



# ACADEMIA

En esta sección podrás encontrar artículos académicos y artículos científicos de la comunidad universitaria en general, los cuales son originales, y describe resultados experimentales, nuevos conocimientos o experiencias basadas en hechos conocidos de sus autores.



# POSIBLES FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EMPRESARIOS LIDERADOS POR MUJERES EN COSTA RICA

M.B.A. Luis Fernando Benavides González

[luis.benavides@usanmarcos.ac.cr](mailto:luis.benavides@usanmarcos.ac.cr)

Director de cátedra de la carrera de mercadeo, Universidad San Marcos (USAM)

DOI: <https://doi.org/10.64183/sfmfe970>

## RESUMEN

Con esta investigación se crea una guía en donde las emprendedoras puedan visualizar, cuáles son los requisitos para optar por financiamiento, con el fin de crear una base económica sólida para potencializar su micro, pequeña o mediana empresa (MIPYME). El objetivo de este estudio consiste en “Determinar las posibles fuentes de financiamiento estatal, para emprendimientos liderados por mujeres, mediante el análisis de las opciones existentes en el mercado nacional, teniendo dichas fuentes como alternativas de crecimiento, a partir del año 2025, en Costa Rica”. En cuanto a su alcance, está dirigida a ser una guía para mujeres emprendedoras, principalmente. Además, contempla las diferentes fuentes de financiamiento público, o mixto, como programas que combinan recursos públicos y privados. La metodología se centra en la revisión documental sobre las fuentes de financiamiento, con especial atención a las iniciativas dirigidas a mujeres. Además, se realiza un análisis de la información disponible en los sitios web de las entidades públicas y mixtas que ofrecen financiamiento a emprendimientos. Entre los resultados principales se tiene que los requisitos para optar por estos créditos, aunque son muchos, en la mayoría de los casos, no son difíciles de cumplir por las propietarias de las PYME. Como principal conclusión se obtuvo que en el país existen suficientes fuentes de financiamiento para emprendimientos liderados por mujeres, pero estas deben tener sus proyectos en regla e inscritos en las entidades correspondientes.

*Palabras clave:* Emprendimiento, fuentes de financiamiento, mujer emprendedora, crecimiento económico, apoyo económico.



Recibido: Septiembre 2023. Aceptado: Noviembre 2023

*Received: September, 2023. Accepted: November, 2023*

## ***POSSIBLE SOURCES OF FUNDING FOR WOMEN-LED VENTURES IN COSTA RICA***

### ***ABSTRACT***

*With this research, a guide is created where entrepreneurs can visualize what are the requirements to opt for financing, to create a solid economic base to enhance their micro, small or medium-sized enterprises (MSMEs). The aim of this study is to “Determine the possible sources of state financing for ventures led by women, through the analysis of the existing options in the national market, having these sources as alternatives for growth, starting in 2025, in Costa Rica”. As for its scope, it is aimed at being a guide for women entrepreneurs, mainly. In addition, it contemplates the different sources of public or mixed financing, such as programs that combine public and private resources. The methodology focuses on the documentary review of funding sources, with special attention to initiatives aimed at women. In addition, an analysis of the information available on the websites of public and mixed entities that offer financing to ventures is carried out. Among the main results is that the requirements to qualify for these credits, although they are many, in most cases are not difficult for the owners of SMEs to meet. The main conclusion was that there are sufficient sources of financing for women-led ventures in the country, but they must have their projects in order and registered with the corresponding entities.*

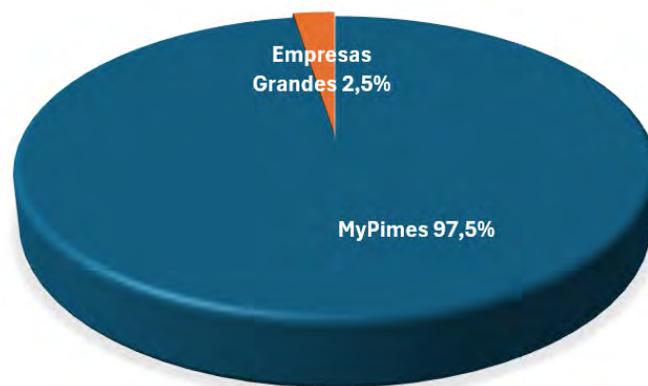
*Keywords: Entrepreneurship, sources of financing, women entrepreneurs, economic growth, economic support.*

## INTRODUCCIÓN

Emprendedor es una palabra estrechamente relacionada con el vocablo francés *entrepreneur*, que aparece a principios del XVI. En Costa Rica se han dado muchos casos de éxito de emprendedores a través de la historia del país. Tenemos por ejemplo a: La Nación, Universal, Spoon, Fischell y La Gloria, solamente por mencionar algunos negocios comerciales que se desarrollaron a finales del siglo XIX y principios del XX. Ya sea por necesidad, por deseo de obtener un ingreso adicional, por tradición, o moda, las circunstancias tan diferentes de este nuevo siglo han hecho que las personas hayan puesto sus esfuerzos en crear nuevos proyectos emprendedores.

La aparición del internet y el *E-commerce* han logrado expandir las fronteras de los negocios a nivel global, logrando con esto una gran cantidad de información prácticamente al alcance de todos, expandiendo también las oportunidades de negocios. Sin embargo, son muchos los proyectos emprendedores exitosos en el país, de hecho las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPYMES) en Costa Rica representan aproximadamente el 97.5% del parque empresarial y el restante 2.5% son empresas grandes, de acuerdo con los datos suministrados por el Ministerio de Economía Industria y comercio (MEIC) en el año 2017, fecha en que se realizó su último registro de variables económicas.

**Gráfico 1.** *Parque Empresarial de Costa Rica.*

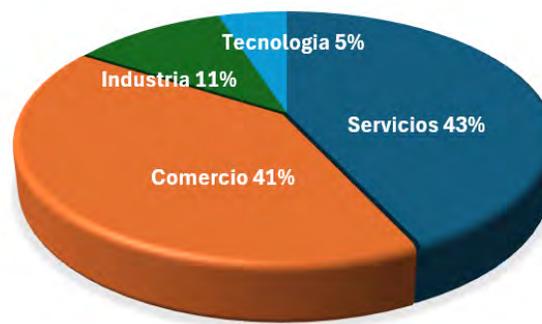


Fuente: Elaboración propia. (2024, a partir de información tomada de la página del MEIC, 2024)

De acuerdo con este último Registro de Variables Económicas (REVEC), que contempla además de las estadísticas del MEIC, las del del Banco Central de Costa Rica para contar con más y mejores datos, las PYMES aportan a la creación de empleos un 34.5% (320.767 personas trabajadoras) y representan un 35.7% del PIB.

Además, la mayor cantidad de las PYMES se ubican en el sector servicios con una participación del 43% de las PYMES del país, al comercio se dedican el 41%, a la industria el 11% y al sector de Tecnologías el 5%.

**Gráfico 2.** *Distribución de PYMES por sector*



Fuente: Elaboración propia. (2024, a partir de información tomada de la página del MEIC, 2024)

Como se evidencia en el cuadro 2 solamente los sectores comercio y servicios, superan el 80% de participación del mercado nacional, generando además como beneficio colateral, en el área de servicios un 56,0% del empleo, en cuanto a comercio el 19,5%, en el sector industrial el 14,5% de un total de un total de 1.042.955 de trabajadores, visualizándose que la mayor cantidad de empleos en los últimos seis años se concentró en el sector servicios.

Más del 60% de las MiPymes en Costa Rica son dirigidas por mujeres, evidenciando con esto, que existe una tendencia creciente entre las mujeres costarricenses de crear sus propios negocios. Reflejando una mayor participación y éxito de las mujeres en el ámbito empresarial del país. (WA-Chong TF, 2023)

Producto de la pandemia y otras variables, el número de personas o familias que decidieron emprender creció considerablemente en todas las regiones del territorio nacional, la mayoría de los emprendedores fueron mujeres, con edad ente 30 y 40 años. La mayoría poseen el grado de licenciatura (34,7%), seguido de maestrías y bachilleres universitarios. La mayor parte pertenecen al sector formal en la capital del país. Esta investigación, tiene como objetivos específicos:

1. Determinar las principales alternativas que existen en el mercado, de financiamiento para PYMES lideradas por mujeres, mediante la investigación documental, para el año 2025.
2. Describir los requisitos que solicitan los principales competidores del mercado crediticio para PYMES lideradas por mujeres.

## MATERIALES Y MÉTODOS

Los materiales utilizados para realizar esta investigación son obtenidos de diferentes fuentes. Como fuente

primaria se utilizaron algunos comunicados del MEIC y entrevistas a personas que trabajan en las diferentes instituciones públicas relacionadas directamente con el tema. Como fuentes secundarias se utilizaron tesis y libros sobre el tema, recuperados del CRAI de USAM y además de la revisión netnográfico en las paginas web de las diferentes instituciones gubernamentales, que apoyan a los emprendimientos liderados por mujeres, con el fin de otorgándoles préstamos. Como método se utilizó la observación, revisión y el análisis de toda la información recabada.

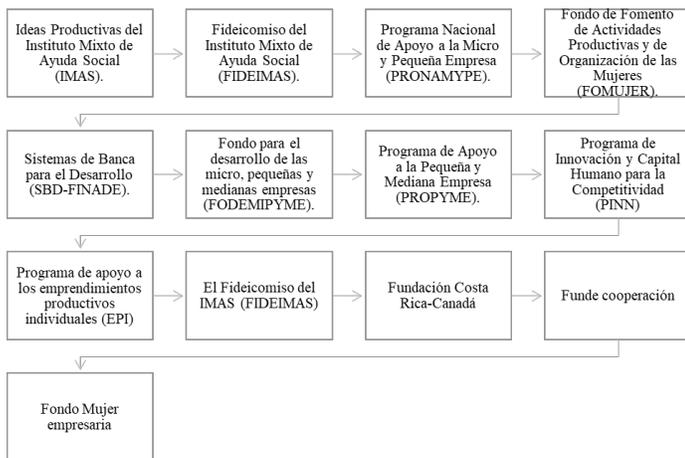
## RESULTADOS

Con el desarrollo de esta investigación se lograron alcanzar dos resultados fundamentales para comprender el emprendedurismo y su comportamiento en el país:

- 1) Se evidencio que aunque son muchas las mujeres que lideran proyectos emprendedores y que tienen formación académica suficiente para alcanzar el éxito con sus proyectos emprendedores; son muy pocos los emprendimientos que cumplen con los requisitos mínimos para ser sujetos de crédito o financiamiento por parte de una organización gubernamental.
- 2) Se lograron identificar las principales fuentes gubernamentales de financiamiento. El acceso a financiamiento siempre ha sido un problema para los emprendedores, ya que la mayoría de estos, por sus características, no son candidatos en los cuales los bancos pongan sus esfuerzos. En Costa Rica diferentes entidades gubernamentales se preocupan por acompañar y ayudar a los emprendedores nacionales y sus proyectos. Formando todos ellos el marco jurídico legal que regule, proteja y beneficie a las MIPYMES nacionales. Como ente regulador de la actividad comercial el estado pone a disposición de los emprendedores nacionales,

las siguientes entidades con el fin de aportar fondos, programas o recursos:

**Figura 1.** Fondos, programas o recursos.



Fuente: elaboración propia. (2024)

## DISCUSIÓN O ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Aunque las instituciones dedicadas a financiar, estimular e identificar proyectos emprendedores liderados por mujeres, son suficientes y se pueden contactar en prácticamente todo el territorio nacional con el fin de apoyarlas y fomentar su crecimiento. Existen además otras instituciones gubernamentales que brindan apoyo a las PYMES nacionales como el INS, MAG, ICE; instituciones semiautónomas, fundaciones, banca pública y privada y fideicomisos como el del Banco Popular (FODEMIPYME) y hasta planes de responsabilidad social (RSE) de algunas empresas, que permiten fomentar la creación y el arraigo de PYMES en el país.

Sin embargo la gran mayoría de las instituciones y oficinas antes mencionadas, solicitan a las PYMES que tengan algún nivel de formalidad para poder optar por un préstamo o financiamiento, requisito inicial que la gran mayoría de los emprendimientos no tienen y un buen porcentaje no tiene interés o no sabe obtener.

A pesar de los esfuerzos del MEIC por formalizar los procesos y ayudar a estos emprendimientos a estructurar su negocio, muchos no tienen interés o les da temor salir a la luz pública. Pagar impuestos, tener cedula jurídica o el simple proceso de realizar factura electrónica para los clientes, son responsabilidades que muchos emprendedores no están dispuestos a asumir, ya que prefieren pasar inadvertidos ante las instituciones públicas, sobre todo las relacionadas con tributos, impuestos y pagos de permisos o patentes.

## CONCLUSIÓN

Las fuentes de financiamiento son primordiales para que los emprendimientos liderados por mujeres puedan desarrollarse y crecer de manera exitosa, además de asegurar un ciclo de vida que cubra por lo menos el mediano plazo. En nuestro país existe una oferta amplia y de financiamiento para los diferentes tipos de emprendimientos, el problema principal radica en que las MiPymes en un porcentaje alto funcionan en la informalidad, afectando sus oportunidades para optar por fuentes de financiamiento gubernamentales.

## AGRADECIMIENTOS

Agradezco a la cátedra de investigación de la Universidad San Marcos (USAM) por la oportunidad de realizar esta investigación, específicamente el apoyo y brindado en el proceso investigativo a Mario Alí Rodríguez, director de posgrados e investigación y a la señorita Roselyn Jiménez Quesada por el acompañamiento y guía en el proceso. También quiero agradecer a Tattiana Zamora directora del CRAI, por facilitarme material valioso y formatos para realizar este artículo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 10 pymes lideradas por mujeres premiadas con encadenamientos y mentorías.* (s. f.). Delfino. cr. <https://delfino.cr/2022/12/10-pymes-lideradas-por-mujeres-premiadas-con-encadenamientos-y-mentorias>
- Alcaraz, R. (2015). *El emprendedor de éxito*. 5ta edición. Editorial McGraw-Hill Interamericana.
- Alianza Empresarial para el Desarrollo.* (s. f.). Aedcr.com. <https://www.aedcr.com/fondo-mujeres-empresarias>
- Lederman, D., Messina, J., Pienknagura, S. & Rigolini, J. (2015). *El emprendimiento en América Latina: Muchas empresas y poca innovación*. Washington, Estados Unidos: Banco Mundial.
- Meic.go.cr. Recuperado el 10 de mayo de 2024, de <https://www.meic.go.cr/comunicado/940/aumento-la-cantidad-de-microempresas-en-el-pais.php>
- Palacios, L.C. (2016). *Estrategias de creación empresarial*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- [http://chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://admin.inec.cr/sites/default/files/2024-01/reenameh2023\\_2\\_0..pdf](http://chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://admin.inec.cr/sites/default/files/2024-01/reenameh2023_2_0..pdf)
- Wa-Chong, T. G. (2023, junio 23). *Emprendedoras arrasan: Seis de cada diez mipymes son lideradas por mujeres*. *La República*. <https://www.larepublica.net/noticia/emprendedoras-arrasan-seis-de-cada-diez-mipymes-son-lideradas-por-mujeres>

## ANEXOS

### Anexo 1. Instituto Mixto De Ayuda Social (IMAS)

Emprendimiento Productivo Individual. Tomado de la página [www.imas.go.cr](http://www.imas.go.cr) en la sección de Servicios y Beneficios. El IMAS cuenta con un Catálogo de Trámites, publicado en la página Trámites Costa Rica del Ministerio de Economía, Industria y Comercio-MEIC. En dicho catálogo se pueden consultar los beneficios que otorga el IMAS con sus requisitos y el fundamento legal de dicho requisito. Link: <https://tramitescr.meic.go.cr/tramites/BuscarTramites.aspx>