

# MICROCRÉDITOS Y EVOLUCIÓN DE EMPRENDIMIENTOS. EXPERIENCIA EN ENTRE RÍOS.

Hegglin Daniel<sup>1\*</sup>, Blanc Rafael<sup>2</sup>, Rühl Leonardo<sup>3</sup>, Cettour Walter<sup>4</sup>

*Universidad Tecnológica Nacional, Facultad Regional Concepción del Uruguay.  
Calle Ing. Pereira 676, Concepción del Uruguay (3260), Entre Ríos, Argentina.*

*E-mail<sup>1</sup>: heggliind@frcu.utn.edu.ar*

*E-mail<sup>2</sup>: rlblanc@frcu.utn.edu.ar*

*E-mail<sup>3</sup>: ruhll@frcu.utn.edu.ar*

*E-mail<sup>4</sup>: cettourw@hotmail.com*

## RESUMEN

Son numerosos los programas de promoción del emprendedorismo a través de microcréditos que han surgido en la Argentina en la década anterior, como fuente de autoempleo y posterior desarrollo empresarial cuando en su evolución se transforman en pequeñas empresas que favorecen el desarrollo regional.

Este trabajo estudia la experiencia de gestión del Banco de Microcrédito de CAFESG (Comisión Administradora de los Fondos Excedentes de Salto Grande), particularmente de la evolución de un grupo de emprendedores que establecieron contacto entre los años 2006 a 2010. El objetivo del estudio fue relevar la evolución de todos los que se acercaron al Banco de Microcréditos hasta la actualidad, analizando la trayectoria de los emprendimientos en cuanto a tamaño a través de indicadores que surgen del relevamiento, las motivaciones actuales, evolución de recursos humanos, rubros de actividad y modalidad de vinculación con la finalidad de establecer su crecimiento. Se realizaron entrevistas personales con formulario predeterminado, al 80% de los emprendedores luego estos resultados fueron transferidos a una base de datos y procesados con un software estadístico IBM SPSS Statistic v. 19. Se analizaron variables tales como: edad de los emprendedores, situación laboral al momento de gestar el emprendimiento, tamaño de los emprendimientos, motivo que los lleva a emprender, rubro de actividad del emprendimiento y modalidad de vinculación entre otros. Los principales resultados, muestran la evolución de microemprendedores informales, que ingresaron a la economía formal y la correlación del nivel de educación del microemprendedor con la evolución del emprendimiento, donde uno de los principales rubros elegidos, el textil, muestra la mayor mortalidad.

**Palabras Claves:** Emprendedorismo, Desarrollo Regional, Microcréditos, Vinculación, Proyectos

# 1. INTRODUCCIÓN

## 1.1. Antecedentes

Uno de los rasgos de la economía mundial es la profunda desigualdad en los niveles de actividad productiva, y por lo tanto de la riqueza entre los países. La brecha de ingreso per capita entre los países más ricos y los más pobres tiende a aumentar, 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 [1]. 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 [2]. 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 [3].

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 [4;1]. 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 [4].

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” [3]. 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 [5].

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 [6], 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 [7;8]. 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 [5;9].

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 [10], 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 [11] y desde el análisis de esas dimensiones avanzan hacia la concreción del emprendimiento. Otros autores [12] 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 [13], 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.[14]. 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. [14].

## **1.2. Objetivos**

El presente trabajo tiene como objetivo describir y analizar el perfil socioproductivo de los 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. Los datos del presente estudio fueron relevados en la provincia de Entre Ríos en el año 2010. 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 analizaron personas que hayan solicitado este préstamo, haya sido concedido o no el mismo, en el departamento Uruguay de la provincia de Entre Ríos.

El objetivo del estudio fue relevar la evolución de todos los que se acercaron al Banco de Microcréditos hasta la actualidad, analizando la trayectoria de los emprendimientos a través de indicadores que surgen del relevamiento, las motivaciones actuales, evolución de los recursos humanos y rubros de actividad, como así también la modalidad de vinculación a fin de establecer su crecimiento.

## **2. METODOLOGÍA**

Las primeras entrevistas personales se realizaron en el año 2010 a 70 emprendedores que se acercaron al Microbanco de CAFESG para solicitar un crédito, se abarcó a los que presentaron la solicitud, y también a los que no la presentaron. Los resultados de las entrevistas se codificaron y transfirieron a una base de datos y fueron procesados con el software estadístico IBM SPSS Statistic v.19.

En Noviembre del año 2012, con el fin de realizar un seguimiento sobre la evolución de los mismos, nuevamente, se lograron realizar entrevistas personales con formulario predeterminado, al 80% de la muestra anterior, estos resultados fueron codificados y transferidos a la base de datos anteriormente mencionada y nuevamente se procesaron con el software mencionado anteriormente.

### 3. RESULTADOS

#### 3.1 Evolución de los microemprendimientos

Con el fin de establecer el grado de evolución de los emprendimientos se desarrolló un indicador basado en la premisa que la obtención de algún tipo de crédito potencia el crecimiento del microemprendimiento en comparación con el que evoluciona sólo con autofinanciamiento, y si además ese financiamiento se obtiene de una institución crediticia con ciertas normas legales para su obtención se los consideró más evolucionado.

Las instituciones de crédito de la economía social como el Banco de Microcrédito de CAFESG, tienen normas para otorgar el crédito y también ofrecen capacitación general sobre emprendimientos, asesoran al emprendedor para mejorar el emprendimiento y otorgan el crédito según su normativa. Asimismo la obtención del crédito le permite ingresar al microemprendedor, si aún no lo había hecho, dentro de la economía formal, mínimamente como Monotributista Social (Dirección Nacional de Fomento del Monotributo Social, Ministerio de Desarrollo Social). En el mismo sentido se consideró en otro estamento al microemprendedor que obtuvo créditos no formales de familiares, amigos o de su entorno social, y que pretende la evolución de su emprendimiento aunque puede no ingresar a la economía formal. Se consideró otro estamento para los microemprendedores que sólo evolucionan ante la existencia de excedentes económicos como único crédito y permaneciendo en su mayoría en el mercado marginal, sea por su voluntad o por distintas circunstancias sociales que no se analizan en este trabajo. Es así que 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.
- "Abandonaron", son los que desistieron de la idea de emprender.

Las categorías son incluyentes, los microemprendimientos más evolucionados, incluyen créditos formales, no formales o por beneficios excedentes reinvertidos y así con las demás categorías.

Tabla 1.- Clasificación de Microemprendimientos

Más evolucionado	Evolucionado	Base	Abandonaron
13%	15%	59%	13%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Dentro de los más evolucionados se halló que quienes lograron obtener el crédito de CAFESG una 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 financiamiento externo, evolucionando sólo con sus propios excedentes

Respecto de los microemprendedores que abandonaron la idea de emprender, se analizan al final posibles circunstancias.

La clasificación precedente obtenida con los datos relevados de la encuesta del año 2012 se contrastó con datos de la encuesta realizada en el año 2010.

A continuación se desarrollan los resultados considerados más significativos que se obtuvieron a partir del cruzamiento de datos.

#### 3.2 Evolución por sexo y edad de los microemprendedores

Se estudió la evolución por sexo y edad de los emprendedores obteniéndose:

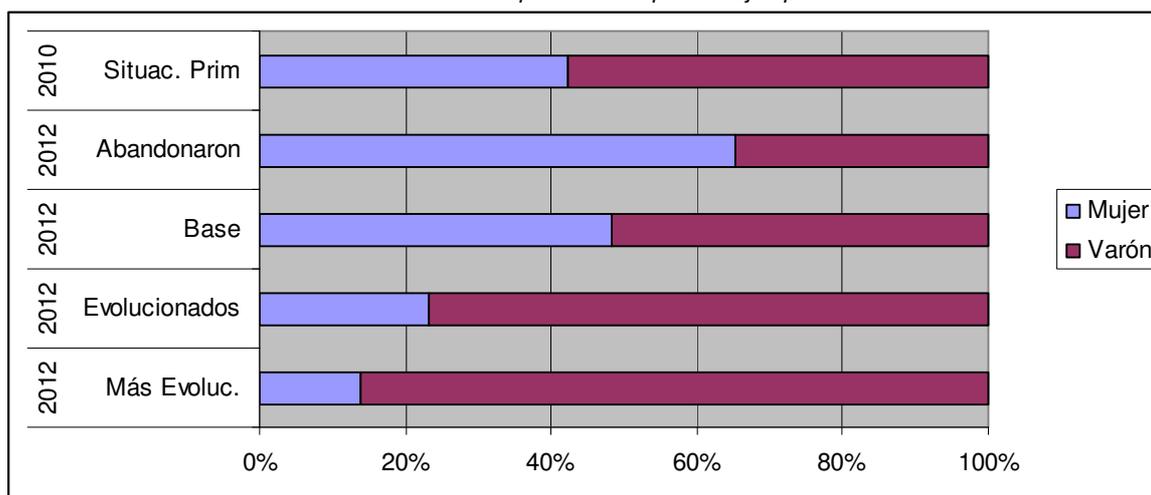
Tabla 2: Evolución por Sexo de los entrevistados en porcentajes totales

	2010	2012 Más Evolucionados	2012 Evolucionados	2012 Base	2012 Abandonaron
Mujer	42,3%	1,8%	3,5%	28,5%	8,5%
Varón	57,7%	11,2%	11,5%	30,5%	4,5%
Total	100,0%	13,0%	15,0%	59,0%	13,0%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Se observa que el porcentaje de mujeres en los emprendimientos evolucionados y más evolucionados es inferior, asimismo es mayor el porcentaje de mujeres que abandonaron la idea proyecto, mientras que se advierte una similitud de porcentajes respecto de los emprendimientos "base".

Gráfico 1: Evolución por sexo en porcentajes parciales



Fuente: elaboración propia grupo GECAL

En el Gráfico 1 se percibe claramente la disminución del porcentaje de mujeres a medida que evolucionan los emprendimientos en cada clase, llegando en los casos extremos que va desde un máximo en los que Abandonaron, 65%, a un mínimo en el caso de los Más evolucionados, 14%.

Tabla 3: Evolución por rango de Edad de los entrevistados en porcentajes

Edad (rango)	Más Evolucionados	Evolucionados	Base	Abandonaron
Hasta 30	0,00%	0,00%	12,90%	22,22%
de 31 a 40	42,86%	18,18%	38,71%	22,22%
de 41 a 50	28,57%	27,27%	16,13%	11,11%
de 51 a 60	14,29%	36,36%	22,58%	22,22%
60 y mas	14,29%	18,18%	9,68%	22,22%
totales	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Tabla 4: Evolución por Rango de edad y Sexo de los entrevistados en porcentajes parciales

Edad (rango)	Más Evolucionados		Evolucionados		Base		Abandonaron	
	mujer	varón	mujer	varón	mujer	varón	mujer	varón
Hasta 30	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,67%	10,53%	16,67%	33,33%
de 31 a 40	50,00%	33,33%	0,00%	25,00%	41,67%	36,84%	16,67%	33,33%
de 41 a 50	25,00%	33,33%	0,00%	37,50%	8,33%	21,05%	16,67%	0,00%
de 51 a 60	25,00%	0,00%	100,00%	12,50%	33,33%	15,79%	16,67%	33,33%
60 y mas	0,00%	33,33%	0,00%	25,00%	0,00%	15,79%	33,33%	0,00%

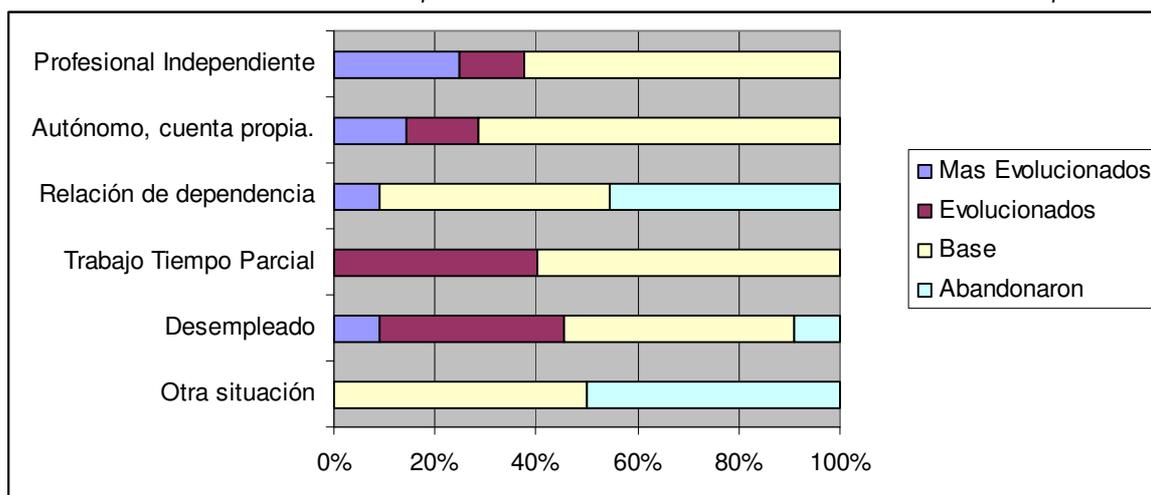
Fuente: elaboración propia grupo GECAL

En el rango hasta 30 años no hay evolución de emprendimientos donde el 12,9% de los emprendimientos base continua, siendo este porcentaje el 7,5% del total de la muestra. En el rango de varones mayores de 60 años, tabla 4, se observa un porcentaje importante de emprendimientos en evolución. Se advierten en tabla 4 la inexistencia de mujeres en distintos rangos., al respecto "evolucionados reúne el 100% de mujeres en el rango de 51 a 60 años, en porcentajes globales es el 3,6% del total..

### 3.3 Evolución en relación a la situación laboral original de los microemprendedores

En base a la situación al momento de emprender en el año 2010 y la clasificación actual de los emprendimientos, se elaboró el gráfico 2.

Grafico 2. Evolución de los microemprendimientos en relación a la situación al momento de emprender.



Fuente: elaboración propia grupo GECAL

El gráfico 2 permite observar la evolución de los microemprendimientos y su relación con la situación al momento de emprender, donde:

- no hubo abandonos en profesionales independientes y autónomos o cuentapropistas
- las clasificaciones trabajo tiempo parcial y otra situación, no cuentan con emprendimientos Más evolucionados.
- abandonaron el emprendedorismo los desempleados, en relación de dependencia y otra situación.
- la llamada otra situación (amas de casa, jubilados) solo cuenta con emprendimientos base.

### 3.4 Evolución en relación a la motivación inicial de los microemprendedores

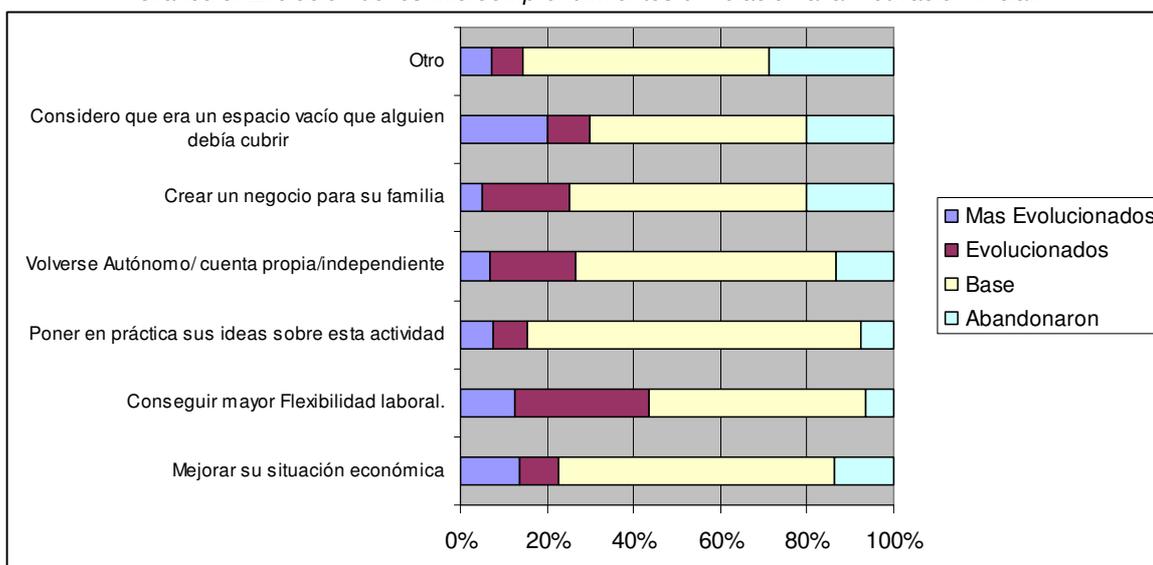
Se relevó la motivación inicial de los emprendedores, se expone el estudio en la tabla 5 en porcentajes globales y en el gráfico 3, por tipo de motivación.

Tabla 5. Evolución de los Microemprendimientos según la motivación inicial.(porcentajes globales).

Motivación inicial	Más Evolucionados	Evolucionados	Base	Abandonaron
Mejorar su situación económica	4,16 %	2,79 %	19,47 %	4,16%
Conseguir mayor Flexibilidad laboral.	1,36 %	3,39 %	5,44 %	0,69%
Poner en práctica sus ideas sobre esta actividad	1,36 %	1,36 %	13,60 %	1,36%
Volverse Autónomo/ cuenta propia/independiente	0,68 %	2,04 %	6,12 %	1,36%
Crear un negocio para su familia	0,68 %	2,72 %	7,49 %	2,72%
Considero que era un espacio vacío a cubrir (nicho)	1,36 %	0,68 %	3,40 %	1,36%
Otro	0,72 %	0,72 %	5,82 %	2,92%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Grafico 3. Evolución de los microemprendimientos en relación a la motivación inicial.



Fuente: elaboración propia grupo GECAL

No se obtiene una relación fuerte entre algún tipo de motivación inicial y su evolución posterior se aprecia en todos los tipos un porcentaje dominante de los emprendimientos base, destacándose “conseguir mayor flexibilidad laboral” que suma 44% entre emprendimientos más evolucionados y evolucionados.

### 3.5 Evolución en relación al nivel educativo de los microemprendedores

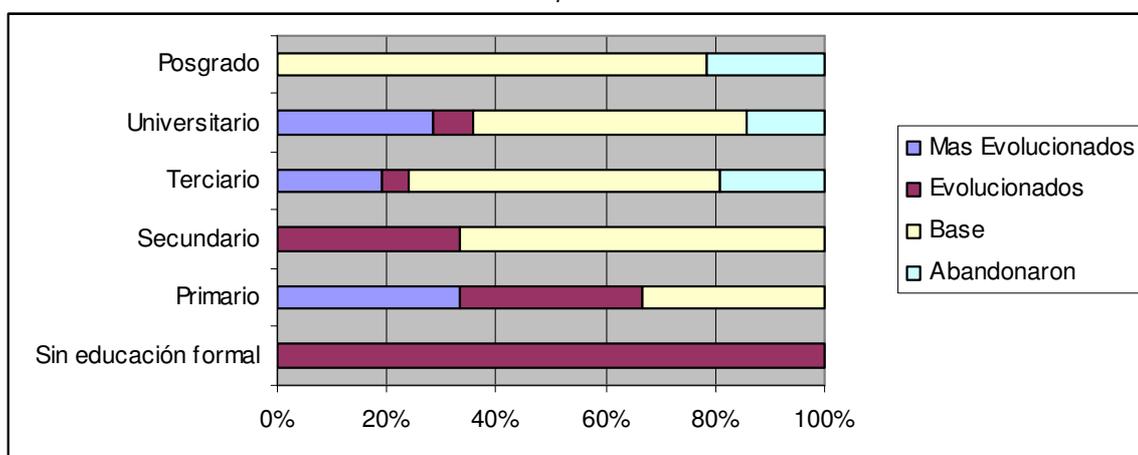
Se realizó una tabla y grafico a partir del relevamiento sobre los estudios formales completos que tienen los microemprendedores en relación a la evolución del emprendimiento.

Tabla 6. Evolución de los Microemprendimientos según el nivel máximo de estudios.(porcentajes globales).

Nivel máximo completo	Sin educación formal	Primario	Secundario	Terciario	Universitario	Posgrado
Mas Evolucionados	0,00%	1,43%	0,00%	5,71%	5,71%	0,00%
Evolucionados	4,29%	1,43%	7,14%	1,43%	1,43%	0,00%
Base	0,00%	1,43%	14,29%	17,14%	10,00%	15,72%
Abandonaron	0,00%	0,00%	0,00%	5,71%	2,86%	4,29%

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Grafico 4 Evolución del microemprendimiento y su relación con el nivel de estudios completos de los microemprendedores.



No hay una correlación directa del mayor nivel de estudios del microemprendedor respecto de su evolución, se observa que los microemprendedores posgraduados alcanzaron como máximo el nivel base y los que no tienen educación formal lograron un 100% de emprendimientos evolucionados.

### 3.6 Evolución por rubro elegido por los microemprendedores

Se realizó un análisis por rubro en tabla 6, donde los rubros se clasificaron según el ClaNAE: Clasificador Nacional de Actividades Económicas

Tabla 7. Evolución por rubros

TipoEmprendedor	Más Evolucionados	Evolucionados	Base	Abandonaron	Totales
Rubros según CLANAE*					
Apicultura	1,4%	0,0%	1,4%	0,0%	2,9%
Confección de indumentaria de trabajo, uniformes y guardapolvos	0,0%	0,0%	1,4%	1,4%	2,9%
Confección de prendas de vestir, excepto prendas de piel y cuero	0,0%	2,9%	7,1%	1,4%	11,4%
Cría de animales pelíferos, pilíferos y plumíferos	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Cría de animales y obtención de productos de origen animal, n.c.p. / lombriz	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Cría ganado porcino (excepto cabaña)	1,4%	0,0%	2,9%	1,4%	5,7%
Elaboración de pastas alimenticias frescas	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Elaboración de soda y aguas	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%
Extracción de arenas, canto rodado y triturados pétreos	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Fabricación de envases metálicos	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	1,4%
Fabricación de equipo médico y quirúrgico y de aparatos ortopédicos	0,0%	0,0%	2,9%	0,0%	2,9%
Fabricación de juegos y juguetes	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Fabricación de productos metálicos para uso estructural y montaje estructural	0,0%	0,0%	1,4%	1,4%	2,9%
Fabricación de tejidos textiles, incluso en hilanderías y tejedurías integradas	1,4%	0,0%	1,4%	0,0%	2,9%
Lavado automático y manual	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	1,4%
Lavado automático y manual vehículos	0,0%	1,4%	1,4%	0,0%	2,9%
Lavado y limpieza de artículos de tela, cuero y/o de piel, incluso la limpieza en seco	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%
Producción de granja y cría de animales, excepto ganado	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Producción de leche (cabra)	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	1,4%
Reciclamiento de desperdicios y desechos no metálicos	0,0%	1,4%	1,4%	0,0%	2,9%
Servicios de atención a ancianos con alojamiento	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%	1,4%
Servicios de expendio de comidas y bebidas	0,0%	0,0%	2,9%	0,0%	2,9%
Servicios de impresión heliográfica, fotocopia y otras formas de reproducciones	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%
Servicios de organización, dirección y gestión de prácticas deportivas y explotación de las instalaciones	0,0%	1,4%	1,4%	0,0%	2,9%
Servicios de peluquería y tratamientos de belleza	2,9%	1,4%	4,3%	0,0%	8,6%
Servicios de publicidad	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Servicios de radio y televisión	0,0%	0,0%	2,9%	0,0%	2,9%
Servicios de saneamiento público n.c.p.	0,0%	0,0%	2,9%	0,0%	2,9%
Servicios inmobiliarios realizados por cuenta propia, con bienes propios o arrendados	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	1,4%
Servicios relacionados con la salud humana	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Tapizado y retapizado	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%
Venta al por mayor de aceites, azúcar, café, té, yerba mate y otras infusiones y especias	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Venta al por mayor de muebles e instalaciones para oficinas	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Venta al por menor alimentos y bebidas	0,0%	0,0%	2,9%	0,0%	2,9%
Venta al por menor de artículos de colección, obras de arte, y artículos nuevos n.c.p.	0,0%	0,0%	1,4%	1,4%	2,9%
Venta al por menor de indumentaria	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Venta al por menor de indumentaria para bebés y niños	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%	1,4%
Venta al por menor de materiales de construcción, artículos de ferretería, pinturas, cristales y espejos,	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Venta al por menor de papel, cartón, materiales de embalaje y artículos de librería	0,0%	1,4%	0,0%	0,0%	1,4%
Venta al por menor de prendas y accesorios de vestir excepto calzado, artículos de marroquinería, paraguas y similares	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	2,9%
Venta al por menor de productos veterinarios y animales domésticos	0,0%	0,0%	1,4%	0,0%	1,4%
Totales	12,9%	15,7%	58,6%	12,9%	100%

La desagregación por rubros muestra una dispersión importante en la evolución y en la elección de rubros, salvo algunas concentraciones que se observan en confección de prendas de vestir, 11,4% y en servicios de peluquería , 8,6%, donde el porcentaje de mujeres es 93%. Asimismo se realizó un seguimiento en la base de datos y se observó que el 56% de los emprendedores que abandonaron su proyecto se dedicaban al rubro textil confección y/o venta.

### **3.7 Evolución de la Asociatividad**

En los cursos de capacitación y talleres que realiza la CAFESG, se promueve la asociatividad entre los microemprendedores, sin embargo en los relevamientos realizados no se observó ningún tipo de asociación entre los emprendedores, salvo la que naturalmente surge cuando el emprendimiento es familiar.

## **4. CONCLUSIONES**

Del presente trabajo se resumen los siguientes resultados:

- Se desarrolló un indicador de la evolución, clasificando a los microemprendimientos a partir de 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 e ingreso al mercado formal. Se observa que sólo el 20% alcanzan la clasificación de "más evolucionados".
- La evolución por sexo y edad de los emprendedores muestra que el mayor porcentaje de mujeres clasifican en emprendimientos Base y un porcentaje importante de mujeres abandonaron sus emprendimientos y en general se aprecia la disminución del porcentaje de mujeres a medida que evolucionan los emprendimientos. El análisis de edades por rango muestra en principio la ausencia de emprendimientos evolucionados en el rango hasta 30, cuyo porcentaje respecto del total era bajo; también en el rango mayores de 60 se observan porcentajes importantes con emprendimientos en evolución.
- La evolución en relación a la situación laboral original de los microemprendedores muestra en profesionales independientes y cuentapropistas / autónomos, otra situación (jubilados, ama de casa) no supera la clasificación base y la mitad abandonó.
- La evolución en relación a la motivación inicial de los microemprendedores, no correlaciona fuertemente repartiéndose similarmente entre los distintos tipos.
- La evolución en relación al nivel educativo de los microemprendedores no correlaciona
- No hay una correlación directa del mayor nivel de estudios del microemprendedor respecto de su evolución, se observa que los microemprendedores posgraduados alcanzaron como máximo el nivel base y los que no tienen educación formal lograron un 100% de emprendimientos evolucionados.
- La evolución por rubro elegido por los microemprendedores, muestra una dispersión importante en la evolución y en la elección de rubros, se observan concentraciones en confección de prendas de vestir, 11,4% y en servicios de peluquería , 8,6%, donde el porcentaje de mujeres es 93%. Asimismo se realizó un seguimiento en la base de datos y se observó que el 56% de los emprendedores que abandonaron su proyecto se dedicaban al rubro textil confección y/o venta.
- Respecto de la asociatividad no se registra ningún tipo de asociación.

En conclusión se propone diferenciar los emprendimientos sugiriendo una clasificación y relacionarlos con diferentes características relevadas al comienzo del emprendimiento.

El estudio muestra que las mujeres tuvieron más dificultades en hacer evolucionar sus emprendimientos. En las causas de abandono surge alguna relación con los rubros elegidos que confluyen y posiblemente saturan la oferta.

Se advierte una mínima concurrencia de menores de 30 años, se sugiere la posibilidad de convocarlos específicamente con ofrecimientos acordes a sus necesidades

Respecto de la educación podría inferirse que es diferente al llamado "espíritu emprendedor" y que no necesariamente uno implica el otro.

Respecto de los rubros, se infiere que son necesarios datos locales acerca de las posibilidades que el mercado ofrece procurando no saturar los rubros. El conocimiento del mercado y el asesoramiento permanente que necesita el emprendedor principalmente al comienzo de su proyecto, evitaría el fracaso y el desaliento.

Se sugiere realizar una encuesta, al principio, a los solicitantes de crédito y capacitarlos por grupos de interés y en distintos niveles según sus necesidades.

Asimismo complementariamente elaborar desde el estado una base nacional de datos de microemprendedores e instituciones de promoción de la actividad en nuestro país 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. 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.

## 5. REFERENCIAS

- [1] 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
- [2] 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
- [3] 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
- [4] Vázquez Barquero, A. (2000), "Desarrollo endógeno y globalización". Revista Eure (Santiago) v.26 n.79 Santiago dic. 2000
- [5] Cimoli, M. et al. (2005). "El camino latinoamericano hacia la competitividad. Políticas públicas para el desarrollo productivo y tecnológico". UAM. Siglo XXI.
- [6] 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.
- [7] Rowe, P.; et al (2010). Micro-finance agencies and SMEs: model of explication of tacit knowledge. International Journal of Entrepreneurship and Small Business, Volume 11, Number 1 January, pp. 55-73.
- [8] Pi-Shen Seet, C. (2010). "The effect of finance, knowledge and empathy gaps on the use of private equity amongst family-owned SMEs. International Journal of Entrepreneurship and Small Business, Volume 11, Number 1 (January), pp. 85-104.
- [9] Kim, L. (2005). "Da Imitação à Inovação. A dinâmica do aprendizado tecnológico da Coréia". Editora Unicamp. Campinas. 2005
- [10] Studart, R. y Suaznabar, 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.
- [11] Shane, S (2004) "A general theory of entrepreneurship: the individual-opportunity nexus" Edward Elgar Editores.
- [12] Krueger, N. y Brazeal D. (1994) "Entrepreneurial Potential and Potential Entrepreneurs". Entrepreneurship Theory and Practice, Vol. 18, Issue 3, p. 91-104 1994.
- [13] GEM, (Global Entrepreneurship Monitor) , Reporte GEM Argentina , 2009 Y 2012
- [14] Arancibia, I.; Constanzo, 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)