

## **VII Jornadas Nacionales de Investigadores en Economías Regionales**

**Eje 2.- Construcción participativa de políticas públicas en el ámbito de la economía solidaria.**

Título:

**SUSTENTABILIDAD DE MICROEMPRESARIOS Y GENERACIÓN DE EMPLEO. EXPERIENCIA EN EL DEPARTAMENTO URUGUAY, ENTRE RIOS**

**Autor y pertenencia institucional:**

Hegglin Daniel, Blanc Rafael, Pietroboni Rubén, Lepratte Leandro, Rühl Leonardo,  
Cettour Walter

**Correo Electrónico:** [hegglin@frcu.utn.edu.ar](mailto:hegglin@frcu.utn.edu.ar)

Universidad Tecnológica Nacional, Facultad Regional Concepción del Uruguay.

### **Resumen**

El emprendedorismo tiene un rol importante en la transformación de ideas proyectos en emprendimientos, como fuente de autoempleo y generación de nuevos puestos de trabajo, en definitiva un emprendedorismo sustentable fomenta el desarrollo local. Se analizó en este trabajo la evolución de un grupo de emprendedores que primitivamente solicitó créditos al Banco de Microcréditos de la CAFESG – Comisión Administradora de los Fondos Excedentes de Salto Grande. Esta institución es un ejemplo de los numerosos programas de creación de nuevas empresas, fomento del asociativismo y el espíritu empresarial a nivel nacional, provincial y municipal, de los últimos años.

En trabajos anteriores se describieron y analizaron los perfiles de los futuros emprendedores, aquí se analizó la evolución de todos los que se presentaron a solicitar crédito.

Se analizó la evolución de los emprendimientos de quienes que obtuvieron el financiamiento de CASFEG y de los que sin obtenerlo buscaron otras fuentes de financiamiento. Asimismo se analizó la evolución de los abandonaron su idea proyecto.

Las encuestas fueron realizadas en Noviembre del año 2012, se logró entrevistar al 80% de los primitivamente interesados (años 2006 a 2009).

Los principales resultados muestran que en un gran porcentaje:

- quienes lograron obtener el crédito de CAFESG la primera vez, luego de un cierto plazo solicitaron nuevos créditos a la misma fuente.

Los que abandonaron la idea proyecto actualmente trabajan en relación de dependencia y un porcentaje mínimo continúa desocupado.

Se comprueba la hipótesis que sostiene que la evolución de los microemprendimientos es generador de empleo, ya que globalmente por cada emprendedor se generaron más de dos puestos de trabajo.

Asimismo no se observó ningún tipo de asociación entre los emprendedores, más que la que surge cuando el emprendimiento es familiar.

Se concluye sobre la necesidad construir una base nacional de datos de microemprendedores para el ofrecimiento por parte del estado de fuentes de financiamiento permanente y la promoción de su asociatividad para fortalecerlos.

## CONTEXTO

El Banco de Microcrédito surge por iniciativa de la Comisión Administradora de los Fondos Excedentes de Salto Grande (CAFESG) en su interés por el desarrollo de la región en el marco de una economía social y solidaria, y se financia con las regalías por la explotación del Complejo Hidroeléctrico de Salto Grande. El relevamiento de la evolución de los emprendimientos fue desarrollado por el Grupo de Investigación GECAL de la Facultad Regional de Concepción del Uruguay de la Universidad Tecnológica Nacional, con trayectoria en este tema, sobre la base de datos de emprendedores entre los años 2006 y 2010, en Noviembre de 2012.

**Palabras Clave:** Emprendedorismo, Economía social, Microcréditos, Asociatividad, Proyectos.

## **Introducción**

En este trabajo se estudia la evolución actual de un grupo de emprendedores que, con diverso grado de alcance, han establecido vinculación con el Banco de Microcrédito de la CAFESG en el Departamento Uruguay, Entre Ríos en el período 2006 a 2010, comparando su evolución con perfiles socioproductivos ya descriptos por la bibliografía, principalmente de Argentina.

## **Contextualización**

Los datos del presente estudio fueron relevados en la provincia de Entre Ríos en el año 2012. Entre Ríos es la séptima provincia en importancia poblacional de la Republica Argentina con 1.236.300\* habitantes. Su economía es de base agroindustrial con gran representación en su producto bruto geográfico la producción y transformación primaria de granos (principalmente soja, trigo y maíz) y animales (con una fuerte superioridad de la avicultura). El departamento Uruguay del cual se extrae la muestra, se encuentra ubicado sobre la costa este de la provincia sobre el río Uruguay 73.824\* habitantes. La Comisión Administradora para el Fondo Especial de Salto Grande (CAFESG) fue creada en el año 1998 y es la encargada de administrar el fondo formado por los aportes provenientes del excedente derivado de la explotación del Complejo Hidroeléctrico de Salto Grande. Estos excedentes son utilizados en diferentes formas como obras públicas, capacitación, auspicio de eventos entre otros, en distintos departamento entrerrianos sobre la costa del río Uruguay. Entre estos destinos se encuentra un Microbanco que otorga dinero a préstamo a emprendedores de hasta 30.000 pesos con una tasa máxima de 12% anual con dos garantes con recibo de sueldo (en actividad o jubilados). En el presente trabajo se realiza el seguimiento de un grupo de microemprendedores que por necesidad o vocación se acercaron a solicitar este préstamo entre los años 2006-2010, haya sido concedido o no el mismo, en el departamento Uruguay de la provincia de Entre Ríos.

## **Revisión Bibliográfica**

La globalización económica ha profundizado la desigualdad en los niveles de actividad productiva, existe una brecha que aumenta, entre el ingreso per cápita de los países más ricos y los más pobres, siendo los primeros los que concentran la mayor parte de

los flujos tecnológicos, financieros y comerciales. Tales disparidades son también manifiestas en el interior de los países, entre las áreas urbanas y las rurales, entre las regiones prósperas y las rezagadas, y entre las áreas metropolitanas y las ciudades medianas y pequeñas, según Moncayo (2004). Según Cao y Vaca (2006), la República Argentina se caracteriza por la marcada desigualdad en el nivel de desarrollo de las regiones que la componen, que se ha mantenido intacta en el último siglo y medio, más allá de los cambios en la estructura política, económica y social del país. Así, en la Argentina, como en el resto de América Latina, se plantea el problema de resolver la integración de los sectores más empobrecidos de la sociedad. En este aspecto se destaca el papel de las políticas sociales y fundamentalmente aquellas que alienten la economía social como vínculo de inclusión e integración social a partir de encontrar una alternativa productiva con la que se pueda enfrentar los problemas de desempleo y exclusión (Villar, 2008).

El desarrollo endógeno surge entonces como una interpretación que permite explicar la mecánica de la acumulación de capital en un entorno de fuerte competencia como el que caracteriza a la globalización (Vázquez Barquero, 2000; Moncayo, 2004). En este escenario de competencia creciente entre empresas y territorios, los procesos de acumulación de capital y desarrollo están condicionados por un conjunto de factores claves que actúan sinérgicamente: la difusión de las innovaciones y el conocimiento entre las empresas y organizaciones, la adopción de formas más flexibles de organización de la producción, el desarrollo de las economías de urbanización y la densidad del tejido institucional. Cuando se produce sinergia entre esos factores (Efecto Hanoi), las economías de las ciudades y territorios entran en una fase de desarrollo autosostenido que impulsa la mejora de la competitividad y, por lo tanto, permite el cambio de su posicionamiento competitivo en el sistema urbano y regional internacional (Vázquez Barquero, 2000). El desarrollo de formas alternativas de gobernanza, a través de las organizaciones intermediarias y de la creación de las asociaciones y redes públicas y privadas, permite a las ciudades y regiones incidir sobre los procesos que determinan la acumulación de capital y, de esta forma, optimizar sus ventajas competitivas y favorecer el desarrollo económico.

En este contexto, entendemos el desarrollo regional como aquella “capacidad de llevar adelante un proyecto de desarrollo sustentable en el que se aprovechen las capacidades de la sociedad local, alentando su participación, y que tienda a la inserción en la globalización, conservando la identidad local. Se basa en el adecuado aprovechamiento de los recursos locales (humanos, naturales, técnicos, financieros,

etc.) y persigue un desarrollo sostenible e inclusivo” (Villar, 2008). El desarrollo regional presenta tres dimensiones fundamentales: la económica, la sociocultural, y la político – administrativa. La dimensión económica se vincula fundamentalmente con el estímulo a la producción y las políticas de desarrollo económico local, cuyos actores relevantes son los empresarios y emprendedores locales. La dimensión sociocultural, referida a valores y cultura de la sociedad local (capital social, fortalezas, capacidades educativas, de formación de los recursos humanos de la localidad, etc.), siendo los actores fundamentales las instituciones y organizaciones locales. Mientras que la dimensión político administrativa, se relaciona con las políticas municipales y territoriales (ya que pueden ser también provinciales o nacionales aplicadas en un territorio para fomentar el desarrollo local), cuyos actores relevantes son los políticos, la burocracia y el Estado, vinculados con la capacidad de gestión y liderazgo para realizar un proyecto de desarrollo. De la capacidad para articular estas dimensiones depende, en gran medida, las posibilidades del desarrollo local sostenible y con inclusión de un territorio. Dentro de esta perspectiva, en el contexto actual, cobran relevancia las acciones para llevar adelante políticas para las PyMes y los microemprendimientos, esto aparece tanto en la literatura especializada sobre el desarrollo local como en el discurso político- económico actual.

En tal sentido, los beneficios económicos y sociales asociados al nacimiento de las nuevas empresas y los avances en la comprensión del fenómeno de la empresarialidad (Kantis y Ventura, 2003), han motivado a muchos gobiernos, en particular de países desarrollados, a poner en marcha una amplia variedad de políticas e instrumentos de apoyo. Asimismo, el debate académico ha venido alimentando los cambios de enfoques de política, observándose una evolución desde programas de promoción de la empresarialidad muy focalizados en aspectos parciales del fenómeno (por ejemplo la capacitación de emprendedores), hacia una concepción estratégica más integral. En consecuencia, las iniciativas más recientes suelen incluir un conjunto más articulado de acciones destinadas a operar sobre planos tales como el de la cultura, el sistema educativo y las competencias emprendedoras, la promoción de redes empresariales de apoyo y el financiamiento a nuevas y pequeñas empresas, entre otras.

Otro aspecto que dificulta el la creación de empresa es el acceso al financiamiento, dificultades para llegar fuentes formales de financiamiento, en forma de capital y crédito (Studart y Suaznábar, 2004), esto lleva a que se busque fuentes alternativas de crédito informales como son los amigos y familiares. La escasez de financiamiento

bancario en el país para microemprendimientos y emprendedores es una gran debilidad del sistema, además la ausencia de capital semilla y fondos ángeles empeora la situación.

En los estudios de las características del proceso emprendedor se pueden encontrar análisis que parten de un análisis de las características del individuo (psicológicas y demográficas), las oportunidades y el análisis del entorno que lo contiene (Shane, 2004) y desde el análisis de esas dimensiones avanzan hacia la concreción del emprendimiento. Otros autores como Krueger y Brazeal (1994) que discuten que los emprendedores si los emprendedores nacen o se hacen. Independientemente de los autores la gran mayoría de estudios empíricos sobre la cuestión se estudian variables como sexo, edad, motivo de emprender, formación del emprendedor y situación laboral del emprendedor al momento de emprender como condicionantes y determinantes del proceso emprendedor.

Si se deseara realizar una primera distinción en los microemprendimientos podrían pensarse desde la oportunidad o desde la necesidad, tal como lo estudia el GEM (2009), sin embargo es factible realizar otros conjuntos por grupos de afinidad, estudiando en profundidad las razones e impronta social de los Microemprendedores que se acercan a las entidades de microcrédito. Pensar que a todos los podremos estudiar desde la perspectiva de la productividad y la eficiencia es utópico; se vislumbra en los que persisten en el cuentapropismo y la informalidad que es en muchos casos una situación asumida como estable y que le sirve a los fines de ese perfil de microemprendedor. Ya lo señalan, Arancibia (2007), Carbonetto (2001), Coraggio (1999), en sus informes. Uno de los principales obstáculos que enfrentan los microemprendimientos es la dificultad de conocer y actuar sobre las demandas de bienes y servicios vigentes en el mercado, siendo que el mercado responde a lógicas distintas a las del microemprendedor. (Arancibia, 2007).

Otra visión del microemprendimiento, es la que señala que la asistencia crediticia es una herramienta importante en el proceso productivo y es un insumo que debe estar a disposición permanente del microempresario.(1er congreso latinoamericano de microcrédito – 2010).

El GEM (Global Entrepreneurship Monitor) es un programa de investigación a nivel global que estudia la relación entre la actividad emprendedora y el desarrollo económico. Comenzó en 1999 como una iniciativa de Babson College (USA) y London Business School (UK) y realiza las encuestas en 64 países entre los que se encuentra Argentina.

## **Metodología**

El relevamiento fue desarrollado en Noviembre de 2012, el tamaño de la muestra fue del 80% de los originalmente 71 emprendedores, que se presentaron a solicitar financiamiento al Microbanco de CASFEG entre los años 2006 a 2009 en el departamento Uruguay provincia de Entre Ríos. Se realizaron entrevistas con formulario predeterminado, luego estos resultados fueron transferidos a una base de datos, que ya se había creado en el año 2010 con el perfil socioproductivo de los emprendedores. Se procesaron los datos con el paquete estadístico IBM SPSS Statistic v. 19. El cruzamiento de los nuevos datos con los anteriores permitió realizar un análisis estadístico de los mismos que reflejan la evolución de los emprendedores en distintos aspectos.

## **RESULTADOS OBTENIDOS**

### **Evolución**

En trabajos anteriores se describieron y analizaron los perfiles de los emprendedores, aquí se analiza la evolución en tres años de todos los que se presentaron a solicitar crédito.

Se analizó la evolución de los emprendimientos de quienes que obtuvieron el financiamiento de CASFEG y de los que sin obtenerlo buscaron otras fuentes de financiamiento. Asimismo se analizó la evolución de los abandonaron su idea proyecto.

Las encuestas fueron realizadas en Noviembre del año 2012, se logró entrevistar al 80% de los primitivamente interesados (años 2006 a 2009). .

Los principales resultados muestran que en general la obtención de algún tipo de crédito potencia el crecimiento del microemprendimiento en comparación con el que evoluciona sólo con autofinanciamiento.

La obtención de un crédito o créditos de instituciones un buen indicador de crecimiento e ingreso al mercado formal.

En relación al financiamiento se consideró:

- Microemprendimiento "más evolucionado" al que obtuvo créditos de CAFESG u otra institución,
- Microemprendimiento "evolucionado" al que obtuvo créditos no formales: familiares, amigos u otros.

- Microemprendimiento “base” al que aún continúa autofinanciándose.

Tabla 1.- Clasificación de Microemprendimientos

Más evolucionado	Evolucionado	Base
13%	15%	72%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Asimismo se comprueba una cierta afinidad con la CAFESG, ya que quienes lograron obtener el crédito de CAFESG la primera vez, luego de un cierto plazo solicitaron nuevos créditos a la misma fuente.

Los microemprendimientos “base”, están integrados en su mayoría por cuentapropistas que no obtuvieron y/o buscaron acceder a financiamiento externo, evolucionando sólo con sus propios excedentes y permaneciendo en el mercado marginal.

### **Abandono de la idea proyecto**

Con respecto a los que abandonaron la idea proyecto, se los estudia a partir de la publicación realizada anteriormente sobre esta muestra, (Hegglin, 2012), se analiza la evolución según el género de los microemprendedores relacionándolos con el rubro adoptado, para proponer posibles causas del abandono.

Características de la muestra en cuanto al género de los encuestados que originalmente se presentaron y de los que actualmente continúan siendo emprendedores.

Tabla 2: Género de los emprendedores originales y los que continúan.

	Originales	Continúan	Abandonaron
Mujer	42,3%	33,8%	8,5%
Varón	57,7%	53,2%	4,5%
Total	100,0%	87,0%	13%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Si recalculamos, considerando el 100% en el grupo de los que continúan, el porcentaje de mujeres es 38,8% y hombres 61,2%, con lo cual la preponderancia de hombres aumento del 15% al 22%.

Recordemos que en el reporte GEM 2009 los porcentajes son: Mujeres 44%, Hombres 56%, no hay diferencia destacable.

Si indagamos en informe anterior, (Hegglin,2012), se observa que el 56% de los emprendedores que abandonaron su proyecto se dedicaban al rubro textil confección y/o venta, rubro que en la zona según un relevamiento realizado por el Centro Comercial y de la Producción de Concepción del Uruguay supera el 60% de los comercios existentes. Encontramos, quizás aquí, una razón de lógica de mercado que explica el fracaso.

Tabla 3.- Situación actual de quienes abandonaron la actividad emprendedora

	Desempleado	Empleado tiempo parcial	Empleado tiempo completo
Mujeres	22,2%	22,2%	22,3%
Hombres	0	0	33,3%
Total	22,2%	22,2%	55,6%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

El 44% de las mujeres están desocupadas o trabajan a tiempo parcial. Se considera trabajadores de tiempo parcial, a quienes trabajan generalmente en forma informal y eventual en trabajos del tipo de “changa”.

### **Generación de empleo**

Se comprobó que existe un acompañamiento familiar en todos los emprendimientos ayudando al emprendedor en sus objetivos, sin embargo es difícil de contabilizar, podríamos deducir que en cada emprendimiento hay mínimamente un empleado informal, un miembro familiar.

Aún sin contabilizar este tipo de empleados en la muestra se halló que en microemprendimientos más evolucionados productiva y comercialmente se había generado empleo formal.

Tabla 4.- porcentaje de emprendimientos con empleados y tasa de empleados por emprendimiento.

Sin empleados formales	Con empleados formales	Tasa global de empleados por emprendimiento
90%	10%	36%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Globalmente por cada emprendimiento se comprueba la hipótesis que sostiene que los microemprendimientos “más evolucionados” son generadores de empleo, ya que generaron más de dos puestos de trabajo por microemprendimiento.

### **Asociatividad**

No se observó ningún tipo de asociación entre los emprendedores, más que la que naturalmente surge cuando el emprendimiento es familiar. Se aclara que CAFESG promueve el asociativismo entre los solicitantes del crédito.

### **Conclusiones**

Del análisis del presente trabajo se desprenden los siguientes resultados:

- Respecto de la evolución se propone una clasificación usando como indicador la obtención de crédito, basado en la elaboración que generalmente proponen las instituciones de financiamiento en cuanto a estudios del emprendimiento, plan de negocios, estrategias, etc. Se advierte que no alcanzan el 20% los más evolucionados.
- En el análisis de causas de abandono del proyecto se investigó alguna relación de género encontrándose solamente una relación en cuanto al rubro elegido, la posible saturación de la oferta aparece como razón principal. Estos proyectos no habían obtenido financiamiento institucional. La situación actual de quienes abandonaron la actividad emprendedora es desempleado o con trabajo parcial en el 44%, siendo la totalidad mujeres. Cobra importancia el conocimiento del mercado y el asesoramiento permanente que necesita el emprendedor principalmente al comienzo de su proyecto, evitando el fracaso y desaliento.

- La generación de empleo formal e informal se verificó en todos los casos, encontrándose una importante tasa global de empleados por emprendimiento que mejora sustancialmente cuando se realiza un sesgo hacia los Microemprendimientos más evolucionados que superan los dos empleados por Microemprendimiento.
- La asociatividad no se constató en ningún caso salvo la natural de la familia, pese a los esfuerzos que ha realizado la CAFESG, a través de reuniones de interesados y capacitación.

Se concluye sobre la necesidad construir una base nacional de datos de microempresarios e instituciones de promoción de la actividad con el fin de ampliar el panorama del emprendedor en cuanto a mercados posibles, redes de asociatividad y colaboración, conocimiento de emprendimientos similares o afines con fines de complementación. También beneficiaría al Estado para eficientizar los recursos destinados al emprendedorismo logrando asimismo mayor flexibilidad en capacitaciones y créditos según los grupos, regiones y/o perfiles socioeconómicos.

Este estudio se complementará con otro acerca de características de las instituciones nacionales, provinciales, municipales y ONGs que ofrecen formación y crédito en la región, a realizarse en 2013.

## **Bibliografía**

ARANCIBIA, I.; COSTANZO, V.; GOLDÍN, J. Y VÁZQUEZ, G. (2004), "Una aproximación a la experiencia de los microemprendimientos en la Argentina actual", disponible en [www.cta.org.ar/instituto/econsocial/docs](http://www.cta.org.ar/instituto/econsocial/docs)

CAO, H. Y VACA, J. (2006). "Desarrollo regional en la Argentina: la centenaria vigencia de un patrón de asimetría territorial". Revista Eure (Vol. XXXII, Nº 95), pp. 95-111. Santiago de Chile, mayo de 2006

KANTIS, H Y VENTURA, J. P. (2003) "Empresarialidad en economías emergentes: Creación y desarrollo de nuevas empresas en América Latina y el Este de Asia". Banco Interamericano de Desarrollo. Instituto de Industria-UNGS.

DOCUMENTO DE TRABAJO del 1er Congreso Latinoamericano de Microcrédito, Buenos Aires, 2010.

GEM, (Global Entrepreneurship Monitor) , Reporte GEM Argentina , 2009 Y 2012

KRUEGER, N. Y BRAZEAL D. (1994) "Entrepreneurial Potential and Potential Entrepreneurs". Entrepreneurship Theory and Practice, Vol. 18, Issue 3, p. 91-104 1994.

MONCAYO, E. (2004) "El debate sobre la convergencia económica internacional e interregional: enfoques teóricos y evidencia empírica". Revista Eure (Vol. XXX, Nº 90), pp. 7-26, Santiago de Chile, septiembre 2004.

SHANE, S (2004) "A general theory of entrepreneurship: the individual-opportunity nexus" Edward Elgar Editores.

STUDART, R. Y SUAZNÁBAR, C. (2004) "El acceso al financiamiento, un reto para la creación de empresas dinámicas" Desarrollo Emprendedor, América Latina y Experiencia Internacional, Capítulo VI, Banco Interamericano de Desarrollo.

VÁZQUEZ BARQUERO, A. (2000) "Desarrollo endógeno y globalización". Revista Eure (Santiago) v.26 n.79 Santiago dic.

VILLAR, A. (2006) "Desarrollo local en Argentina. Contexto, municipio y actores de un proceso incompleto" (pp.231-258), en "Desarrollo local. Una revisión crítica del debate", Rofman A. y Villar, A. Espacio Editorial. Buenos Aires. 2006