

APOYO FINANCIERO PARA EMPRENDIMIENTOS SOCIALES EN EL SISTEMA FINANCIERO DE COSTA RICA. CASO CONCRETO DEL BANCO DE COSTA RICA

Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología
San José Costa Rica, 12 de Agosto de 2013
José Heriberto Peña Hernández

Resumen:

En el siguiente artículo, se identifican los principales aspectos relacionados con el apoyo del sector financiero nacional al emprendedurismo social. Específicamente en el Banco de Costa Rica. La idea fundamental es la de identificar los planes, políticas y acciones concretas con las cuales el banco utiliza o utilizará para desarrollar este tipo de emprendimientos y así colaborar con el desarrollo del país. Dado que la misión del Banco de Costa Rica reza “impulsar el desarrollo social y la sostenibilidad de Costa Rica”... el apoyo a los emprendimiento sociales debería ser un tema fundamental.

El planteamiento de la investigación cuenta con un enfoque Cualitativo de diseño no experimental transaccional con alcance exploratorio. En concreto, se llevaron a cabo entrevistas con 5 gerentes que tienen que ver con las carteras de crédito de apoyo a las empresas y PYMES para determinar si el banco apoya a este sector emergente de emprendedores sociales.

Palabras claves: Emprendedurismo, sector financiero, desarrollo social, Banco de Costa Rica

Abstract

In the following article, we identify the main aspects of the domestic financial sector support to social entrepreneurship. Specifically, in the Bank of Costa Rica. The basic idea is to identify policies, plans and actions with which the bank uses or will use to develop this type of enterprise and thus collaborate with the country's development. Since the mission of the Bank of Costa Rica says “ boost social development and sustainability of Costa Rica ... support for social entrepreneurship should be a fundamental issue.

The research approach has a qualitative approach to transactional non experimental exploratory scope. Specifically, we conducted interviews with five managers who are concerned with credit portfolios to support business and PYMES to determine if the bank supports these emerging social entrepreneurs.

Keywords: Entrepreneurship, financial sector, social development, Bank of Costa Rica

Introducción

A pesar de ser un tema muy nuevo, el emprendedurismo social ha tomado fuerza en Costa Rica. Quizás no la fuerza que tiene en otros sectores geográficos, pero bien que mal el tema no es del todo desconocido en Costa Rica. Sin embargo, aunque existen leyes tales como la ley Número 8262 (Asamblea Legislativa de Costa Rica, 2002) que apoyan el “capital de riesgo” para invertir en pequeñas empresas, los emprendedores topan con muchas barreras para arrancar, al igual los emprendedores sociales.

Si bien es cierto que Costa Rica es un país de PYMES, el acceso a financiamiento para iniciar una, es un proceso complejo. Ahora bien, sea cualquier emprendimiento social o no, el acceso a financiamiento debería ser cuando menos accesible para los sectores menos afortunados de la población.

Para un país como Costa Rica que importa más de lo que exporta, el fomentar la producción nacional debería ser prioritario, así como el apoyo a la creación de empresas que de por sí generarán bienestar social, al generar empleo de calidad. Es aquí, donde se abre la puerta para generar emprendimientos y no sólo emprendimientos en su sabor capitalista, sino en su forma social

Dado que el sector financiero público del país se ha desarrollado bajo la premisa de “colaborar y fomentar” la producción nacional, dar un impulso al emprendedurismo social sería una opción viable para afrontar la crisis económica mundial y no sólo generar empleo de calidad sino generar bienestar en las comunidades donde se desarrolle.

De esta manera, el siguiente artículo se plantea identificar los principales aspectos relacionados con el apoyo del sector financiero nacional al emprendedurismo social. La investigación se hará con la premisa de definir e identificar si hay conocimiento del tema en la gerencia relacionadas con el planeamiento estratégico y comercial del Banco de Costa Rica, así como las relacionadas con el crédito de desarrollo.

Adicionalmente se intentará identificar las acciones que se toman actualmente para apoyar emprendedurismos sociales y si el modelo del banco permitiría el apoyo a empresas sociales auto sostenibles que no generen dividendos o ganancias. También se intentará identificar los planes a corto, mediano y largo plazo para incentivar el emprendedurismo social en Costa Rica.

Por lo señalado anteriormente, la presente investigación cualitativa, pretende impulsar el apoyo de las iniciativas de emprendedurismo social en el Banco de Costa Rica y entender bajo qué premisas los emprendedores sociales podrían acceder a crédito y apoyo en una institución financiera de larga tradición como lo es el Banco de Costa Rica.

Marco Teórico

Según Camacho (2010) en la encuesta de acceso a los servicios financieros en Costa Rica, un 37% de los encuestados no tiene acceso a servicios financieros del sector formal de la economía. De acuerdo a esto, ese porcentaje de la población termina acudiendo al sector informal de la economía, ya sea prestamistas o bien las muy particulares “garroteras” para subsanar ese impedimento. Y bajo estas condiciones, dados los altos intereses y plazos cortos es muy probable que pierdan la garantía con al que obtuvieron el préstamo.

Dado que este es un problema que se repite no sólo en Costa Rica sino en otros países latinoamericanos y del mundo, sería interesante encontrar una manera de como colaborar para mejorar esta condición y así, tal vez de una vez por todas, romper el famoso círculo de la pobreza que afecta a tantas familias en Costa Rica y el mundo.

Este tema es recurrente en foros internacionales dado su relación con los factores para erradicar la pobreza. Sin embargo las acciones se limitan a financiar la ayuda social de los gobiernos que no es más que una medida paliativa en vez de una medida correctiva.

Es de entendimiento del autor, que múltiples empresas multinacionales a nivel mundial, nacieron como emprendimientos antes de convertirse en los gigantes conglomerados capitalistas que son ahora; y su capacidad de generar ganancias determina el ir y venir de los mercados accionarios los cuales son la base actual de la economía mundial.

Desde hace unos años, ha venido tomando fuerza un movimiento que pretende fomentar y apoyar la idea que; la salida para mejorarla igualdad y la disminución de la pobreza en el mundo, se basa en fomentar el emprendimiento de los sectores más desafortunados de la sociedad. Este movimiento va aún más allá, planteando que puede

haber emprendimientos sociales, los cuales no buscan generar ganancias sino sólo resolver los problemas de las comunidades, con increíbles resultados. El concepto es conocido como “Emprendedurismo Social”.

Hay múltiples autores y por lo tanto múltiples definiciones para este concepto. Cardenau (2012), menciona que “ un negocio o empresa social utiliza mecanismos de mercado para brindar mayores beneficios a sectores de la sociedad que hoy están excluidos” (p.4). Yunus (2013) las define como “Básicamente, una empresa social es una empresa sin fines de pérdidas ni dividendos con un objetivo social” (p1)

De acuerdo con Bergman (2011) el modelo de Yunus para las empresas sociales posee las siguientes características:

- El objetivo de la empresa es superar la pobreza y enfrentar problemas de educación, salud, acceso tecnológico y cuidado del medioambiente. No es una empresa con ánimo de lucro.
- La organización debe alcanzarla sostenibilidad económica y financiera.
- Los inversionistas recuperan sólo su inversión inicial, no obtienen dividendos. La utilidad es destinada a la ampliación y mejoramiento de la organización.
- La compañía es ecológicamente responsable.
- Sus trabajadores reciben el salario que fija el mercado y mejores beneficios laborales.
- Todo se trata de hacer con alegría (p.6)

Ahora bien, a raíz de la reciente crisis económica de 2008 la población mundial parece estar cada vez más preocupada por el estado actual del capitalismo. Esto puede significar un enorme potencial para los emprendedores sociales, puesto que los problemas sociales se agudizan en épocas de crisis.

Es importante notar que desde el punto de vista bancario, todo se resume al punto de vista financiero y de cuánto dinero se invierte en estas actividades y si generaran ganancias o no. Sin embargo, para Yunus (2013) “Los bancos explican que los pobres no son dignos de crédito. La verdadera pregunta que debemos hacernos es si los bancos son dignos de las personas.” (p.1)

Es criterio del autor que los sistemas de intermediación financiera son de suma importancia para el desarrollo de las economías de todos los países y el desarrollo de la producción. En el caso de Costa Rica, el estudio de financiamiento PYME concluye “diversos estudios han resaltado la importancia de la intermediación financiera para promover por un lado el crecimiento económico y el aumento de la productividad, y por

el otro, mejoras en las condiciones socioeconómicas de los hogares al incrementar el acceso a servicios financieros.”(Titelman, 2011)

De acuerdo con Titelman (2011)

La CEPAL advierte que solamente el 20% de las PYMES utilizan financiamiento externo por parte de una entidad financiera formal (bancos, financieras) y cita las siguientes razones para el bajo uso de financiamiento:

- Los requisitos exigidos para tramitarlos créditos.
- Condiciones financieras de los créditos.
 - Tasas y plazos.
- Insuficiencia de ingresos proyectados para acceder al crédito. (p.13)

Mientras que también señala que la insuficiencia de ingresos, es la principal razón para la negación de créditos para las empresas pequeñas. (p. 20)

Usualmente, el financiamiento para cualquier emprendimiento (o préstamo en general) requiere que el prestatario aporte un porcentaje del capital total (entre 10 y 20 %), mientras que el banco aporta el resto. De acuerdo a la ley Numero 8262 los artículos 8 y 9, estipulan la creación de un fondo llamado FODEMIPYME el cual tiene entre otras funciones fungir como capital de riesgo para el financiamiento de micro pequeñas y medianas empresas y otorga fondos no reembolsables hasta por el 80% del costo a proyectos de innovación en los negocios. (Asamblea Legislativa, 2002)

Pero según Soto (2012), “Con 10 años de vigencia, la colocación de recursos de los instrumentos creados por la Ley de PYMES no satisface ni a empresarios, ni a diputados, ni al Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), ente rector en materia de apoyo estos negocios.” De acuerdo a los datos de su artículo, en el 2012 solamente se ejecutaron el 20% de los fondos.

Así aunque ya de por sí, el financiamiento para PYMES es todo un reto para un emprendimiento convencional, el reto para un emprendimiento social es aún mayor.

A este respecto Cardenau (2012) aporta “Es por esto que la estructura misma de un fondo de “venture capital” típico; que pone una carga muy pesada en las empresas sociales, hace inviable que puedan ser un mecanismo de financiamiento adecuado para empresas sociales.” (p.1)

Adicionalmente Cardenau (2012) cita a Mark Cheng, director del fondo financiero Chelwood Capital, con amplia experiencia en emprendimientos sociales, quien

Postulante a la Maestría en Administración de Empresas con énfasis en gerencia de Operaciones.
José Heriberto Peña Hernández jhpena@gmail.com

menciona los elementos que debe tener una herramienta financiera para el apoyo a emprendimiento sociales:

- Un horizonte de tiempo lo suficientemente extenso como para permitir que la empresa pueda comenzar a repagar.
- Una estrategia de salida negociada en base al repago al inversor a partir del flujo de caja, y no a raíz de la venta de la empresa; y
- Retornos financieros menores a los del mercado. (p.1)

Cardenau (2012) también cita a David Green, emprendedor social con experiencia de creación de varias empresas sociales; y este menciona los siguientes factores claves para encontrar un inversor, ya sea una entidad financiera o bien un inversionista “ángel”:

- Es importante diseñar un modelo de gobierno de la empresa social que continúe con la misión social por encima de la maximización de beneficios.
- Es clave encontrar al inversor adecuado, que respete la misión social de la empresa y tenga expectativas de retorno financiero menores a las de mercado. “La confianza del inversor es absolutamente clave, te permite permanecer juntos en los momentos complicados, y esto crea la resiliencia que se necesita para crear una empresa social.” (p. 2)

Es importante destacar que como cualquier emprendimiento, con riesgos, con potencialidades, con desafíos, solamente quienes se arriesgan y perseveran logran sus objetivos. Y dado que, este es un tema relativamente nuevo; la mayoría de los involucrados están haciendo camino al andar.

Metodología.

El planteamiento de la investigación cuenta con un enfoque cualitativo, de diseño no experimental transaccional con alcance exploratorio. Los datos recolectados para el período dado son descriptivos porque son analizados y discutidos tal como son debido a que el tema posee enfoque social. De esta manera, al final de la investigación se pretende obtener resultados que describan la opinión de individuos claves dentro de la estructura organizacional del Banco de Costa Rica para así analizar los objetivos planteados en la tabla 1 a continuación

Tabla 1

Matriz Básica de Investigación		
<i>Objetivo General de la Investigación</i>		
Identificar si el BCR tiene políticas y planes o acciones concretas establecidos para colaborar con los emprendimientos sociales, tanto para dotarles fondos como también colaborar con su desarrollo.		
Objetivo Específico	Variable	Indicador
Identificar el nivel de conocimiento del Emprendedurismo social en el Banco	Conocimiento	Opiniones y conocimiento del tema por parte de las gerencias pertinentes
Identificar las acciones actuales que se toman para desarrollar este tema	Acciones para apoyar emprendedurismo social	Medidas tomadas por el banco para impulsar el emprendedurismo social. Por ejemplo: Tipo de acciones, Cantidad de acciones o medidas
Identificar los planes futuros para desarrollo del emprendedurismo social	Planes y cronogramas	Cronogramas y planificación estratégica

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.

Dado que 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 en la tabla 1 así como también sus variables. Esta entrevista se aplicará a una muestra de 5 gerentes/subgerentes de la institución.

Los gerentes/subgerentes a entrevistar deberán tener las siguientes características;

- Relacionados con el planeamiento estratégico de la institución
- Relacionados con la banca de desarrollo y otorgamiento de créditos para PYMES
- Relacionados con responsabilidad social y/o proyección empresarial y mercadeo
- Relacionados con la creación de nuevos productos.

Las entrevistas serán semi-estructuradas puesto que se plantearán como visita física a los sujetos de aplicación; sin embargo, esta puede variar y hacerse de manera telefónica

o bien con un cuestionario enviado por email (en este caso la entrevista será estructurada), si alguno de los gerentes no pudiera ser visitado.

Adicionalmente a la parte cualitativa, como técnicas alternas de obtención de información, se utiliza básicamente la revisión documental y bibliográfica vía física y electrónica como insumo al desarrollo del proceso o planteamiento de la investigación.

Discusión de Resultados.

De acuerdo a lo planteado en la metodología, se utilizó la técnica de la entrevista para recolectar información. Solamente fue posible realizar una entrevista física mientras que las demás fueron telefónicas y una por correo electrónico. El cuestionario con las preguntas utilizadas se encuentra adjunto como anexo de la presente investigación.

De igual manera, la elección de las personas que cumplieran el perfil planteado en la metodología se realizó de acuerdo a la sugerencia del Sr. Alberto Jiménez Chavarría, asistente de Gerencia General del Banco de Costa Rica.

Los gerentes contactados fueron los siguientes:

Sr. Luis Gómez Solano	Gerencia división de Riesgo Cartera Crediticia
Sr José Paz Barahona	Gerencia división Estrategia y Proyectos
Sra. Kattia Morales Ulloa	Gerencia de Relaciones Corporativas
Sra. Ana Cecilia Jiménez	Oficina de Investigación e inteligencia de Mercado
Sr. Mariano Benavides Sánchez	Gerencia de Desarrollo de Productos y Servicios

Según la tabla 1 en el apartado de metodología, la investigación fue planteada bajo tres grandes objetivos a verificar, de tal manera el cuestionario utilizado debía de validar estos objetivos y arrojar claves para el entendimiento sobre el papel de apoyo al financiamiento que el BCR juega para los emprendimientos sociales.

Como se comentó, esos tres ejes u objetivos son los siguientes:

1. Identificar el nivel de conocimiento del emprendedurismo social en el BCR (pregunta 1)

2. Identificar las acciones actuales que se toman para desarrollar este tema (preguntas 2,3,4,5)
3. Identificar los planes futuros para desarrollo del emprendedurismo social. (preguntas 6,7)

El primero objetivo fundamental era el de determinar si los Gerentes de áreas estratégicas en el BCR tenían conocimiento del término del Emprendedurismo social.

Como resultado a la pregunta:

“¿Conoce usted el concepto de “emprendedurismo social”? Si su respuesta es positiva ¿cuál es su opinión respecto a este tema?”

Solamente tres de los cinco entrevistados respondieron de manera positiva, reflejando que aunque el tema es nuevo, ya ha permeado las esferas gerenciales del banco. Entre las diferentes opiniones obtenidas, es interesante resaltar que de acuerdo a la opinión de todos los entrevistados el desarrollo del emprendedurismo es importante para el país.

El segundo objetivo de la investigación, es identificar la existencia de acciones actuales para el desarrollo de emprendimientos sociales. En este objetivo se plantearon varios cuestionamientos.

Como resultado a la pregunta:

“¿Conoce si existen políticas o acciones concretas que se ejecuten actualmente en el banco para desarrollar a las PYMES? ¿Están estas alineadas a las políticas de gobierno respecto al apoyo al emprendedurismo? ¿Y en el caso del emprendedurismo social?”

Todos los entrevistados se refirieron a los actuales esfuerzos del banco en impulsar a las PYMES por medio de la División de Operaciones y la oficina de apoyo de las PYMES. De acuerdo con los entrevistados, la mayoría de los esfuerzos se centran en el acompañamiento de las PYMES, pero después de formadas.

Esta situación se justifica dado que al ser el BCR un banco estatal y al estar el mercado regulado por la Superintendencia General de Entidades Financieras y el CONASIF, el Banco tiene muchas restricciones respecto al riesgo financiero. Según los entrevistados, los esfuerzos se centran en colaborar al desarrollo de PYMES cuyo negocio ya está a flote o a punto de estarlo.

Según la entrevista al Sr. José Paz (2013) el Banco en este momento tiene acciones definidas para desarrollar a PYMES, pero se basan en desarrollar el segmento de PYMES de alto impacto, que son las PYMES que tiene un crecimiento sostenido por más de dos o tres años, y que tengan en la mira la búsqueda de aporte social.

La Sra. Ana Cecilia Jiménez (2013) también mencionó en su entrevista que el banco tiene acciones definidas, y estas apoyan a las PYMES establecidas y aún más cuando estas son PYMES Verdes.

Adicionalmente, se mencionó la participación del Banco en el desarrollo de iniciativas como EXPO PYME, concursos para el desarrollo de ideas de emprendedores y de los

semilleros de emprendedores de las universidades estatales. Cabe destacar que aunque esta participación es activa, las restricciones respecto al riesgo financiero nunca se dejan de lado, por lo cual aunque las ideas resultantes de estas iniciativas sean buenas, el banco no puede asumir el riesgo completo del financiamiento.

También es importante mencionar que el apoyo actual en el caso de los emprendimientos sociales es nulo, precisamente por el tema del riesgo financiero.

Ahora bien, en respuesta a las preguntas concernientes a la disponibilidad actual de financiamiento para PYMES y emprendimientos sociales y las fuentes de financiamiento conocidas (preguntas. 3 y 4). Tres de los entrevistados fueron enfáticos en mencionar que sí existen fondos suficientes para el desarrollo de PYMES, e identificaron tanto al Sistema nacional de Banca de Desarrollo como al FODEMIPYME como las fuentes principales de financiamiento, colocando al BCR como colaborador en la colocación de estos fondos para las PYMES.

Cabe destacar que según la entrevista al Sr, Mariano Benavides (2013); existen fuentes internacionales para el financiamiento de emprendimientos de cualquier índole. Pero ejemplo, la línea de crédito de apoyo a los emprendimientos del BID, la cual financia el 100% del emprendimiento con capital de riesgo, y otras líneas como la de un banco brasileño (que no precisó detallar), el cual presta a emprendimientos con tasas de interés muy pero muy bajas. Lo cual abre otras posibilidades de financiamiento tanto para PYMES como emprendimientos sociales, aunque estas sean externas.

Todos los encuestados fueron enfáticos en hacer notar que actualmente hay esfuerzos e ideas en fomentar lo que se llama “banca de segundo piso” donde se apoye el crecimiento y desarrollo de las PYMES a través de otras entidades u ONG’s para que ellas brinden el financiamiento y así mantener un nivel riesgo controlado.

Respecto a la consulta de: “Es de su conocimiento algún plan u objetivo en el plan estratégico del banco que se relacione con el tema de emprendedurismo social” se obtuvieron reacciones variadas.

La señora Kattia Morales (2013) en su entrevista invocó la misión del BCR, la cual reza:

“Impulsar el desarrollo social, la competitividad y la sostenibilidad de Costa Rica, al ofrecerle a sus cliente un conglomerado financiero público de excelencia e innovación en todos sus servicios.” (BCR, 2013),

y fue más allá citando el objetivo número cuatro del plan estratégico que indica el camino respecto a la responsabilidad social del banco. Este objetivo reza

“Ser la institución líder en impacto social y responsabilidad ambiental” (BCR, 2013)

Según la Sra. Morales, el banco sí posee objetivos claros en cuanto al desarrollo de productos financieros en apoyo a sectores emprendedores sociales; sin embargo, no se traducen a la realidad por el control estricto al que está sometido el banco en cuanto a inversiones que conlleven riesgo financiero por parte de los entes reguladores.

Para otros de los entrevistados, existen objetivos claros, y ya se ejecutan actualmente, sin embargo no se refirieron a estos específicamente.

Finalmente, para develar la existencia de planes acciones o cronogramas para el apoyo futuro por parte del BCR a los emprendimientos sociales se plantearon los cuestionamientos 6 y 7 del anexo 1.

Como respuesta al cuestionamiento:

“Conoce el caso del Graamen Bank del Nobel de la paz Muhammad Yunus? Qué opinión tiene de este emprendimiento? ¿Considera que en algún momento habría ambiente para que el BCR otorgue micro créditos?”

Todos los entrevistados respondieron positivamente a conocer el emprendimiento del Premio Nobel de la Paz Muhammad Yunus, e inclusive mencionaron conocer su obra literaria y poyan su labor.

Sin embargo, fueron enfáticos en mencionar, que sin un cambio en la legislación actual y una desregularización a la inversión en capitales de riesgo no sería posible emular un emprendimiento de tanto impacto social como lo es el Graamen Bank en Bangladesh.

De acuerdo al señor José Paz; las condiciones son diferentes, puesto que en Bangladesh hay mucha población y adicionalmente, mucha gente en condiciones de extrema pobreza, y en esos casos, el financiamiento con microcrédito si puede representar una mejoría de al menos ayudarlos con su subsistencia, mientras que en Costa Rica las condiciones son diferentes.

El último cuestionamiento en las entrevistas consistía en identificar planes específicos para el desarrollo de emprendimientos social en el BCR y utilizar algún porcentaje de las ganancias del BCR para esta tarea (pregunta 7)

Como resultado de este cuestionamiento, se obtuvo una respuesta afirmativa, siempre y cuando se lograra controlar el riesgo.

Adicionalmente, el señor Mariano Benavides fue claro en señalar que las diferencias culturales juegan un factor importante en cuanto al repago de los microcréditos haciendo referencia al emprendimiento del señor Yunus. También mencionó, que se estaba considerando que el BCR pudiera colocar préstamos de líneas de crédito como la del BID (mencionada anteriormente) o de bancos externos, lo cual permitiría solventar la necesidad y sin que el Banco asuma el riesgo financiero.

Adicionalmente, el Sr. José Paz menciona la existencia planes concretos y menciona la existencia de cooperativas que apoyan financieramente a sus asociados con capital de riesgo, y que al ser grupos cerrados es mucho mayor el porcentaje de pago y menor el riesgo. En este caso el BCR ha detectado posibilidades de negocio y sería posible encontrar la manera de apoyarlos cumpliendo la normativa vigente.

Conclusiones

1. Si bien es cierto, el tema de emprendedurismo social tiene muchos años en el ambiente internacional, el tema es relativamente nuevo en Costa Rica. Dentro del Banco de Costa Rica, el término emprendedurismo social no es conocido, aunque algunos gerentes entrevistados sí conocían el término.
2. El Banco de Costa Rica no posee políticas claras de apoyo a los emprendimientos sociales, sin embargo, el apoyo sí es claro para PYMES establecidas.
3. Se determinó que sí existen fondos disponibles dentro de la institución y fuera de esta para el apoyo a los emprendedores, sin embargo las regulaciones de entes como la SUGEF y CONASIF y el hecho de utilizar dineros públicos restringe las posibilidades de creación de productos para el segmento de emprendimientos sociales.
4. Las fuentes establecidas para financiamiento de emprendimientos se basan en las iniciativas gubernamentales destinadas para esto, y varían desde el Sistema de Banca para el Desarrollo SBD hasta los fondos de FODEMIPYME. Sin embargo no hay líneas de crédito específicas para emprendimientos sociales.
5. Aunque la MISIÓN y objetivos estratégicos del BCR apuntan a colaborar con el desarrollo social, las restricciones al riesgo financiero no permiten que el BCR tome un papel preponderante para colaborar con el establecimiento de emprendimientos sociales.
6. Los planes del BCR para el apoyo a los emprendedores se plantean hasta donde la normativa vigente le permite, existen muchas ideas que están todavía en camino a materializarse que permitirían ayudar con los emprendimientos sociales inclusive, y no correr riesgo financiero.
7. La posibilidad de destinar fondos de las ganancias del BCR para apoyo a los emprendimientos sociales inclusive no se descarta, sin embargo hay muchos factores que no lo permitirían. En todo caso, el BCR no puede perder enfoque ni su línea de negocio. Los cambios que requerirían un plan como este deberían de venir de un cambio en la legislación.

Recomendaciones

Es importante destacar que el BCR es un banco estatal y su enfoque o línea de negocio es de un perfil más corporativo. Esto implica que su mercado meta no es precisamente el de las PYMES o emprendimientos.

Aunque el BCR posee acciones concretas e ideas que permitirían colaborar con estos mercados; para que el BCR o cualquier banco en Costa Rica (dado que las regulaciones son las mismas para todos) puedan colaborar con emprendimientos sociales inclusive se deben de mejorar los siguientes puntos:

1. Una política gubernamental clara y definida de apoyo a los emprendedores (sociales inclusive), aún más definida de la que se tiene actualmente.
2. Mayores incentivos fiscales para empresa sociales, ya que de por sí están colaborando con el desarrollo del país.
3. Cambios en la legislación y normativa que impulsen la inversión de los bancos con un porcentaje de sus ganancias hacia emprendimientos sociales y la inversión en “capitales de riesgo.”
4. Creación de algún incentivo para los bancos para el apoyo al emprendedurismo y su acompañamiento (por ejemplo, reducción de un porcentaje del pago del encaje bancario).
5. El gobierno debería involucrarse y apoyar campañas de concientización social para la difusión de información de emprendimiento sociales e incentivar que las empresas lleven más allá sus programas de Responsabilidad Social Corporativa y apoyen emprendimientos que generen bienestar social y sean auto sostenible.

Referencias

Asamblea Legislativa de Costa Rica. (2002). *Ley de fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas*. Retrieved from http://www.asamblea.go.cr/Centro_de_informacion/Centro_Dudas/Lists/Formulesupregunta/Attachments/677/8262.pdf

Bergman, C. (2011). Las empresas sociales y el modelo de muhammadyunus. *Revista Connexio*, VIII, 6-7. Retrieved from http://youngconnection.files.wordpress.com/2011/06/connexio_2011.pdf

Camacho, E. (2010). Acceso a servicios financieros en costa rica. Retrieved from <http://www.asobanca.fi.cr/wp-content/uploads/2010/12/Acceso-a-Servicios-Financieros-en-Costa-Rica.pdf>

Cardenau, P. (2012). Aprendizajes sobre la práctica de empresas sociales .Retrieved from <http://www.redunes.org/wp-content/uploads/2013/02/publicación-recomendada-feb-2013.pdf>

Cardenau, P. (2012). Creatividad para financiar empresas sociales. Retrieved from http://www.gestionsocial.org/archivos/00000625/financiamiento_creativo_para_negocios_sociales.pdf

Hernández, R., Fernández, C. y Batista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. (5ta. Ed.). México, D. F.: McGraw-Hill Interamericana.

Ministerio Economía, Industria y Comercio. (2006). *Propuesta de política pyme*. Retrieved from http://www.hacienda.go.cr/centro/datos/Articulo/Política_Pyme_Costa_Rica.pdf

Ministerio de Economía Industria y Comercio. (2013). *Noti pyme. meic avanza en implementación de políticas de apoyo a las pymes*. Retrieved from <http://www.pyme.go.cr/noticia.php?ID=38>

Pacheco, S. (2012). *El mundo necesita más emprendedores sociales comprometidos en la formación de gerentes de excelencia*. Retrieved from <http://emprendesocial.com/2012/08/21/el-mundo-necesita-mas-emprendedores-sociales-comprometidos-en-la-formacion-de-gerentes-de-excelencia/>

Red Un ES. (2013). Red Latinoamericana de Universidades por el Emprendedurismo Social. Retrieved from <http://www.redunes.org/?p=1349>

Soto, E. (2012). Fondos para pymes con poco uso. Retrieved from http://www.elfinancierocr.com/ef_archivo/2012/enero/29/enportada3043232.html

Titelman, D. (2011). Financiamiento en costa rica: micro, pequeña y mediana empresa. Retrieved from http://www.elfinancierocr.com/biblioteca/Financiamiento-Ricamicropequena-Titelman-Estudios-Desarrollo-Cepal2011_ELFFIL20130731_0019.pdf

Yunus, M. (2009). *Creating a world without poverty: Social business and the future of capitalism*. PublicAffairs.

Yunus, M. (2008). El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Editorial Paidós. Retrieved from http://books.google.cl/books?id=A2rJR3ECnKIC&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0

Yunus, M. (2013). Speeches. Retrieved from <http://www.muhammadyunus.org/index.php/media/speeches>

CONFIDENCIAL

Anexo

CUESTIONARIO ENTREVISTA

1. ¿Conoce usted el concepto de “emprendedurismo social”? Si su respuesta es positiva ¿cuál es su opinión respecto a este tema?
2. ¿Conoce si existen políticas o acciones concretas que se ejecuten actualmente en el banco para desarrollar a las PYMES? ¿Están estas alineadas a las políticas de gobierno respecto al apoyo al emprendedurismo? ¿Y en el caso del emprendedurismo social?
3. ¿Considera que existe disponibilidad suficientes recursos en el sistema bancario para el desarrollo de las PYMES y emprendimientos sociales de Costa Rica?
4. ¿Podría citar qué fuentes conoce y a las que acudiría para financiar las necesidades de recursos de un emprendimiento?
5. ¿Es de su conocimiento algún plan o objetivo en el plan estratégico del banco que se relacione con el tema de emprendedurismo social?
6. ¿Conoce el caso del Graamen Bank del Nobel de la paz Muhammad Yunus? ¿Qué opinión tiene de este emprendimiento? ¿Considera que en algún momento habría ambiente para que el BCR otorgue micro créditos?
7. ¿Podría mencionarme si considera que el BCR debería tener planes específicos para el desarrollo de emprendimientos sociales en el futuro? ¿Habría ambiente para utilizar algún porcentaje de las ganancias para esta tarea?