



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

**Fabián Eduardo Arízaga Vera¹, Ronald Miguel Zambrano Sánchez²,
Grace Adalid Luna Yerovi³**

- 1. Universidad de Guayaquil, fabian.arizagav@ug.edu.ec**
- 2. Universidad de Guayaquil, ronald.zambranos@ug.edu.ec**
- 3. Universidad de Guayaquil, grace.lunay@ug.edu.ec**

Resumen

Cuando se hace referencia a la banca lo primero que viene a la mente, es la de una institución que tiene la capacidad de ofrecer diferentes instrumentos que permiten a las personas, ciudadanos de manera individual o en asociación, hacer uso de esos instrumentos para alcanzar un objetivo económico financiero. Cualquiera sea el escenario es importante contar con una fuente de financiamiento pública o privada que coadyuve a alcanzar el objetivo propuesto; por otra parte, la banca, dada su naturaleza tiende a generar instrumentos para personas, asociaciones o proyectos que están ampliamente referenciados o definidos y cuyo fin se dirija más hacia la expansión de un proyecto, cuyo financiamiento se extienda a los más a tres (03) años, con lo cual, la figura de los microproyectos pareciera que excluida de las posibilidades de atención a sus necesidades de financiamiento. Ahora bien, cuando caracterizamos un microproyecto, se le entiende como un conjunto de actividades cuya finalidad es dar solución a un problema local (generalmente los microproyectos, esta enfocados en un cantón específico), en la generalidad de los casos éstos proyectos están llamados a resolver problemas de carácter comunitario (lo cual no excluye el aspecto productivo) por tanto, comúnmente generan beneficios no monetarios, todo lo anterior, plantea un escenario restrictivo a la hora de acudir a la banca. Realizando un sondeo rápido por las opciones de financiamiento de los principales bancos del país (banca pública y privada), se observa que el financiamiento disponible, está dirigido a proyectos medianos o emprendimientos que cuentan con cierto músculo financiero que les permite iniciar funciones y que con la ayuda de la banca alcanzaran su objetivo, es decir, es escasa la oferta de financiamiento a proyectos que por su dimensión deben iniciar desde cero.

Palabras Claves: banca, financiamiento, proyecto, asociación



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

Microprojects, social ventures and their limitations in access to financing during the last three years

Abstract

When reference is made to banking, the first thing that comes to mind is that of an institution that has the capacity to offer different instruments that allow people, citizens individually or in association, to make use of these instruments to achieve an economic financial objective. Whatever the scenario, it is important to have a source of public or private financing that helps achieve the proposed objective; On the other hand, banking, given its nature, tends to generate instruments for people, associations or projects that are broadly referenced or defined and whose purpose is directed more towards the expansion of a project, whose financing extends to the more three (03) years, with which, the figure of the microprojects seems to be excluded from the possibilities of attention to their financing needs. Now, when we characterize a microproject, it is understood as a set of activities whose purpose is to solve a local problem (usually the microprojects, is focused on a specific canton), in the majority of cases these projects are called to solve community problems (which does not exclude the productive aspect) therefore, commonly generate non-monetary benefits, all of the above, poses a restrictive scenario when going to the bank. Conducting a quick survey of the financing options of the country's main banks (public and private banking), it is observed that the available financing is directed to medium-sized projects or ventures that have a certain financial muscle that allows them to start functions and that The help of banks will reach their objective, that is, the supply of financing for projects that due to their size must start from scratch is scarce.

Keywords: banking, financing, project, association



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

Introducción

Definir lo que es un microproyecto es una tarea un tanto engorrosa, en virtud de la particularidad de lo que se conoce en el país como microproyecto, vale decir, la mayor cantidad de experiencias denominadas microproyectos están insertos en el área social, en consecuencia, pareciera que toda vez que se hace referencia a un microproyecto se está haciendo referencia también a economía popular y solidaria (que cuenta con definiciones y características económicas específicas y para la cual existe un claro ordenamiento jurídico).

De momento se expondrá un acercamiento a lo que son las características de un microproyecto:

Según (Microproyectos, 2018) los microproyectos resuelven problemas en un tiempo determinado, permiten a los involucrados el aprendizaje, diseño, conducción, desarrollo y evaluación del microproyecto, son de acción centrada en el sentido que su radio de acción involucra a una comunidad específica, permiten a los involucrados orientar sus proyectos de manera realista y concisa, son de carácter interdisciplinar y promueve el trabajo colaborativo.

Dicho esto, es importante definir lo que se entiende por economía popular y solidaria, tal como lo define la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos. Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

De acuerdo a lo antes expuesto, los microproyectos forman parte de la Economía Popular y Solidaria (EPS) y como subproceso del mismo están destinados a resolver problemas que afectan a una determinada población en atención a satisfacer necesidades asociadas a procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios; y



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

adicionalmente generar conocimiento (aprendizaje) a los participantes del proyecto, además de plantear proyectos sostenibles en el tiempo.

Siendo así a los efectos de éste estudio los microproyectos son emprendimientos, señalando que “con el término emprendimiento identificamos el efecto de emprender, un verbo que hace referencia a llevar adelante una obra o un negocio” (Seres Fundación sociedad y empresa responsable, 2018)

En este sentido se define lo que se entenderá por emprendimiento social o microproyectos “En definitiva, el emprendedor social es aquella persona que inicia una actividad empresarial innovadora, cuyo principal objetivo es la consecución del bien comunitario, social o medioambiental, aunque no por ello debe prescindir de la obtención de beneficio económico.” (Nicolás Martínez & Rubio Bañón, 2012)

El emprendimiento social consiste en utilizar un modelo de negocio empresarial con la idea de satisfacer las necesidades de la sociedad. Es decir, el emprendedor social, a través del emprendimiento social de una empresa, pretende utilizar las estrategias del mercado y generar beneficios para alcanzar un fin social. (Social foundation nest, 2018)

Ahora bien, al revisar cifras sobre emprendimientos, encontramos que el Ecuador es uno de los países más emprendedores de Suramérica, como lo señala (Lideres, 2018)

Sin embargo, estas cifras no detallan el tipo de emprendimiento y desde luego los artículos disponibles no detallan la sostenibilidad de los proyectos en el tiempo, lo que si detallan, es que estas grandes iniciativas de emprendimiento son generalmente de carácter unipersonal y por ende con baja generación de empleo. De lo cual se puede inferir que estos emprendimientos no son sociales por tanto no documentan microproyectos.

Descrito el carácter de los microproyectos o emprendimientos sociales debe definirse lo que el emprendedor social requiere para concretar sus proyectos:

- Espíritu: es necesario tener un espíritu dinámico, creativo, orientado a la búsqueda continua de oportunidad de negocio [...]



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

- Capacitación: el emprendedor necesita conocimientos técnicos para llevar a cabo la idea de empresa.
- Marco regulatorio: se mueve en un marco de leyes que pueden o no facilitar el proceso para pasar de las ideas a la práctica de la creación empresarial.
- Financiación: es necesario un sistema que le financie para poner en marcha su actividad y garantice su negocio.
- Red: se genera en un ecosistema donde intervienen varios actores. También se trabaja en sinergia con otros emprendedores. (Seres Fundación sociedad y empresa responsable, 2018)

De acuerdo a revisión bibliográfica se ha podido constatar que la puesta en marcha de microproyectos requiere (para su ejecución y rentabilidad, que se traduce proporcionalmente en su sostenibilidad) del financiamiento público o privado, siendo el público de considerable impacto en el desenvolvimiento económico de los microproyectos como lo exponen en su artículo (López Roudergue, Jara Ramírez, & Venegas Villanueva, 2011)... “las evaluaciones económicas indican que el VPN10% agregado de los sesenta proyectos incrementa su valor en un 37% y la TIR promedio pasa de 22.7 a 45.6% real anual, al utilizar el financiamiento estatal en vez del capital propio”

Por otra parte al realizar una revisión de las fuentes de financiamiento disponibles dentro del sector privado más específicamente la banca, se pudo verificar que dentro de los cinco (05) primeros bancos del país (en cuanto a utilidades) sólo Banco del Pacífico, presenta directa y formalmente fuentes de financiamiento tanto para PyME como para micro emprendedores, con créditos hasta por un monto de \$30.000, como se observa en la figura 1.



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93



Figura 1. Crédito para emprendedores del Banco Pacífico

Fuente: (bancodelpacifico.com, 2018)

“...la falta de financiamiento es una de las grandes barreras que limitan el desempeño de los microemprendimientos y las MIPYMES, por ende, es necesaria la participación de los sectores financieros para inyectar capital a estas actividades económicas” (Ortiz & León 2017, en (Salas Tenesaca, Espinoza Loaiza, & Samaniego Namicela, 2017)

Materiales y Métodos

Este estudio se basa en la investigación cualitativa por cuanto se realiza una revisión de los diferentes conceptos o aproximaciones a conceptos como microproyectos, emprendimientos economía popular y solidaria, asociados a la innovación en la búsqueda a soluciones de problemas económicos sociales dentro de los diferentes cantones que componen el territorio ecuatoriano y sus formas de financiamiento, así mismo se realiza una revisión a conceptos asociados al mercado y a generación de bienestar.

Aun y cuando la bibliografía referente a microproyectos o emprendimiento social es escasa o por el contrario se encuentra en construcción de un concepto general, se procede a consultar documentos, artículos de prensa digital y artículos científicos publicados disponibles en la web.

Resultados

El número empresas sociales va creciendo año tras año, atendiendo problemas sociales generalmente olvidados por las instituciones. A pesar de su creciente peso e importancia, los



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

estudios empíricos que profundizan en el conocimiento de este tipo de emprendimiento aún son escasos. (Nicolás Martínez & Rubio Bañón, 2012)

Específicamente en el Ecuador durante los años 2015 al 2018 la banca pública (Corporación Financiera Nacional-CFN) presenta una disminución en la cantidad de créditos a aprobar para los emprendimientos, como se muestra en la Figura 2.

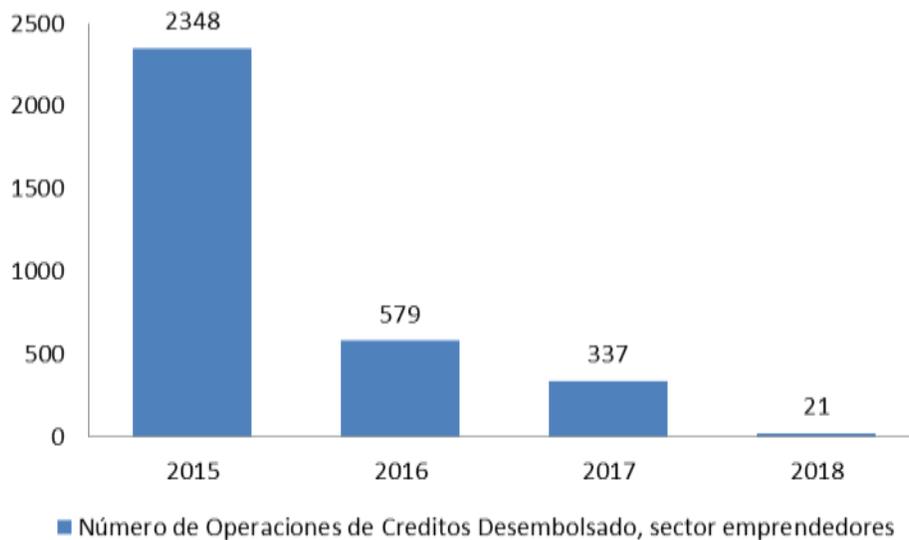


Figura 2: Número de operaciones de crédito desembolsado, para el sector: emprendedores

Datos captados a través del portal web (Sistema Nacional de Información, 2018)

De acuerdo al gráfico anterior, aun y cuando el emprendimiento se encuentra en crecimiento en Suramérica, en el Ecuador el acceso a créditos por parte de la banca pública, presenta un descenso considerable en los últimos tres años, adicionalmente la data disponible no muestra niveles desagregados de la información, que permita determinar qué proporción de los emprendimientos está destinado al emprendimiento social (microproyectos). Esto puede deberse a lo que plantea (Nicolás Martínez & Rubio Bañón, 2012) “El estudio del emprendedor social, sin embargo, es reciente.”

Por el sector privado destaca la Alianza para el Emprendimiento y la Innovación (AEI), “La organización ha avanzado en la definición de una estrategia para impulsar un ecosistema de



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

emprendimiento e innovación en un trabajo articulado entre 246 actores con el apoyo del BID, la CAF y la UNCTAD” (Hurtado Pérez, 2018)

Para Ecuador, la fuente de financiamiento externa más importante son los bancos. En 2016, el 45% de los emprendedores utilizaron el sistema bancario para su inversión, disminuyendo del 47% en 2015. Los bancos son especialmente importantes en los negocios nacientes: los han utilizado el 51% de estos emprendedores, mientras que solo el 31% de los emprendedores nuevos han hecho lo mismo. (Lasio, Caicedo, Ordeñana, & Samaniego, 2016)

De lo anterior, se observa que el acceso al financiamiento (en sus vertientes públicas y privadas tradicionales) es un factor determinante para la cristalización de emprendimientos, debido a que el capital o inversión necesaria para dar impulso y sostenimiento a los pequeños emprendimientos es uno de los factores principales de la exitosa promoción y mantenimiento de éstas iniciativas (en general, incluyendo especialmente a los emprendimientos sociales).

Igualmente se observa, que dadas las características de los emprendimientos (emprendimientos sociales-microproyectos) el financiamiento público ofrece valiosas intenciones de impulso a las EPS, sin embargo, no se traducen en garantía de acceso al financiamiento para los emprendimientos sociales, que se ubican en una delgada línea entre el trabajo social (generador de ingresos intangibles) y el emprendimiento sostenible y generador de ingresos.

A la par el financiamiento privado (la banca) ofrece escasa información respecto al número de créditos otorgados a emprendedores.

Un análisis especial requiere el denominado “microcrédito”, el cual sigue teniendo como problemática básica la accesibilidad, inclusive en desmedro de la tasa de interés. [...] A ello se suman las dificultades para acceder a ese tipo de crédito [...] No podemos cambiar la relación entre el capital existente y la necesidad de financiamiento, si no consideramos que por naturaleza este capital estará en riesgo. [...], en estos sectores se corre más riesgos, no por la falta de voluntad de pago de los acreedores, sino por el fracaso del proyecto. [...]De acuerdo al sistema imperante,



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

en el microcrédito se evalúa prioritariamente a la persona que solicita el crédito, y solo de manera secundaria al proyecto. Esa es la relación que debe cambiar. (Miño Arcos, 2016)

Ecuador es considerado uno de los países más emprendedores del mundo, si se toma en cuenta los índices de ideas con potencial de negocio, frente a la población del país. No obstante, la tasa de fracaso de éstos es alta, en un elevado porcentaje, debido a la falta de acceso a información útil y necesaria para el nacimiento, crecimiento y consolidación de un negocio. (Alianza para el emprendimiento e innovación, 2018)

Conclusiones

Los proyectos que englobamos dentro de emprendimiento social suelen contener algunos elementos en común: Creación de valor social, Uso principios y herramientas empresariales, Soluciones innovadoras a problemas sociales, Cambio social. Aunque esos elementos pueden estar presentes en la provisión pública de servicios sociales, en el emprendimiento convencional capitalista o en fundaciones y ONG, la empresa social seguiría una lógica que no encaja exactamente en ninguno de esos formatos. (Social foundation nest, 2018)

De allí lo complejo de una única definición de microproyecto, por lo cual se ha optado por un acercamiento del mismo al emprendimiento social y su respectiva asociación a la EPS.

La conformación de la EPS supone no sólo trabajar en los microproyectos sino en las relaciones a nivel macro y meso económico, y de forma institucional que vele por el conjunto: las regulaciones de intercambio, justicia económica, representatividad colectiva, amplias redes de financiamiento, sistema de formación y capacitación, sistemas de investigación y control de calidad (Miño & Paz Dávila, 1999) en (Boza Valle & Manjarez Fuentes, 2016)



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

Independientemente de la complejidad asociada a la aproximación de un concepto de microproyecto, emprendimiento social y su transversalidad al término EPS, existe un elemento común y de importancia: el acceso al financiamiento no se corresponde con la generación de emprendimientos en el país.

En este sentido existen diferentes elementos a considerar antes de considerar los riesgos asociados a financiar emprendimientos, por ejemplo:

Los organismos nacionales y extranjeros que han participado en la entrega de recursos para la ejecución de diferentes proyectos productivos y sociales, que lamentablemente toda vez que se han formado en empresas, en la mayoría de los casos han fracasado por la falta de seguimiento por parte del ente patrocinador y una administración profesional de las mismas. (Sánchez Salazar, Aguilar Miranda, & Avalos Peñafiel, 2016)

En la figura 3 se identifican los elementos que limitan el emprendimiento.

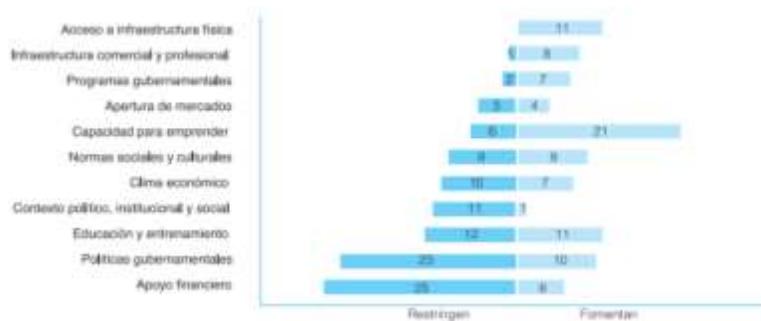


Figura 3: Factores fomentan y/o restringen el emprendimiento

Fuente: (Lasio, Caicedo, Ordeñana, & Samaniego, 2016)

Como se observa en la figura 2, el principal factor que restringe al emprendedor es el apoyo financiero. “El reporte también muestra que, a pesar de que existe la intención de emprender, el entorno que lo propicia no es el adecuado, presentando el país deficiencias en financiamiento, I+D, políticas públicas y funcionamiento del mercado” (Hurtado Pérez, 2018)



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

Igualmente de acuerdo a la figura 2, el segundo factor que restringe al emprendedor, son las políticas gubernamentales por tanto:

A diferencia de aquellas políticas que estimularían el emprendimiento arriba descritas, los expertos mencionan las siguientes como restricciones: el marco jurídico en general impone barreras para la creación de empresas, la rigidez de las normas laborales, el costo de disolver una empresa, los continuos cambios tributarios y la incertidumbre que generan, el actual régimen de propiedad intelectual que afectaría principalmente a la innovación, entre otras. (Lasio, Caicedo, Ordeñana, & Samaniego, 2016).

Recomendaciones

Dadas las características cualitativas de este estudio se exponen las siguientes recomendaciones:

- Promover “nuevas formas de financiamiento, inversionistas ángeles, capital de riesgo, crowdfunding” (Lasio, Caicedo, Ordeñana, & Samaniego, 2016)
- Se debe mantener y profundizar la regulación del sistema financiero formal; no por control del uso dado a los fondos depositados en la banca (por lo menos ese no es el objetivo en este trabajo) sino por la orientación y destino que la banca debe dar al crédito, motivando a las finanzas populares. (Miño Arcos, 2016)

Referencias bibliográficas

Alianza para el emprendimiento e innovación. (14 de abril de 2018). Obtenido de Alianza para el emprendimiento e innovación:

https://drive.google.com/file/d/1Av_P_Q3oGARIVLC1xAcGLfEvSGpGS3L3/view

bancodelpacifico.com. (13 de abril de 2018). Obtenido de bancodelpacifico.com:

<https://www.bancodelpacifico.com/creditos/para-personas/emprendedor-pacifico.aspx>

fundacionseres.org. (12 de abril de 2018). Obtenido de fundacionseres.org:

<http://www.fundacionseres.org/Paginas/Campus/BuenasPracticas.aspx?IDe=24>



Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a financiamiento durante el último trienio

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

MIRA-Microproyectos - C5. (12 de abril de 2018). Obtenido de MIRA-Microproyectos - C5:

<http://www.c5.cl/mira/presen/paginas/microproyecto/micro1.htm>

revistalideres.ec. (13 de abril de 2018). Obtenido de revistalideres.ec:

<http://www.revistalideres.ec/lideres/ecuador-emprendedor-emprendimiento-economia.html>

seps.gov.ec. (12 de abril de 2018). Obtenido de seps.gov.ec:

<http://www.seps.gob.ec/interna?conoce-la-eps>

Sistema Nacional de Información. (14 de abril de 2018). Obtenido de Sistema Nacional de Información:

<http://indestadistica.sni.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=SNI.qvw&host=QVS@kukuri&anonymous=truehttp://indestadistica.sni.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=SNI.qvw&host=QVS@kukuri&anonymous=true&bookmark=Document/BM49>

socialnest.org. (12 de abril de 2018). Obtenido de socialnest.org: <http://socialnest.org/diferencia-emprendimiento-emprendimiento-social/>

socialnest.org. (13 de abril de 2018). Obtenido de socialnest.org: <http://socialnest.org/diferencia-emprendimiento-emprendimiento-social/>

Boza Valle, J. A., & Manjarez Fuentes, N. (2016). Gestión de emprendimiento de Economía Popular y Solidaria para potenciar un. *Revista Científica Avances*, 10.

Hurtado Pérez, F. (14 de abril de 2018). Alianza para el emprendimiento e innovación. Obtenido de Alianza para el emprendimiento e innovación: <http://aei.ec/wp/wp-content/uploads/2017/03/selection.pdf>

Lasio, V., Caicedo, G., Ordeñana, X., & Samaniego, A. (2016). *Global Entrepreneurship Monitor-Ecuador 2016*. Guayaquil: ESPAE - ESPOL 2017.

López Roudergue, M. A., Jara Ramírez, J., & Venegas Villanueva, C. A. (2011). Evaluación económica de sesenta microproyectos de riego en la provincia de Ñuble, Chile. *Tecnología y ciencias del agua*.



**Microproyectos, emprendimientos sociales y sus limitaciones en el acceso a
financiamiento durante el último trienio**

Revista Publicando, 4 No 12. (2). 2017, 931-943. ISSN 1390-93

Miño Arcos, E. (2016). FINANCIAMIENTO PARA EMPRENDEDORES. Quito: El Telégrafo EP.

Nicolás Martínez, C., & Rubio Bañón, A. M. (2012). El emprendimiento social: una comparativa entre España y países sudamericanos. FIR. Faedpyme International Review.

Salas Tenesaca, E. E., Espinoza Loaiza, V. d., & Samaniego Namicela, A. F. (2017). Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la. Revista Publicando.

Sánchez Salazar, M. E., Aguilar Miranda, G. J., & Avalos Peñafiel, V. G. (2016). ADMINISTRACION DE ORGANIZACIONES DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL ECUADOR. Revista Caribeña de Ciencias Sociales.

Serra Salvador, V., Vercher Beller, S., & Zamorano Benlloch, V. (2005). Sistemas de control de gestión: metodología para su diseño e implantación.