: No obtiene puntos		0

86. Asistencia técnica, asesorías o capacitación para desarrollar actividades productivas:	
86.1 Recibida: Se le otorga el valor óptimo	1
No recibida: No obtiene puntos	0
88. Capacitación, asesorías o asistencia técnica en el área de comercialización:	1
88.1 Recibida: Se le otorga el valor óptimo	0
No recibida: No obtiene puntos	
90. Relación actual del grupo con instituciones públicas del área geográfica:	1
Si existe vinculación: Se le otorga el valor óptimo	0
No existe vinculación: No obtiene puntuación	
91. Relación actual del grupo con instituciones privadas del área geográfica:	1
Si existe vinculación: Se le otorga el valor óptimo	0
No existe vinculación: No obtiene puntuación	
CATEGORÍA DE ANALISIS V: OPORTUNIDADES Y AMENAZAS A LA GESTION EMPRESARIAL PROVENIENTES DEL ENTORNO GEOGRAFICO Y SOCIAL EN QUE SE ENCUENTRA UBICADO	
	14 puntos
FACTOR DE RIESGO Y POTENCIALIDAD: ENTORNO GEOGRAFICO	Valor óptimo 14 puntos
Indicadores	Valoración de cada indicador
92. La ubicación geográfica en donde se realiza o se desea realizar las actividades generadoras de ingresos, es accesible a través de carreteras y caminos	
Sí es accesible: Se le otorga el valor óptimo	1
No es accesible: No se le otorga puntuación	0
Oportunidades y Amenazas provenientes de la disponibilidad de servicios públicos	1
	0
93.1 Agua Potable	
Oportunidad (tiene acceso): Se le otorga el valor óptimo	
Amenaza (no hay acceso o no se dispone del servicio): No se le otorga puntuación	1
	0
93.2 Electricidad	
Oportunidad (tiene acceso): Se le otorga el valor óptimo	1
Amenaza (no hay acceso o no se dispone del servicio): No se le otorga puntuación	0
93.3 Teléfono	
Oportunidad (tiene acceso): Se le otorga el valor óptimo	1
Amenaza (no hay acceso o no se dispone del servicio): No se le otorga puntuación	0
93.4 Alcantarillado sanitario	1
Oportunidad (tiene acceso): Se le otorga el valor óptimo	0
Amenaza (no hay acceso o no se dispone del servicio): No se le otorga puntuación	

93.5 Servicios de Salud Pública	1
Oportunidad (tiene acceso): Se le otorga el valor óptimo	0
Amenaza (no hay acceso o no se dispone del servicio): No se le otorga puntuación	
93.6 Servicios de Educación Pública	
Oportunidad (tiene acceso): Se le otorga el valor óptimo	1
Amenaza (no hay acceso o no se dispone del servicio): No se le otorga puntuación	0

94. Riesgos ante desastres naturales

No existen: Se le otorga el valor óptimo (PELIGRO INMINENTE DE PERDER VIDAS E INVERSIONES)	7
Si existen: No obtiene puntos	0

ANEXO 3
ANEXO 3

**CASOS DE APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA
METODOLOGÍA
ARCHIVO MODELO
ASOCIACIÓN DE MUJERES AGRICULTORAS, LOS
CHILES DE ALAJUELA
RUTAS DE ATENCION INTERINSTITUCIONAL**

NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN

GRAFICO Nº1: BRECHAS EN LA EMPRESARIEDAD POR CATEGORIAS DE ANALISIS

	OPTIMO	REAL	EFFECTIVIDAD
			%
PERFIL ORGANIZATIVO	16	0	0
EMPRESARIEDAD	57	0	0
RELACIONES DE GENERO-FAMILIAR	7	0	0
CONECTIVIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL	6	0	0
OPORTUNIDADES Y AMENAZAS	14	0	0
	100	0	0

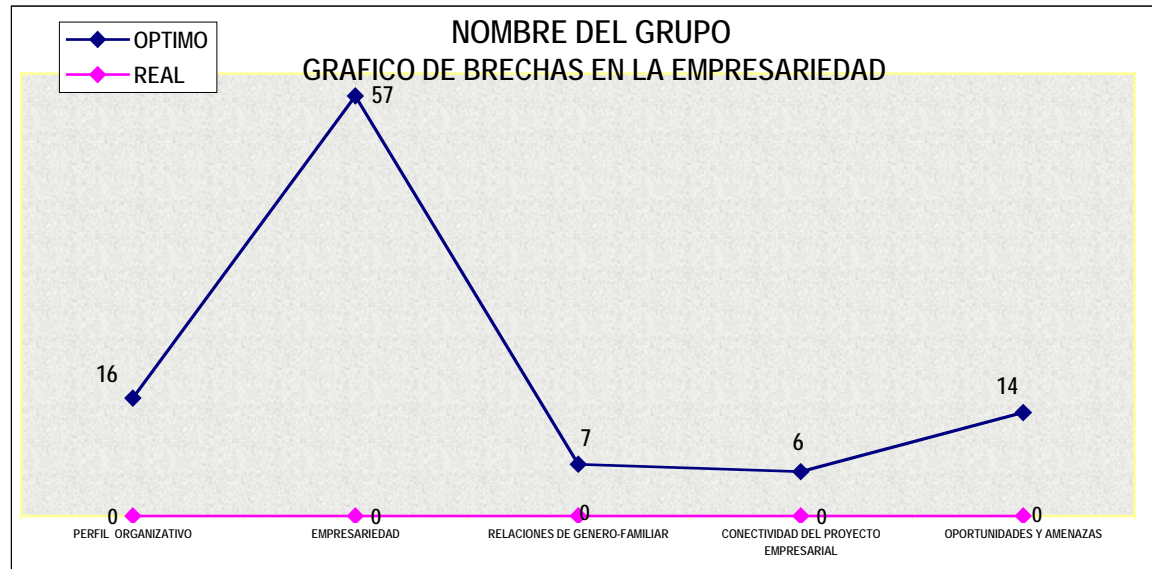
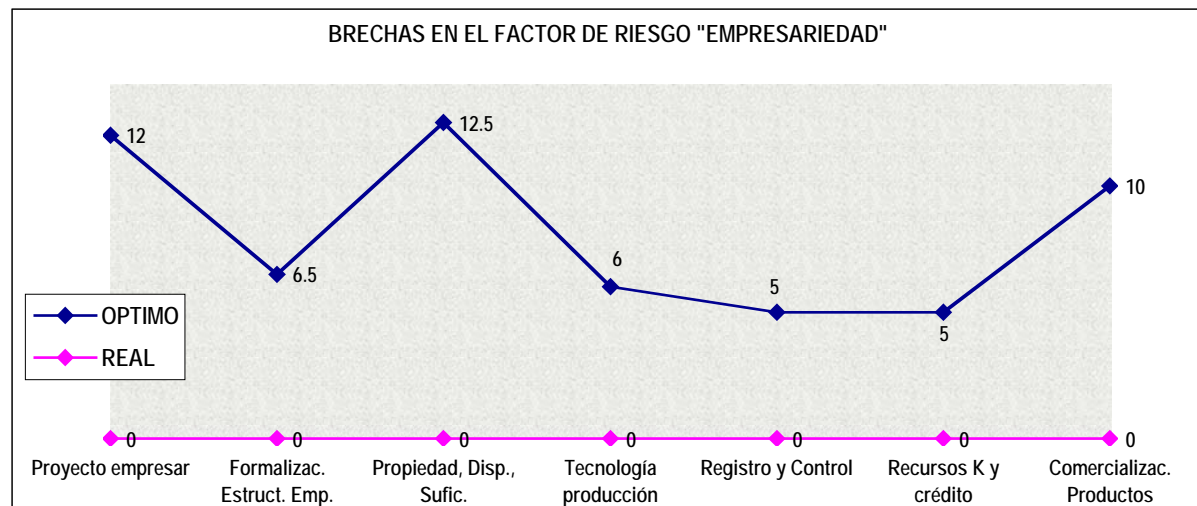


GRAFICO Nº2: BRECHAS EN EL FACTOR DE RIESGO "EMPRESARIEDAD"

	OPTIMO	REAL	EFFECTIVIDAD
			%
Proyecto empresar	12	0	0
Formalizac. Estruct. Emp.	6.5	0	0
Propiedad, Disp., Sufic.	12.5	0	0
Tecnolog'a producci—n	6	0	0
Registro y Control	5	0	0
Recursos K y cr'dito	5	0	0
Comercializac. Productos	10	0	0
	57	0	0



ARCHIVO MODELO

ASOCIACION DE MUJERES AGRICULTORAS
Los Chiles, Alajuela

GRAFICO N°1: BRECHAS EN LA EMPRESARIEDAD POR CATEGORIAS DE ANALISIS

	OPTIMO	REAL	EFFECTIVIDAD %
PERFIL ORGANIZATIVO	16	11	68.75
EMPRESARIEDAD	60	0	0.00
RELACIONES DE GENERO-FAMILIAR	4	1	25.00
CONECTIVIDAD DEL PROYECTO EMPRESARIAL	6	3	50.00
OPORTUNIDADES Y AMENAZAS	14	12	85.71
TOTAL	100	27	27.00

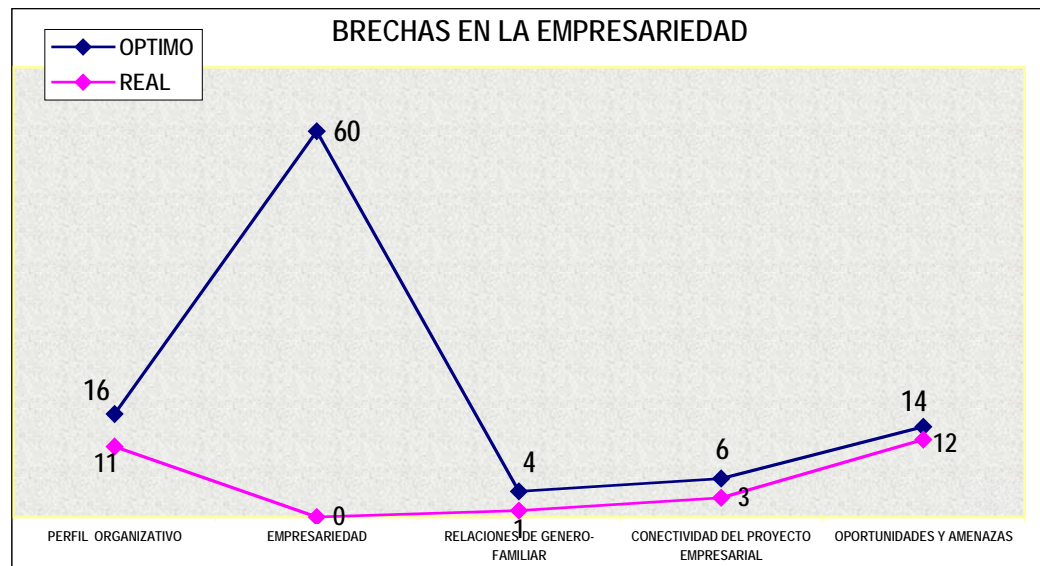
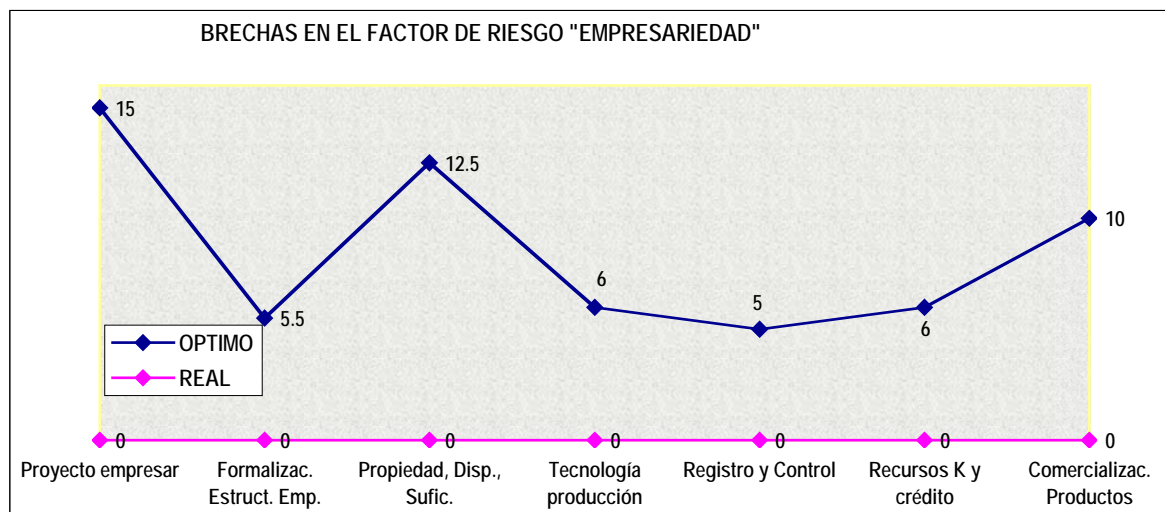
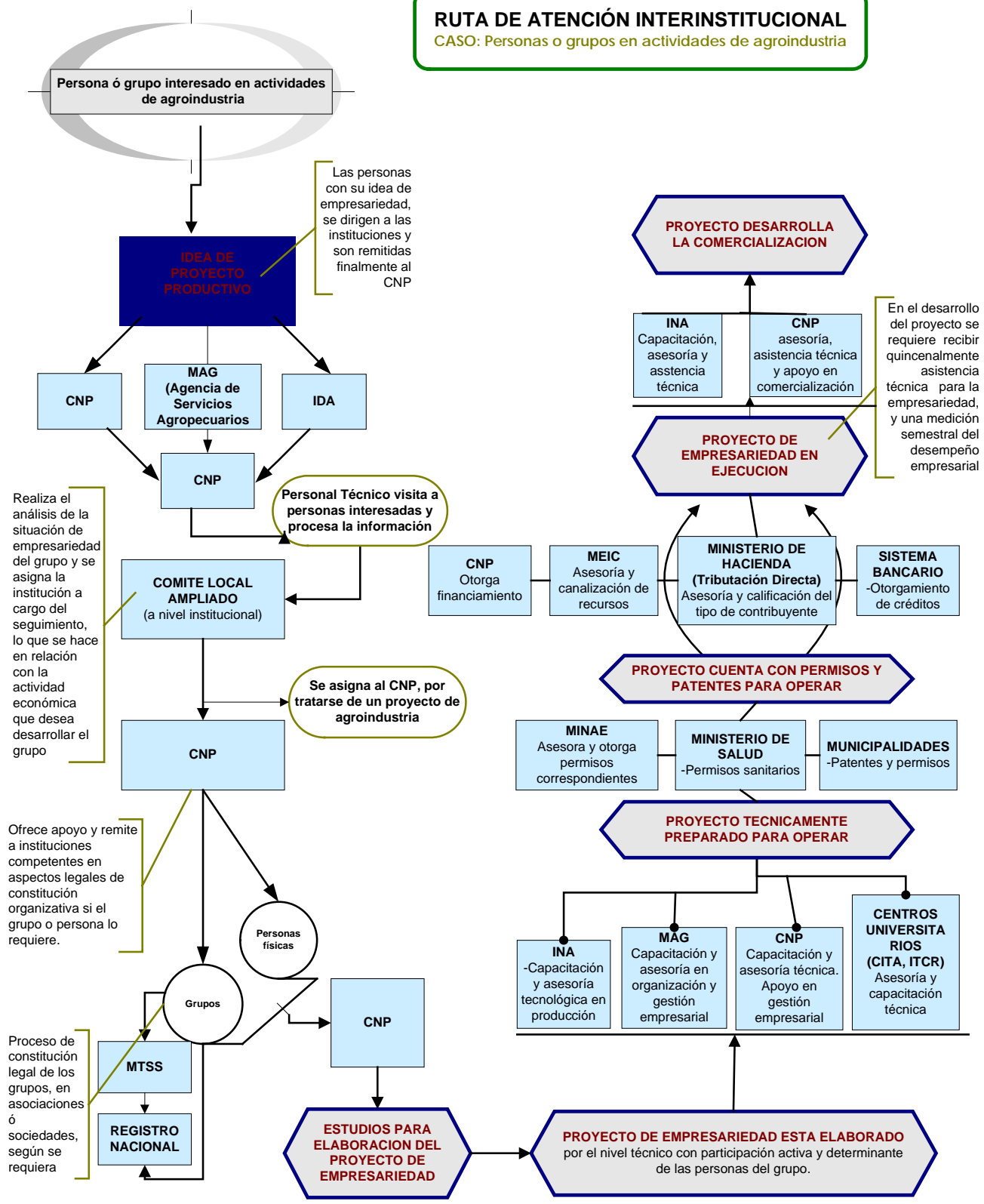


GRAFICO N°2: BRECHAS EN EL FACTOR DE RIESGO "EMPRESARIEDAD"

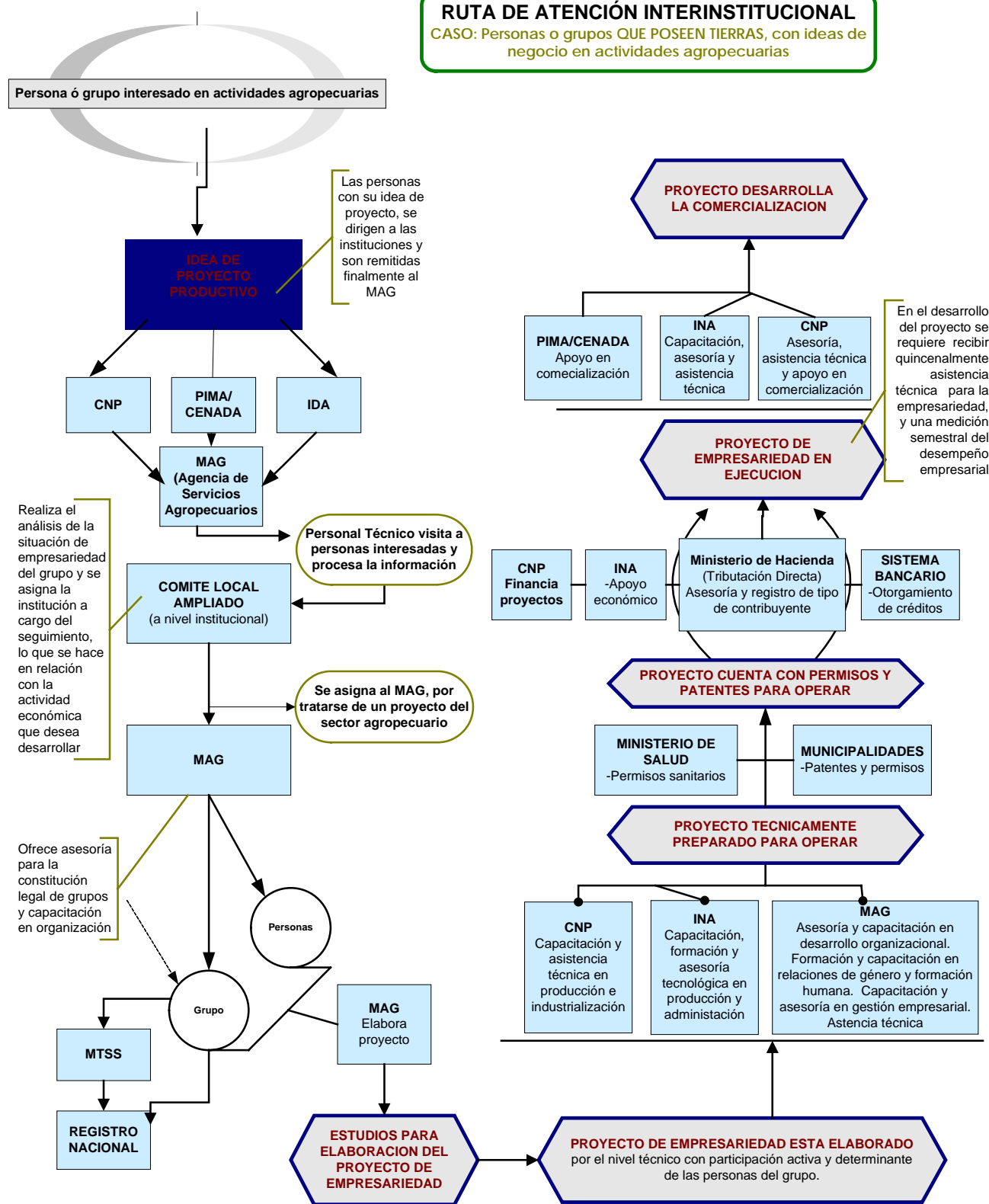
	OPTIMO	REAL	EFFECTIVIDAD %
Proyecto empresar	15	0	0.00
Formalizac. Estruct. Emp.	5.5	0	0.00
Propiedad, Disp., Sufic.	12.5	0	0.00
Tecnolog'ía producci—n	6	0	0.00
Registro y Control	5	0	0.00
Recursos K y cr'dito	6	0	0.00
Comercializac. Productos	10	0	0.00
TOTAL	60	0	0.00



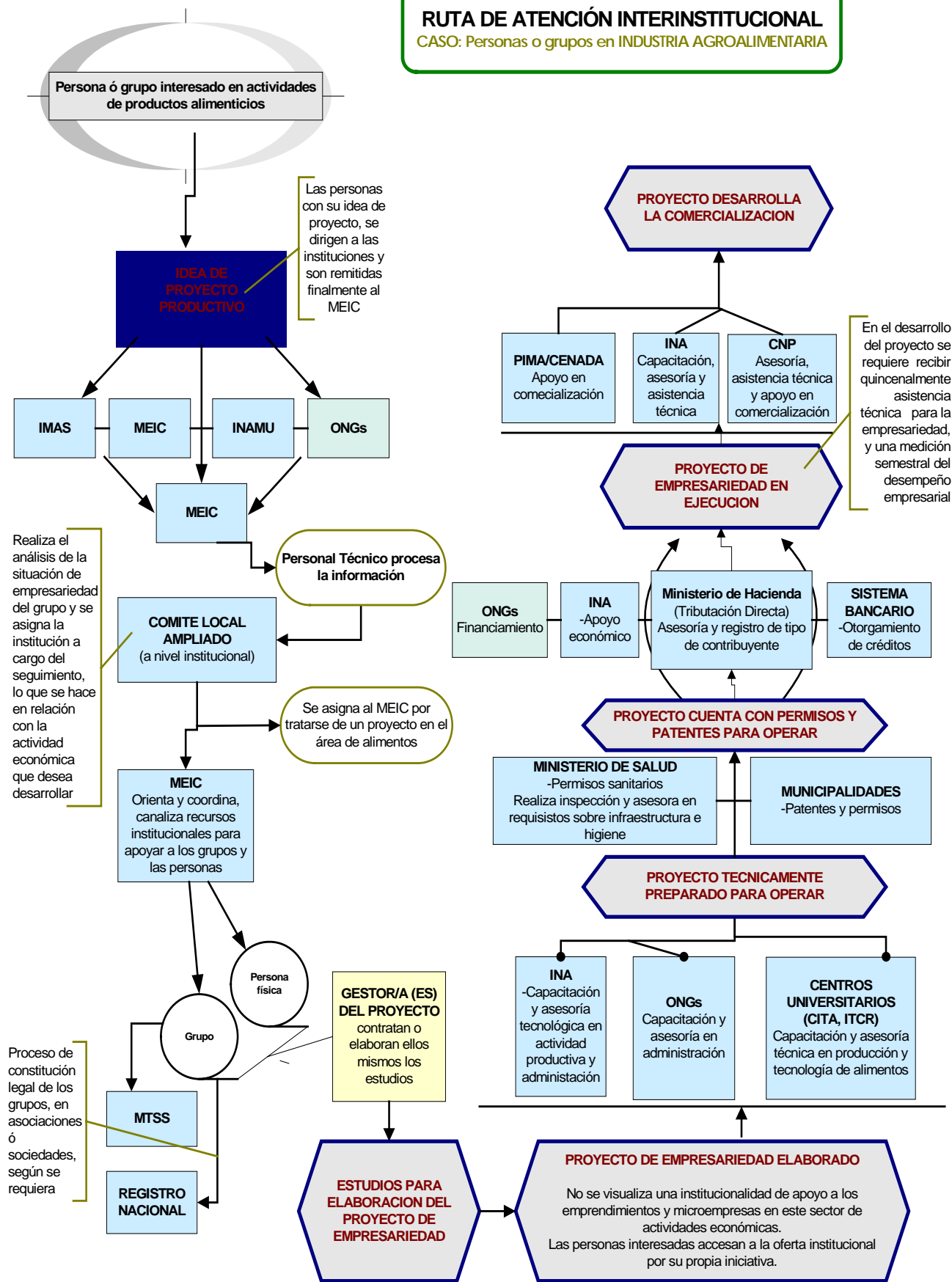
RUTA DE ATENCIÓN INTERINSTITUCIONAL
CASO: Personas o grupos en actividades de agroindustria



ruta de atención interinstitucional
CASO: Personas o grupos QUE POSEEN TIERRAS, con ideas de negocio en actividades agropecuarias



RUTA DE ATENCIÓN INTERINSTITUCIONAL
CASO: Personas o grupos en INDUSTRIA AGROALIMENTARIA



ANEXO 4
ANEXO 4

**OFERTAS INSTITUCIONALES EXISTENTES,
SEGÚN TIPO DE RIESGO ENCONTRADO**

