

Universidad Latinoamericana de la Ciencia y Tecnología
Facultad de Ciencias Empresariales
Maestría en Administración de Empresas
Énfasis en Gerencias de Operaciones.

¿Cuáles y cuántas empresas del Sector Financiero en Costa Rica realizan emprendedurismo Social o tienen expectativas de desarrollar emprendimientos sociales y qué esfuerzos han venido realizando para alcanzarlas?

Resumen: El emprendedurismo social es un término relativamente nuevo que ha tomado relevancia en la actualidad, debido a sus acciones innovadoras en áreas de oportunidad específicas al ámbito social, que buscan combatir la inequidad y pobreza en los sectores desplazados de la sociedad.

Este artículo científico revisa cuántas y cuáles empresas del sector financiero de Costa Rica desarrollan emprendedurismo social o tienen expectativas de desarrollarlo, mediante una encuesta realizada a empresas del sector en estudio, siguiendo el método de investigación cuantitativo.

El objetivo principal de este artículo científico se centra en el emprendedurismo social, sus orígenes, su presente, su futuro e importancia en el sector financiero de Costa Rica. Los resultados del trabajo de campo e investigación indican que el emprendedurismo social en el sector financiero de Costa Rica es reducido y sin expectativas de crecimiento en el futuro cercano, y perpetúa una continuación en el ciclo de pobreza e inequidad en la sociedad, ya que los sectores marginados de esta no cuentan con los requisitos mínimos que exige el sector financiero formal para acceder a créditos.

Los resultados también muestran que un alto porcentaje de las empresas en el sector financiero no están interesadas en desarrollarse en el tema y están propensas a confundir el concepto de responsabilidad social con el de emprendedurismo social; de tal manera se plantea en el artículo que este desconocimiento del término reduce las probabilidades de un aumento del mismo en el sector financiero del país en el futuro.

Palabras clave: *Emprendedurismo Social, Sector Financiero, inequidad, pobreza, microcréditos*

Abstract: Social Entrepreneurship is a relatively new term that has gained relevance today, due to its innovative actions on areas of opportunity specific to the social field, that look to battle inequality and poverty on society's displaced sectors.

This scientific article reviews how many and which companies from the financial sector in Costa Rica develop social entrepreneurship or have expectations to develop it, through a survey carried out to companies from the financial sector, following the quantitative research method.

The main objective of this scientific article centers around social entrepreneurship, its origins, present, future and importance on the financial sector of Costa Rica. The results of this field work and research indicate that social entrepreneurship on the financial sector in Costa Rica is reduced and with no expectations of growth in the near future, perpetuating a continuation of the poverty cycle and inequality in society, since marginalized sectors do not meet the minimum requirements that the formal financial sector demands in order to have access to credits.

Results also show that a high percentage of the companies on the financial sector are not interested in developing the theme and are prone to confuse the concept of social responsibility with social entrepreneurship; therefore the article proposes that the ignorance regarding this term reduces the possibilities of an increase in the future of this type of entrepreneurship on the financial sector of the country.

Keywords: *Social entrepreneurship, Financial Sector, Inequality, Poverty and Microcredits.*

Introducción

Según Climent y Palacio (2011), el modelo de emprendedurismo social se basa en que la persona y el trabajo son lo principal y el fin social escogido es su propósito primordial y está por encima de los fines comerciales o financieros. Dada su naturaleza está enfocado a la inserción de sectores sociales excluidos y a eliminar la desigualdad en la sociedad actual.

Al mismo tiempo, el sector financiero es un conjunto de organismos e instituciones que interactúan en los mercados financieros y su propósito es intermediar a las personas que necesitan dinero (demandantes) y a las personas que lo tienen (oferentes) por una ganancia. Los sectores excluidos, al no tener acceso a este por falta de colateral y garantías reales, tienen mayores dificultades para salir de la pobreza (Miranda).

De tal forma los sectores de la población más pobres tienen que acudir al sector informal de la economía para subsanar el faltante de dinero; este normalmente tiene que ser devuelto con altos intereses, lo que no permite que este sector pueda romper el ciclo de la pobreza.

Como consecuencia, en los últimos años, el emprendedurismo social en el área de micropréstamos ha tomado mayor relevancia en mundo de los negocios, ya que este nace como respuesta a los mercados actuales no regulados del sector financiero, debido a que no solucionan problemas sociales y pueden más bien estimular la pobreza y desigualdad (Yunus, 2009). La acción de emprendedores sociales de la talla de Muhammad Yunus (Premio nobel 2006) y John Hatch (Fundador Finca International) ha logrado poner al emprendedurismo social y el modelo de negocios social y micropréstamos en el plano mundial, mediante sus distintos proyectos globales de corte social.

Dado que los motores del emprendedurismo son la existencia de expectativas y la necesidad o huida hacia adelante (García Gutiérrez et al., 2008), en momentos de confusión económica como la actual, los emprendedores sociales tienen una oportunidad para convertirse en una verdadera opción en el país, crear conciencia y generar empleos en varios ámbitos.

De la misma forma, se necesita entender el alcance del crecimiento del emprendedurismo social en el país y específicamente en el sector financiero. Así se puede obtener una visión más clara del futuro del negocio social en este ámbito por medio de una investigación cuantitativa, mediante datos acerca del perfil de las empresas, su actividad comercial principal, su participación en emprendedurismo social actual y a futuro, sus retos más importantes, las comunidades donde operan y el tipo de mercado meta al que ofrece sus servicios.

Por lo señalado anteriormente, es importante desarrollar este artículo científico para entender el nivel de emprendedurismo social que se da en el sector financiero, sus beneficios para la comunidad, áreas de oportunidad, entender si hay un crecimiento sostenible en este tipo de emprendedurismo en el país y el alcance que este tiene en nuestra economía. De esta forma se podrá determinar cómo dar un impulso al emprendedurismo social de este tipo, ya que un auge en empresas de este tipo puede significar una fuente de creación de trabajos alternativa a los generados por el emprendedurismo tradicional y una ayuda contra la desigualdad social.

En tal sentido el objetivo de este artículo es ofrecer información acerca del alcance, estado presente y futuro del emprendedurismo social en el sector financiero del país; entender, con base en el trabajo de campo, cuál es el nivel de acceso a crédito que tienen los sectores desplazados de la sociedad, para salir de la pobreza y la inequidad en la distribución de recursos en nuestra sociedad. A la vez, entender de mejor manera el esfuerzo que tienen que realizar las empresas que realizan emprendedurismo social para llevar a cabo sus tareas y cumplir con el fin social por el cual fueron creadas.

Revisión bibliográfica

Para entender de mejor manera el alcance de este artículo científico, es preciso conocer de manera amplia conceptos como pobreza, desigualdad, emprendedurismo, innovación, emprendedor, emprendedor social, préstamos bancarios y bancos comunales, por mencionar algunos; así como la importancia e impacto que tienen en nuestra región y en particular en Costa Rica.

Asimismo el término emprendedurismo tiene sus inicios siglos atrás, según Richard Cantillon en 1734, era el trabajar por cuenta propia sin un retorno certero (Romero Barón, R. 2010). La importancia del emprendedurismo en la sociedad actual, como mencionó Brown (2004) se debe a que comercializa conocimiento público y contribuye a la productividad y al crecimiento económico y creación de empleos. Roger Martin (2007) amplió el concepto y agregó oportunidad a la definición: “emprendedurismo describe la combinación en un contexto en el cual se sitúa una oportunidad, un grupo de características personales requeridas para identificar y perseguir esta oportunidad y la creación de ganancias”.

Joseph Schumpeter (1984), reconocido economista austriaco, nos explica como el emprendedor es el centro del sistema económico, y agrega la palabra innovación a sus trabajos: “Las ganancias provienen del cambio y las mejoras, y estas son producidas por el empresario innovador”.

De tal forma, Peter Drucker (2002) amplía sobre el concepto básico del emprendedurismo, la innovación, cuando dice que “la innovación no es espontánea: nace del “trabajo real”, es decir, del trabajo diario, y puede ser manejada como otra de las funciones organizacionales” (Drucker, 2002, p. 95-104.). Pavón, J., y Goodman (2010), fueron más allá y agregaron conceptos de tiempo y la mejora de productos existentes a la definición de innovación: “es el conjunto de actividades inscritas en un determinado periodo de tiempo y lugar que conducen a la introducción con éxito en el mercado, por primera vez, de una idea en forma de nuevos o mejores productos, servicios o técnicas de gestión y organización”(Cilleruelo Carrasco, E., Sánchez Fuente, F., & Etxeberria Robledo, B. 2010, p.61-68).

Más tarde el mismo Drucker (1985) agrega que en el corazón del emprendedurismo yace la innovación. Añade que las áreas de oportunidad dentro de una empresa son: cambios en la industria o el mercado, situaciones inesperadas, incongruencias y la necesidad de creación de procesos (Drucker, 2002, p. 95-104).

Ahora bien, es importante comprender el término de pobreza, debido a la importancia que presenta en el estudio. Según Wagle (2002), es “Un síndrome situacional en el que se asocian el infra consumo, la desnutrición, las precarias condiciones de vivienda, los bajos niveles educacionales, las malas condiciones sanitarias, una inserción inestable en el aparato productivo o dentro de los estratos primitivos del mismo, actitudes de desaliento y anomia, poca participación en los mecanismos de integración social (Wagle, U. (2002), p. 18-33). MacPherson y Silburn (1998) lo sintetizan como el monto de los ingresos necesarios para adquirir un mínimo de ingesta calórica de alimentos, una cesta mínima de bienes de consumo o un nivel de bienestar individual o de cobertura necesaria para vivir una existencia básica nivel de bienestar individual o de cobertura necesaria para vivir una existencia básica.

Maricruz Lacalle (2001) confirma esto y especifica que el motivo principal por el cual los sectores más pobres no pueden salir de la pobreza, es la falta de acceso a las fuentes de financiamiento, ya que necesitan capital para la adquisición de materias primas (Lacalle, 2001.p.121-138). Similar opinión da Khandelwal (2007) cuando explicó que “la falta de colateral está haciendo que este sector de la población sea marginado por el sistema bancario convencional”. Ahonda también en el tema de cómo la economía mundial en los últimos años ha entendido que, para continuar creciendo de forma sostenible, ocuparse de integrar a las masas marginadas a la economía formal, y esto ha aumentado el interés global de facilitar formas de financiamiento a este sector (Khandelwal, A. K. (2007). Bárbara Mena (2002) refuerza el concepto de que el crédito es una forma de integrar a este sector, aclara que “aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que los pobres adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable” (Mena, B. 2002).

El emprendedurismo social se da como una búsqueda para subsanar estas áreas de oportunidad y desigualdad en el área social; así lo describe Álvarez (2007): “La economía social nace a partir de una serie de actividades asociativas privadas que surgen de la solidaridad de las personas o del afán de ayudarse mutuamente. En otras palabras nace de la voluntad de las personas por buscar una sociedad más igualitaria y solidaria en donde todos tengan las mismas oportunidades de desarrollo” (Álvarez, 2007. p, 3).

De acuerdo con el Doctor Muhammad Yunus (2009) “el emprendedurismo social nace ya que los mercados no regulados en su actual forma, no fueron creados para solucionar problemas sociales y más bien pueden exacerbar la pobreza, enfermedades y la desigualdad”. El mismo Yunus aclara que empieza a cuestionar sus propias clases de economía en 1974 y decide visitar diariamente las numerosas villas pobres alrededor de la Universidad de Chittagong, para estudiar de cerca su comportamiento económico; afirmó que de todas las distintas soluciones ofrecidas a los habitantes de las villas en Bangladesh, la que realmente funcionó fue la de ofrecer pequeños préstamos para “auto empleo”. Este fue el origen del Banco Grameen (Yunus, 2009).

Se observa así que ambos tipos de emprendedurismo tienen conceptos en común, como la innovación. Roger Martin (2007) aclaró que el emprendedurismo empresarial y el social tienen aspectos en común; ya que están altamente motivados por la oportunidad que identificaron, persiguen esta visión con todo y obtiene satisfacción psicológica de verla hecha realidad (Martin, Roger L., and Sally Osberg. P. 28-39). Stevenson y Wei-Skillern (2006) plantean la teoría de que ambos emprendedurismos coexisten, cuando definen el emprendedurismo social como “una actividad innovadora, de creación de valor social, que ocurre al interior y a través de los sectores sin ánimo de lucro, de negocios y gubernamental” (Austin, J., Stevenson, H., & Wei-Skillern, J. 2006, p. 1-22).

Mientras tanto, Biciato (2002) expande en el tema, con su razonamiento del porqué se da el surgimiento de las microfinanzas en el sector financiero informal “La falta de una seria intermediación financiera, que limita las posibilidades de crecimiento de las microempresas y la economía informal, ha llevado al nacimiento de las instituciones de microfinanzas, cuyo objetivo es mejorar el acceso a los servicios financieros, sobre bases sostenibles, a amplias franjas de la población de bajos ingresos” (Biciato, 2002,p.11).

En esta línea de pensamiento, Valdivia (2004) detalla también el cómo la metodología de microcréditos en áreas con problemas sociales ayuda a combatir la desigualdad y la pobreza: “Es esperable que el tamaño del negocio, el nivel de ingresos o gastos familiares, o incluso las características de la vivienda experimenten una evolución positiva precisamente como resultado de haberse asociado a los bancos comunales” (Valdivia, M.2004). Foschiatto (2006)

mencionó cómo el contexto socioeconómico de una región es de suma importancia para un programa de microcréditos “El contexto socioeconómico resulta particularmente importante para entender una experiencia pública de microcrédito y su uso como instrumento en el marco de una política de desarrollo local” (Foschiato, 2006.p, 13).

Dicho esto, K. Hoffman (2003) describe como nuestra región, Latinoamérica tiene la distribución de recursos menos balanceada de todas las regiones en el mundo (Hoffman, K., & Centeno, M. A. 2003). Nieto (2005) también confirma esto cuando cita a Daley-Harris (2003) “el mayor número de programas, clientes pobres y mujeres pobres se concentra en Asia, África y Latinoamérica” (Nieto 2005, p.6).

Ante tal realidad, Bárbara Mena (2002) resalta la importancia de los microcréditos en la región latinoamericana para combatir esta inequidad: “Los estudios de impacto realizados durante los años 80 en varios países latinoamericanos concluyeron que los microcréditos de Acción permitían aumentar un 30% los ingresos de las familias destinatarias y que contribuían a los puestos de trabajo existentes. Además, por cada 1000 dólares prestados creaba un empleo adicional” (Mena, B. 2002).

Dadas estas circunstancias, el método de banco de pueblo surge en nuestra región a mediados de los años ochenta como una respuesta a estas inequidades sociales y dificultades al acceso al crédito. Biciato (2002) las describió como “estructuras comunitarias basadas sobre un número amplio de miembros de 25 a 50 personas” (Biciato,2002.p,16). Al mismo tiempo Quirós (2007) describe cómo Costa Rica tiene una larga tradición de financiamiento al pequeño agricultor y como las Juntas Rurales de Crédito estuvieron entre los primeros programas de crédito en Latinoamérica a este sector, y también resaltó la importancia de entender mejor el sector de microfinanzas en Costa Rica que, a diferencia de otros países de la región, tienen un rol menor en el sector financiero.

La importancia de este estudio radica en el hecho de que en Costa Rica continúan existiendo sectores de la población sin acceso a servicios financieros estables y eficientes que les permita financiar sus proyectos y a la vez mejorar su calidad de vida. Al entender de mejor manera cuántas empresas en el sector financiero apoyan y verdaderamente hacen emprendedurismo social, se puede delimitar el alcance que este tipo de emprendedurismo ha tenido en los sectores menos favorecidos de nuestra sociedad y potenciarlo para que se convierta en un instrumento más para combatir la pobreza e inequidad en Costa Rica.

Metodología de Investigación

Esta investigación, por los propósitos y la forma en que fue desarrollada, se consideró de carácter cuantitativo, en donde se empleó la encuesta como método de recolección de la información y como fuente primaria de la investigación. La encuesta se aplicó a 52 empresas del sector financiero.

Las principales características que deben cumplir las empresas son:

- Que su actividad financiera se realice en el área geográfica de Costa Rica.

□ La empresa debe tener entre sus actividades principales la prestación de servicios financieros.

La encuesta está compuesta por 8 preguntas cerradas, con el fin de delimitar y entender mejor el número de empresas en este sector que realizan emprendedurismo social. A su vez, posee 1 pregunta mixta en donde los encuestados tenían la opción de selección múltiple, en donde tenían la oportunidad de realizar comentarios y observaciones adicionales, con el fin de incorporar a la investigación aspectos relevantes y analizar los diferentes métodos utilizados en las empresas. El tiempo calculado de respuesta de toda la encuesta es de 8 minutos, y en cuanto a los temas, se entrelazaban a lo largo de la misma para mayor dinámica de los participantes.

La encuesta se dividió en secciones para su mayor entendimiento, la primera sección corresponde a generalidades y conocimiento del tema, la segunda abarca temas específicos de emprendedurismo social y esfuerzos que están implementando las empresas para realizar emprendedurismo social en carbono neutral.

Asimismo se realizó un pre- testeo cognitivo a 10 personas con el fin de analizar qué tanto se conoce del tema y para poder reducir el sesgo que pueden generar la mala interpretación de las preguntas. Los participantes del pre-testeo cognitivo fueron colaboradores de trabajo en Convergys S.A., ninguno de ellos es experto en el tema.

El nivel de confianza de la encuesta fue de un 95%, con un margen de error de un 13.6%. Esta fue aplicada por medio de la herramienta "Survey Monkey", lo que representa una ventaja a la hora de aplicación. Esta herramienta permitió la realización de encuestas a través de encuestas telefónicas, personales y el envío del link por correo electrónico a las diferentes empresas para su realización. A su vez los resultados serán presentados por medio de gráficos para facilitar su análisis.

Es importante resaltar que la muestra seleccionada es para propósitos académicos únicamente, ya que el total de la muestra es reducido y el margen de error alto.

Discusión de resultados

El instrumento de medición de resultados fue un cuestionario, conformado por ocho preguntas cerradas, una semicerrada y una abierta, para un total de diez preguntas. El número total de encuestas recibidas fue de 52 muestras, con base en estos resultados se ha elaborado el siguiente análisis.

Este se puede encontrar en detalle en el Anexo 1: Encuesta de medición de resultados.

Gráfico 1 ¿Considera usted que la empresa, grupo o asociación con la cual colabora realiza emprendedurismo social?

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Considera usted que la empresa, grupo o asociación con la cual colabora realiza emprendedurismo social?"

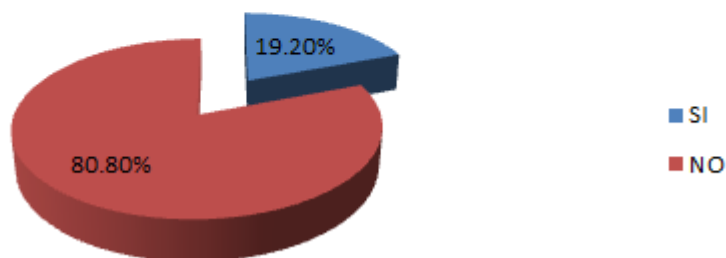


Tabla 01: ¿Considera usted que la empresa, grupo o asociación con la cual colabora realiza emprendedurismo social?

Opción	Empresas	%
SI	10	19.20%
NO	42	80.80%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Según los resultados de la encuesta realizada a empresas del sector financiero de Costa Rica, un 80.80% considera que no realiza emprendedurismo social, mientras el restante 19.20% afirma realizarlo.

Estos resultados nos permiten inferir que una mayoría del sector no realiza emprendedurismo social, lo cual no es una gran sorpresa debido a la naturaleza misma del sector en estudio.

Gráfico 2 ¿Considera usted que la empresa en la que usted colabora es innovadora en su campo o industria?

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

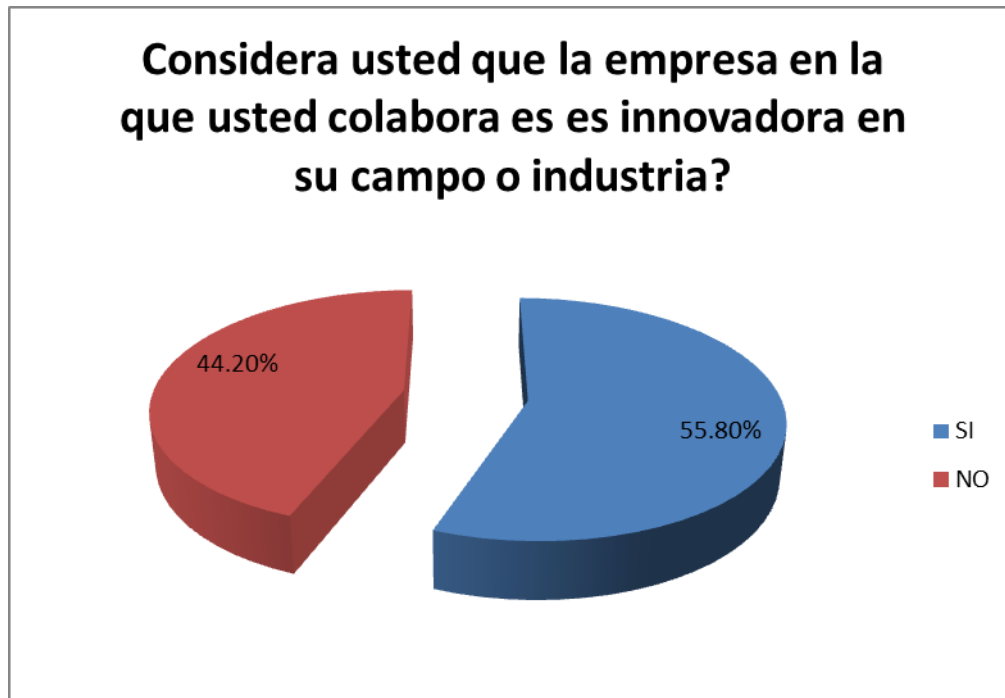


Tabla 02: ¿Considera usted que la empresa en la que usted colabora es innovadora en su campo o industria?

Opción	Empresas	%
SI	29	55.80%
NO	23	44.20%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Como se puede apreciar en los resultados de esta pregunta, el 55.80% considera que la empresa para la cual labora es innovadora en su campo, mientras el 44.20% no piensa que lo sea.

Es importante recalcar que inclusive muchas de las empresas que respondieron en la primera pregunta que no realizan emprendedurismo social, consideran innovadora la forma en que se conduce la empresa.

Cabe destacar que este punto puede ser subjetivo basado en las expectativas que se tienen sobre innovación en la Industria específica de cada empresa encuestada. Esto ya que para Financieras, Casas de préstamos y cooperativas de ahorro hay distintas percepciones de lo que es innovador o no.

Gráfico 3 ¿Considera usted que el modelo de negocios actual de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora es sostenible en el largo plazo?

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Considera usted que el modelo de negocios actual de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora es sostenible en el largo plazo?

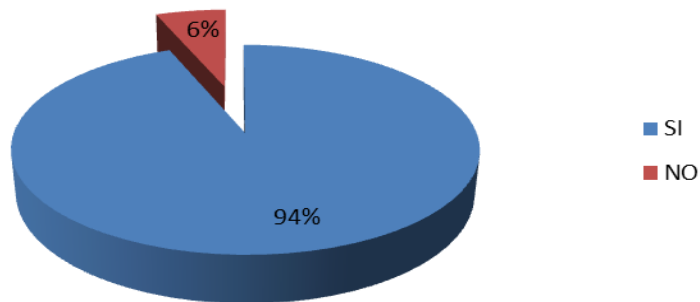


Tabla 03: ¿Considera usted que el modelo de negocios actual de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora es sostenible en el largo plazo?

Opción	Empresas	%
SI	47	94.00%
NO	3	6.00%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Como se aprecia, el 94% de las empresas encuestadas afirman que su modelo de negocios es sostenible en el largo plazo y tan solo el 6% piensa que su modelo de negocios no es sostenible en el mismo plazo.

Cabe destacar que ninguna de las empresas que marcaron que sí realizan emprendedurismo social, considera que su modelo de negocios no es sostenible; y las que sí lo hicieron son todas empresas de préstamos y empeños del sector informal de tamaño pequeño.

Gráfico 4 ¿Considera usted que la empresa, grupo o asociación con la cual colabora pertenece al sector formal o informal de la economía?

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Considera usted que la empresa, grupo o asociación con la cual colabora pertenece al sector formal o informal de la economía?

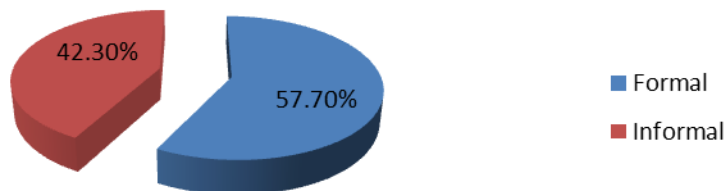


Tabla 04: ¿Considera usted que la empresa, grupo o asociación con la cual colabora pertenece al sector formal o informal de la economía?

Opción	Empresas	%
Formal	30	57.70%
Informal	22	42.30%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Este es una pregunta importante para entender cómo está compuesto el grupo encuestado. Como podemos apreciar un 57.70% de la muestra pertenecen al sector formal del sector financiero de Costa Rica y el restante 42.30 al sector informal. Ambos sectores están bien representados en el estudio, el cual permite hacer un análisis más profundo del tema.

De las empresas que consideran que realizan emprendedurismo social, 3 pertenecen al sector informal y 7 al formal, de este último todas son cooperativas de ahorro y crédito.

Gráfico 5 ¿Considera usted que la actividad principal de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora ayuda a mejorar la calidad de vida de los habitantes en la comunidad?

Fuente: Propia con base en resultados de trabajo de campo

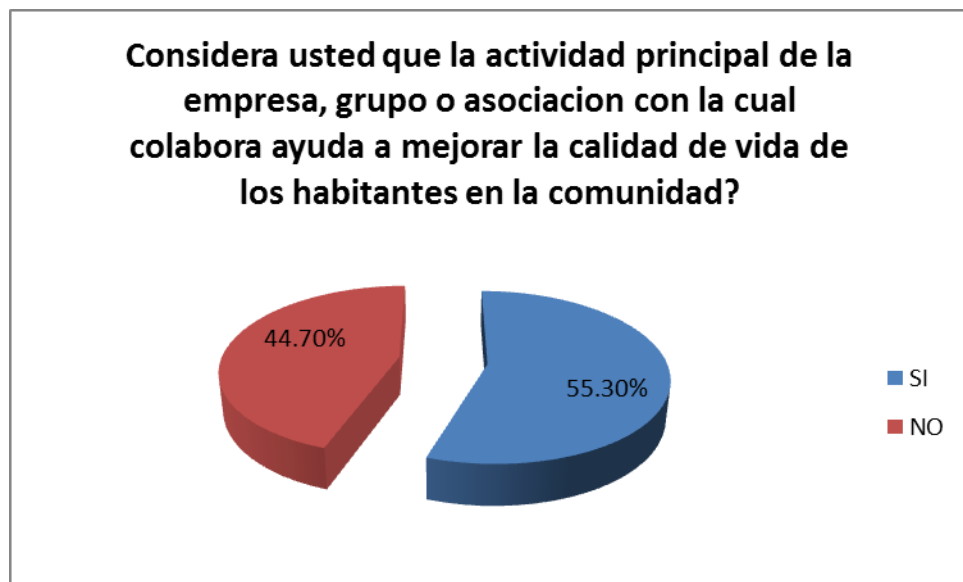


Tabla 05: ¿Considera usted que la actividad principal de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora ayuda a mejorar la calidad de vida de los habitantes en la comunidad?

Opción	Empresas	%
SI	30	55.30%
NO	22	44.70%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Según los resultados, se puede ver que un 55.30% de empresas del sector financiero de Costa Rica, considera que la empresa para la cual labora mejora la calidad de vida de los habitantes de su comunidad.

Al analizar los resultados, la gran mayoría de empresas que respondieron afirmativamente son Cooperativas de ahorro y crédito formadas por habitantes de una comunidad, más empresas de microcréditos a sectores desplazados.

Hay que aclarar que de la misma forma que la pregunta 2 en este cuestionario, las respuestas pueden ser subjetivas en algunos casos, basado en el razonamiento de los encuestados.

Como ejemplo, algunas casas de préstamos y empeños contestaron de forma positiva a la pregunta, ya que el encuestado consideró que el hecho de prestar dinero a personas que lo necesitaban de forma urgente ayuda a las personas, aunque esto implique altos intereses.

Gráfico 6 ¿Considera usted que la mayoría de los clientes de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora son de cuál clase social?

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

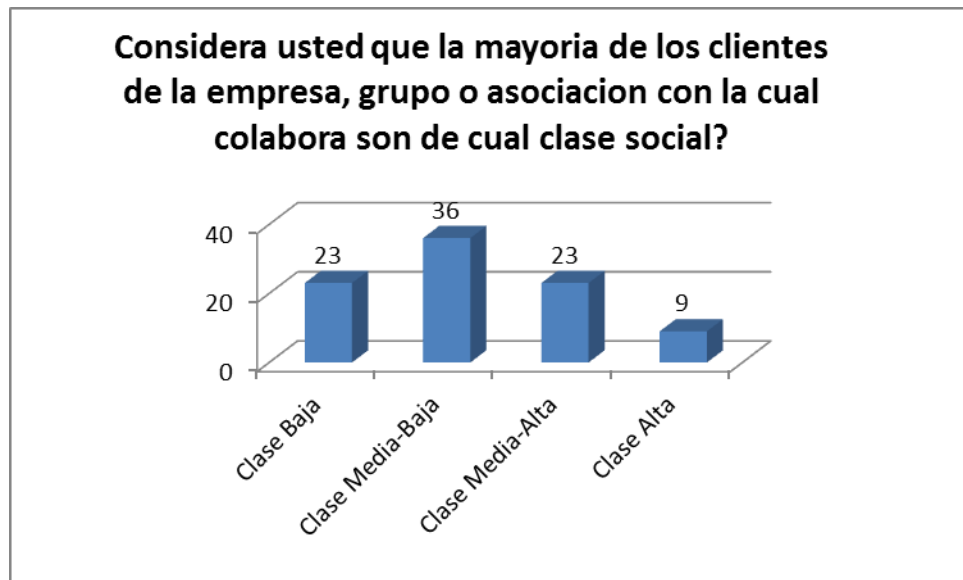


Tabla 06: ¿Considera usted que la mayoría de los clientes de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora son de cuál clase social?

Opción	Empresas	%
Clase Baja	23	44.20%
Clase Media-baja	36	69.20%
Clase Media-alta	23	44.20%
Clase Alta	9	17.30%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Como se observa, la mayoría de las soluciones de las empresas en el sector financiero costarricense están dirigidas a una clase media-baja con 36 escogencias, seguida con el mismo número de escogencias para la clase baja y la clase media alta, mientras que soluciones diseñadas para la clase alta llega al número de 9 únicamente.

Sin embargo realizando un análisis más profundo de los datos, se nota que la mayoría de las empresas encuestadas que incluyeron a la clase baja en su respuesta son casas de préstamos y empeños que no realizan emprendedurismo social y cooperativas de ahorro que exigen entre sus requisitos órdenes patronales.

Esto disminuye significativamente la cantidad de empresas en el sector financiero, que realmente ofrecen soluciones a clases desplazadas que no tienen órdenes patronales ni colaterales que ofrecer como respaldo.

Gráfico 7 ¿Qué actividades de emprendedurismo social realiza la empresa, grupo o asociación con la cual colabora?

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

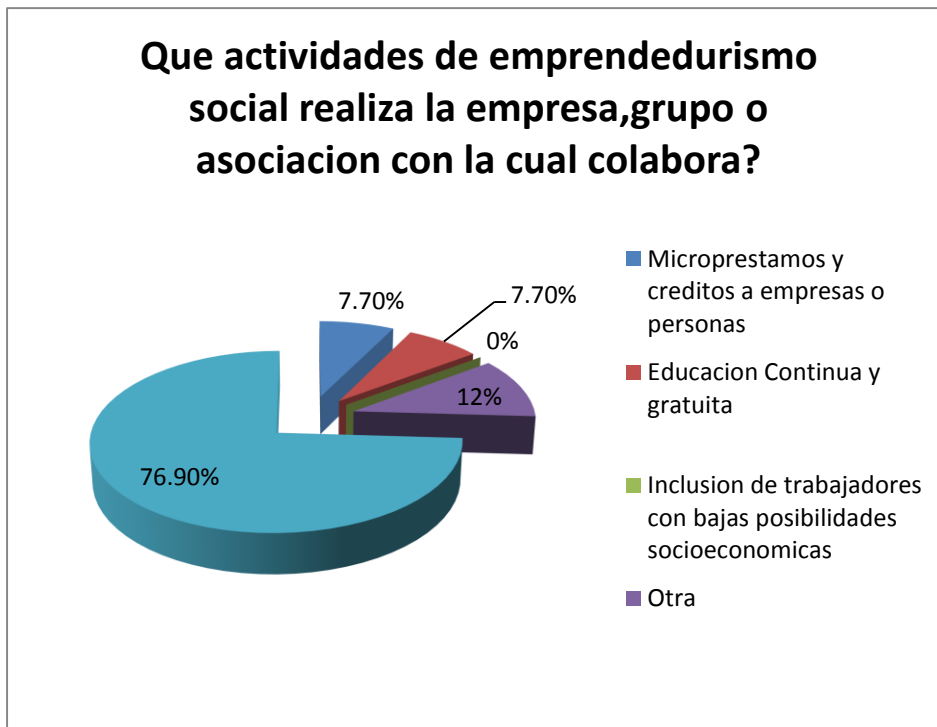


Tabla 07: ¿Qué actividades de emprendedurismo social realiza la empresa, grupo o asociación con la cual colabora?

Opcion	Empresas	%
Micropréstamos y créditos a empresas o personas	4	7%
Educación Continua y gratuita	4	7%
Inclusión de trabajadores con bajas posibilidades socioeconómicas	0	0%
Otra	7	12%
Ninguna	40	76%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Los resultados de esta pregunta confirman que el emprendedurismo social en el sistema financiero de Costa Rica es reducido.

El 76% de los encuestados afirma que su empresa no realiza ningún tipo de emprendedurismo social, mientras un 14% afirma que realizan actividades de préstamos a personas con dificultad de acceso al sistema financiero y programas de educación continua. El restante 12% afirma realizar otro tipo de emprendedurismo social.

Gráfico 8 ¿Si la empresa, grupo o asociación con la cual colabora no realiza emprendedurismo social, tiene expectativas en el futuro de empezar a realizarlo?

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo



Tabla 08: ¿Si la empresa, grupo o asociación con la cual colabora no realiza emprendedurismo social, tiene expectativas en el futuro de empezar a realizarlo?

Opción	Empresas	%
SI	7	16.30%
NO	36	83.70%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

Tabla 09: ¿Si la empresa, grupo o asociación con la cual colabora no realiza emprendedurismo social, tiene expectativas en el futuro de empezar a realizarlo?

Respuestas Otro	Empresas
Ayuda en Reforestación	1
Donación de artículos escolares	2
Créditos para estudio	1
Educación financiera clases desplazadas	1
Asistencia escuela bajos recursos	1

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

La pregunta 8 consiste de una primera parte cerrada y una segunda semicerrada, donde se le dio la oportunidad al encuestado de ampliar su respuesta en caso de responder afirmativamente.

Como se observa del Gráfico y tablas anteriores, el 83.70% de las empresas del sector financiero de Costa Rica que no realizan emprendedurismo social, no tiene expectativas de realizarlo en el futuro.

Tan solo un 16% de estas empresas dicen tener expectativas de hacer emprendedurismo social en el futuro, sin embargo todas estas son realmente programas de corte y asistencia social y no de emprendedurismo social

Gráfico 9 ¿Cuántos años tiene de pertenecer o colaborar con esta empresa, grupo o asociación?

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo



Tabla 10: ¿Cuántos años tiene de pertenecer o colaborar con esta empresa, grupo o asociación?

Opcion	Empresas	%
0-23 meses	35	67.30%
24 meses o más	17	32.70%

Fuente: Propia, con base en resultados de trabajo de campo

En la pregunta anterior podemos ver que de las personas encuestadas, el 67.30% tiene entre 0 y 23 meses y el restante 32.70% más de 24 meses. Esto nos da certeza de que las personas que han respondido la misma conocen la Industria.

Finalmente, después de analizar los datos y de eliminar empresas que si bien tienen un corte social, no realizan emprendedurismo social como se le entiende, la cantidad de emprendedurismos sociales en el sector financiero de Costa Rica es pequeño y este es el caso de :

- **FINCA**
- **EDESA**
- **Funde cooperación**

Conclusiones

El análisis de los datos recogidos en el estudio de campo, según la metodología cuantitativa, permite concluir que el total de empresas que realizan emprendedurismo social en el sector financiero de Costa Rica es de un 5,76%. Hay una disminución respecto al número original de 19,2%, ya que 7 de las 10 empresas que consideran que realizan emprendedurismo social, realmente hacen actividades de corte social y no cumplen con las tres características principales de este tipo de emprendedurismo, como lo son: la innovación, un modelo de negocios sostenible y que su fin principal sea de corte social.

Asimismo, en los resultados de la encuesta, se obtiene que de las empresas que no consideran que actualmente realizan emprendedurismo social, un 16,3% tiene expectativas de empezar a realizarlo en el futuro; sin embargo todas estas confunden actividades de corte social con emprendedurismo social. La mayoría de estas empresas son Asociaciones de ahorro y préstamos, que respondieron que querían iniciar con actividades de donaciones de artículos escolares y ayuda en reforestación, entre otras. Esto lleva el número inicial de 16,3% de empresas con expectativas de desarrollar emprendedurismo social a futuro a un 0%.

De tal forma, es claro que el sector financiero de Costa Rica es joven en este ámbito y precisa entender el concepto emprendedurismo social, su mercado meta y sus beneficios para la economía en general, ya que el país en la materia se encuentra atrasado respecto a países de primer mundo que procuran integrar a los sectores desplazados a la economía formal para continuar creciendo de forma sostenible. De continuar en esta senda, donde la tendencia futura en el sector financiero del país es de no realizar emprendedurismo social, las clases sociales marginadas que no tienen colateral o garantías que ofrecer al sector formal de la economía, en su mayoría tendrán que recurrir al sector informal, donde las tasas de interés son muy altas para sus limitados ingresos y esto a la vez perpetua el ciclo de pobreza e inequidad en el país.

Las 3 empresas en el sector financiero de Costa Rica que sí cumplen las 3 características mencionadas anteriormente son:

- FINCA
- EDESA
- Funde cooperación

Estas 3 empresas fomentan y financian microcréditos a las clases sociales desplazadas, que no tienen acceso a créditos en el sector formal de la economía debido a falta de colateral y garantías.

Los esfuerzos que vienen realizando las empresas que actualmente realizan emprendedurismo social en el sector financiero de Costa Rica varían según la entidad, pero sí se pueden encontrar puntos en común, como lo son:

- Capacitaciones en distintas áreas a los miembros de los bancos comunales.
- Alianzas estratégicas con empresas importantes del mercado financiero formal.
- Aceptación de donaciones.

Bibliografía

Alvord, S.H., Brown, L.D. y C.W. Letts: «Social Entrepreneurship and Societal Transformation: An Exploratory Study», *Journal of Applied Behavioral Science*, 2004, 40(3):260–282.

Dees, J.G.: «The Meaning of “Social Entrepreneurship”», Stanford University: Draft Report for the Kauffman Center for Entrepreneurial Leadership, 1998.

Dees, J.G., Anderson, B.B. y J. Wei-Skillern: «Scaling Social Impact», *Stanford Social Innovation Review*, 2004, 1(4):24–32.

Peredo, A.M. y M. McLean: «Social Entrepreneurship: A Critical Review of the Concept», *Journal of World Business*, 2006, 41(1):56–65.

Pomerantz, G.M.: «The Business of Social Entrepreneurship in a “Down Economy”», *revista Business*, 2003, 25(3):25-30.

Sharir, M. and M. Lerner: «Gauging the Success of Social Ventures Initiated by Individual Social Entrepreneurs», *Journal of World Business*, 2006, 41(1):6–20.

Tan, W-L., Williams, J. y T-M. Tan: «Defining the “Social” in “Social Entrepreneurship”: Altruism and Entrepreneurship», *International Entrepreneurship and Management Journal*, 2005(1):353-365.

RODRÍGUEZ, R. A. *Las Empresas Sociales, estrategia para un desarrollo justo.*

Schumpeter, J. (1984). *The Meaning of Rationality in the Social Sciences.* Zeitschrift fur die gesamte Staatswissenschaft. Alemania.

Gutiérrez, Mónica. "La gestión de la innovación y el emprendedurismo: Conductores de la competitividad sostenible en los negocios."

Emprendedurismo social y nueva economía social como mecanismos para la inserción socio laboral, Jose Ramón Sanchis Palacio, Amparo Melian Navarro.

Navarro, A. M., Climent, V. C., & Palacio, J. R. S. (2011). Emprendimiento social y empresas de inserción en España. Aplicación del método delphi para la determinación del perfil del emprendedor y las empresas sociales creadas por emprendedores. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 106, 150-172.

Drucker, Peter F. "The discipline of innovation." *Harvard Business Review* 80 (2002): 95-104.

Martin, Roger L., and Sally Osberg. "Social entrepreneurship: the case for definition." *Stanford social innovation review* 5.2 (2007): 28-39.

Ahmed, P. K. (1998). Culture and climate for innovation. *European journal of innovation management*, 1(1), 30-43.

Ulijn, J. M., & Weggeman, M. C. D. P. (2001). Towards an innovation culture: what are its national, corporate, marketing and engineering aspects, some experimental evidence. *Handbook of organizational culture and climate/Ed. CL Cooper, S. Cartwright, PC Earley*, 487.

Brown, T. E., & Ulijn, J. M. (Eds.). (2004). *Innovation, entrepreneurship and culture: the interaction between technology, progress and economic growth*. Edward Elgar Publishing.

Cilleruelo Carrasco, E., Sánchez Fuente, F., & Etxeberria Robledo, B. (2010). Compendio de definiciones del concepto «innovación» realizadas por autores relevantes: diseño híbrido actualizado del concepto. *Dirección y Organización*, (36), 61-68.

Cantillon, R. (1952). *Essai sur la nature du commerce en général*. INEd.

Sharma, P., & Chrisman, S. J. J. (1999). Toward a reconciliation of the definitional issues in the field of corporate entrepreneurship. *Entrepreneurship: concepts, theory and perspective*, 83-103.

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

Álvarez, A. B. F. (2007). *Fomento de empresas de economía social: Una realidad en expansión*. Ideaspropias Editorial SL.

Climent, V. C. I. EL EMPRENDEDOR SOCIAL COMO MECANISMO DE INSERCIÓN SOCIOLABORAL A TRAVÉS DE LA CREACIÓN DE EMPRESAS DE LA ECONOMÍA SOCIAL. *EMPRENDIMIENTO, ECONOMÍA SOCIAL Y EMPLEO*.

The meaning and measurement of poverty. *Poverty: A persistent global reality*, 1-19.)

Álvarez, A. B. F. (2007). *Fomento de empresas de economía social: Una realidad en expansión*. Ideaspropias Editorial SL.

Lacalle Calderón, M. (2001). Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. *Revista de economía mundial*, (5), 121-138).

Peter F Drucker. *Innovation and Entrepreneurship*, (New York, 1985), p. 28.

Polmar, N., Yunus, M., & White, M. (2007). *Banker to the poor: Micro-lending and the battle against world poverty*. PublicAffairs.

Lacalle Calderón, M. (2001). Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. *Revista de economía mundial*, (5), 121-138.

Khandelwal, A. K. (2007). Microfinance development strategy for India. *Economic and Political weekly*, 1127-1135.

Khandelwal, A. K. (2007). Microfinance development strategy for India. *Economic and Political weekly*, 1127-1135.

Valdivia, M., & para el Desarrollo, G. D. A. (2004). ACERCA DE LA DINÁMICA DE LOS BANCOS COMUNALES Y LA SOSTENIBILIDAD DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE LAS PROMUEVEN: APRENDIENDO DE LA EXPERIENCIA DE FINCA-PERÚ1. *Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE)*.

Mena, B. (2002). Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza. *Cambio Cultural*.

Cardero, M. E. (2008). Programas de microfinanciamiento: incidencia en las mujeres más pobres. *Perfiles latinoamericanos*, 16(32), 151-182.

Painter, J., & McNelly, B. (1999). Village banking dynamics study: Evidence from seven programs. *Journal of Microfinance/ESR Review*, 1(1), 91-116.

Westley, G. D. (2004). A Tale of Four Village Banking Programs. *Inter-American Development Bank, Washington DC/USA*.

Wagle, U. (2002). Volver a pensar la pobreza: definición y mediciones. *Revista Internacional de Ciencias Sociales*, 171, 18-33.

(Hagenaars 1991; MacPherson y Silburn 1998).

Hoffman, K., & Centeno, M. A. (2003). The lopsided continent: inequality in Latin America. *Annual Review of Sociology*, 363-390.

Bicciato, F. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y el Salvador* (Vol. 121). Naciones Unidas, CEPAL, División de Desarrollo Productivo y Empresarial.

Quirós, R., & Gonzalez-Vega, C. (2007). LATIN AMERICA COSTA RICA FINCA.

Nieto, B. G. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. *CIRIEC-ESPAÑA*, (51), 25-50.

(Ulijn, J. M., & Brown, T. (2004). Innovation, entrepreneurship and culture, a matter of interaction between technology, progress and economic growth? An introduction. *Innovation, entrepreneurship and culture: The interaction between technology, progress and economic growth*, 1-38.)

"(Social entrepreneurship: the case for definition." *Stanford social innovation review* 5.2 (2007): 28-39.)

(Schumpeter, J. (1984). *The Meaning of Rationality in the Social Sciences*. Zeitschrift fur die gesamte Staatswissenschaft. Alemania.)

(MacPherson, S., & Silburn, R. (1998). *The meaning and measurement of poverty*. *Poverty: A persistent global reality*, 1-19.)

Anexo I: Encuesta de investigación

Estimado (a) lector:

El presente cuestionario forma parte de un estudio de la Universidad ULACIT y específicamente de la Escuela de Negocios, con el fin de conocer la opinión de empresas del sector financiero tanto formal como informal, sobre diversos temas de corte social. El cuestionario es fácil y rápido de completar; estimamos que usted deberá disponer de unos 8 minutos para responderlo.

Su participación en este estudio es voluntaria. Usted no tiene que proporcionarnos su nombre, ya que el estudio requiere el nombre de la compañía para la cual labora únicamente. Los resultados serán de uso estrictamente interno de ULACIT y en la forma de cuadros y gráficos con datos totales y porcentuales. Le solicitamos se sirva contestar de forma objetiva, pues nuestro propósito es contar con un diagnóstico realista de la Industria.

Si tiene alguna pregunta sobre la naturaleza y los objetivos de la encuesta, o sobre el cuestionario propiamente dicho, puede comunicarse con Pablo Arce Marín, estudiante de postgrado, escuela de negocios de ULACIT, quien está a cargo del estudio. Su teléfono es 87043767 y su correo electrónico es: pablo.arce51@hotmail.com

Instrucciones: Marque con una "X" la opción que más se ajuste a su respuesta.

- 1) ¿Considera usted que la empresa, grupo o asociación con la cual colabora realiza emprendedurismo social?
 - a. Si
 - b. No

 - 2) ¿Considera usted que la empresa en la que usted colabora es innovadora en su campo o industria?
 - a. Si
 - b. No

 - 3) ¿Considera usted que el modelo de negocios actual de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora es sostenible en el largo plazo?
 - a. Si
 - b. No
-

- 4) ¿Considera usted que la empresa, grupo o asociación con la cual colabora pertenece al sector formal o informal de la economía?
- Formal
 - Informal
- 5) ¿Considera usted que la actividad principal de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora ayuda a mejorar la calidad de vida de los habitantes en la comunidad?
- Si
 - No
- 6) ¿Considera usted que la mayoría de los usuarios o clientes de la empresa, grupo o asociación con la cual colabora son de cuál estrato social? Puede seleccionar varias opciones.
- Clase baja
 - Clase media-baja
 - Clase media-alta
 - Clase Alta
- 7) ¿Qué actividades de emprendedurismo social realiza la empresa, grupo o asociación con la cual colabora? Puede seleccionar varias opciones.
- Micropréstamos a miembros
 - Educación continua y gratuita
 - Inclusión de trabajadores con bajas posibilidades socioeconómicas
 - Otra
 - Ninguna
- 8) ¿Si la empresa, grupo o asociación con la cual colabora no realiza emprendedurismo social, tiene expectativas en el futuro de empezar a realizarlo? Si su respuesta es afirmativa favor ampliar.
- Si
 - No
- 9) ¿Cuántos años tiene de pertenecer o colaborar con esta empresa, grupo o asociación?
- 0 -1 año
 - 1 año – 5 años
 - 5 años o más
-

10)Nombre de Empresa o Representada

Gracias por haberse tomado el tiempo de completar este cuestionario. Su colaboración al proveer esta información es agradecida. Si tiene alguna otra pregunta o comentario al respecto del estudio que le gustaría compartir, por favor hágalo en el espacio indicado abajo.

Comentarios:

