



**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

---

Mesa:

**Experiencias asociativas y políticas públicas de la Economía Social y Solidaria  
(microcréditos, legislación, comercialización, etc.)**

Título:

**EMPREDEDORISMO Y MICROCRÉDITO, EXPERIENCIA EN EL DEPARTAMENTO  
URUGUAY, ENTRE RÍOS**

Autor y pertenencia institucional:

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

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

Universidad Tecnológica Nacional, Facultad Regional Concepción del Uruguay.

**Resumen**

La importancia del emprendedorismo en la actualidad es indiscutible, particularmente en la transformación de ideas proyectos en emprendimientos, como fuente de autoempleo y sustento. En su evolución, los emprendimientos se transforman en micro y pequeñas empresas que benefician el desarrollo regional y generan fuentes de empleo genuino.

En los últimos años han surgido numerosos programas de creación de nuevas empresas, fomentando el asociativismo y el espíritu empresarial a nivel nacional, provincial y municipal. Un ejemplo de ello en la provincia de Entre Ríos es el Banco de Microcrédito de la CAFESG (Comisión Administradora de los Fondos Excedentes de Salto Grande). El presente trabajo tiene el objetivo de describir y analizar el perfil 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 2006-2010.

## **VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES: ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

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.

Dentro de los principales resultados, se observa que la mayor proporción de emprendedores son cuentapropistas, en segundo lugar profesionales, y en tercer lugar aquellos que se encuentran en relación de dependencia. Los sectores más elegidos al momento de solicitar financiamiento son agroalimentos y textil, principalmente entre los emprendedores del género masculino, y venta de indumentaria, textil y servicios de belleza entre las emprendedoras.

**Palabras Clave:** Emprendedorismo, Desarrollo Regional, Microcréditos, Vinculación, Proyectos.

### **Introducción**

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. Asimismo se realizan comparaciones con el Reporte del año 2009 del Global Entrepreneurship Monitor.

### **Contextualización**

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

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

---

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 analizaran personas que hayan solicitado este préstamo, haya sido concedido o no el mismo, en el departamento Uruguay de la provincia de Entre Ríos.

### **Revisión Bibliográfica**

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 cápita 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. Como señala Moncayo (2004), 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 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

---

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

---

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

---

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

---

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 empresariedad (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 empresariedad 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 (Stuart y Suaznabar, 2004), esto lleva a que se busque fuentes alternativas de crédito informales como son los amigos y familiares. La escases 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.

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

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 entre marzo y julio de 2010, el tamaño de la muestra fue de 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 y procesados con el paquete estadístico IBM SPSS Statistic v. 19. Se realizó un análisis estadístico de los mismos a fin de obtener los resultados que se presentan a continuación.

**Resultados Obtenidos**

Características de la muestra en cuanto al sexo de los encuestados esta representado por los datos de la Tabla 1

Tabla 1: Sexo de los entrevistados

|       | Porcentaje |
|-------|------------|
| Mujer | 42,3%      |
| Varón | 57,7%      |
| Total | 100,0%     |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Como se ve la proporción de mujeres es similar con una preponderancia de un 15% de hombres. En el reporte GEM 2009 los porcentajes son: Mujeres 44%, Hombres 56%.

Por otra parte los grupos de edad de los entrevistados fueron los siguientes:

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

Tabla 2: Edad de los emprendedores

| Años            | %      |
|-----------------|--------|
| Hasta 20 años   | 1,7%   |
| De 20 a 30 años | 11,9%  |
| De 30 a 40 años | 30,5%  |
| De 40 a 50 años | 22,0%  |
| De 50 a 60 años | 23,7%  |
| De 60 a 70 años | 10,2%  |
| Total           | 100,0% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Como se ve el mayor porcentaje de emprendedores se encuentran entre los 30 y 40 años, de 30 a 60 años se encuentra el 76,2 % de los emprendedores. Y tiene muy poca importancia los menores de 20 años y los mayores de 60 años llegando en su suma solo al 11,7% de los casos. Al respecto en el Reporte GEM de Argentina, las clases difieren pero promediando en la franja de 25 a 55 años se encuentra el 69% de los emprendedores. Si observamos la edad y el sexo de los entrevistados (Tabla 3) muestra que de 20 a 40 años la importancia tanto de varones como de mujeres es similar tiende a ser muy superior la cantidad de hombres tanto hasta los 20 años como de los 40 a 50 años y 60 a 70 años. En el único caso que es mayor la cantidad de mujeres es en la franja de 50 a 60 años.

Tabla 3: Edad y sexo de los entrevistados.

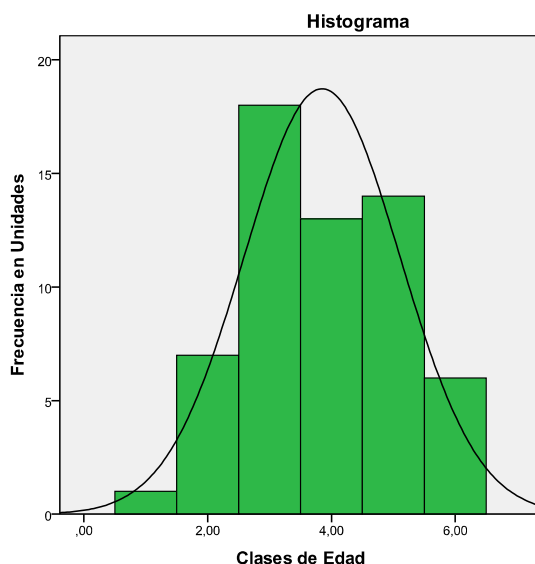
|                 | Mujer  | Varón   | Total   |
|-----------------|--------|---------|---------|
| Hasta 20 años   | 0,00%  | 100,00% | 100,00% |
| De 20 a 30 años | 42,90% | 57,10%  | 100,00% |
| De 30 a 40 años | 44,40% | 55,60%  | 100,00% |
| De 40 a 50 años | 30,80% | 69,20%  | 100,00% |
| De 50 a 60 años | 57,10% | 42,90%  | 100,00% |
| De 60 a 70 años | 33,30% | 66,70%  | 100,00% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL



**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

Grafico 1: Histograma de edades de los entrevistados



Fuente: elaboración propia grupo GECAL

El histograma muestra una distribución que tiende a ser normal, en la que las clases 1 y 2 (personas hasta 30 años) es muy baja, lo cual plantea una interrogante de por qué los jóvenes no solicitan créditos para emprender actividades. Por otra parte también se ve que los mayores de 60 años clase 6 no se destacan.

En cuanto al nivel educativo de los entrevistados la mayor parte habían realizado la escuela secundaria con un 40,3%, seguido por un 23,37% que han realizado el nivel terciario. Como se ve es común que sean de educación secundaria o superior dándose un solo un 12% sin educación formal y educación primaria.



**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

Tabla 4: Nivel educativo de los emprendedores

| Nivel Educativo      | %       |
|----------------------|---------|
| Sin educación formal | 2,99%   |
| Educación Primaria   | 8,96%   |
| Educación Secundaria | 40,30%  |
| Educación Terciaria  | 25,37%  |
| Universitario        | 19,40%  |
| Posgrado             | 2,99%   |
| Total                | 100,00% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Se observa que la educación de los entrevistados por género evidencia una mayor formación en el sexo masculino con solo casi un 11% por debajo de la educación secundaria contra casi un 14% del sexo femenino.

Tabla 5: Nivel educativo de los emprendedores por género

| Nivel Educativo      | Mujer   | Varón   |
|----------------------|---------|---------|
| Sin educación formal | 3,45%   | 2,63%   |
| Educación Primaria   | 10,34%  | 7,89%   |
| Educación Secundaria | 34,48%  | 44,74%  |
| Educación Terciaria  | 27,59%  | 23,68%  |
| Universitario        | 20,69%  | 18,42%  |
| Posgrado             | 3,45%   | 2,63%   |
| Total                | 100,00% | 100,00% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

La situación más común al momento de emprender fue de autónomos o por cuenta propia con un 33,3%, seguida por los profesionales independientes que representan el 22,7%. Por otra parte los trabajadores de tiempo parcial, trabajan generalmente en forma informal en trabajos del tipo de changas son los que menos propensión a emprender presentaron con un 6,1%, seguidos por los desempleados con un 10,6%.

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

Tabla 6: Situación al momento de emprender

|  |        |
|--|--------|
| Desempleado                            | 10,6%  |
| Trabajador de tiempo parcial           | 6,1%   |
| Relación de dependencia                | 16,7%  |
| Autónomo – Cuenta propia               | 33,3%  |
| Profesional independiente              | 22,7%  |
| Otra situación (jubilado, ama de casa) | 10,6%  |
| Total                                  | 100,0% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Si vemos la situación por género se ve que hay mayor desempleo femenino con un 14,7% contra un 7,89% de los hombres. A su vez el género masculino tiene su mayor peso en la categoría autónomo y por cuenta propia, que en el género femenino es los profesionales independientes.

Tabla 7: Situación al momento de emprender por género

|  | Mujer   | Varón   |
|--|---------|---------|
| Desempleado                            | 14,29%  | 7,89%   |
| Trabajador de tiempo parcial           | 7,14%   | 5,26%   |
| Relación de dependencia                | 14,29%  | 18,42%  |
| Autónomo – Cuenta propia               | 21,43%  | 42,11%  |
| Profesional independiente              | 25,00%  | 21,05%  |
| Otra situación (jubilado, ama de casa) | 17,86%  | 5,26%   |
| Total                                  | 100,00% | 100,00% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

En cuanto a los rubros presentados para ser financiados los de mayor importancia es el de agroalimentos y textil con un 16,9% de la muestra. Seguido en importancia por los servicios de belleza con un 8,5%, luego las ventas de indumentaria y servicios de salud con un 5,6% ambos.

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

Tabla 8: Sector de los emprendimientos

| Sector             | Porcentaje |
|--------------------|------------|
| Agroalimentos      | 16,9%      |
| Alimentos Frescos  | 1,4%       |
| Artesanía          | 2,8%       |
| Bebidas            | 1,4%       |
| Canto rodado       | 1,4%       |
| Comedor            | 1,4%       |
| Despensa           | 4,2%       |
| Ferretería         | 1,4%       |
| Fotocopiadora      | 1,4%       |
| Gimnasio           | 2,8%       |
| Industria textil   | 1,4%       |
| Inmobiliario       | 1,4%       |
| Juguetes           | 1,4%       |
| Lavadero           | 4,2%       |
| Librería           | 1,4%       |
| Metalúrgica        | 2,8%       |
| Ortopedia          | 2,8%       |
| Radio              | 4,2%       |
| Reciclado          | 2,8%       |
| Refrigeradores     | 1,4%       |
| Servicios          | 1,4%       |
| Servicios belleza  | 8,5%       |
| Servicios salud    | 5,6%       |
| Textil             | 16,9%      |
| Venta indumentaria | 5,6%       |
| Venta muebles      | 1,4%       |
| Veterinaria        | 1,4%       |
| Total              | 100,0%     |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

En lo referente al género se ve en el masculino que los agroalimentos son dominantes con un 27,2% de los casos, seguido por el rubro textil con un 9,8% y el de servicios de salud con un 7,3%. Por otra parte se ve como rubros no presentes en el sexo masculino los alimentos frescos, bebidas, servicios, servicios de belleza y veterinaria. En cuanto al

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

género femenino se destaca el rubro textil con un 26,7% de los casos seguido por el de servicios de belleza con un 20,2% y el de venta de indumentaria con un 10%. Al tener mayor concentración en algunos rubros se dan más rubros en los cuales no hay interés como son: cantorodado, comedores, ferreterías, fotocopiadoras, gimnasio, industria textil, inmobiliario, librería, metalúrgica, ortopedia, reciclado, refrigeradores y venta de muebles.

Tabla 9: Sector de los emprendimientos por género

|                    | Mujer   | Varón   |
|--------------------|---------|---------|
| Agroalimentos      | 3,30%   | 27,20%  |
| Alimentos Frescos  | 3,30%   | 0,00%   |
| Artesanía          | 3,30%   | 2,40%   |
| Bebidas            | 3,30%   | 0,00%   |
| Canto rodado       | 0,00%   | 2,40%   |
| Comedor            | 0,00%   | 2,40%   |
| Despensa           | 6,70%   | 2,40%   |
| Ferretería         | 0,00%   | 2,40%   |
| Fotocopiadora      | 0,00%   | 2,40%   |
| Gimnasio           | 0,00%   | 4,90%   |
| Industria textil   | 0,00%   | 2,40%   |
| Inmobiliario       | 0,00%   | 2,40%   |
| Juguetes           | 3,30%   | 0,00%   |
| Lavadero           | 6,70%   | 2,40%   |
| Librería           | 0,00%   | 2,40%   |
| Metalúrgica        | 0,00%   | 4,90%   |
| Ortopedia          | 0,00%   | 4,90%   |
| Radio              | 3,30%   | 4,90%   |
| Reciclado          | 0,00%   | 4,90%   |
| Refrigeradores     | 0,00%   | 2,40%   |
| Servicios          | 3,30%   | 0,00%   |
| Servicios belleza  | 20,20%  | 0,00%   |
| Servicios salud    | 3,30%   | 7,30%   |
| Textil             | 26,70%  | 9,80%   |
| Venta indumentaria | 10,00%  | 2,40%   |
| Venta muebles      | 0,00%   | 2,40%   |
| Veterinaria        | 3,30%   | 0,00%   |
| Total              | 100,00% | 100,00% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

Aunque los motivos a emprender pueden ser muy variados los destacados al momento de realizar la encuesta resultaron ser en primer lugar mejorar la situación económica del emprendedor con un 30,6%, seguido por la idea de poner prácticas sus ideas sobre este negocio con un 17,69% y crear un negocio para su familia con un 13,61%. Los datos se muestran en la tabla 10.

Tabla 10: Motivo para emprender

| Motivo   | %       |
|--|---------|
| Mejorar su situación económica                               | 30,61%  |
| Conseguir mayor Flexibilidad laboral                         | 10,88%  |
| Poner en prácticas sus ideas sobre esta actividad            | 17,69%  |
| Volverse Autónomo/cuentapropista/independiente               | 10,20%  |
| Crear un negocio para su familia                             | 13,61%  |
| Considero que era un espacio vacío que alguien debía cubrir. | 6,80%   |
| Otro   | 10,20%  |
| Total  | 100,00% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

No se presentan diferencias significativas, los motivos a emprender por género coinciden con lo dicho anteriormente de ser el principal motivo mejorar su situación económica, poner en prácticas sus ideas y crear un negocio para su familia. Como se muestra en la tabla 11.

Tabla 11: Motivo para emprender diferencias por género.

|  | Mujer   | Varón   |
|--|---------|---------|
| Mejorar su situación económica                               | 31,34%  | 30,00%  |
| Conseguir mayor Flexibilidad laboral                         | 8,96%   | 12,50%  |
| Poner en prácticas sus ideas sobre esta actividad            | 19,40%  | 16,25%  |
| Volverse Autónomo/cuentapropista/independiente               | 10,45%  | 10,00%  |
| Crear un negocio para su familia                             | 11,94%  | 15,00%  |
| Considero que era un espacio vacío que alguien debía cubrir. | 8,96%   | 5,00%   |
| Otro   | 8,96%   | 11,25%  |
| Total  | 100,00% | 100,00% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

En el aspecto del otorgamiento de los créditos se ve que hay una elevada tasa de rechazos con el 81,7% de los mismos rechazados (Tabla 12). Por otra parte no se observan diferencias importantes en cuanto al género y la aceptación o no de los créditos (Tabla 13).

Tabla 12: Cantidad de Créditos Otorgados.

|             |       |
|-------------|-------|
| No otorgado | 81,7% |
| Otorgado    | 18,3% |
| Total       | 100%  |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

Tabla 13: Cantidad de Créditos Otorgados por género.

|             | Mujer | Varón | Total  |
|-------------|-------|-------|--------|
| No otorgado | 41,4% | 58,6% | 100,0% |
| Otorgado    | 46,2% | 53,8% | 100,0% |
| Total       | 42,3% | 57,7% | 100,0% |

Fuente: elaboración propia grupo GECAL

## Resultados y Conclusiones

Del análisis del presente trabajo se desprenden los siguientes resultados:

- En el análisis de género puede considerarse que hay similitud en los porcentajes de los solicitantes, algo similar se observa en el Reporte GEM para Argentina.
- El estudio de la edad de los emprendedores, muestra que en el rango de 30 a 60 años se encuentran el 76,2% de los casos, existiendo muy pocos solicitantes en menores de 30 y mayores de 60 años.
- El nivel educativo de los emprendedores con educación superior terciario/universitaria es 48%; si se suma el porcentaje con nivel secundario se incrementa a 88% de los casos.
- En el relevamiento de la situación laboral de los emprendedores al momento de emprender se destaca: el varón autónomo 42,11% que duplica el porcentaje de mujeres autónomas. Las mujeres desempleadas 14,29% y Otra situación (amas

**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

de casa) 17,86%, duplica a los hombres en esa situación, salvo las diferencias señaladas los demás valores son similares.

- Los sectores más numerosos al momento de solicitar financiamiento para emprender son el sector agroalimentos y el sector textil con un 34% de los casos. El género masculino se inclina fuertemente a los agroalimentos y textil con el 37%, frente al caso femenino en que venta de indumentaria, textil y servicios de belleza alcanzan los 66,7%.
- La mayor motivación para emprender es mejorar la situación económica, en segundo lugar poner en prácticas sus ideas y crear un negocio familiar, no habiendo grandes diferencias en este apartado por género.
- En el caso del otorgamiento de los créditos se ve un escaso porcentaje de créditos otorgados con solo un 18,3% de los solicitados.

En conclusión, la escasa concurrencia de jóvenes requiere sensibilizarlos y motivarlos, para ello dentro de las políticas educativas deberían encontrarse espacios de sensibilización a través de cursos y experiencias que promuevan el emprendedorismo en edad temprana, posiblemente esto ayudaría a aumentar el porcentaje de solicitudes aprobadas, ya que hoy, el buen nivel educativo de los postulantes no se correlaciona con la aprobación del crédito.

Las mujeres desempleadas agrupadas con amas de casa constituyen un tercio de las mujeres solicitantes sin un trabajo remunerado, podría ofrecérseles capacitaciones que les permitan desarrollar habilidades en rubros poco solicitados, quizás esto contribuiría a descomprimir los rubros servicio de belleza, textil, venta de indumentaria que suman el dos tercios de la muestra. En general la complementación de los créditos con capacitaciones en oficios en rubros productivos y no tradicionales ayudaría a reducir la mortandad temprana de los emprendimientos.

Este estudio se complementará con otro de características similares, a realizarse en 2013 sobre los mismos encuestados destinado a relevar su trayectoria como emprendedores.



**VI JORNADAS NACIONALES DE INVESTIGADORES EN ECONOMÍAS REGIONALES:  
ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: EXPERIENCIAS, SABERES Y PRÁCTICAS**

---

**Bibliografía**

- CAO, H. Y VACA, J. (2006). "Desarrollo regional en la Argentina: la centenaria vigencia de un patrón de asimetría territorial". Revista Eure (Vol. XXXII, N° 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.
- 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, N° 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
- GEM, (Global Entrepreneurship Monitor) , Reporte GEM Argentina , 2009