

¿Cuáles y cuántas empresas del sector financiero tienen expectativas de desarrollar emprendimientos sociales y qué esfuerzos han venido realizando para alcanzarlos?

Autora: María Morales Ferman¹

Resumen

Un emprendimiento social, tiene como finalidad atender un problema social, por encima de los intereses comerciales o financieros de la empresa, esta iniciativa supera la manera tradicional de la donación basada en la filantropía hacia un modelo de oportunidad en inversión social, al ofrecer productos y servicios dirigidos a colectivos desatendidos por las instituciones sociales y económicas convencionales. En América Latina, está creciendo la tendencia de desarrollar emprendimientos sociales y Costa Rica no debe ser la excepción; la educación es un factor clave para el progreso de la sociedad y para mejorar el nivel de vida de las personas, por tanto, es necesario que esta se desarrolle y adecúe a las exigencias y los cambios experimentados por la sociedad. Dados los grandes avances en tecnología y telecomunicación, los individuos deben de ir al ritmo de la globalización para aprovechar las ventajas y prevenirse de las desventajas que dichos cambios pueden traer a sus finanzas personales. Sin embargo, se observa que no toda la población crece económicamente en conjunto, la brecha entre ricos y pobres sigue ampliándose, por ello la importancia de impartir educación financiera a los habitantes y sobre todo en los estratos desprotegidos y de bajos recursos. Este escenario presenta una oportunidad de inversión social para el sector financiero, que consiste en implementar emprendimientos sociales que apoyen y desarrollen la instrucción financiera en poblaciones de bajos recursos, como medida para mejorar su condición socioeconómica y por ende su nivel de vida. El objetivo de este estudio es analizar cuáles y cuántas empresas del sector financiero tienen expectativas de desarrollar emprendimientos sociales para mejorar la enseñanza financiera de los costarricenses, y qué esfuerzos han venido realizando para lograrlo. Mediante una investigación cuantitativa se analizó la tendencia que presenta el sector financiero hacia esta iniciativa, además, en qué medida considera importante implementar la educación financiera en la población de bajos recursos y en qué medida contribuye a ello.

Palabras clave: Emprendimiento Social, globalización, sector financiero, educación financiera, colectivos desatendidos.

Abstract

The purpose of Social Entrepreneurship is providing a response to a social problem, even beyond commercial or financial interests related to the organization; this entrepreneur overcome the traditional way of the donation-based philanthropy to a model of opportunity

¹ Bachiller en Administración de Negocios y Estudiante de Licenciatura en Finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT) CO I 2013, San José, Costa Rica.

in social investment, offering products and services headed to communities neglected by conventional social and economic institutions. There is a growing trend in Latin America headed to develop social entrepreneurship and Costa Rica should not be an exception: Education is a key factor for progress of society and improving people's standard of living; therefore, education should be developed and adapted according to the requirements and changes of society. Due to important advances in technology and telecommunications during the past years, population must keep up with globalization in order to take advantage of the benefits it provides and to prevent themselves from any handicap these changes may bring to their personal finances. However, it seems not every single one is growing at the same economic rate and the gap between rich and poor continues spreading; therefore, it is important to provide people with financial education, specially to those who are considered in a handicap situation or represent the lowest income of them all. In this scenario, there is an opportunity of social investment for financial organizations, due to the fact it is necessary to develop and support financial education in low income populations, as a measure to improve their socioeconomic status and therefore their standard of living.

This investigation is tended to identify how many and which of them are the financial corporations that have any expectations to develop a Social Entrepreneurship model in order to increase financial education in Costa Rica's population, as well to identify which are those efforts that had been made on this issue in order to achieve this goal. By means of a quantitative investigation it was possible to analyzed financial organization's trending on this issue, their interest on it and how are they contributing to achieve this goal.

Keywords: Social Entrepreneurship, globalization, financial sector, financial education, disadvantage populations.

Introducción

“El emprendedurismo social es el compromiso para crear nuevos modelos de actividad que desarrollen productos y servicios para satisfacer las necesidades básicas de colectivos desatendidos por las instituciones sociales y económicas convencionales [...] (Sanchis & Melián, s.f)”. La empresa social tiene como finalidad atender un problema social, por encima de los intereses comerciales o financieros del negocio.

Según Yunus (2003) “Puede organizarse como negocio sostenible, asegurando cubrir el cien por ciento de los costos. Puede generar ganancia muy atractiva aunque generar ganancia no sea el objetivo de la empresa. Una vez que alcance cubrir el cien por ciento de los costos, llega a ser un empresario social compatible con el mercado o sostenible”. Así mismo explica que si la empresa no logra cubrir el cien por ciento de sus costos dependerá de subsidios y donaciones para ejecutar su noble misión, a estos emprendimientos los cataloga como no-basados en el mercado.

La pobreza es un problema social que aqueja a todo el hemisferio, y alrededor del mundo existen diversos emprendimientos sociales orientados a resolver este problema, entre ellos se encuentran: The One Foundation (Dublin), Impetus (London), Robin Hood (Nueva York), Compartamos Banco (México), BancoSol (Bolivia), Root Capital (USA) entre otros. Estos modelos de negocios innovadores representan la nueva economía social y América Latina es un escenario que ofrece diversas oportunidades para realizar este tipo de emprendimientos, debido a que según la Organización de las Naciones Unidas (ONU), 2012 dicha región representa altos índices de desigualdad social.

En Costa Rica, el nivel de pobreza no ha disminuido en los últimos dos años (Sandoval, 2013) y la brecha entre ricos y pobres se sigue ampliando. Siendo así, el sector financiero podría mejorar los niveles socioeconómicos del país, al implementar proyectos innovadores de emprendedurismo social orientados a enseñar educación financiera a los sectores más vulnerables. De esta manera estaría combatiendo un problema social y crearía una cultura financiera que beneficie a la sociedad en general y principalmente a la clase más desposeída.

No toda la población tiene acceso a una buena educación financiera y menos aún a créditos, sobre todo aquellos sectores desatendidos e ignorados por las entidades gubernamentales y por el mismo mercado. Tomando en cuenta el nivel de educación financiera en Costa Rica, un estudio revela que el 41% de los costarricenses tiene un escaso nivel de bancarización (Ronulfo, 2008).

Las empresas del sector financiero podrán contribuir al desarrollo económico (aportando liquidez a los mercados financieros) y social (reduciendo los riesgos de exclusión financiera, educando e incentivando el ahorro en la población para implementar proyectos productivos y mejorar las actividades de consumo e inversión en los hogares).

Consecuentemente, se optimizará el nivel de vida de la población ya que les facilitará la información necesaria para tomar mejores decisiones con respecto a la administración de sus finanzas personales (Síntesis de la legislación de la UE, 2011)

El objetivo de este estudio radica en analizar cuáles y cuántas empresas del sector financiero tienen expectativas de desarrollar proyectos de emprendedurismo social para mejorar la educación financiera en la población costarricense y qué esfuerzos han venido realizando para lograrlo.

Revisión Bibliográfica

Antes de comenzar a describir los fundamentos teóricos de la investigación es preciso aclarar la diferencia existente entre emprendedurismo social y responsabilidad social empresarial.

Por un lado, la responsabilidad social empresarial (RSE) se refiere a:

“El compromiso permanente de las empresas para aumentar su competitividad mientras contribuyen activamente al desarrollo sostenible de la sociedad costarricense, mediante acciones concretas y medibles dirigidas a solucionar los problemas prioritarios del país”

Lo anterior, con base en un estudio sobre iniciativas internacionales de RSE para el sector privado costarricense realizado por investigadores del INCAE (Andrea Prado, 2004)

El emprendedurismo social, según cita de Filipe Santos en el INSEAD 2012 *Journal of Business Ethics* (IES, s.f) se define como:

“El proceso de búsqueda y aplicación de soluciones innovadoras y sostenibles a problemas importantes e ignorados de la sociedad, que se traduce en Innovación Social siempre que se crean respuestas más efectivas (relativamente a las alternativas en vigor) para el problema en cuestión”

Lo que diferencia al empresario social del resto de empresarios no es, por tanto, su capacidad para seguir fines sociales, si no que éstos (los fines sociales) son su propósito primordial; en la empresa social, el fin social está por encima de los fines comerciales o financieros, mientras que en el resto de empresas, son una consecuencia o un efecto secundario y no el fin prioritario. (Sanchis & Melián, s.f)

La creación de un modelo de negocios para superar la pobreza de cierto sector de la población es un ejemplo de emprendedurismo social aplicado. “Así en tanto un empresario busca la oportunidad de crear y capturar valor económico, para un empresario social, el foco de atención es un problema humano por resolver, aunque la solución de ese conflicto

no le permita lucrar. El empresario social busca maximizar la creación de valor social para la colectividad, satisfaciendo la captura de valor (para sí y para su organización) a un nivel que asegure la sustentabilidad de la solución a largo plazo” (traducido del portugués) (IES, s.f).

Sin embargo, surge la duda ¿Podría un emprendedor social contribuir a resolver eficazmente un problema social, siendo éste su principal objetivo y así cumpliéndolo, lograr generar tanta riqueza que le permita lucrar sin abandonar su objetivo social? Existen dos tipos de empresarios sociales: Empresarios sociales basados en el mercado, los cuales buscan beneficios sociales y a la vez beneficios lucrativos; y Empresarios sociales no basados en el mercado, quienes buscan únicamente fines sociales sin ánimo de lucro (Yunus, 2003). Por tanto, sí es posible ser un emprendedor social: contribuir primordialmente con un fin social y secundariamente lucrar con ello.

Los principales emprendimientos sociales están orientados a brindar un mejor nivel de vida a la población, aplicar enfoques de prácticas innovadoras y sostenibles en beneficio de la sociedad en general, con énfasis en aquellos que son marginados y que poseen pocos recursos (Schwab foundation for Social Entrepreneurship, 2013).

Los países más destacados en emprendimientos sociales en Latinoamérica son Brasil, Argentina, Chile, Ecuador y Perú (Expansión, 2012), vanguardistas todos ellos de este tipo de iniciativas; así mismo, en *el World Economic Forum* premia anualmente a los mejores emprendedores en América Latina. Entre los proyectos ganadores para el año 2012 destacan, soluciones para tener acceso al agua potable, acceso a la educación universitaria y financiera, proyectos de vivienda y acceso a la salud, entre otros (Schwab foundation for Social Entrepreneurship, 2013).

América Latina es considerada según la ONU (2012), desde los años 1970 como la más desigual del mundo, el 20% de la población más rica tiene en promedio un ingreso per cápita casi 20 veces superior al ingreso del 20% más pobre. Entre 1990 y 2009 la desigualdad creció en Colombia, Paraguay, Costa Rica, Ecuador, Bolivia, República Dominicana, Argentina y Guatemala, según un informe de ONU-Hábitat, el Programa de Naciones Unidas para Asentamientos Humanos (Elespectador.com, 2012).

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) en los últimos años Costa Rica logró bajar la pobreza sólo en menos de dos puntos. Pasó de tener 20,3% en el 2002, a 18,5% en el 2010. De ahí no se ha movido. Otros países de la región han llegado a tener hasta 6 de cada 10 pobladores pobres, pero logran caídas de hasta 20 puntos. El aspecto más alarmante es que casi la mitad, el 45% son niños y adolescentes. Sin embargo, el país podría alcanzar cifras del 13% o menos, como las naciones del primer mundo, si desarrolla políticas públicas destinadas a combatir las causas y no a contener el problema (Sandoval, 2013).

Es oportuno destacar que la Responsabilidad Social empresarial busca contener un problema social, en cambio el Emprendedurismo Social pretende combatir las causas del problema. Muhammad Yunus creador y fundador del Grammed Bank es un profesional que aplica los conceptos del emprendedurismo social por iniciativa propia. El banco para los pobres, como lo llamaban, desde su creación en 1976, mediante la implementación de un programa económico rural en la Universidad de Chittagong, el Grammed Bank diseñó un sistema que brinda créditos bancarios para un área rural de Bangladesh (Grameen Bank, 2013).

Yunus, en un discurso en Londres (2003) expone que las instituciones de microcréditos tienen un récord en recuperación de créditos del 98 por ciento, mientras que los bancos convencionales solamente del 70 por ciento y a éstos últimos se les permite captar depósitos del público mientras a las instituciones de microcréditos que tienen un mejor récord en recuperación, no.

“Todo esto no tiene impacto alguno en la banca convencional, que sigue practicando la misma banca de siempre como lo han hecho desde el inicio de su negocio, ¡como si nada nuevo hubiese pasado en el mundo! Probablemente aún se escudan argumentando que los pobres no son dignos de crédito”.

Los estudios de impacto realizados al Grameen Bank por investigadores independientes muestran que el cinco por ciento de las prestatarias salen de la pobreza cada año; los niños son más sanos, el nivel de educación y nutrición es más alto, las condiciones de vivienda son mejores, la mortalidad infantil ha bajado en un treinta y siete por ciento, el estatus de las mujeres ha subido, la posesión de bienes por parte de mujeres pobres, incluyendo vivienda, ha mejorado espectacularmente. Ahora, la pregunta obvia que todo el mundo se hace es: ¿Si los pobres pueden lograr todo esto por sus propios esfuerzos en un ambiente de mercado, por qué el mundo no hace más de esto? (Yunus, 2003)

El cuarenta y uno por ciento de los ticos, tiene un escaso nivel de bancarización. Especialistas coinciden en que la escasa educación financiera de la población es el virus más importante que afecta la bancarización del país. Sin embargo, también achacan el problema al poco conocimiento en mercadeo que tienen los bancos y a la escasa discusión sobre el tema en las agendas de los gobiernos. (Montoya E. D., 2008)

A medida que los conocimientos financieros de la sociedad se vayan elevando, mejorará el desempeño de las instituciones puesto que su clientela será cada vez más responsable y estará informada. Además, la educación financiera posibilitará a los usuarios a exigir a las entidades de servicios, que se ajusten a sus necesidades y preferencias, lo que obligará a los intermediarios financieros a poseer un mejor conocimiento de las necesidades de sus clientes, lo cual permitirá una mayor oferta de productos y servicios financieros, aumentando así la competitividad e innovación del sistema financiero. (Edufinet, s.f.)

Por otra parte, si todos los agentes participantes en una economía tienen un buen nivel de conocimientos financieros, esto revertirá en un mayor grado de desarrollo y eficiencia del mercado, favoreciendo así un comportamiento informado de todos los agentes y la mayor aportación de liquidez a los mercados financieros. Según revela la experiencia internacional, los individuos con un mayor nivel de cultura financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto. (Edufinet, s.f.)

La educación financiera no contempla solamente la administración más eficaz de los servicios financieros sino más bien la satisfacción de las necesidades estratégicas de las personas, el desarrollo de control sobre los recursos disponibles y el uso de información para mejorar su seguridad económica y social. Conforme las mujeres y los hombres adquieren un mayor “conocimiento” financiero, la confianza en sí mismos aumenta y se sienten capaces no sólo para exigir productos y servicios financieros de mejor calidad y más apropiados, sino también para luchar por un futuro mejor. (Cohen. M, 2006)

Jeroo Billimoria es considerada una de las emprendedoras sociales líderes del mundo. Es fundadora y directora general de varias ONGs, entre ellas *Child & Youth Finance International* (CYFI), una organización sin fines de lucro creada en julio del 2011, que busca que los niños de todo el mundo tengan acceso a los servicios y educación financiera. Para Billimoria, la educación financiera es la manera a través de la cual los niños, especialmente aquellos que se encuentran en situación de pobreza, puedan superar sus limitaciones, salir de situaciones de abuso y aspirar a tener una mejor calidad de vida. (Santarita, 2012)

En Costa Rica, el noventa por ciento de las personas indígenas viven en pobreza, mientras que los indicadores sociales y de desarrollo humano están muy por debajo del promedio nacional (X. Miranda, Unicef 2008). Además, no se registra ningún emprendimiento social en el sector financiero dedicado a impartir educación financiera, según la *Schwab foundation for Social Entrepreneurship* (2013).

No obstante, las cooperativas representan lo más cercano a un emprendimiento social, ya que según la Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica (1968):

“Son asociaciones voluntarias de personas y no de capitales, de duración indefinida y de responsabilidad limitada, en las que los individuos se organizan democráticamente, a fin de llenar sus necesidades o promover su mejoramiento económico y social, en las cuales el motivo del trabajo y de la producción, de la distribución y del consumo, es el servicio y no el lucro.”

Sin embargo, en cuanto no se solventa un problema social de un grupo socialmente vulnerable, no se clasifica como emprendimiento social, ya que solamente permite que

grupos con intereses en común unan fuerzas para ser productivos y mejorar su nivel socioeconómico.

Ante la omnipresencia de los índices de pobreza, la baja educación financiera, la alta gama de productos financieros ofrecidos en el mercado costarricense y los cambios gestados a partir de la globalización, el implementar proyectos de emprendedurismo social que apoyen la educación financiera y a la población en situación de pobreza es un reto más para los profesionales en finanzas y para el sector financiero en Costa Rica.

Metodología de la Investigación

Esta investigación, en función de sus objetivos y las técnicas que le ofrecen apoyo (encuestas como método de recolección de información y fuente primaria de la investigación) es considerada de carácter cuantitativo.

Se analizará si existe o no una cultura de emprendedurismo social en el sector financiero costarricense, así como la opinión de dicho sector con respecto a la educación financiera en la población. Se ha realizado un estudio de campo en el cual se aplicaron encuestas a cincuenta empresas del sector financiero. Las características de la población encuestada son las siguientes:

- Pertenecer al sector financiero de Costa Rica
- Representar a una entidad financiera
- Pertenecer a la jefatura o gerencia del departamento de Recursos humanos, mercadeo, relaciones institucionales, administrativo o estrategia corporativa o ser Gerente General.

La encuesta está formada por once preguntas de las cuales diez son cerradas y una abierta, ésta última para incluir comentarios adicionales que los encuestados quisieran hacer. Dicha encuesta está orientada a conocer cuáles y cuántas empresas del sector financiero tienen expectativas de implementar proyectos de emprendimiento social que apoyen la educación financiera en Costa Rica y conocer qué esfuerzos han venido realizando en pro de ese fin, además se evaluó la importancia asignada a la educación financiera en el país como factor importante para reducir los niveles de pobreza.

Así mismo, se valoró si los directivos conocen o no el objetivo primordial de un emprendimiento social, ya que, en algunos casos lo tienden a confundir con responsabilidad social empresarial. El tiempo calculado de la encuesta es de 3 a 5 minutos, se consideró breve, ya que, se valora el tiempo que los directivos pueden dedicar a brindar su colaboración a esta causa.

Se realizó un pre-testeo cognitivo a diez personas con el fin de reducir el sesgo por una mala comprensión de las preguntas planteadas en la encuesta. Los participantes del pre-testeo cognitivo fueron estudiantes y profesionales de diversas universidades, ninguno de ellos es especialista en el tema. A su vez, se consultó a un experto en la materia para que realizara un aporte en la elaboración de las preguntas para evitar caer en redundancias o vicios de escritura.

El nivel de confianza de la encuesta fue de un 95% con un margen de error de un 8.8%. Para determinar la población se tomó como referencia la base de datos publicada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), ya que, tiene registradas todas las empresas del sector financiero de Costa Rica. Las encuestas, en su mayoría, se aplicaron por medio de llamadas telefónicas y visitas. En tanto, los resultados serán presentados por medio de gráficos para facilitar su análisis.

Análisis de resultados

1. ¿Considera que la empresa donde trabaja realiza emprendedurismo social?



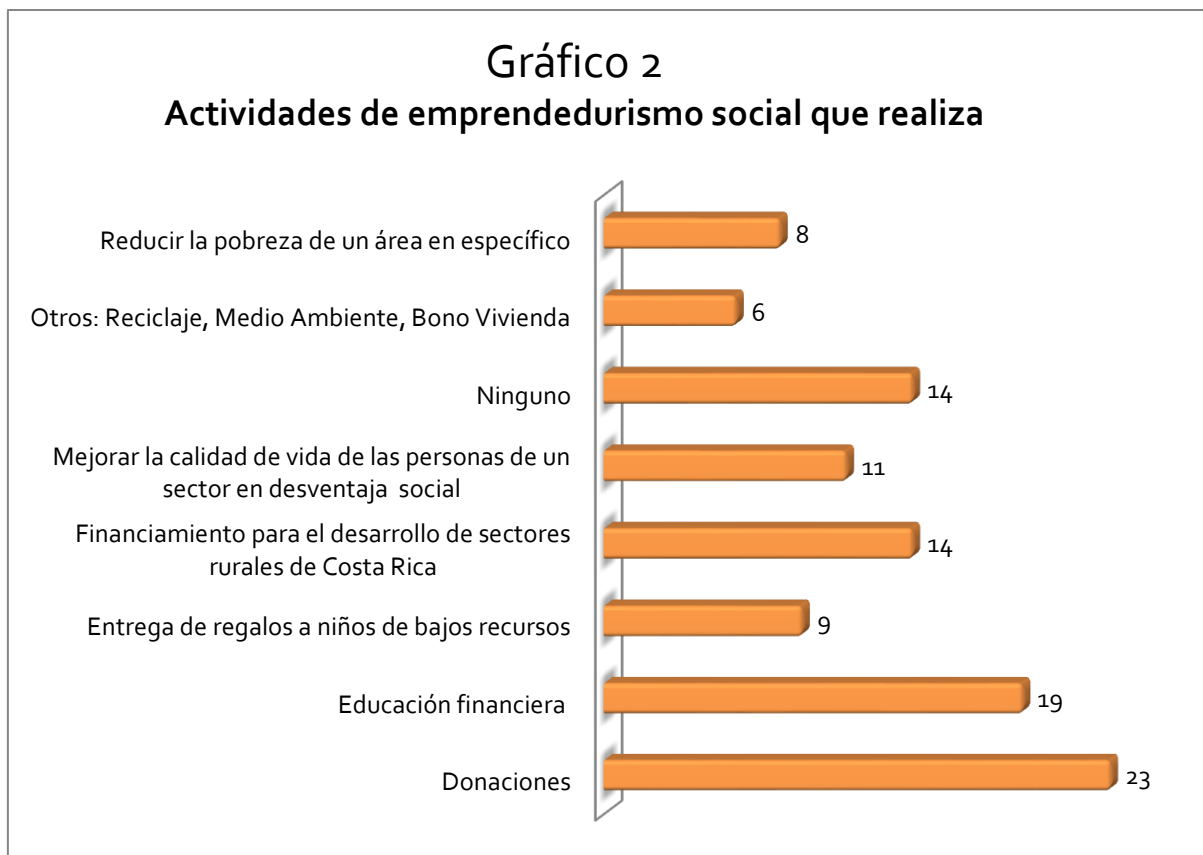
Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

Más del 50% de las empresas del sector financiero declararon no realizar ningún tipo de emprendimiento social, el peso de éste porcentaje recae, en su mayoría, sobre las empresas que responden a las necesidades financieras de mercados específicos y reducidos cuyos intereses sociales tienen poca importancia para su mercado meta, por ejemplo: empresas financieras que trabajan con inversionistas sofisticados, algunas cooperativas, los bancos que se dedican al sector empresarial, y las calificadoras de riesgo.

Por otra parte, las empresas que declararon realizar emprendedurismo social, en su mayoría corresponden a aquellas que brindan servicios o productos financieros a la población en general, por tanto, se dedican a un mercado meta más amplio, el cual demanda un compromiso social.

Para responder esta pregunta, no se le facilitó al encuestado el concepto de emprendedurismo social, lo que significa que contestó con base en su percepción del concepto. Sin embargo, ello no determina que sea o no emprendedor social, esto se comprobará de acuerdo con las respuestas seleccionadas en las siguientes preguntas de la encuesta.

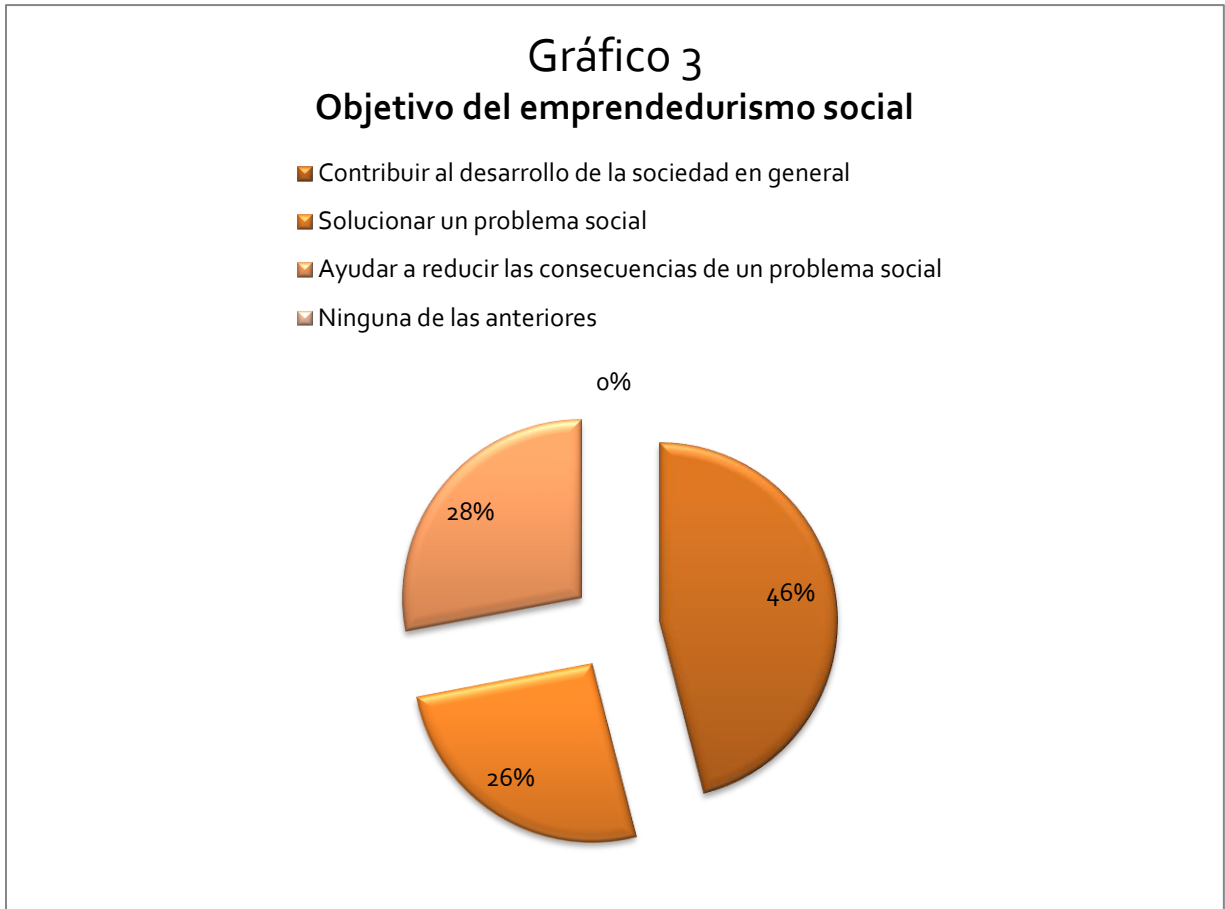
2. De las siguientes actividades, marque las que incluye la empresa para la que labora:



Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

La gráfica 2 demuestra que 14 empresas del sector financiero no realizan ningún tipo de actividad social, y las que la efectúan se enfocan más en cumplir con una responsabilidad social empresarial, ya que, dirigen su atención en contener el problema y no en combatir sus causas. Dentro de las actividades orientadas en resolver un problema social la “educación financiera” sobresalió, seguida por “financiamiento para el desarrollo de sectores rurales de Costa Rica”. Esto indica que existe un interés por impartir educación financiera en la población, lo cual ayudaría a reducir los niveles de pobreza.

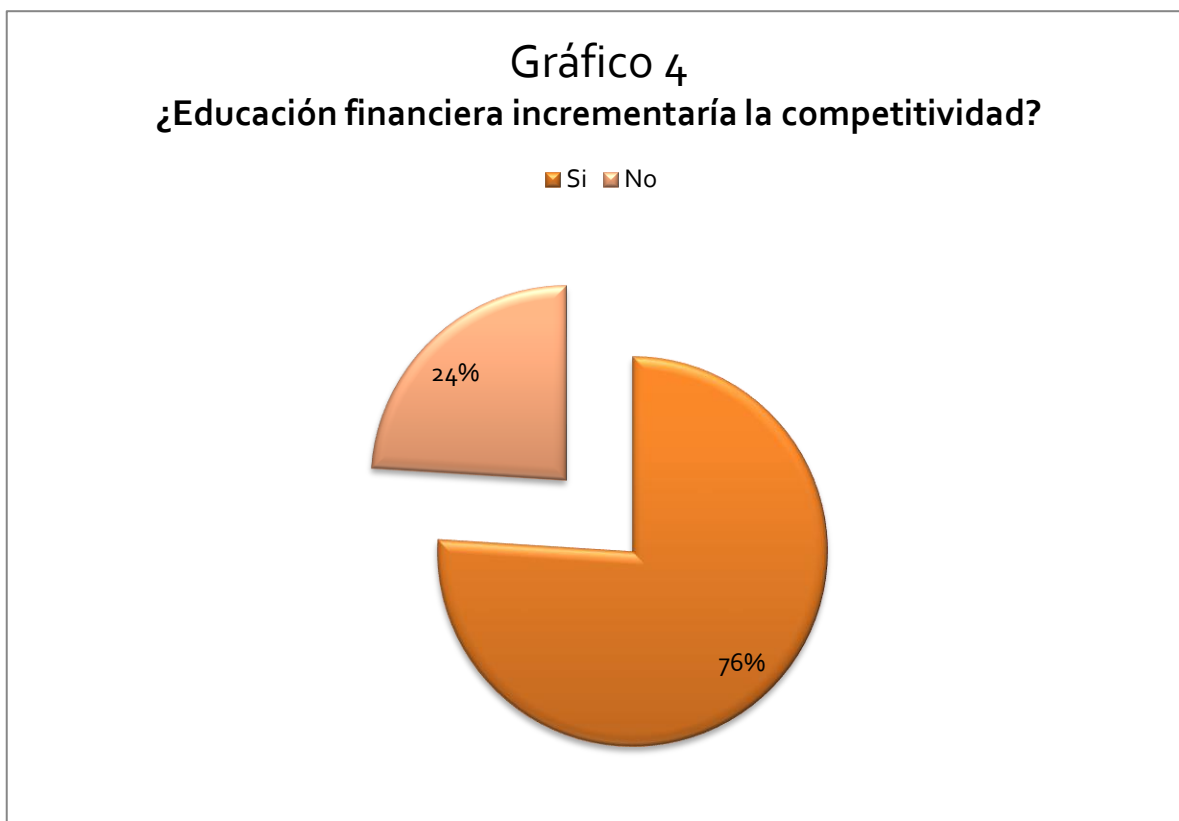
3. Según su opinión, un Emprendimiento Social debe tener como objetivo principal:



Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

Un 74% de las empresas encuestadas no conoce el objetivo primordial de un emprendimiento social y lo relaciona directamente con responsabilidad social empresarial; este porcentaje indica que en la respuesta de la pregunta 1, solamente un 26% contestó teniendo correcta noción del concepto en su consideración respecto a si la empresa para la cual trabaja realiza o no emprendedurismo social. Sin embargo, esto no determina que la empresa sea o no emprendedora social, ya que se debe valorar su objetivo primordial.

4. **¿Considera que impartir educación financiera a la población de bajos recursos incrementaría la competitividad del sector financiero?**



Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

A pesar de que la mayoría de las empresas encuestadas contestaron afirmativamente a esta pregunta, se observó en la pregunta 2 que solamente 19 del total de 50 empresas encuestadas, incluyen la educación financiera en sus proyectos de emprendimiento social, lo cual indica que sólo un 38% de la muestra ha realizado algún esfuerzo por apoyar la instrucción financiera. Este resultado demuestra que a pesar de ser conscientes de los beneficios brindados por la educación financiera, no tienen interés en contribuir a ello.

Algunas de las empresas que desarrollan proyectos de emprendimiento social enfocado a la educación financiera respondieron de forma negativa a esta pregunta, lo cual podría indicar (aunque no lo condiciona) que la intención de brindar educación financiera no es abarcar más mercado, sino brindar ayuda para resolver este problema social, por tanto estas empresas se podrían considerar emprendimientos sociales si la población a la que dirigen dichos proyectos, es una población ignorada por la sociedad y en condición de vulnerabilidad; estas empresas son: *Acorde*, *Coopeservidores de R.L*, *Coocique de R.L* y *Coopenade*.

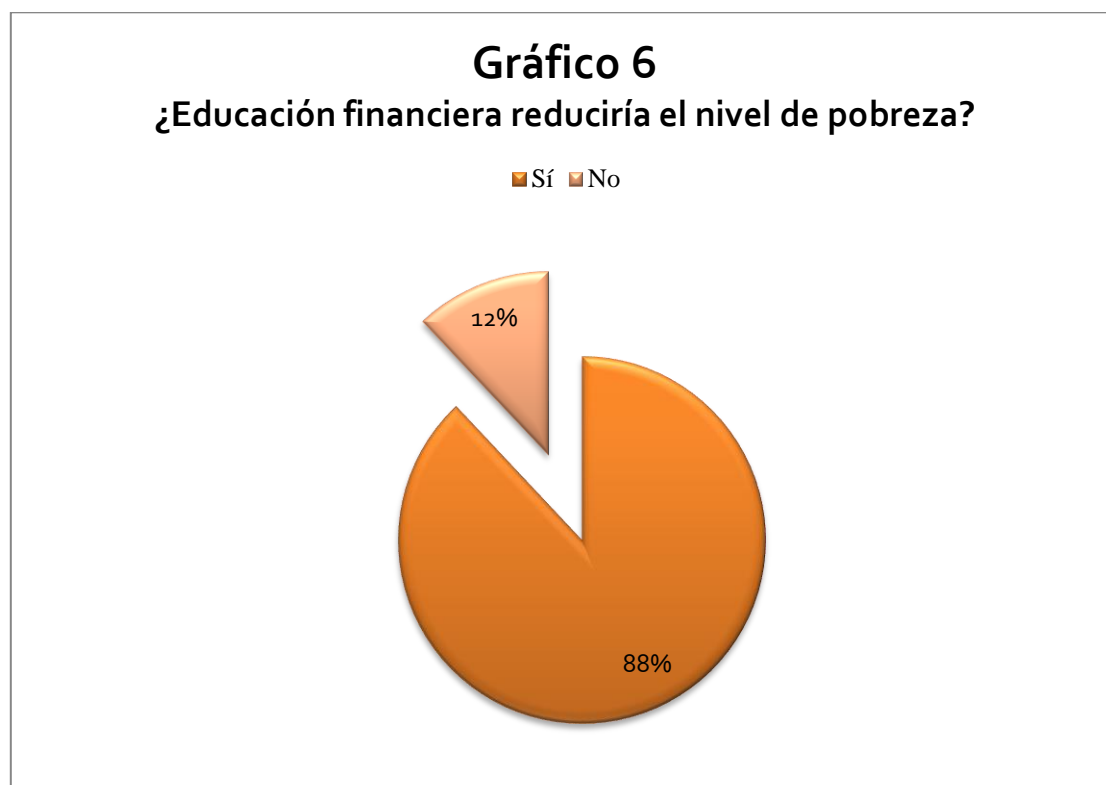
5. La razón o las razones por las cuales no incrementaría la competitividad serían:



Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

De las empresas que respondieron no a la pregunta 4, señalan como principal razón: “Es un mercado con poco potencial” seguido por la opción “Las personas estarían menos dispuestas a tomar créditos”, este resultado indica que el 24% de las empresas encuestadas considera que invertir en educación financiera no es económica y comercialmente conveniente. Tomando en cuenta el bajo nivel de empresas quienes imparten educación financiera versus el alto porcentaje de empresas las cuales opinan que dicha acción mejorará los niveles de competitividad del sector financiero, se puede determinar que de los encuestados, aquellos que no incluyen a la educación financiera en sus proyectos de emprendedurismo social, no la insertan porque consideran que dicho mercado no les generará suficientes rendimientos financieros.

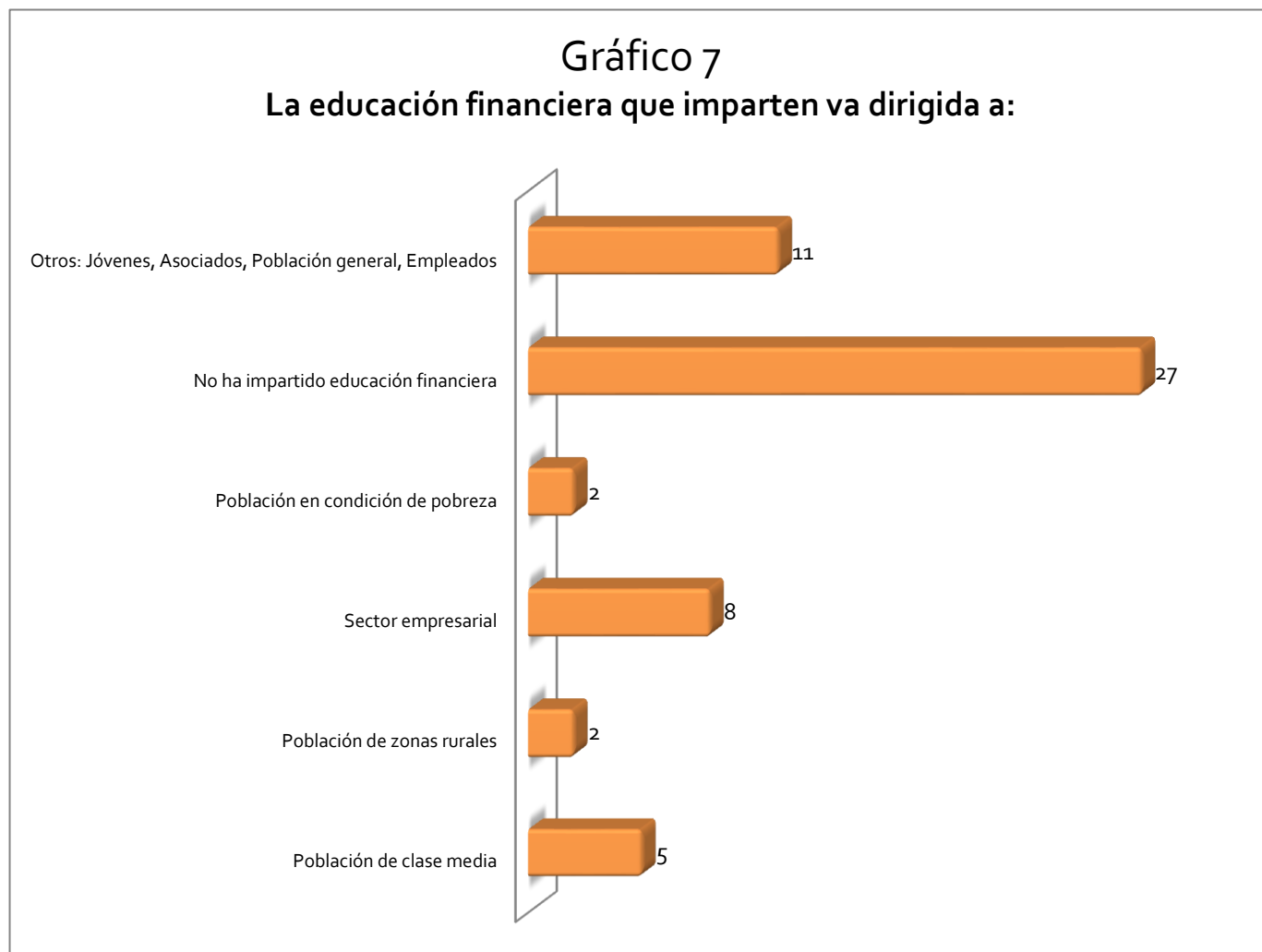
6. **¿Considera que impartir educación financiera a la población de bajos recursos reduciría los niveles de pobreza en el país?**



Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

De una muestra de 50 empresas 44 consideran que impartir educación financiera en la población disminuiría los niveles de pobreza en Costa Rica, sin embargo, solamente un 38% realiza esta actividad, lo cual significa que el 62% restante del sector financiero, no tiene interés en ayudar a resolver dicho problema social, a pesar de estar consientes de poseer la capacidad de colaborar en su reducción, lo cual ratifica los pocos esfuerzos realizados por lograr un equilibrio social.

7. La empresa que representa ha impartido proyectos de educación financiera dirigido a:

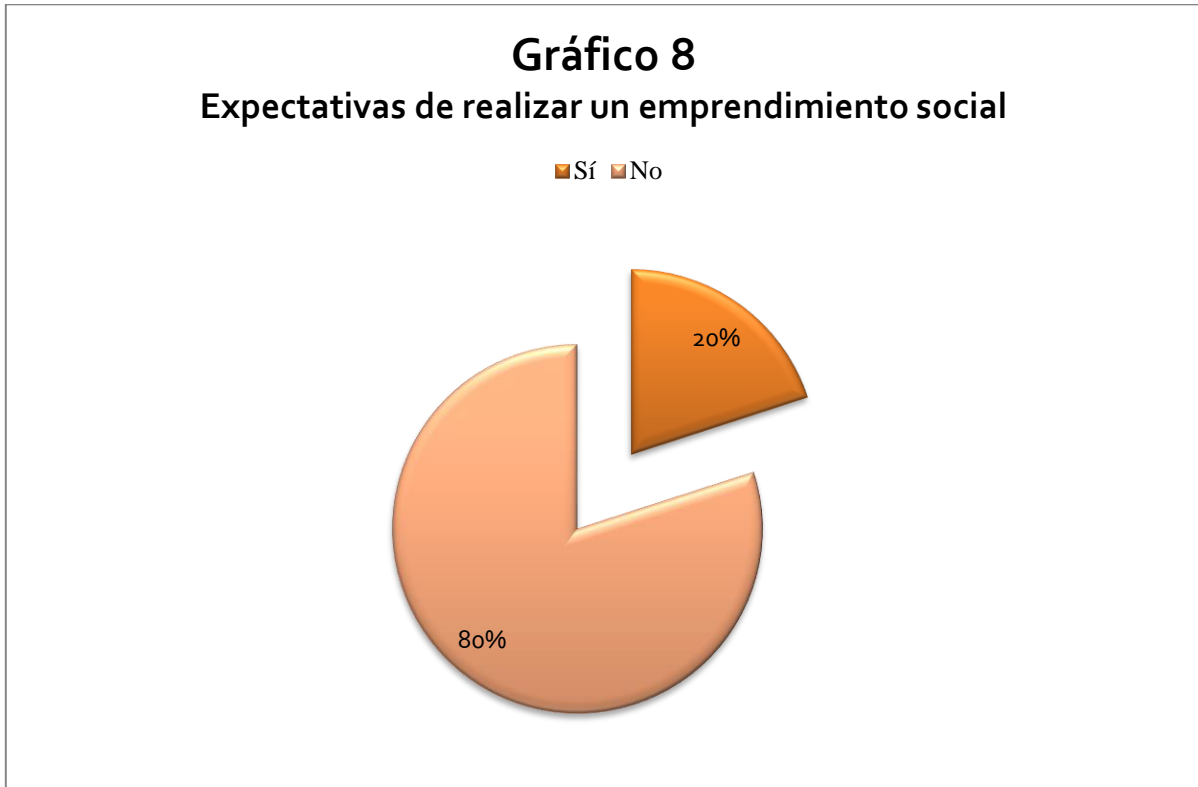


Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

El 15% del esfuerzo realizado por las empresas encuestadas en el ámbito de la educación financiera está dedicado al sector empresarial y solamente un 8% a población de bajos recursos. De estas empresas, las únicas que cumplen con el emprendedurismo social son aquellas dirigidas a la población en condición de vulnerabilidad, las empresas antes mencionadas como posibles emprendimientos sociales en educación financiera (*Acorde*, *Coopeservidores de R.L*, *Coocique de R.L* y *Coopenade*) quedan descartadas, ya que ninguna dirige sus esfuerzos a dicha población.

Las empresas que orientan su esfuerzo a alguna población en condición de vulnerabilidad son: *Bancrédito*, *Bolsa Nacional de Valores*, *Coopaserri* y *Fundecooperación*.

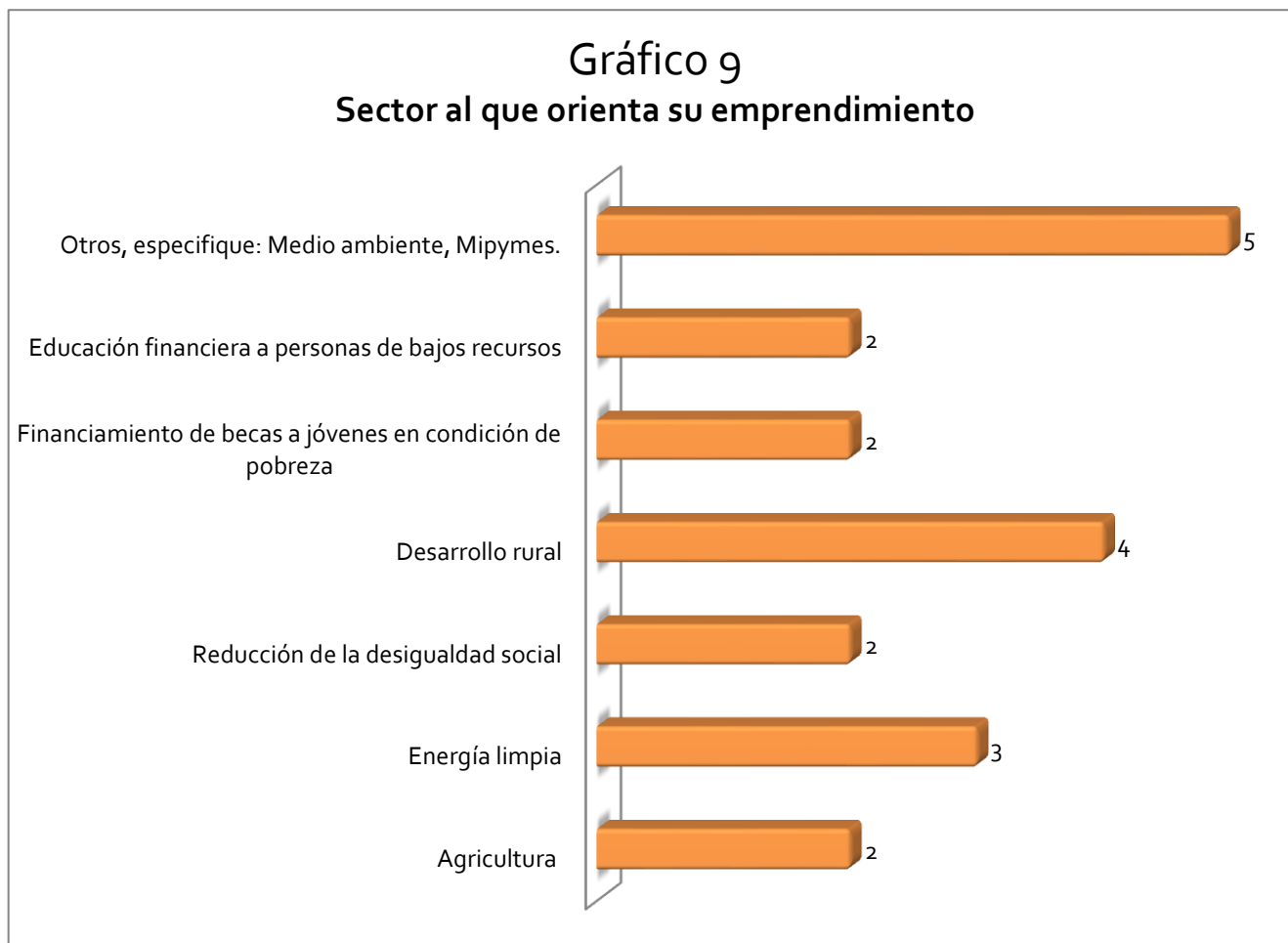
8. ¿La empresa que representa tiene expectativas de realizar un emprendimiento social?



Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

El porcentaje de expectativas concuerda con el poco interés demostrado por las empresas en el gráfico 7, ya que instruir y cubrir el mercado de la población en condición de pobreza, la vulnerable, la más menesterosa, no es uno de sus fines u objetivos, de esta manera se reafirma la existencia de un mayor interés comercial que social.

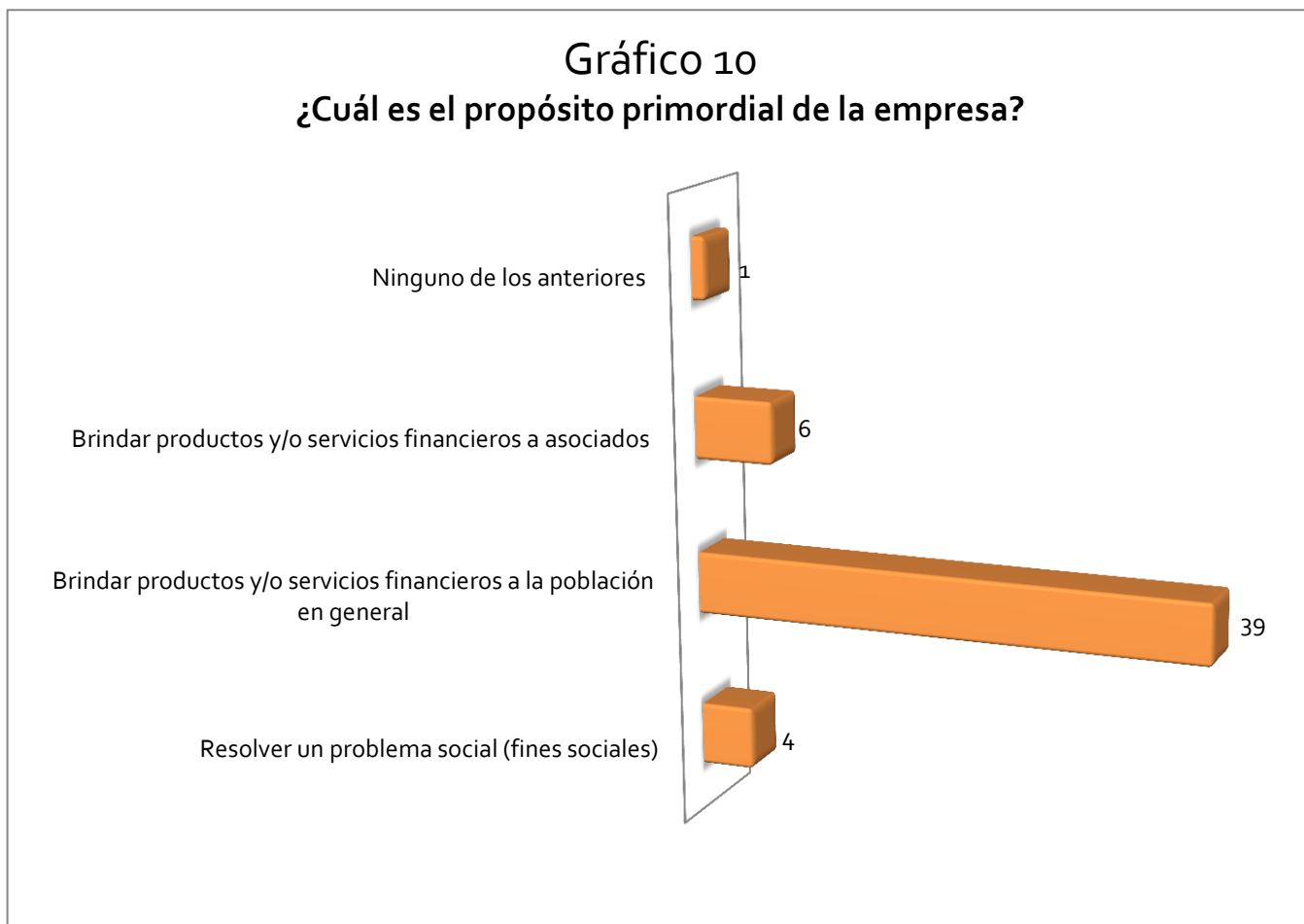
9. Indique a cuál de las siguientes opciones está orientado:



Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

Esta gráfica revela que solamente 2 de las 50 empresas tienen expectativas de realizar emprendimientos sociales orientados a mejorar la educación financiera. Dichas empresas son: *Coopeande* y *Bolsa Nacional de Valores*. En nuestro país, el sector financiero evidencia la poca expectativa existente hacia los emprendimientos sociales, sin embargo, muestran interés en actividades relacionadas con el cuidado y conservación del medio ambiente y otorgamiento de créditos a la micro, pequeña y mediana empresa, así como al desarrollo a sectores rurales.

10. El propósito primordial de la empresa que representa es:



Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

Las únicas empresas que contestaron que su propósito primordial es resolver un problema social fueron: *Acorde*, *Coopeaserrí* y *Coopeande*. De éstas tres solamente *Coopeaserrí* cumple con los rasgos distintivos de una empresa con un proyecto de emprendedurismo social, pues su actividad ayuda a mejorar la educación financiera de la población. El resto de empresas que cumplen con impartir educación financiera y dirigirla a una población en condición de vulnerabilidad, no se incluyen, ya que en esta pregunta declararon que su objetivo primordial como empresa no es un fin social; por tanto, dichas empresas incluyen la educación financiera dentro de sus planes de responsabilidad social empresarial.

Conclusiones

Copeaserrí, se identificó como el único emprendimiento social que imparte educación financiera, las principales razones que lo identifican son: Su propósito primordial es resolver un problema social, además orienta sus actividades hacia una población en condición de pobreza y entre sus expectativas se encuentra apoyar el desarrollo de una zona rural de Costa Rica.

Las entidades financieras cuyo mercado meta es la población en general tienen más tendencia a realizar actividades de emprendimiento social que aquellas que tienen un mercado meta más reducido (la bolsa, calificadoras de riesgo, financieras y bancos enfocados al sector empresarial).

Coopeande y Bolsa Nacional de Valores, resultaron ser las únicas empresas que tienen expectativas de realizar un emprendimiento social orientado a mejorar la educación financiera de la población de bajos recursos. El bajo porcentaje que representan las empresas que tienen expectativas de realizar un emprendimiento social deja en claro que no tienen intención de resolver un problema social, sino cumplir con su cuota de Responsabilidad Social Empresarial.

Aunque la mayoría de empresas del sector financiero concuerda en que la educación financiera impartida a una población de bajos recursos podría mejorar la competitividad del sector financiero, solamente 19 de 50 empresas imparten educación financiera. Sin embargo muestran más interés por el sector empresarial y la clase media, que por la población de bajos recursos, lo cual no soluciona el problema en conjunto ya que no incluye a la población más vulnerable, esto podría contribuir a ampliar el margen de la clase media, contribuyendo a que éstos últimos mantengan su estatus, pero no ayuda a que los que ya son pobres dejen de serlo.

El concepto de emprendedurismo social es poco conocido por el sector empresarial de Costa Rica, un 74% de la muestra lo confunde con responsabilidad social empresarial. Esto indica que la mayoría de las empresas del sector financiero destinan un margen de sus ganancias para contener las consecuencias de algunos problemas sociales, entre ellos, la pobreza, más no contribuyen a combatir sus causas, excepto aquellas empresas que imparten educación financiera, ya sea como RSE o como emprendimiento social.

Este estudio se limitó a tomar en cuenta únicamente las empresas registrada en la base de datos del CONASSIF, por tanto no toma en cuenta aquellas empresas que

pertenecen al sector financiero informal, que no se encuentran registradas en dicha base de datos.

Se recomienda a los Gerentes de empresas del sector financiero que realicen un estudio para analizar la posibilidad de emprender un proyecto social que sirva exclusivamente a sectores de bajos recursos de Costa Rica, de esta manera podrán comprobar que es un mercado potencial que necesita ser atendido y en el largo plazo podría traer beneficios económicos, cumpliendo primordialmente con el beneficio social.

En investigaciones futuras se podría analizar la relación entre el nivel de educación financiera de las diferentes clases sociales y ponerlo en perspectiva con los niveles de pobreza, ver la manera en que ambos han evolucionado en la última década. Este estudio podría servir para diseñar un modelo de negocios que ayude a resolver este problema.

Lista de Referencias

- Andrea Prado, J. F. (2004). *Manual de indicadores de Responsabilidad Social Empresarial para Costa Rica*. CLACDS-INCAE.
- Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica. (22 de agosto de 1968). *Procuraduría General de la República*. Recuperado el Marzo de 2013, de Ley de Asociaciones Cooperativas: <http://www.pgr.go.cr/>
- Bezerra, E. (21 de octubre de 2010). *Administradores*. Recuperado el Marzo de 2013, de Emprendedorismo social: <http://www.administradores.com.br/>
- Bill Drayton . (2010). *Ashoka*. Recuperado el marzo de 2013, de <http://www.ashoka.org.br>
- Caldera Gonzales, D. (s.f.). <http://www.redunes.org/?p=1388>. Recuperado el 02 de Febrero de 2013, de Red latinoamericana de universidades por el emprendimiento social.
- Cohen. M, M. E. (2006). *Estudio de Mercado de la Educación Financiera*. Washington D.C: Microfinance Opportunities.
- Edufinet. (s.f.). *Portal de Educación financiera para Empresarios y Emprendedores*. Recuperado el marzo de 2013, de Los beneficios de la Educación financiera: <http://www.edufinet.com>
- Elespectador.com. (21 de 08 de 2012). *América Economía*. Recuperado el 2013, de <http://www.americaeconomia.com/economia-mercados/finanzas/onu-america-latina-es-la-region-mas-desigual-del-planeta>
- Europa. EU. (04 de 07 de 2011). *Síntesis de la legislación de la UE*. Recuperado el 01 de 02 de 2013, de http://europa.eu/legislation_summaries/consumers/protection_of_consumers/l22031_es.htm
- Expansión, N. 1. (27 de Diciembre de 2012). *Expoknews, Diario de RSE y Sustentabilidad*. Recuperado el marzo de 2013, de Un nuevo movimiento de emprendimiento social surge con fuerza en Latinoamérica: <http://www.expoknews.com/2012/12/27/un-nuevo-movimiento-de-emprendimiento-social-surge-con-fuerza-en-latinoamerica/>
- Grameen Bank. (01 de enero de 2013). *Grameen Bank bank for the poor*. Recuperado el marzo de 2013, de <http://www.grameen-info.org/>

- IES. (s.f). *IES Emprendedorismo Social de Amanhá hoje*. Recuperado el marzo de 2013, de <http://www.ies.org.pt/>
- Montoya, E. D. (2008). Urge impulsar la educación financiera. *El Financiero*.
- Montoya, E. D. (13 de Abril de 2008). Urge impulsar la educación financiera. *41% de los ticos alejados de la banca*.
- Red UnES. (11 de 2012). *Red Latinoamericana de Universidades por el Emprendedurismo Social*. Obtenido de <http://www.redunes.org/?p=1349>
- Ronulfo, J. (2008). Bancarización en Costa Rica. *Urge impulsar la educación financiera*.
- Sanchis, J. R., & Melián, A. N. (s.f). *Emprendedurismo Social y nueva economía social como mecanismos para la inserción sociolaboral*.
- Sandoval, G. G. (06 de Enero de 2013). *Pobreza tica se estanca en el área*. Recuperado el Marzo de 2013, de El financiero: <http://www.elfinancierocr.com/>
- Santarita, I. (09 de octubre de 2012). *El Economista*. Recuperado el marzo de 2013, de La educación financiera debe darse en las escuelas: <http://eleconomista.com.mx>
- Schwab foundation for Social Entrepreneurship. (2013). *Schwab foundation for Social Entrepreneurship*. Obtenido de <http://www.schwabfound.org/>
- Yunus, M. (11 de marzo de 2003). *Reducir la Pobreza a la Mitad en el año 2015*. Recuperado el marzo de 2013, de <http://www.grameen-info.org>