

ARTÍCULO CIENTÍFICO**La evolución de los microcréditos y su impacto en los emprendimientos. Limitaciones existentes*****The evolution of microcredit and its impact on entrepreneurship. Existing limitations*****Lic. Marisol Martínez Duardo**<https://orcid.org/0009-0008-4676-8652>Banco de Crédito y Comercio (BANDEC), Villa Clara, Cuba
marisolmartinezduardo@gmail.com**Lic. Richar Rafael Alcuria Suárez**<https://orcid.org/0009-0001-2465-2949>Hogar de Anciano No. 2, Villa Clara, Cuba
richarrafaelalcuria@gmail.com**Recibido: 20/10/24****Aceptado:30/11/24****Resumen**

El objetivo de este artículo es realizar una revisión bibliográfica sobre las características y evolución de los microcréditos en diferentes países y determinar las limitaciones que enfrentan los emprendimientos para conseguirlos. Para cumplirlo se hizo un estudio de la literatura relacionada, analizando la postura de varios autores expertos en estos temas y otras fuentes de información disponible; la metodología empleada fue la revisión sistemática de investigaciones, artículos y conferencias, que estuvieron sujetos a criterios de inclusión relacionados con la relevancia y año de publicación, utilizando como referente estudios realizados a partir del año 2020, producto de ello se obtuvieron 10 trabajos siendo seleccionados 5, lo que permitió bajo una visión académica y crítica, aportar contenido de interés para quienes deseen hacer uso de esta herramienta y consideren que carecen de información vital para garantizar la salud financiera de sus emprendimientos. Se concluyó que aún existen serias limitaciones que frenan el acceso de los emprendimientos a los microcréditos.

Palabras clave: microcrédito, emprendimiento, banco, tasa de interés**Abstract**

The objective of this article is to conduct a literature review on the characteristics and evolution of microcredit in different countries and determine the constraints faced by ventures to achieve them. In order to accomplish this, a study of the related literature was made, analyzing the position of several expert authors on these topics and other available sources of information. The methodology used was the systematic review of research, articles and conferences that were



Vol. XXIII, No. 4, octubre-diciembre 2024, pp. 47-62

subject to inclusion criteria related to the relevance and years of publication, using as a reference studies from the year 2020, resulting in 10 papers being selected 5, which allowed under an academic and critical view, provide content of interest to those who wish to make use of this tool and consider that they lack vital information to ensure the financial health of their ventures. It was concluded that there are still serious limitations that hinder the access of enterprises to microcredit.

Keywords: microcredit, entrepreneurship, bank, interest rate

Introducción

La historia de los microcréditos se remonta varias décadas atrás; por allá por los años 70 el economista Muhammad Yunus creó el Banco de Grameen y le dio vida a un hermoso y noble proyecto que fue pensado para personas muy pobres de zonas rurales, sobre todo mujeres, y que su objetivo era permitirle a estas personas que no podían pedir financiación en un banco tradicional, por no cumplir los requerimientos que estos exigían, obtener el dinero necesario para emprender y así poder construirse un futuro mejor. En ese entorno, el microcrédito surgió como un instrumento capaz de aliviar el estado de pobreza en el que se encontraban sus beneficiarios. En otras palabras, es una valiosa herramienta para ayudar a los pobres, ya sea para poner en marcha pequeños negocios o para hacer frente a emergencias (Mesa, 2022).

Los microcréditos han evolucionado con el tiempo, modificando en gran medida el enfoque social con el que surgieron para convertirse en un negocio rentable para las microfinancieras y demás entidades que lo brindan, un elemento que los caracteriza en la actualidad son las altas tasas de interés que generan y que en ocasiones llegan a ser abusivas para los emprendedores. Asimismo, la perspectiva de que contribuye, en gran medida, a la erradicación de la pobreza ha sido cuestionada por varios autores, pues algunas investigaciones (Fajardo, 2020) han revelado que los efectos generales de haber recibido un microcrédito no parecen ser grandes ni transformadores.

De esta forma, la revisión de la literatura muestra que existen diversos criterios acerca del impacto que perciben los emprendedores al ser sujetos de microfinanciamientos, y esos matices se enriquecen al ser tratados por autores que lo analizan desde la realidad de países pobres y países desarrollados. No obstante, el estudio del tema permite percatarse que a pesar de la evolución y la diversidad de productos financieros que hoy existen enfocados en esos actores, en el camino que deben seguir para obtener un microcrédito aún deben sortear diversos obstáculos y limitaciones que frenan o desestimulan su uso. De este modo el objetivo de este trabajo es realizar una revisión bibliográfica sobre las características y evolución de los

microcréditos en diferentes países y determinar las limitaciones que enfrentan los emprendimientos para conseguirlos.

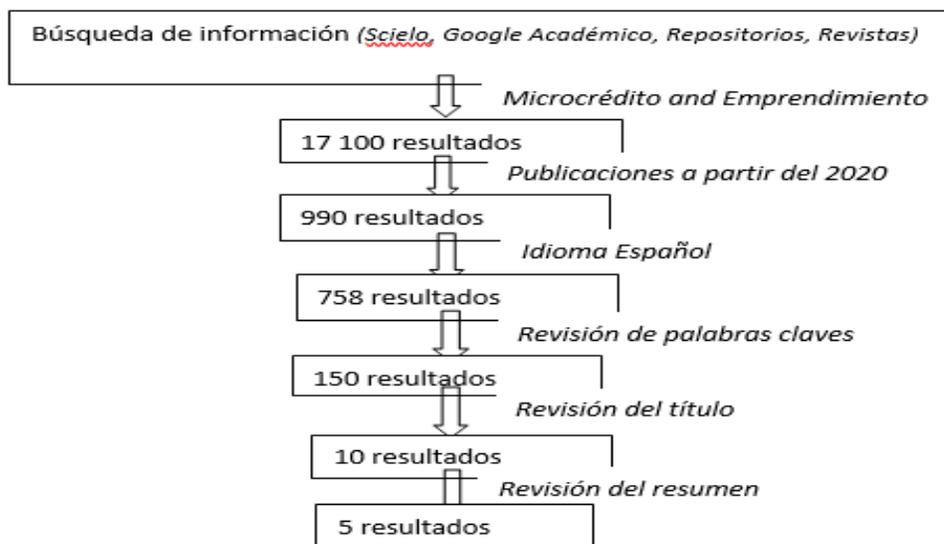
Materiales y Métodos

Las preguntas de investigación que surgen para conducir el proceso metodológico presente en este artículo se basan en conocer: ¿Qué aspectos teóricos caracterizan a los microcréditos?, ¿Cuál es la historia de los microcréditos? y ¿Qué limitaciones enfrentan los emprendimientos para conseguirlos?

Para llevar a cabo esta revisión se realizaron búsquedas en bases de datos (Scielo y Google Académico), así como en repositorios (repository.unimilitar.edu.co, repositorio.unitec.edu, repositorio.comillas.cu) y se tomaron experiencias de un Taller de Microcrédito en el que se participó. Se utilizó el operador AND para enlazar los términos “Microcrédito” y “Emprendimiento” y de este modo encausar las búsquedas. Los trabajos resultantes, se filtraron por el año de publicación (a partir del 2020) y bajo el criterio de que aportaran elementos valiosos al tema objeto de revisión, teniendo en cuenta que se mostrará la situación específica en diferentes países, tanto desarrollados como subdesarrollados (España, Honduras, Uruguay, Perú y Cuba). Se seleccionaron artículos publicados en diferentes revistas (Estudio del Desarrollo Social Cuba y América Latina, Economía y Desarrollo Vol. 167/2023 y Sociedad y Tecnología) unido a dos trabajos de investigación que responden a tesis de culminación de estudios. La búsqueda tuvo en cuenta los siguientes criterios de inclusión:

Figura 1.

Hilo conductor de la búsqueda



Nota. Fuente: Elaboración propia

De la revisión realizada se constató que existen un gran número de investigaciones sobre el tema, pero un por ciento elevado están enfocadas a la situación en los países pobres, evidenciándose un menor número de trabajos donde se aborda al asunto desde la perspectiva de países industrializados. Adicionalmente a los 5 trabajos seleccionados, se tomó la experiencia del taller de microcrédito impartido por la profesora Rosana Fernández Fajardo, Gerente Comercial de República Microfinanzas en Uruguay.

Resultados y Discusión

En la actualidad la humanidad asiste a un cambio profundo en su desarrollo, al encontrarse inmersa en un mundo matizado por las transformaciones, los riesgos, la inseguridad y las crisis. La esfera económica se ha tornado un tanto inestable, de ahí que uno de los grandes retos para la sociedad y la economía de este nuevo siglo es, sin dudas, impulsar el crecimiento y desarrollo de los emprendimientos, como alternativa viable frente al proceso de globalización. Estos actores precisan de fuentes de financiamiento que les permitan desarrollarse y es por eso que surgen los microcréditos. Los trabajos analizados y que sirvieron como fuente para elaborar este artículo se detallan a continuación:

Figura 2.

Trabajos que sirvieron de base para el análisis

<p>Acceso al microcrédito para PYMES en Honduras</p> <ul style="list-style-type: none"> • Autores: Bessy Anneth Canizales Gómez y Olban Neptali Andino Matute • Objetivo: identificar la forma en que influye el microcrédito en el crecimiento de las pymes, descubrir cuales son las causas y consecuencias por las que las pymes no tienen acceso a microcrédito y cuál es el factor que tiene más peso en la negación de un crédito • País: Honduras Año: 2021
<p>Análisis del impacto de los microcréditos en los emprendedores y sus negocios</p> <ul style="list-style-type: none"> • Autor: Marina Julia Abad Mesa • Objetivo: analizar el impacto de los microcréditos en la percepción de los emprendedores en relación con la puesta en marcha, ampliación o reactivación de sus negocios • País: España Año: 2022
<p>El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Autor: José Maza Iñiguez • Objetivo: analizar la sostenibilidad de las instituciones microfinancieras para continuar aportando al desarrollo de los emprendedores • País: Perú Año: 2022
<p>El financiamiento bancario a emprendimientos privados en Cuba</p> <ul style="list-style-type: none"> • Autor: Francisco Borrás Atiénzar • Objetivo: realizar propuestas para el fortalecimiento del financiamiento bancario a los emprendedores privados, a partir del reconocimiento de los principales avances y limitaciones en las relaciones del sistema bancario cubano con estos importantes actores económicos y sociales • País: Cuba Año: 2020
<p>Los créditos bancarios a las mipymes: brechas y propuestas de mejora</p> <ul style="list-style-type: none"> • Autor: Francisco Borrás Atiénzar • Objetivo: identificar las principales brechas en el financiamiento crediticio a las mipymes en Cuba y mostrar vías de fortalecimiento del impacto del crédito bancario sobre el desarrollo de estos actores económicos • País: Cuba Año: 2023

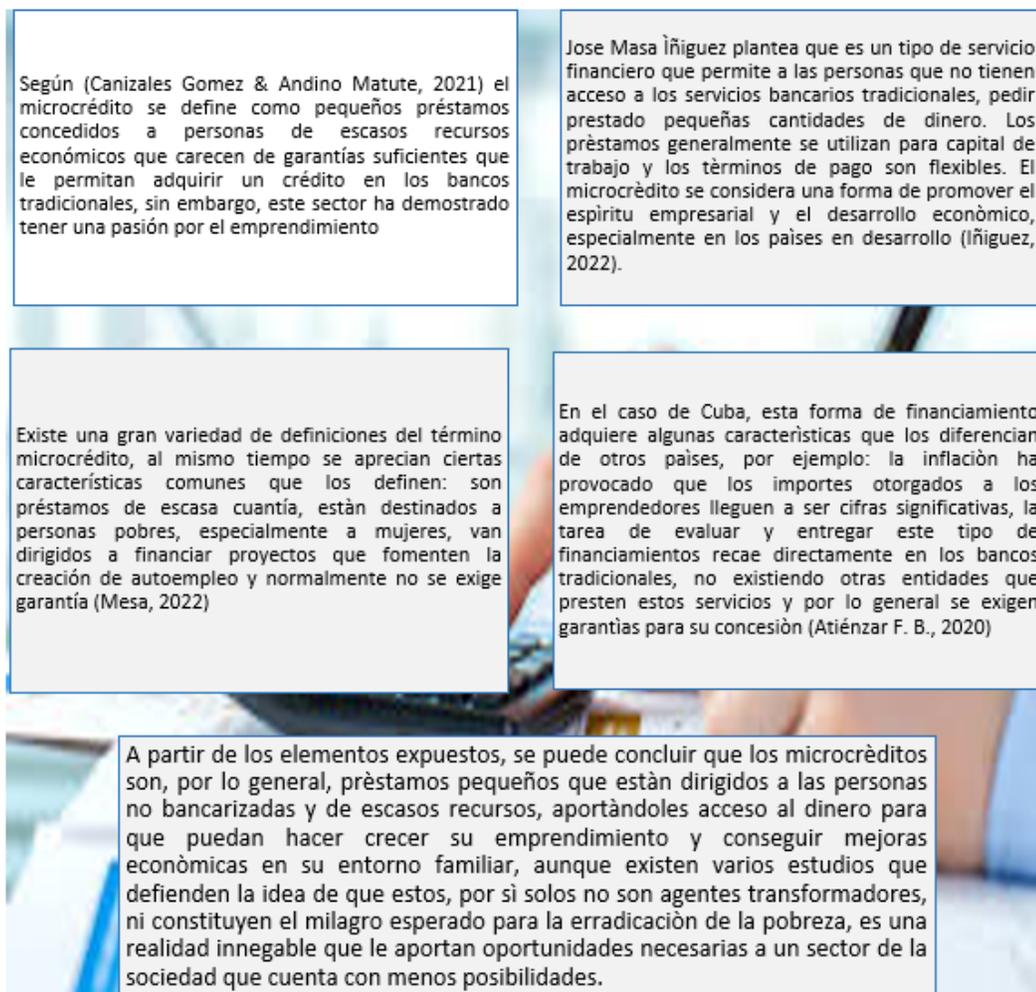
Nota. Fuente: Elaboración propia

También se utilizó la revisión de materiales y notas tomadas en el Taller de Microcrédito impartido por Rosana Fernández Fajardo. En ellos, indistintamente, se aborda la conceptualización de términos importantes que ayudan a comprender el tema, como son: microcrédito y emprendedores, además se contextualiza la evolución que ha tenido en cada uno de sus países esta forma de financiamiento y se describen las principales limitaciones que aún enfrentan los emprendedores para acceder al financiamiento formal. Temas que se tratarán en el presente artículo.

Microcrédito

Figura 3.

Conceptos de microcréditos



Nota. Fuente: Elaboración propia (a partir de los criterios de los autores)

Evolución de los microcréditos

Vol. XXIII, No. 4, octubre-diciembre 2024, pp. 47-62

Si se analiza la historia del microcrédito, se advierte que la microfinanciación existe desde hace mucho tiempo en diversas formas. Sin embargo, no es hasta las décadas de 1990 y 2000 cuando se hace más popular, a raíz de la aparición del Banco Grameen en 1976 como proyecto de investigación, cuyo objetivo era el de crear un programa de créditos para los más desfavorecidos (Mesa, 2022).

Yunus, quien fuera su creador, averiguó que el problema en su país radicaba en la falta de acceso a la financiación, que mantenía a la población en la pobreza, impidiéndole avanzar y crecer económicamente. Por ello, comenzó a ofrecer dinero de su propio bolsillo a 42 mujeres de la zona, que se dedicaban a fabricar taburetes de bambú, para que lo invirtieran en su negocio para ampliarlo. Tal fue el éxito de la iniciativa que, en 1983, el gobierno le autorizó a convertirse en una organización de crédito especializada (Iñiguez, 2022).

El Banco Grameen desafió décadas de pensamiento sobre préstamos a los más necesitados. Ha demostrado con éxito que el acceso al crédito a los hogares más empobrecidos les beneficia a la vez que funciona como estrategia para aliviar la pobreza. Además, ha demostrado que las instituciones financieras no siempre obtienen pérdidas por la concesión de estos préstamos.

Tabla 1.

Características de la Escuela Grameen

ESCUELA GRAMEEN BANCO DE LOS POBRES	
ORIGEN	Profesor Yunus de la Universidad Chittagong (Bangladesh), como un proyecto hacia mujeres emprendedoras. Fue aprobado como banco en 1983.
FINALIDAD	Alivio de la pobreza, otorgando créditos y midiendo el impacto del crédito sobre el desarrollo de los mismos.
ENFOQUE	El Banco ofrece el crédito puerta a puerta ya que los pobres tienen habilidades subestimadas; promueven la asociatividad mediante liderazgos compartidos. El crédito es un derecho humano todos los pobres tienen derecho a recibirlo, especialmente las mujeres; aquí se les obliga a mantener tres cuentas de ahorro diferentes para ordenar sus finanzas.
PRIORIZA	El desarrollo de los pobres sobre la rentabilidad de las IMF (estas necesitan lo mínimo para subsistir y seguir brindando sus servicios)
DEPARTAMENTO DE CAPACITACIÓN	Adiestramiento a clientes, promueve el cuidado ambiental, salud y educación; fomenta el ahorro y cultura empresarial.
SERVICIOS FINANCIEROS	Servicios complementarios; Créditos Grupales e individuales y, básico y flexibles; Garantías no reales grupales (solidarias); Tasas bajas; Plazos cortos y medianos; para la vivienda o educativos.
EL ESTADO	No se opone abiertamente a las donaciones o subvenciones del estado, pero considera que el estado no tiene estructura financiera para atender esas necesidades, más bien debe dedicarse a otras actividades como la defensa nacional y política exterior.

MICRO FINANCIERAS	Las ONG tienen la infraestructura y conocen los nichos; las IMF con fines de lucro también tienen buena estructura.
COLOCACION DE CRÉDITOS	Las IMF deben movilizar los ahorros y ponerlos a disposición de los pobres
GENERALIDADES	La pobreza es creada por malas políticas gubernamentales y sus instituciones.

Nota. Fuente: Jose Maza Íñiguez (2022)

A partir de esta positiva experiencia, la iniciativa trascendió las fronteras de Bangladesh, extendiéndose a la mayoría de los países del mundo y cada cual la adaptó según sus características propias.

Tabla 2.

Evolución de los microcréditos según los autores objetos de estudio, en sus respectivos países.

Autor y País	Evolución de los microcréditos
Bass Janeth Cañizales Gómez y Albán Nepalí Andino Matute (Honduras)	En Honduras el microcrédito surgió a partir de instituciones micro financieras que nacieron como Organizaciones No Gubernamentales (ONG) y tuvieron su mayor auge en la década de los 70-80 como instituciones de desarrollo social y fueron incorporando programas de crédito hasta llegar a especializarse en micro finanzas. Estas ONG fueron evolucionando y se denominaron Organizaciones Privadas de Desarrollo (OPD) las cuales incursionaron con mayores servicios de créditos y se les pasó a denominar como Instituciones Micro financieras. Más adelante, estas se convirtieron en Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDFS), Financieras y Bancos, muchas de ellas fueron apoyadas por la Fundación Cávelo desde 1985 cuando este era un Programa PYME administrado por la Asociación Nacional de Industriales (ANDI). De este modo, las micro finanzas en Honduras en la actualidad reflejan un comportamiento similar al del resto de los países de Centroamérica, en el sentido que se han vuelto una muy válida alternativa de acceso a servicios financieros para los pequeños emprendedores. En banca privada existen limitados programas de microcrédito para la pequeña empresa; aunque en los últimos años se ha visto un interés más marcado para atender a este sector(Cañizales Gomez & Andino Matute, 2021).
Rosana Fernández Fajardo (Uruguay)	Si se estudia este tema en Uruguay se puede percibir que las primeras experiencias surgen en la década de los 80, con el surgimiento de ONG que comenzaron prestando pequeños montos de capital o asesorando sobre diversos temas de gestión a productores o artesanos. En la actualidad existen varias cooperativas y entidades que prestan estos servicios (COSSAC, FUCAC, Gramen Uruguay, República Micro finanzas SA, etc.). En el caso de República Micro finanzas SA, surgió en el 2010 y es creada por el Banco República con el objetivo de que se especializara en el sector de las microempresas, con una fuerte responsabilidad social, proponiéndose llegar a todos los sectores no bancarizados. Para conseguirlo cuenta con una red de gestoras de microcréditos que su función es captar clientes, capacitarlos y financiarlos. Para lograrlo, la mayor parte de su tiempo de trabajo se encuentran en la calle, visitando los negocios e interactuando con los clientes. En su propio local pueden realizar la evaluación de las solicitudes, ya que cuentan con el equipamiento para hacerlo y de forma on-line el comité de crédito recibe la documentación, permitiendo que la

	<p>aprobación del crédito fluya con gran rapidez. Ha sido una experiencia muy positiva, logrando mantener niveles de recuperación altos (Fajardo, 2020).</p>
<p>Francisco Borrás Atincar (Cuba)</p>	<p>En otro contexto como el de Cuba, a partir del 2011 el sistema bancario emitió nuevas estrategias para las relaciones de las instituciones financieras con las nuevas formas de gestión no estatal. Uno de los objetivos fundamentales de esa nueva política fue fortalecer las relaciones de las instituciones bancarias con los emprendedores privados, constituidos como personas naturales y denominados trabajadores por cuenta propia u otras formas de gestión no estatal. La intención era y continúa siendo ampliar la oferta de productos y servicios bancarios a este sector. Se trata de apoyar desde la banca el desarrollo de los emprendimientos privados a través del financiamiento y la mejora de las transacciones monetarias (Atiénzar F. B., 2020).</p> <p>La cartera de créditos bancarios a este sector creció significativamente en los años que siguieron a la aparición de las nuevas políticas y la gestión bancaria a ese segmento del mercado elevó su eficacia. Se diseñaron nuevas metodologías para la administración de los riesgos crediticios con los cuentapropistas, se introduce la figura del gestor bancario especializado en la atención de trabajadores por cuenta propia y surgen nuevas formas de garantías para el financiamiento a los emprendimientos que consideran sus particularidades. Indudablemente han existido avances en el sistema bancario cubano, tanto normativos como prácticos, que mejoran las relaciones entre la banca y los cuentapropistas.</p> <p>En el año 2021 se legaliza la presencia en el territorio cubano de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) que devienen como nuevos actores económicos y que surgen como agentes dinamizadores de la economía, estos cuentan con personalidad jurídica y adoptan la forma de Sociedad de Responsabilidad Limitada. Esta nueva figura es sujeto de financiamiento y aunque se percibe que hasta la actualidad la demanda de créditos no es representativa, la cartera de financiamientos ha mostrado una espiral de crecimiento en este período.</p> <p>Así pues, una particularidad de Cuba es que son los propios bancos comerciales (BANDEC, BPA y BANMET) los encargados de asumir la financiación en pesos cubanos a estos emprendimientos emergentes, en tanto existen algunas micro financieras en la capital del país encargadas de otorgar créditos en MLC, pero el acceso a estos últimos es muy limitado (Atiénzar F. F., 2023).</p>
<p>Marina Abad (España)</p>	<p>Julia Mesa</p> <p>Al repasar la historia de los pequeños préstamos en España se puede percibir que independientemente de que los países desarrollados cuenten con instituciones financieras, tales como bancos comerciales, cajas de ahorro, cooperativas de crédito, compañías de seguros, etc. también hay personas que carecen de acceso a ese tipo de servicios, a la vez que un segmento creciente de la población está en riesgo de pobreza. Estas personas, aunque vivan en un país desarrollado, se encuentran excluidas financieramente. Además, la crisis del 2008 también dio lugar a una contracción del crédito, que ha influido negativamente en la inclusión financiera al afectar a la salud de las microempresas y de los ciudadanos particulares. Esta preocupación por la disminución de la inclusión financiera en los países industrializados explica el auge de la micro financiación en ellos. Como resultado, las Instituciones Micro financieras de las naciones industrializadas conceden financiación a los pobres y a los desempleados, al tiempo que reducen la carga financiera de la asistencia social para los gobiernos nacionales y locales.</p> <p>Los cinco objetivos principales de la micro financiación en Europa y por ende en España son: la creación de empleo, el desarrollo de microempresas, la</p>

inclusión financiera y social y el empoderamiento de grupos específicos más desfavorecidos.

En este país, la aparición de los microcréditos está acreditada desde principios de los años ochenta. Las organizaciones sin ánimo de lucro fueron las primeras en diseñar programas de microcréditos, usando sus propios recursos financieros. Durante la década de los noventa, otras instituciones sin ánimo de lucro dedicadas a promover el espíritu empresarial de las mujeres, lograron obtener dinero para asociarse a programas de microcréditos creados específicamente para ellas.

A partir del 2000 los microcréditos empiezan a cobrar más importancia, ya que las organizaciones asociadas a la industria bancaria tradicional comenzaron a incorporarse al sector. Se trataba principalmente de cajas de ahorros que empezaron a ofrecer microcréditos a través de sus Obras Sociales sin ánimo de lucro.

En la actualidad, entre los programas de microcréditos más destacados sobresalen Microbiano, que forma parte de La Caixa, BBK solidario, Jacamar, Liberaban, Caja Sol, entre otros (Mesa, 2022).

Fuente: Elaboración propia

Luego de describir el surgimiento y la evolución de los microcréditos a través del criterio de varios autores y en diferentes contextos económicos y políticos se puede concluir que esta forma de financiación nació en la década de los 70 con un enfoque social y como una oportunidad para la población con menos posibilidades de acceso al banco, sin embargo al transcurrir el tiempo se fue convirtiendo en un negocio rentable con fines de lucro para los prestamistas, lo que ha traído aparejado que estos financiamientos en la mayoría de los países se otorguen con tasas de interés escandalosamente altas, como se muestra en el cuadro 5; Cuba, figura como una de las naciones que aplica menores tasas de interés a estos segmentos de clientes.

Tabla 3.

Tasas de interés promedio por países

Países	Tasas de interés promedio
Honduras	18-24%
Perú	30-40%
Uruguay	30%
Cuba	5-8%
España	36.76%

Nota. Fuente: Elaboración propia

También se concluye que, hoy en día el microcrédito es una herramienta muy utilizada para el alivio de la pobreza en aras el desarrollo económico y la muestra de ello es que actualmente hay más de 200 millones de prestatarios de microcréditos en todo el mundo, según el Banco Mundial.

Emprendimientos

Vol. XXIII, No. 4, octubre-diciembre 2024, pp. 47-62

Tras revisar los pilares básicos del microcrédito, y teniendo más claro el estado en el que se encuentran las microfinanzas en varios países, es conveniente hacer un repaso acerca del emprendimiento ya que es vital conocer este término para darle cumplimiento al objetivo del trabajo. Para ello, se empezará definiendo el concepto de emprendedor según las principales teorías económicas para continuar explicando la relevancia del emprendimiento en los países objetos de análisis.

La Real Academia de la Lengua Española define al emprendedor como la persona que emprende con resolución acciones o empresas innovadoras.

Richard Cantillon, por su parte, fue el primero en introducir el término “*entrepreneur*” en la literatura económica, definiendo al emprendedor como “agente que compra los medios de producción a ciertos precios y los combina en forma ordenada para obtener de allí un nuevo producto. Además, dijo que los empresarios desempeñan un papel activo, conectando a productores y consumidores, tomando decisiones, participando en los mercados para obtener beneficios y haciendo frente a la incertidumbre que conlleva este proceso. Asimismo, el emprendedor es un especialista a la hora de tomar riesgos, ya que soporta las fluctuaciones de los precios en los mercados, y no tiene un retorno asegurado (Mesa, 2022).

Asimismo, el emprendimiento suele ser un proyecto que se desarrolla con esfuerzo y haciendo frente a diversas dificultades, con la resolución de llegar a un determinado punto. La acción de emprender generalmente nace de una necesidad por parte del sujeto o de una población, lo importante es convertir un problema en una realidad (Canizales Gomez & Andino Matute, 2021)

Al mismo tiempo, el emprendedor figura como un factor esencial de la producción en el capitalismo, además de ser un individuo responsable, líder, arriesgado y tomador de decisiones. Conjuntamente, este autor explica que el emprendedor interviene en la actividad de la empresa jugando un papel importante en su creación y gestión, combinando los elementos tradicionales, como la tierra, la mano de obra y el capital. También identificó como una de las mayores dificultades de los emprendedores la incertidumbre a la hora obtener el retorno de lo invertido (Mesa, 2022).

Por otra parte, Alfred Marshall definió a los emprendedores como líderes por naturaleza, con un extenso conocimiento de la industria en la que trabajan, tomadores de decisiones arriesgadas y listos para trabajar bajo la presión de la incertidumbre ante la ausencia de información completa. Además, Marshall destacó el papel ingenioso del emprendedor al subrayar que éste siempre busca formas de ahorrar gastos (Mesa, 2022).

Vol. XXIII, No. 4, octubre-diciembre 2024, pp. 47-62

Como se ha podido comprobar, no existe una única definición para emprendedor, sino que son múltiples las teorías y autores que a lo largo de la historia han definido este concepto. Aunque no existe un consenso único y absoluto acerca de la definición de este término, hay ciertas características que confluyen en las definiciones tales como la necesidad de innovar, emprendedor como tomador de riesgos y la capacidad de trabajo bajo un gran nivel de incertidumbre.

En definitiva, el emprendimiento es muy importante, pero también necesita de un entorno que lo fomente. A continuación, se analiza la situación de los emprendimientos según los autores referenciados en este artículo en sus países:

Tabla 4.

Situación de los emprendimientos según los autores referenciados, en cada uno de sus países.

Autores	Situación de los emprendimientos
Bessy Anneth Canizales Gómez y Olban Neptali Andino Matute (Honduras)	<p>En Honduras, según empresarios y funcionarios de ese país, las MIPYMES generan el 70% de los empleos, es decir que este sector es la columna vertebral que sostiene la economía nacional. Unido a esto, aporta un 60% del producto interno bruto (PIB) y según el informe de estadísticas de exportación de la MIPYME la participación de estas empresas en Honduras es del 99.25% (Canizales Gomez & Andino Matute, 2021).</p> <p>Pese a los desafíos que presentan por su baja productividad y alta informalidad, las micro, pequeñas y medianas empresas ofrecen puestos de trabajo a más de 900.000 personas, según cifras oficiales. Las PYMES en Honduras tienen varias características que las definen, las cuales se detallan a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alto componente familiar. • Falta de formalidad en sus actividades diarias. • Falta de liquidez. • Presentan problemas de solvencia. • Su organización, estructura y procedimiento de gestión son sencillos y sin pesadas cargas burocráticas ni controles. • Son dinámicas, flexibles y se adaptan con facilidad y rapidez a los cambios. • Tienen un potencial creativo grande como lo demuestre el hecho de que las mayorías de las innovaciones nacen de las pequeñas y medianas empresas. • Disponen también de un gran potencial de incremento de la productividad por su bajo nivel tecnológico y organizativo.
Francisco Borrás Atiénzar (Cuba)	<p>En el caso de Cuba, los pequeños y medianos negocios de propiedad privada se han convertido en una parte insoslayable de su realidad económica y su desarrollo está respaldado por el marco legal y las políticas públicas de Estado. Los principales exponentes del emprendimiento en la isla son los TCP y las MIPYMES, que adquieren una característica que los diferencia de los emprendedores de otros</p>

	<p>países subdesarrollados y es que en estos casos, por lo general, estos actores económicos cuentan con un capital para desarrollar su negocio o para iniciarlo, y en su mayoría, sus ingresos superan la media del salario que obtienen los trabajadores estatales de ese país, por lo tanto no están catalogados como los de menos posibilidades o desposeídos de recursos.</p> <p>Según datos oficiales, en la actualidad en Cuba existen más de 8 900 MIPYMES y 576 000 TCP, lo que demuestra que, a pesar de que los números han ido creciendo, la cifra de personas que se encuentran acogidas a estos emprendimientos todavía es baja y dista de lo que se necesita para imprimirle mayor dinamismo a la economía; sin embargo tiene su explicación en que el Estado sigue concentrando las principales actividades y servicios y por tanto sigue siendo el que lleva las riendas de la economía de ese país. Asimismo, es válido señalar que las estadísticas solo incluyen los legalmente registrados en las instancias correspondientes quedando fuera los agentes que desarrollan algunos negocios de manera informal (Atiénzar F. F., 2023).</p>
<p>Marina Julia Abad Mesa (España)</p>	<p>En relación con la percepción emprendedora de los españoles, en contraposición con años anteriores, la población ha visto disminuida sus oportunidades para emprender (16.5%), muy lejos de la media europea (40,5%). Además, el principal impedimento por el cual los españoles no ponen en marcha sus negocios es por el miedo al fracaso, 64% de la población piensa así frente al 47% de media europea.</p> <p>En relación con las condiciones del entorno español a la hora de emprender, los principales factores que afectan negativamente a la iniciativa emprendedora, son las políticas gubernamentales y el acceso a la financiación. Por otro lado, los factores que han afectado de forma positiva han sido la transferencia de Innovación + Desarrollo y la infraestructura comercial y profesional. Además, las comunidades autónomas mejor valoradas en el contexto de ecosistema emprendedor son Cataluña, La Rioja, País Vasco, Murcia, la Comunidad Valenciana y Navarra</p> <p>España se encuentra entre los países europeos con gran potencial emprendedor, tanto es así que, a principios de 2021, el gobierno español presentó la Estrategia Nacional España Emprendedores, que tiene entre sus objetivos convertir al país en un importante <i>hub</i> de <i>startups</i> tecnológicas en el año 2030. Para que este país pueda seguir creciendo y evolucionando su ecosistema emprendedor, es necesario fortalecer las políticas gubernamentales, la educación-formación y el apoyo financiero (Mesa, 2022).</p>

Nota. Fuente: Elaboración propia

De modo que, como se puede apreciar, existen distintas formas de abordar el emprendimiento en los diferentes países, mientras en España ya se hablaba de este tema en el siglo pasado, en Cuba solo después de la segunda década de este siglo se comienza a incursionar en esta novedosa figura a una escala mayor. En algunos países como en Nicaragua y Honduras este sector agrupa a las personas de más bajos recursos y con menos posibilidades, mientras que en Cuba está representado por personas pudientes en su gran mayoría. Asimismo,

Vol. XXIII, No. 4, octubre-diciembre 2024, pp. 47-62

en Honduras constituye la columna vertebral de la economía mientras que en otros países representa un por ciento bajo que aporta poco al PIB. A pesar de las diferencias, existe un factor común y es que los emprendedores son personas valientes, que luchan por llevar a cabo un negocio, enfrentándose a obstáculos y limitaciones, y que, en muchas ocasiones, gracias a su ingenio, perseverancia y a un enorme esfuerzo, logran que sus sueños se hagan realidad.

Limitaciones en la obtención de microcréditos por parte de los emprendedores.

Los microcréditos constituyen una opción de financiamiento válida y viable que les puede aportar a los emprendimientos los elementos necesarios para consolidar y hacer crecer su negocio, a pesar de que varios autores catalogan que no son altamente transformadores de la realidad de un emprendedor, está demostrado que son un agente dinamizador y les allanan el camino a los pequeños empresarios.

A pesar de la evolución que han tenido en los últimos tiempos, aún en la actualidad los emprendimientos deben sortear numerosos obstáculos y sufren de varias limitaciones que les impiden gozar a plenitud de este servicio financiero. En la siguiente tabla se enuncian las limitaciones a las que se enfrentan estos actores económicos para solicitar un microcrédito, según el criterio de varios autores:

Tabla 5.

Limitaciones para la obtención de microcréditos por parte de los emprendedores.

Autores	Limitaciones de los emprendedores para acceder a microcréditos
María Julia Abad Mesa (España)	En el lado de la oferta: Altos costes y el riesgo que deben asumir los bancos Dispersión de los ciudadanos en áreas rurales Se han endurecido las normativas respecto al conocimiento de los datos personales de los clientes La volatilidad de los ingresos de las familias con pocos recursos, así como la volatilidad de los ingresos a nivel global de las economías de bajas remuneraciones por su dependencia de las exportaciones de productos básicos En el lado de la demanda, también hay otros problemas que dificultan el acceso a la financiación: Falta de conocimiento financiero Las costumbres, especialmente para el ahorro o la concesión de recursos crediticios Restricciones religiosas convenida a contratos con intereses,
Bessy Anneth Canizalez Gómez y Olban Netali Andino Matute (Honduras)	Falta de garantías Escasez de políticas dirigidas a este sector Falta de confianza del emprendedor con las instituciones financieras Informalidad Entorno económico y social Mal historial de crédito de los emprendedores

	Poca publicidad e información que pueda llegar a los sectores rurales.
Rosana Fernández Fajardo (Uruguay)	Altas tasas de interés No se financian negocios nuevos, o sea el emprendimiento debe contar con experiencia en la actividad (Principio de la empresa en marcha)
Francisco Borrás Atiénzar (Cuba)	Difícil acceso a las garantías de los créditos Reticencia a mostrar información económica y financiera del negocio. Visión del banco como una entidad fiscalizadora La oferta bancaria al sector no está lo suficientemente diversificada en correspondencia con las necesidades financieras de los clientes Débil educación financiera de los emprendedores No existe equidad territorial en el financiamiento de los emprendimientos privados ni por territorio ni por las características del negocio Las limitaciones para un mercado mayorista y el desabastecimiento del mercado minorista, que acentúan la necesidad de recurrir al mercado informal, lo que crea barreras para el financiamiento bancario No existen fondos públicos de fomento que ayuden a respaldar los créditos, como existen en otros países con un alto impacto en la facilitación del financiamiento crediticio de este sector Es insuficiente la infraestructura y desarrollo del sistema bancario, lo que le resta agilidad a las operaciones y, por tanto, atractivo a las relaciones crediticias. Es frecuente la demora en el otorgamiento de los financiamientos. Hay una insuficiente utilización de mecanismos financieros propios del microcrédito para desarrollar y estimular el sector. Se manifiestan restricciones al financiamiento en MLC por la situación financiera del país, cuando la mayoría de las mipymes necesita realizar compras de insumos o equipos en esta moneda. Subsisten aún prejuicios políticos y económicos asociados al sector privado que imponen barreras subjetivas a las «reglas del juego» para el financiamiento de este sector. Se aprecia inconsistencia y vacíos de las regulaciones jurídicas. Persiste una burocracia innecesaria. Existe una pobre cultura financiera y de solicitud de créditos en las pymes Hay falta de confianza en las instituciones bancarias

Nota. Fuente: Elaboración propia

Luego de lo expuesto anteriormente se puede resumir que algunos de los puntos en común que comparten estos actores son que: los emprendedores presentan una pobre educación financiera que los limita en el uso de los servicios de financiación, la exigencia de garantía en muchos países provoca que sea difícil el acceso a los créditos, existen limitadas políticas de gobierno que apoyen financieramente estos proyectos y persiste la desconfianza de

los emprendedores en las instituciones financieras, viéndolas más como agentes fiscalizadores que como socios en un negocio.

Conclusiones

La metodología empleada en la elaboración de este artículo fue la revisión sistemática de investigaciones, artículos y conferencias, que estuvieron sujetos a criterios de inclusión relacionados con la relevancia y año de publicación, utilizando como referente estudios realizados a partir del año 2020, producto de ello se obtuvieron 10 trabajos siendo seleccionados 5, lo que permitió bajo una visión académica y crítica, aportar contenido de interés para quienes deseen hacer uso de esta herramienta y consideren que carecen de información vital para garantizar la salud financiera de sus emprendimientos.

El estudio presenta resultados de orden teórico, logrando a través de una revisión sistemática realizar comparaciones de acuerdo a cómo plantean los autores los conceptos de microcréditos y emprendimientos, así como la situación que presentan estos últimos en sus respectivos países. Existe un marcado consenso en cuanto a que los microcréditos representan una solución viable para los emprendedores para dinamizar y hacer crecer sus negocios.

Luego de analizada la literatura se aprecia, que los emprendimientos han cobrado auge en los diferentes países en las últimas décadas, erigiéndose como una vía de empleo que aparece como alternativa frente a la pobreza, pero además se evidencia que todavía es bajo el por ciento de ellos que accede a los financiamientos bancarios (microcréditos) para desarrollar su negocio.

Se concluye que en la actualidad existen varias limitaciones que frenan la accesibilidad a los microcréditos, coincidiendo los autores analizados en que las fundamentales son las siguientes: pobre educación financiera por parte de los emprendedores que los limita en el uso de los servicios de financiación, exigencia de garantías para otorgar el préstamo, escasas políticas de gobierno que apoyen financieramente estos proyectos y persiste la desconfianza de los emprendedores en las instituciones financieras, viéndolas más como agentes fiscalizadores que como socios en un negocio.

Referencias bibliográficas

- Atiénzar, F. B. (2020). *El financiamiento bancario a emprendimientos privados en Cuba. Estudios del desarrollo social Cuba y América Latina*.
- Atiénzar, F. F. (2023). Los créditos bancarios a las mipymes: brechas y propuestas de mejora. *Economía y Desarrollo*.
- Canizales Gómez, B. A., & Andino Matute, O. N. (2021). Acceso a microcrédito para pymes en Honduras. Honduras.

Vol. XXIII, No. 4, octubre-diciembre 2024, pp. 47-62

Fajardo, R. F. (2020). *Taller de Microcrédito*. La Habana.

Iñiguez, J. M. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Revista científica Sociedad & Tecnología*.

Mesa, M. J. (2022). Análisis del impacto de los microcréditos en emprendedores y sus negocios. Madrid, España.