

¿OFRECE EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL CONDICIONES PARA OTORGAR FINANCIAMIENTO AL EMPRENDEDURISMO SOCIAL EN COSTA RICA?

ISABEL HORNA SÁNCHEZ¹

**Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología
San José, Costa Rica
Diciembre, 2014**

Resumen

El desarrollo del presente artículo busca responder a la interrogante de si el Sistema Bancario Nacional presenta alternativas de financiamiento para emprendimientos sociales, así como establecer un panorama general de los productos financieros existentes para emprendedurismos y la percepción del emprendedor en cuanto al servicio que recibe al acercarse a los bancos en busca de soluciones a sus necesidades.

Los emprendimientos sociales aportan aspectos de desarrollo y calidad en la sociedad donde se desarrollan, por lo que se desea conocer si existen las condiciones de financiamiento propicias en el Sistema Bancario Nacional para este tipo de emprendimientos.

La presente investigación tiene un enfoque cualitativo, se determinó la utilización de la técnica de la entrevista; en cuanto al alcance, se tiene que es descriptiva. La muestra seleccionada es a conveniencia; abarca dos tipos de entrevistas, una parte de la muestra está diseñada para recabar información sobre la experiencia de emprendedores al efectuar un acercamiento a instituciones financieras para la obtención de recursos y asesoría sobre el proceso y otra muestra está diseñada para consultar a personal clave de instituciones financieras del Sistema Bancario Nacional sobre la oferta y diseño de productos financieros de colocación dirigidos al emprendedurismo social.

Palabras clave:

Emprendedurismo, sector financiero, desarrollo social, bancos, productos financieros, emprendimiento social.

¹ Licenciada en Finanzas. Opta por la Maestría en Administración de Empresas con énfasis en Finanzas y Comercio Internacional de la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología. Email hornaisabel@yahoo.com

Abstract

The development of this article seeks to answer the question of whether the domestic banking system has financing alternatives for social enterprises and to establish a general overview of existing financial products for entrepreneurship and entrepreneurial perception regarding the service received when approach banks for solutions to their needs.

Social enterprises provide development and quality aspects in the society where they develop, so it is of interest to know whether there are favorable financing conditions in the domestic banking system for this type of enterprise.

This research has a qualitative approach, it was determined to use the technique of the interview; regarding the scope, it has to be descriptive. The selected convenience sample covers two types of interviews, a portion of the sample is designed to gather information about the experience of entrepreneurs when make an approach to financial institutions to obtain resources and advising about the process and the other sample is designed to consult with key staff from financial institutions of the national banking system, about offer and design of financial products placement, targeted at social entrepreneurship.

Key words:

Entrepreneurship, financial sector, social development, Banks, financial products, Social Entrepreneur

Introducción

En grandes rasgos, los emprendedores se clasifican en dos grandes grupos: los denominados emprendedores sociales y los emprendedores de negocios o que persiguen fines económicos.

Los emprendedores sociales son aquellos que, con su idea, pretenden impactar en una problemática social determinada. Presentan grandes similitudes a las características que definen a un emprendedor pero su meta no es económica, aunque su emprendimiento sea económicamente sustentable.

El acceso a recursos financieros permite al emprendedor solventar sus inversiones, capital de trabajo, gastos y, en general, cualquier requerimiento asociado al crecimiento y la

operación de la empresa. La búsqueda de financiamiento es uno de los pasos más importantes y difíciles para realizar un proyecto de negocio.

Para el emprendedor social la búsqueda de financiamiento es la constante de su accionar, pero financiamiento con destino social, un perfil totalmente distinto al emprendedor de negocios.

El Dr. Kliksberg (2014) destacó la importancia del emprendedurismo social, clave para el desarrollo y crecimiento en distintos ámbitos empresariales. Además resaltó que permite liberar el potencial o aliviar el sufrimiento de los grupos sociales relegados, asegurándoles un mejor futuro y contribuyendo a lograr que el mundo sea un mejor lugar para vivir. Por otro lado, recalcó la importancia de formar personas capaces de generar proyectos que atiendan necesidades prioritarias, movilicen a las comunidades beneficiadas, se manejen con alta eficiencia gerencial y contribuyan a la creación de valor social.

Los bancos tienen una responsabilidad fiduciaria y por lo tanto deben tomar riesgos mitigados y medidos. Sin embargo, con el apoyo de la banca de desarrollo están incursionando en el crédito para proyectos en edad temprana o esto es al menos lo que señalan las entidades.

En Costa Rica existe la Ley N° 8634: Sistema de Banca para el Desarrollo, y la Ley N° 8262: Ley de fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas y sus reformas, cuyo objetivo es crear un mecanismo para financiar e impulsar proyectos productivos, viables y factibles técnica y económicamente, acordes con el modelo de desarrollo del país.

El presente estudio pretende indagar si el emprendedor social costarricense tiene acceso al financiamiento para sus proyectos en el Sistema Bancario Nacional y la percepción de su experiencia cuando ha acudido a este en búsqueda de dicho financiamiento.

ASPECTOS TEÓRICOS

La intermediación financiera permite canalizar los recursos de los ahorrantes hacia los agentes que los demandan. Esta labor tiene un impacto positivo en el desarrollo de un país cuanto más profunda y eficientemente se movilicen los recursos entre la oferta y demanda. La profundidad con la cual se desarrolla la intermediación financiera en una economía comúnmente se mide por la relación del crédito al sector privado respecto a la producción (PIB).

En primer lugar, resulta útil describir el papel del sistema financiero en la provisión de crédito empresarial de este país. En este sentido, se hace un recuento de la evolución del sistema financiero formal costarricense, poniendo particular atención a las reformas financieras que se llevaron a cabo durante la última década y media, desde el rompimiento del monopolio estatal en los depósitos en cuenta corriente.

El sistema financiero costarricense, que había sido nacionalizado en el año 1948, permaneció sin cambios hasta el año 1984, cuando se permite la participación de la banca privada en el otorgamiento de créditos. Además, a partir del año 1995 se producen una serie de reformas importantes que procuran la modernización del sector, permitiendo la competencia entre intermediarios financieros públicos y privados. Entre estas reformas destaca el acceso de los bancos privados a los depósitos en cuenta corriente (en moneda nacional o extranjera), así como al redescuento con el Banco Central y a las operaciones con divisas, incluyendo la venta de certificados de inversión por su cuenta y riesgo y el otorgamiento de crédito en dólares.

Otras modificaciones importantes en el entorno financiero costarricense incluyen la liberalización paulatina de las tasas de interés activas y pasivas por parte del BCCR, la regulación del encaje mínimo legal y la apertura de la cuenta de capitales. Además, se mejoró el marco institucional, al atribuirse mayores poderes a la Sugef en aras de fomentar un enfoque fiscalizador preventivo, reforzar la regulación de los grupos financieros y otorgar una mayor independencia al Banco Central.

Todas estas reformas favorecieron la participación de la banca privada en el mercado costarricense, al tiempo que se ha fortalecido la regulación y la supervisión financiera. Lo anterior se traduce en una mayor disponibilidad de productos y servicios financieros para los costarricenses.

A los seis años de vida de la Ley Pyme2002, nace la Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo, que viene a constituir en forma paralela otros elementos como un nuevo fondo de garantías, fortalece el fondeo para los servicios de desarrollo empresarial y crea en general un marco más amplio para el desarrollo de la pyme.

La Ley 8634, aprobada el 10 de abril del año 2008, estableció el Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) como un mecanismo para financiar e impulsar proyectos productivos, viables y factibles técnica y económicamente, acordes con el modelo de desarrollo del país en lo referente a la movilidad social de los grupos objetos de esta ley. El artículo 10 del Decreto Ejecutivo N° 37121-MEIC, del 24 de abril del año 2012, *“Reforma Integral al Reglamento General de la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas*

y *Medianas Empresas*” crea la Red Institucional de Apoyo a la Pyme y Emprendedores, como el mecanismo de coordinación interinstitucional con las instituciones u organizaciones representadas en el Consejo Asesor Mixto Pyme, y por todas aquellas instituciones públicas y organizaciones privadas que desarrollen o puedan desarrollar acciones, programas y proyectos tendientes a mejorar los niveles de competitividad.

El SBD se financia con tres fondos cuyos recursos únicamente pueden ser usados a través de la banca para dar créditos a grupos de emprendedores, medianos, pequeños y microempresas, así como a otros mecanismos asociativos como cooperativas autogestionarias.

Esos recursos provienen del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (Finade), que obtiene recursos de varios otros fideicomisos o leyes específicas; del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (Fofide) –que capta el 5 por ciento de las utilidades de los bancos públicos–, y del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), el cual equivale a un aporte del 17 por ciento de las captaciones totales de los bancos privados –dinero que es recibido por los bancos estatales administradores del fondo para colocarlos en proyectos de banca de desarrollo–, conocido como “peaje bancario”.

La necesidad del emprendedurismo para la producción fue primero formalmente reconocida por Alfred Marshall en 1890. En su famoso tratado *Principios de Economía*, Marshall afirma que hay cuatro factores de producción: tierra, trabajo, capital y organización. La organización es el factor de coordinación, el cual une a los otros factores y Marshall cree que el emprendedurismo es el elemento motriz de la organización. Mediante la organización creativa, los emprendedores crean nuevas *commodities* o mejoran “el plan de producción de una vieja commodity” (Marshall, 1994). Para hacer esto, Marshall cree que los emprendedores deben tener una comprensión transversal de sus industrias, y ellos deberán ser líderes naturales. Adicionalmente, los emprendedores de Marshall deberán tener la habilidad de prever cambios en la oferta y la demanda y estar dispuestos a actuar en tales previsiones de riesgo en la ausencia de información completa (Marshall, 1994).

El *Global Entrepreneurship Monitor* (GEM), referente internacional en el tema, señala que “el emprendimiento es un proceso dinámico, que incluye no solo a las ideas que se transforman en negocios, o las nuevas empresas, sino también a las que hacen cosas nuevas, aun teniendo muchos años en el mercado” (CEPAL, 2010).

De esta forma, el proceso emprendedor no solo tiene que ver con las nuevas ideas que pasan a convertirse en proyectos, sino con toda una senda de desarrollo empresarial que

hace que la empresa exista y se mantenga vigente en el mercado. Ello lleva a proponer una forma alternativa de entender el desarrollo emprendedor (y empresarial) como un proceso en permanente evolución, que inicia con la idea de negocio y continua hasta la consolidación del emprendimiento. Por ello la necesidad de sistematizar este proceso desde su inicio en el fomento de la cultura emprendedora (donde aparecen las semillas del emprendimiento); una segunda etapa en que de estas semillas, algunas empiezan a gestarse como unidades productivas; y una tercera en la que la unidad económica se consolida como un competidor competente en el mercado.

METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación tiene un enfoque cualitativo. Según Hernández, Fernández y Baptista (2010), “el enfoque cualitativo utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (p.7).

Basado en este enfoque no se realiza un análisis estadístico de los datos.

Para el proceso cualitativo, se determinó la utilización de la técnica de la entrevista. Se elige esta herramienta puesto que “la entrevista cualitativa, es íntima, flexible y abierta” (Hernández, 2010). Se busca que sea así, con el propósito de no generalizar, y el fenómeno es difícil de medir.

Se busca identificar conocimiento, acciones, planes específicos en la institución seleccionada, para enfocarse en la exploración de estos desde la perspectiva de los individuos que tienen más relación con el tema. De ahí, que también se busque utilizar muestreo por conveniencia.

El procedimiento de entrevista consistiría en la elaboración de un cuestionario que verifique los objetivos específicos plasmados, como también sus variables.

.

En cuanto al alcance, se tiene que es descriptiva, ya que concuerda con la opinión de Hernández et al., (2010), quienes señalan lo siguiente:

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar como se relacionan estas. (p.80)

Cabe resaltar que la muestra es seleccionada a conveniencia; se aplicarán dos tipos de entrevistas, una parte de la muestra está diseñada para recabar información sobre la experiencia de emprendedores al efectuar un acercamiento a instituciones financieras para la obtención de recursos y asesoría sobre el proceso y otra muestra está diseñada para consultar a personal clave de instituciones financieras del sistema bancario nacional sobre la oferta y diseño de productos financieros de colocación dirigidos al emprendedurismo social.

Tomando como referencia principal a Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2010), a continuación se detalla el proceso de la investigación en la siguiente matriz.

Tabla 1
MATRIZ BÁSICA DE INVESTIGACIÓN

Objetivo general de investigación		
Identificar si las instituciones del Sistema Bancario Nacional ofrecen condiciones de financiamiento adecuadas para emprendimientos sociales		
Objetivo específico	Variable	Indicador
Identificar las opciones de financiamiento que ofrece para emprendedurismo en el Sistema Bancario Nacional	Producto financiero	Características del producto y condiciones 1. Requisitos mínimos 2. Condiciones 3. Facilidades
Identificar la existencia de productos financieros diferenciados para emprendedurismo social en el Sistema Bancario Nacional	Producto financiero	Características del producto y condiciones 1. Requisitos mínimos 2. Condiciones 3. Facilidades Existencia de estrategias para abarcar ese nicho de mercado
Identificar las actividades o herramientas que aplican las entidades financieras del Sistema Bancario Nacional para fomentar el emprendedurismo social a lo interno de la organización	Percepción	Implementación y desarrollo de cooperación en proyectos de emprendedurismo social
Determinar la percepción del emprendedor social sobre el conocimiento y facilidades que le ofrece	Experiencias en el acercamiento a las entidades para la	Opiniones generales del servicio Opiniones generales sobre el conocimiento del tema por parte de las entidades

el Sistema Bancario Nacional para el financiamientos de sus proyectos	obtención de financiamiento	
---	-----------------------------	--

Fuente: Elaboración propia.

RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

Como se mencionó anteriormente, la muestra fue seleccionada a conveniencia a personal clave de instituciones financieras del Sistema Bancario Nacional para consultarle sobre la oferta y diseño de productos financieros de colocación dirigidos al emprendedurismo social. Se entiende por Sistema Bancario Nacional los bancos supervisados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef), se contactó al menos a un individuo de cada una de las entidades listadas, la cual está conformada por 15 entidades, de la cuales 3 son bancos comerciales del Estado, un banco creado por ley especial y once bancos privados.

Sobre la percepción de la disponibilidad de recursos en el Sistema Bancario Nacional para el desarrollo de emprendimientos, los datos arrojan que un alto porcentaje -38%- considera que existe bastante disponibilidad de recursos, un 28% considera que existe pero no el suficiente y 30% considera que no hay disponibilidad, tal como lo muestra los datos graficados en la Figura 1.

Figura 1

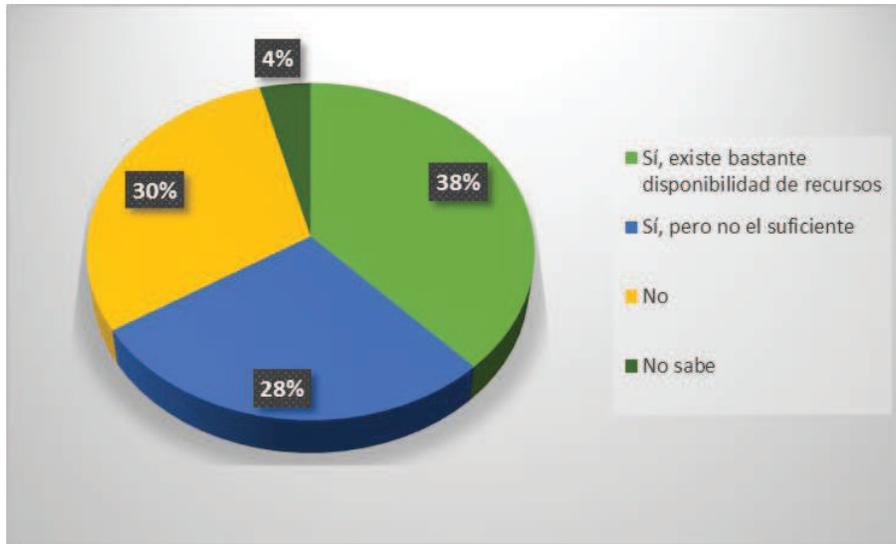


Figura 1 Interrogante entrevista ¿Considera que existe disponibilidad de recursos en el Sistema Bancario Nacional para el desarrollo de pymes y emprendimientos sociales?
Fuente: Elaboración propia.

Al consultar sobre la oferta en los bancos sobre productos financieros diseñados para emprendimientos y pymes, se observa que de las 15 entidades consultadas, solo 3 no cuentan con ningún producto para este nicho de mercado, de las 12 entidades financieras restantes la mayoría muestra una concentración en productos de financiamiento, especialmente líneas de crédito, préstamos y tarjetas de crédito.

Donde menos se visualizan productos diferenciados para emprendedores es en el área de captación.

Para recabar la mayor cantidad de información posible se identificaron productos en tres áreas específicas según las actividades de intermediación financiera de prestan los bancos, dichas áreas se identificaron como productos de captación, productos de financiamiento y productos de transacción: la información recopilada se muestra en la Tabla 2.

Se identifica que las tres entidades que no presentan dentro de su oferta productos diferenciados, son Banco Davivienda, Banco Lafise y Banco General, las tres entidades son bancos privados.

Tabla 2. Oferta de servicios entidades financiera diseñados para emprendedores

¿La entidad financiera para la cual usted trabaja, qué productos especiales se ofrecen al emprendedor, se ofrece alguno?															
	BCAC	BCR	BNCR	BPDC	BacSJ	BCT	Cathay	Citibank	Davienda	BANSOL	General	Improsa	Lafise	Promerica	Scotiabank
Productos de captación															
Cuenta corriente	X	X	X	X				X				X			X
Cuenta de ahorro	X			X				X				X			X
Depósito a plazo						X						X			
Fondos de inversión															
Otros												X			
Ninguno					X		X		X	X	X		X		
Productos de financiamiento															
Líneas de crédito		X	X	X	X	X	X	X		X		X			X
Préstamos	X	X	X	X	X	X	X	X		X		X		X	X
Tarjetas de crédito	X	X	X	X	X			X		X		X		X	X
Factoring					X	X	X	X				X		X	
Carta de crédito internacional						X	X			X					
Otros		X													
Ninguno									X		X		X		
Productos de transacción y otros															
Banca por Internet		X	X		X	X								X	X
Pago de impuestos		X	X	X											X
Seguros												X			
Pago de salarios	X	X	X	X	X										X
Cambio de divisas		X	X	X	X	X				X		X			X
Otros		X	X	X	X	X				X				X	
Ninguno									X		X		X		

Consulta efectuada a personal de entidades financieras sobre los productos financieros diferenciados para emprendedores.

Fuente: Elaboración propia.

Al consultar sobre el conocimiento de emprendedurismo social, el 72% indicó no conocer sobre dicho concepto, estos datos se revelan en la Figura 2

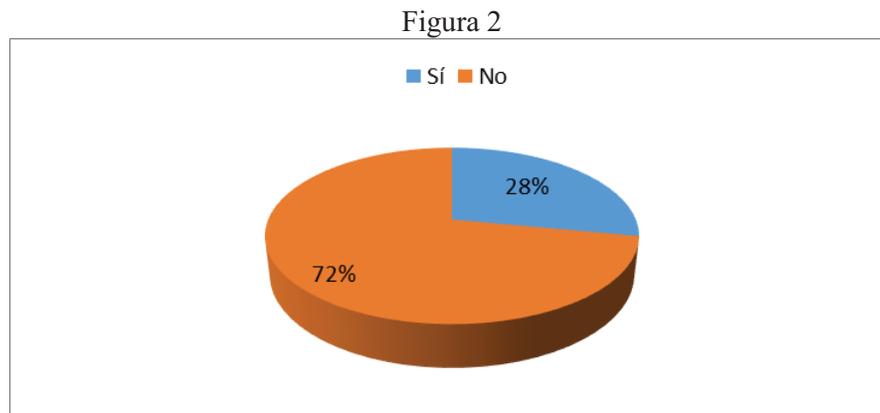


Figura 2. Interrogante entrevista: ¿Conoce usted el concepto de “emprendedurismo social”?

Fuente: Elaboración propia.

Aunado a la interrogante de conocimiento de emprendedurismo social, se consulta sobre la oferta de productos financieros que ofrecen las entidades para este nicho específico, al respecto los resultados obtenidos indican que la oferta es nula, si bien existen algunos créditos enfocados a la eficiencia energética, como el *Green Pymes* Bac de Bac San José que busca fomentar en las pymes la eficiencia energética, el Eco-Crédito Mipymes diseñado por BCR, cuyo objetivo principal de los planes de inversión es impulsar el desarrollo de pequeños proyectos o inversiones que promuevan la eficiencia energética, la energía renovable o las medidas ambientales, tanto en activo productivo como en activo fijo o bien la cuenta verde del Banco Popular, son productos con un enfoque verde, pero que distan del concepto de emprendedurismo social donde pretenden impactar en una problemática social determinada y sean sustentables por sí mismos.

El Banco Nacional cuenta con el programa BN Pymes y con un crédito específico para mujeres que tengan una micro, pequeña o mediana empresa, el cual se denomina BN Banca Mujer.

En la Figura 3 se identifica que en las entidades existen áreas especializadas para tratar emprendimientos, la mayor parte dirigida a las pymes, un 64% de los encuestados afirman que en la entidad en la que laboran cuenta con unidades específicas para atender este mercado.

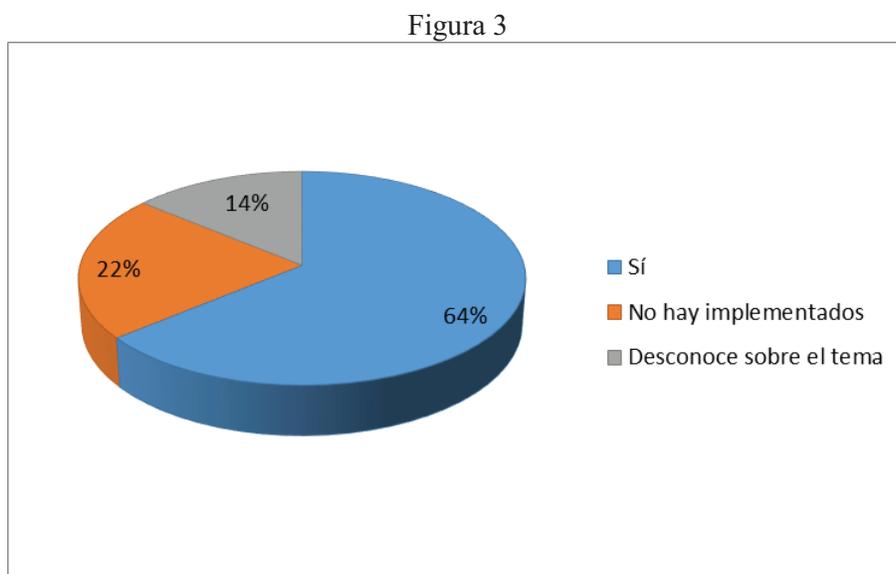


Figura 3. Interrogante entrevista: ¿Posee la entidad para la cual usted trabaja programas o unidades específicas que se especialicen en emprendimientos?

Fuente: Elaboración propia.

Respecto a la percepción y conocimiento sobre la participación de las entidades en programas de cooperación en proyectos de emprendedurismo social, el 72 % indica que no existen o desconoce sobre el tema, solo el 28% aseguró la participación de la empresa en este tipo de iniciativas, los datos se revelan en la Figura 4.

Figura 4

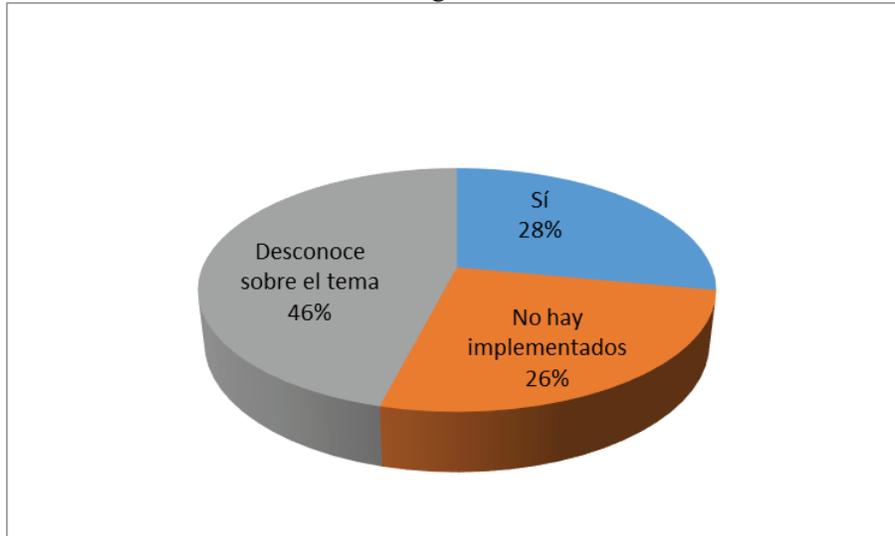


Figura 4. Interrogante entrevista. ¿Conoce usted si en la entidad financiera para la cual labora existen programas de cooperación en proyectos de emprendedurismo social?
Fuente: Elaboración propia.

Sobre la percepción de la cultura organizacional en las entidades financieras del Sistema Bancario Nacional para fomentar el emprendedurismo social a lo interno de la organización, el 66% indicó estar muy de acuerdo o de acuerdo, por lo que la información denota que las organizaciones ven este aspecto importante en los valores institucionales. La información mostrada en forma porcentual se puede apreciar en la Figura 5.

Figura 5

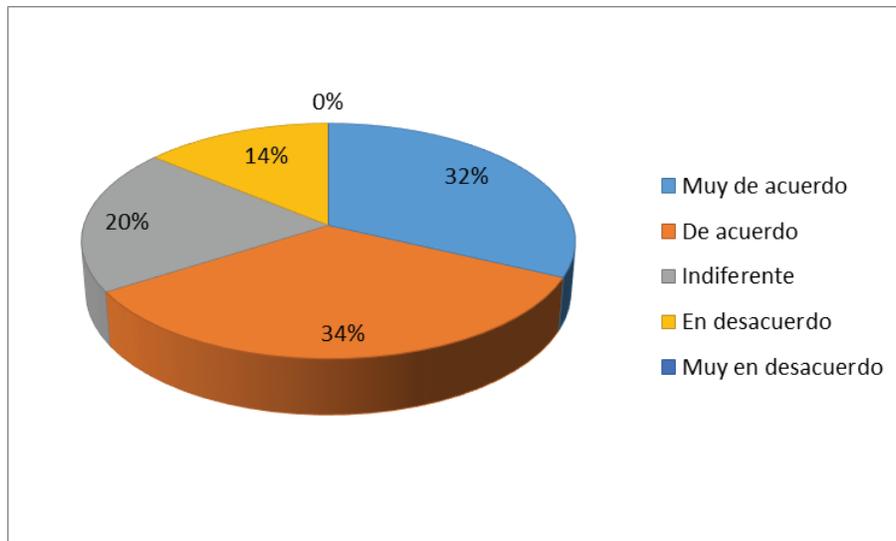


Figura 5. Interrogante entrevista. En el tema de la cultura organizacional de la institución a la cual usted pertenece, ¿considera que se fomenta la participación de los colaboradores en estas iniciativas?
Fuente: Elaboración propia.

Una segunda y pequeña parte de la muestra fue la aplicación de entrevistas a emprendedores para conocer su experiencia al acercarse a las entidades para la obtención de financiamiento, diversos servicios y asesoría sobre el proceso. Al respecto la información recopilada denota que muchas veces el crédito bancario personal es más utilizado en los inicios del emprendedurismo, así como la utilización de recursos por préstamos de familiares y amigos, el crédito para emprendedurismo por las condiciones que se requieren en las entidades es comúnmente más utilizado después de 2 o 3 años de la puesta en marcha del emprendimiento.

Los criterios en cuanto al servicio son diversos, catalogado como malo, regular o bueno, según la entidad; en general, la percepción del servicio y calidad de los productos es mejor en la banca del Estado, cada uno de los entrevistados afirma haber consultado sobre opciones de financiamiento entre una y tres entidades diferentes, pero no todos lo concretaron debido principalmente a la exigencia de las entidades de garantía real.

La percepción sobre las limitaciones en la banca para el financiamiento de emprendimientos se concentra en diversos aspectos, los cuales se detallan:

- Falta de acceso a financiamiento

- Solicitud de garantía real.
- Exceso de trámites / Burocracia
- Falta de información

Respecto a si se considera que el Sistema Bancario Nacional ofrece condiciones de financiamiento adecuadas para efectuar emprendedurismo social, la respuesta fue negativa en todos los casos, porque aún es un concepto que no se conoce, según indican los entrevistados, adicional prevalece la idea de que el conocimiento en esta rama es insuficiente para guiar a las empresas en este tipo de emprendimientos.

CONCLUSIONES

Aunque los anteriores resultados son positivos y ayudan a mejorar las condiciones de acceso de las pymes a los servicios financieros, principalmente al crédito, tales resultados distan de ser óptimos. La profundización financiera para las pymes aún es baja y para el emprendimiento social es inexistente.

En consecuencia, la reforma financiera en Costa Rica se puede considerar aún incompleta.

Este estudio refleja que efectivamente, pese a que hay unas entidades financieras que tienen programas para emprendedores, la colocación no es tan sencilla debido a que las valoraciones de riesgo que tienen que hacer las entidades financieras no permiten a los emprendedores acceder a esos recursos pero esto es parte de la regulación a la que están sujetos los bancos.

Para emprendedores, la oferta crediticia se limita primordialmente a fondos especiales que dispone el Sistema de Banca para el Desarrollo.

Prevalece la ausencia de financiamiento para emprendimientos sociales; en esto vemos avances recientes, específicamente con el Programa de Capital Semilla del Sistema de Banca para el Desarrollo.

Los requisitos que se exigen para otorgar el préstamo tienen que ver con que el negocio debe haber iniciado operaciones como mínimo hace uno, dos o tres años, o que la empresa pruebe que tenga experiencia en la materia.

Es un proceso en construcción, pero hay que ir construyendo ese apoyo a los emprendedores a través de instrumentos financieros diferenciados como capital de riesgo o capital semilla, que no solamente provenga de la banca pública, sino que se generen otros esfuerzos incluso del sector privado propiamente.

Existe inflexibilidad de la supervisión en la determinación de mecanismos especializados y diferenciados para el sector pyme y emprendimiento social. La apertura es considerada insuficiente considerando la poca normativa emitida a favor de este tipo de emprendimientos en términos de facilitar el acceso al crédito. De igual manera se reclama la poca comprensión en materia de fondos de avales y garantías.

RECOMENDACIONES

Los fondos de capital semilla son una inversión que el país necesita hacer en los jóvenes emprendedores, en el talento y la creatividad de sus ciudadanos y para eso es necesario reformar la ley de Banca para el Desarrollo que se está discutiendo en la comisión legislativa. Es fundamental convertir el peaje bancario en un canon para darle sostenibilidad a los recursos del sistema.

Pero la clave del crecimiento de la banca pyme puede ser que los bancos estén empezando a entender las necesidades y preferencias particulares de las pymes y formulando enfoques adaptados especialmente para superar las dificultades históricas de un nivel elevado de riesgo crediticio y altos costos.

Por último, las pymes tienen necesidades operativas importantes que los bancos pueden satisfacer con productos no crediticios, como productos de depósito y ahorro, productos de transacción y servicios de asesoría. Algunos de esos productos pueden permitirles, en rigor, que tercericen funciones financieras al banco.

Anteriormente los bancos percibían al segmento pyme como riesgoso, costoso y con dificultad para brindar servicios. Sin embargo, hay indicios crecientes de que están encontrando soluciones eficaces para desafíos, tales como determinar el riesgo crediticio y reducir los costos operativos, y están prestando servicios al segmento pyme de manera rentable. Para esos bancos, la demanda insatisfecha de servicios financieros entre las pymes se ha convertido en un indicador de la oportunidad de expandir su participación de mercado e incrementar sus utilidades; este sería un gran paso para poder abrir camino al diseño de productos financieros y fuentes de financiamiento para emprendimientos sociales.

Se debe fijar metas de alcance que estén en relación con las prioridades de la Ley del Sistema Banca de Desarrollo y que contemplen grados de cobertura y las brechas por atender, así como el pleno aprovechamiento de los recursos disponibles en los fondos y su distribución en torno a los sectores prioritarios.

Se recomienda potenciar el programa de avales con un continuo desarrollo de este producto mediante una ejecución más especializada, así como fortalecer la supervisión a los funcionarios del sistema financiero que atienden al público, así como su capacitación, para garantizar un trato sensibilizado a las particularidades del grupo meta de atención y la adecuada asesoría financiera.

BIBLIOGRAFÍA

Banco Centroamericano de Integración Económica BCIE. (Abril, 2010). *Diagnóstico sobre la situación actual del emprendedurismo en Centroamérica*.

Hernández, R.; Fernández, C.; Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación* (5ª edición). México: McGraw Hill Interamericana.

Ministerio de Economía (MEIC). DIGEPYME: *Política pyme Costa Rica 2006-2010*. Recuperado de <http://www.pyme.go.cr/general.aspx?id=48>

Gobierno de Costa Rica. *Política pyme Costa Rica 2006-2010*. Recuperado de <http://www.pyme.go.cr/archivos/servicios/File/POLITICA%20PYME%20COSTA%20RICA.pdf>

Ley de fortalecimiento a la pequeña y mediana empresa (ley 8262 del 17/05/2002). Recuperado de <http://www.pyme.go.cr/archivos/servicios/File/POLITICA%20PYME%20COSTA%20RICA.pdf>

Ley de banca para el desarrollo (ley 8634). Recuperado de <http://www.pyme.go.cr/archivos/servicios/File/Decretos/Ley%208634%20Banca%20para%20el%20Desarrollo.pdf>

Ministerio de Ciencia y Tecnología (MICIT). <http://www.micit.go.cr>



Entrevista de Investigación Empresarial Aplicada sobre Emprendedurismo Social en el Sistema Bancario Nacional

Estimado (a) señor(a) (ita):

Mi nombre es Isabel Horna Sánchez, estudiante de Maestría en Administración de Empresas de ULACIT y me dirijo a usted para solicitar su colaboración para completar la siguiente entrevista, la misma forma parte de un estudio con el fin de identificar si las instituciones del sistema bancario nacional ofrecen condiciones de financiamiento adecuadas para emprendimientos sociales. Los resultados serán de uso estrictamente interno de ULACIT y el investigador, el cual se compromete a proteger el derecho de privacidad de la información brindada y no revelará de ninguna forma información específica de ningún participante.

Si tiene alguna pregunta adicional sobre la naturaleza y los objetivos de la investigación o sobre la entrevista propiamente dicha, puede hacerla por medio del correo electrónico hornaisabel@yahoo.com.

Muchas gracias por su colaboración.

1. ¿Considera que existe disponibilidad de recursos en el Sistema Bancario Nacional para el desarrollo de pymes y emprendimientos sociales?

- Sí, existe bastante disponibilidad de recursos
- Sí, pero no el suficiente
- No
- No sabe

2. La entidad financiera para la cual usted trabaja, ¿qué productos especiales ofrece al emprendedor? ¿Se ofrece alguno?

Productos de captación

- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorro
- Depósito a plazo
- Fondos de inversión
- Otros, favor indicar _____
- Ninguno

Productos de financiamiento

- Líneas de crédito
- Préstamos
- Tarjetas de crédito
- Factoring*
- Carta de crédito internacional
- Otros, favor indicar _____
- Ninguno

Productos de transacción y otros

- Banca por Internet
- Banca de impuestos
- Seguros
- Pago de salarios
- Tarjeta de crédito
- Cambio de divisas
- Otros
- Ninguno

3. ¿Qué características (por ejemplo, opciones de plazo de cuotas, límites en el tamaño y el vencimiento de los préstamos, tasas de interés y comisiones) tienen los productos de préstamo que hacen que este producto sea diseñado para este mercado específico?

Favor detalle ampliamente.

4. ¿Conoce usted el concepto de “emprendedurismo social”?

- Sí
- No

5. ¿La entidad financiera para la cual usted trabaja posee productos financieros especiales para emprendedurismo social? ¿Se ofrece alguno?

Productos de captación

- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorro
- Depósito a plazo
- Fondos de inversión
- Otros, favor indicar _____
- Ninguno

Productos de financiamiento

- Líneas de crédito
- Préstamos
- Tarjetas de crédito
- Factoring*
- Carta de crédito internacional
- Otros, favor indicar _____

Ninguno

Productos de transacción y otros

- Banca por Internet
- Banca de impuestos
- Seguros
- Pago de salarios
- Tarjeta de crédito
- Cambio de divisas
- Otros
- Ninguno

6. ¿Posee la entidad para la cual usted trabaja programas o unidades específicos que se especialicen en emprendimientos?

- Sí. Menciónelos _____
- No hay implementados
- Desconoce sobre el tema

7. ¿Conoce usted si en la entidad financiera para la cual labora existen programas de cooperación en proyectos de emprendedurismo social?

- Sí. Menciónelos _____
- No hay implementados
- Desconoce sobre el tema

8. En el tema de la cultura organizacional de la institución a la cual usted pertenece, ¿considera que se fomenta la participación de los colaboradores en estas iniciativas?

- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Indiferente
- En desacuerdo
- Muy en desacuerdo

9. ¿Usted trabaja en una institución financiera de índole?

- Pública, favor indicar institución _____
- Privada, favor indicar institución _____

10. Género

- Femenino
- Masculino

11. Edad

- 17 a 25 años
- 25 a 35 años
- 35 a 45 años
- 45 a 55 años
- 55 años o más

Entrevista por aplicar a emprendedores

1. En su experiencia como emprendedor, ¿cuáles han sido las fuentes de financiamiento utilizadas?

- Familiares y amigos
- Crédito bancario personal
- Crédito emprendedurismo (pymes)
- Otras fuentes de financiamiento

2. ¿Cómo concibe su experiencia al acercarse a las entidades financieras en busca de financiamiento y asesoría?

- Excelente
- Muy bueno
- Regular
- Malo
- Muy malo

3. ¿Cuántas entidades financieras ha visitado para consultar sobre opciones de financiamiento para su emprendedurismo?

- 1 entidad
- 1 a 3 entidades
- Más de 3 entidades
- Más de 5 entidades

4. ¿Ha encontrado limitaciones en la banca estatal para el financiamiento de emprendimientos?

- No, obtuve el crédito sin inconvenientes
- Falta de acceso a financiamiento
- Solicitud de garantía real.
- Exceso de trámites / Burocracia
- Tasas de interés altas
- Falta de información
- Otras _____

5. Considera que el Sistema Bancario Nacional ofrece condiciones de financiamiento adecuadas para efectuar emprendedurismo social:

- Sí
 - No
- ¿Por qué?

6. ¿Considera que las entidades del Sistema Bancario Nacional poseen el suficiente conocimiento para guiar a las empresas en emprendedurismo social?

-
-

Sí
No
¿Por qué?
