



DOI: <https://doi.org/10.23857/dc.v10i1.3780>

Ciencias Sociales y Políticas
Artículo de Investigación

Características de emprendimientos vulnerables y la necesidad de políticas sostenibles

Characteristics of vulnerable enterprises and the need for sustainable policies

Características das empresas vulneráveis e a necessidade de políticas sustentáveis

Luis Martín Béjar León ^I

luis.bejarl@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0009-3346-7268>

Xavier Francisco Flores Torres ^{II}

xavier.florest@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6721-2380>

Rene Guillermo Peña Cabrera ^{III}

rene.penac@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-5277-2223>

Jazmin Katherine Arce Recalde ^{IV}

jazmin.arcer@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0004-4683-6951>

Correspondencia: luis.bejarl@ug.edu.ec

***Recibido:** 30 de enero de 2024 ***Aceptado:** 10 de febrero de 2024 * **Publicado:** 19 de marzo de 2024

- I. Diploma Superior en Pedagogía Universitaria, Diploma Superior en Economía Internacional, Magíster en Negocios Internacionales y Gestión de Comercio Exterior, Ingeniero Comercial, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador, Ecuador.
- II. Máster Universitario en Desarrollo Económico y Políticas Públicas, Economista, Universidad de Guayaquil, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- III. Magíster en Administración de Empresas Mención en Recursos Humanos y Marketing, Abogado de Los Juzgados y Tribunales de La República, Licenciado en Ciencias Políticas y Sociales, Economista; Universidad de Guayaquil, Universidad de Guayaquil, Ecuador.
- IV. Magíster en Administración de Empresas, Doctor of Business Administration, Licenciada en Sistemas de Información, Analista de Sistemas, Universidad de Guayaquil, Ecuador.

Resumen

Los emprendimientos vulnerables son aquellos que enfrentan desafíos significativos, como limitaciones financieras, acceso limitado a recursos y competencia desigual. Estos emprendimientos son una parte importante del tejido empresarial y pueden ser una fuente crucial de empleo e innovación en muchas comunidades. Se realizó una revisión bibliográfica, haciendo una búsqueda exhaustiva en bases de datos académicas como PubMed, Scopus, Web of Science y Google Scholar, utilizando los términos clave identificados como "emprendimientos vulnerables", "políticas sostenibles", "desarrollo empresarial", entre otros. Se revisaron los resultados de la búsqueda para identificar estudios que aborden específicamente las características de los emprendimientos vulnerables y la importancia de políticas sostenibles en su desarrollo. Para apoyar su desarrollo y sostenibilidad, es necesario implementar políticas sostenibles que aborden sus necesidades específicas, promuevan un entorno empresarial inclusivo y equitativo, y fomenten prácticas empresariales sostenibles que beneficien tanto a los emprendedores como a sus comunidades.

Palabras Claves: Emprendimiento, Sostenibilidad, Políticas, Vulnerable, Recursos.

Abstract

Vulnerable ventures are those that face significant challenges, such as financial constraints, limited access to resources, and unequal competition. These ventures are an important part of the business fabric and can be a crucial source of employment and innovation in many communities. A bibliographic review was carried out, doing an exhaustive search in academic databases such as PubMed, Scopus, Web of Science and Google Scholar, using the key terms identified as "vulnerable enterprises", "sustainable policies", "business development", among others. . The search results were reviewed to identify studies that specifically address the characteristics of vulnerable ventures and the importance of sustainable policies in their development. To support their development and sustainability, it is necessary to implement sustainable policies that address their specific needs, promote an inclusive and equitable business environment, and encourage sustainable business practices that benefit both entrepreneurs and their communities.

Keywords: Entrepreneurship, Sustainability, Policies, Vulnerable, Resources.

Resumo

Os empreendimentos vulneráveis são aqueles que enfrentam desafios significativos, tais como restrições financeiras, acesso limitado a recursos e concorrência desigual. Estes empreendimentos são uma parte importante do tecido empresarial e podem ser uma fonte crucial de emprego e inovação em muitas comunidades. Foi realizada uma revisão bibliográfica, fazendo uma busca exaustiva em bases de dados acadêmicas como PubMed, Scopus, Web of Science e Google Scholar, utilizando os termos-chave identificados como “empresas vulneráveis”, “políticas sustentáveis”, “desenvolvimento de negócios”, entre outros. . Os resultados da pesquisa foram revisados para identificar estudos que abordem especificamente as características dos empreendimentos vulneráveis e a importância das políticas sustentáveis no seu desenvolvimento. Para apoiar o seu desenvolvimento e sustentabilidade, é necessário implementar políticas sustentáveis que atendam às suas necessidades específicas, promovam um ambiente empresarial inclusivo e equitativo e incentivem práticas empresariais sustentáveis que beneficiem tanto os empresários como as suas comunidades.

Palavras-chave: Empreendedorismo, Sustentabilidade, Políticas, Vulnerabilidade, Recursos.

Introducción

El término emprendimiento denota el sentimiento o necesidad de emprender, el cual es un verbo que hace referencia directa a poder llevar adelante la acción de cubrir una necesidad ya presente en el medio o crear una nueva necesidad para el cliente potencial. Por lo que, Rodríguez (2015, citado por Chipantiza Bombón, 2023) presenta el concepto de entrepreneur como “El individuo que asume riesgos en condiciones de incertidumbre, dividiendo a los productores de la economía de mercado en “contratados”, que reciben salarios o rentas fijas, y los emprendedores que reciben ganancias variables e inciertas” . Por otra parte, Freire (2005, citado por Chipantiza Bombón, 2023) define a “los emprendedores como visionarios, ya que para ellos emprender es la única manera de subsistir, ante la imposibilidad de ser parte de un proyecto existente”. En los países en vías de desarrollo, generalmente se encuentran con empresarios que han desarrollado un gran potencial para identificar las oportunidades de emprendimiento, pero también es evidente la existencia de una proporción considerable de emprendimiento de subsistencia. Es importante aclarar que los emprendimientos de subsistencia son aquellos que no disponen de las posibilidades, ya sean estas económicas, sociales y culturales para desarrollarse, siendo el principal motivo el hecho de que

fueron creados por necesidad. Pueden encontrarse enmarcados dentro de lo que se conoce como economía informal, por lo que hasta se puede analizar cómo se desarrolla dentro de condiciones de vulnerabilidad, pobreza y exclusión social. Es muy posible que este tipo de emprendimiento, represente un alto porcentaje de aquellas empresas que no lograron desarrollarse (Borja et al., 2020). El emprendimiento ha surgido en las últimas décadas como una estrategia de activación ante el creciente desempleo y la incapacidad de los mercados para generar oportunidades de empleo e inserción profesional para diversos colectivos de personas, especialmente para los más afectados por el desempleo, jóvenes y mujeres. Así, ha crecido una retórica pública que hace del emprendimiento la solución y enaltece el desarrollo de una cultura de iniciativa emprendedora. Por ejemplo, la Unión Europea, en 1997, indicó a sus Estados miembros que deberían desarrollar planes para el emprendimiento y para el desarrollo del espíritu emprendedor, especialmente apoyando el emprendimiento femenino (Ramírez Sánchez, 2023).

Tanto la definición de emprendimiento social, sus características y los valores que identifican a sus promotores, sugieren que dentro de este tipo de organización existe un gran potencial para aportar a la solución de problemáticas sustanciales que afectan a las comunidades y regiones donde operan. Sin embargo, y a pesar de esta capacidad, los emprendedores sociales se enfrentan a importantes retos que deben vencer a fin de ver cumplidos sus objetivos y poder propiciar cambios efectivos que perduren en el tiempo. La primera dificultad y, quizás una de las más neurálgicas, se relaciona con la generación de recursos financieros y el acceso al capital. Al primar el objetivo social sobre el financiero, el emprendimiento social suele, erróneamente, restar importancia a las estrategias de captación y diversificación de fuentes de financiamiento que permitan desarrollar su labor y garantizar su viabilidad en el tiempo. A esta problemática, se suma la progresiva demanda y competencia por los fondos, dónde los potenciales cooperantes y financiadores incrementan cada día los requerimientos de proyectos y subvenciones, especialmente los relacionados con la generación, gestión, medición y visibilización del impacto social (Murillo Pérez, 2022).

Metodología

Se realizó una revisión bibliográfica, haciendo una búsqueda exhaustiva en bases de datos académicas como PubMed, Scopus, Web of Science y Google Scholar, utilizando los términos clave identificados como "emprendimientos vulnerables", "políticas sostenibles", "desarrollo empresarial", entre otros. Se revisaron los resultados de la búsqueda para identificar estudios que aborden específicamente las

características de los emprendimientos vulnerables y la importancia de políticas sostenibles en su desarrollo.

Resultados

Vulnerabilidad en los emprendimientos

Los emprendimientos vulnerables son aquellos que enfrentan una serie de desafíos y riesgos que pueden comprometer su viabilidad y sostenibilidad a largo plazo. Estos desafíos pueden surgir de diversos factores, como limitaciones financieras, falta de acceso a recursos, competencia desleal, cambios en el entorno económico o social, entre otros. Las características de los emprendimientos vulnerables pueden variar ampliamente dependiendo del contexto en el que operan. En contextos urbanos, por ejemplo, estos emprendimientos pueden enfrentar mayores presiones debido a los altos costos de operación, la competencia intensa y la saturación del mercado. Mientras tanto, en contextos rurales, pueden enfrentar desafíos relacionados con el acceso limitado a infraestructura y servicios básicos.

Las microempresas no solo constituyen un sector vulnerable dentro de la economía del país, sino que también resulta estropeado por la inestabilidad e inseguridad que genera para sus propios trabajadores estar en ellas. Si bien, en un inicio, los empleados se ven motivados por asumir el compromiso, con el tiempo abandonan estos espacios o emigran de una entidad a la otra, sin que ninguna logre satisfacer sus necesidades vocacionales y materiales en la medida en la que ellos lo demandan. Este tipo de negocios surgen entonces como una posibilidad de subsistir para los trabajadores y no como la oportunidad de generar un crecimiento sostenible en el tiempo, que le permita a los individuos generar riquezas y mejorar sus condiciones de vida (Mendoza Vargas et al., 2019).

Corresponde a las propias personas identificar alternativas para poder generar ingresos en beneficios de ellos y sus familias frente a las pocas plazas de trabajo. Es por esta razón, que el emprendimiento se identifica como una vía para el desarrollo humano despojado del paternalismo estatal, por lo tanto, el emprendedurismo se presenta como la oportunidad del crecimiento propio, social y financiero. De tal manera no solamente se busca identificar los aspectos positivos del emprender sino además poder estar al tanto los elementos que los convierte en un sector sensible dentro de la perspectiva laboral en Ecuador, teniendo en cuenta que en América Latina más del 90% de empresas del sector agrario son pequeñas, medianas y microempresas que aportan una suma considerable al PIB (Chipantiza Bombón, 2023).

Los factores que afectan al emprendimiento

- **Innovación disruptiva:** La innovación disruptiva conocida también como “Flee or fight in response to profit”, es decir, “Salir o luchar en respuesta al beneficio”, se da “cuando se implementan nuevas tecnologías o nuevos modelos de negocio y superan el mercado en el que se desenvuelven; por lo tanto, las empresas se transforman, incluso los sectores industriales”. Los emprendimientos que están fuera de la competencia en el mercado, son aquellos que no han implementado nuevas tecnologías o nuevos modelos de negocio. La carencia de innovación disruptiva afecta no solo los procesos productivos sino la calidad de servicio que se oferta (Vizueta Tomalá, 2020).
- **Inestabilidad económica:** Se define a la inestabilidad o falta de estabilidad, al peligro de que algo cambie. Es así que los factores que determinan la inestabilidad económica en América Latina en las últimas décadas según el Instituto Interamericano para el Desarrollo Económico, Social del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), son: factores internos como: la crisis de la inflación - cambiaría, crisis bancarias, crisis bancarias sistémicas y crisis de deuda; y, factores externos como: el volumen y los precios del comercio internacional de bienes y de servicios, las remesas que los trabajadores emigrantes hacen a sus familias, la propensión a los desastres naturales en la región, la estructura de la producción y las políticas fiscales, monetarias o financieras (Vizueta Tomalá, 2020).
- **Agitación social:** Por protesta social, se entiende las diversas y disímiles expresiones de descontento, disgusto, inconformismo, enojo, cólera, desazón o pesadumbre, experimentados por diferentes sectores sociales urbanos frente a situaciones estructurales o coyunturales. La agitación social desemboca en una recesión económica o época de vacas flacas que se ven reflejadas cuando la tasa de variación del PIB es negativa durante dos trimestres consecutivos, que trae consigo la reducción o disminución del consumo y la inversión, y aumenta el desempleo, factores que afectan los emprendimientos (Vizueta Tomalá, 2020).
- **Cambios en los depositarios del poder:** Los depositarios del poder o detentadores del poder son aquellos que manejan y controlan los bienes y servicios, además de los factores de la producción y el comercio. De acuerdo a Beltrán (2011) “Las organizaciones son, además, sistemas de poder y, por lo tanto, sus objetivos, funciones y roles se encuentran permanentemente en disputa”. Los roles establecen quién hace qué, quién decide, quién obedece, y quién controla a quién en una corporación, además evidencian los intereses de los

depositarios de poder. Por ejemplo, en 1975, el ingeniero de la empresa Kodak, Steve J. Sasson, que inventó el primer modelo de cámara digital en 1975, al conceder una entrevista realizada por el New York Times, mencionó: “Mi prototipo era grande como una tostadora, pero a los técnicos les encantaba, pero era una fotografía sin película, por lo que la reacción de la directiva fue: "Eso está bien, pero no se lo digas a nadie", como podemos ver el cambio que requería la empresa Kodak de los rollos de cámara a la cámara digital dependió de la decisión de los detentores del poder o depositarios del poder en este caso de sus directivos. Finalmente, la compañía declaró la quiebra en 2013 ya que acabó por ser superada por las empresas que se adaptaron más rápidamente a la tecnología digital (Vizueta Tomalá, 2020).

- **Degradación ambiental:** La sostenibilidad medioambiental está seriamente amenazada, pues la emisión de dióxido de carbono se ha acelerado, se pierden bosques, hay sobreexplotación de peces en los mares, especies que van camino a la extinción (ONU). Las industrias y emprendimientos son los que más contribuyen al deterioro medioambiental por la sobreexplotación de los recursos naturales y la emisión de gases tóxicos a la atmósfera, por lo que, se necesitan negocios o empresas amigables con el ecosistema natural que inviertan en productos, servicios, procesos con esta finalidad. Pero estas acciones producen un sobre costo que el consumidor no está dispuesto a pagar (Vizueta Tomalá, 2020).
- **Globalización:** James H. Mittelman, profesor de relaciones internacionales e investigador en economía política internacional, considera que “La globalización es una fusión de procesos transnacionales y estructuras domésticas que permiten que la economía, la política, la cultura y la ideología de un país penetre en otro. La globalización ha incrementado las incertidumbres, los riesgos y las oportunidades por la complejidad del entorno en el que se deben desenvolver los negocios actuales. Los emprendedores actuales deben estar preparados para responder rápidamente a las nuevas amenazas y oportunidades que la globalización transmite rápidamente alrededor del mundo. Con toda seguridad podemos afirmar que la globalización está cambiando y dirigiendo la innovación y el emprendimiento (Vizueta Tomalá, 2020).
- **Cambios demográficos:** El cambio demográfico conocido como un cambio en la composición de la edad en la población se define como: el envejecimiento de la población, la jubilación inminente de los denominados baby boomers (es un término que describe a las personas que nacieron durante la explosión de natalidad en la etapa posterior a la Segunda Guerra mundial 1948-1960) y el descenso de los niveles de natalidad. El escenario futuro de

las empresas será un mayor gasto en sueldos y gestión del talento humano, donde los mayores o senior, serán un porcentaje más elevado en las plantillas que los jóvenes, a esto, generará una crisis del talento humano lo que algunos autores han denominado la guerra del talento humano ya que la consideran una amenaza a la productividad e innovación (Vizueta Tomalá, 2020).

Economía social y emprendimiento

La particular estructura de economía social enfoca su atención en la satisfacción de necesidades prioritarias a través de esfuerzos conjuntos y organizados que permitan al ser humano trabajar mancomunadamente para el bien social. A su vez, el emprendimiento destaca por la serie de características y cualidades que hacen a los individuos ser reconocidos como tales. En este contexto, la empresa de producción social (EPS) intenta conjugar los atributos de ambos sistemas orientándolos hacia estructuras empresariales formales, a partir de la premisa de que el ámbito corporativo resulta cada vez más difícil cuando se opera de manera individual. La eficiencia de una organización económica refiere a su capacidad de preservarse y consolidarse a partir de los resultados de su funcionamiento. La sustentabilidad de un emprendimiento refiere a su capacidad de generar condiciones de viabilidad y seguir funcionando a mediano y largo plazo. Involucra aspectos internos y externos, pero excluye aquellas estrategias que simplemente postergan compromisos asumidos o transfieren determinados costos de operación a la sociedad. La sustentabilidad implica un nivel de desempeño que no produzca los beneficios esperados a costa de insolvencias futuras (Cuenca et al., 2020).

Enfoque del emprendimiento

- **Sostenibilidad:** Restrepo y Torres (2016, citado por Salvador Boza, 2021). Son de una orientación futurística, al balancear los esfuerzos para hacer contribuciones que permitan lograr prosperidad económica, justicia social y cohesión social, así como protección del medio ambiente.
- **Sostenibilidad económica:** Son de orientación netamente económica, buscan descubrir y explotar oportunidades para hacer dinero, a partir de procesos que implican la creación de empresas, asimilación de riesgos, innovación en productos y servicios y gestión de recursos (Salvador Boza, 2021).

- **Sostenibilidad social:** Están socialmente empapados, al complementar metas sociales y económicas. Sostenibilidad ambiental Son ecológica o ambientalmente aliados al preservar recursos naturales y crear desarrollo económico (Salvador Boza, 2021).
- **Desarrollo Sostenible:** El Desarrollo Sostenible en la empresa es, esencialmente, la sostenibilidad económica del negocio, a largo y medio plazo, y para mantener la rentabilidad económica de sus actividades productivas, es necesario contemplar nuevos conceptos de riesgo y de oportunidad (Salvador Boza, 2021).

Emprendimiento sostenible

Chirinos, Meriño y Martínez (2017, citado por Salvador Boza, 2021). El emprendimiento sostenible involucra tres términos fundamentales como son: 1) el eco emprendimiento, 2) emprendimiento social y 3) emprendimiento empresarial; primero, lo medioambiental implica productos limpios, eco eficiencia, desarrollo tecnológico sostenible, ecodiseño, lo que lleva a generar iniciativas de negocios responsables y comprometidas con el medio ambiente, en segundo lugar, el aspecto social del mismo, tiene que ver con el comportamiento de las empresas en ámbitos sociales y éticos, como la gestión del talento humano, derechos humanos, trabajo infantil, género, discriminación, participación de los trabajadores en beneficio de la empresa, esto promueve un mayor rendimiento en las operaciones haciéndolas más productivas debido que las personas se sienten parte de la misma y se les crea el sentido de pertenencia; el tercer aspecto tiene que ver con los resultados financieros de la empresa, donde se evidencia la gestión, dirección, organización, planificación y control para obtener altos niveles de rentabilidad.

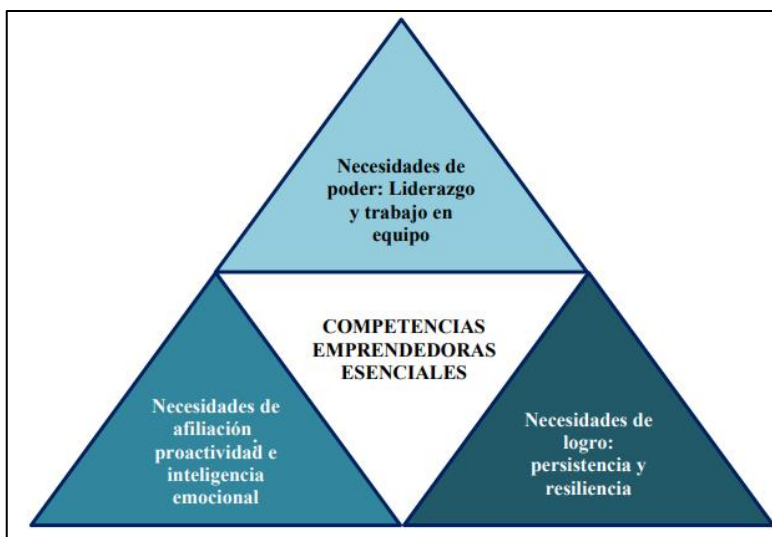
Características de los emprendimientos y sus etapas de desarrollo

- **Gestión,** es la primera fase, en donde el emprendedor comienza el desarrollo de las estructuras e ideas de su emprendimiento en pocas palabras es el instante donde se empieza a gestar dentro de la mente toda la lluvia de ideas antes de poner en práctica cualquier actividad.
- **Puesta en marcha,** esta fase es donde se lleva a cabo el modelo de negocio, el propósito de esta acción es realizar un modelo de producto o servicio que se pondrá en práctica, en otras palabras, es la acción de prueba en el mercado.
- **Escalamiento y consolidación,** en este punto se espera obtener éxito dentro de la organización, lo cual se define como rentabilidad dentro del mercado del consumo o servicio, estando aquí el emprendedor está consciente de que ha superado las etapas anteriores y analiza

que vendrá un periodo de tranquilidad y calma. Internalización, aquí es cuando el emprendedor comienza a crear su modelo de negocio y es donde inicia realmente su empresa en conjunto con todo lo aplicado anteriormente y junto al financiamiento lo que es vital para arrancar en esta nueva etapa (Chipantiza Bombón, 2023).

Competencia de emprendimiento

Figura 1. *Competencia de emprendimiento*



Fuente: (Jurado Paz, 2022).

Las competencias emprendedoras, no solo se requieren para crear empresa, sino que, en su conjunto, son útiles para adaptarse al complejo mercado laboral, en particular, porque muchos de esos conocimientos, actitudes, aptitudes y valores, están siendo requeridas también, en las organizaciones para que los nuevos trabajadores propongan acciones que modernicen a las instituciones, haciéndolas más dinámicas, flexibles, rentables y sostenibles (Jurado Paz, 2022).

Factores determinantes en la sostenibilidad de los emprendimientos

Reina, Sepúlveda y González (2016, citado por Salvador Boza, 2021). Los factores que pueden afectar la sostenibilidad de los emprendimientos se clasificaron en: factores internos, relacionados con las características de la empresa; factores del emprendedor, referentes a sus habilidades y rasgos, y factores del entorno, relacionados con el ecosistema en el que interactúa la empresa.

Tipos de crédito para emprendimientos por institución financiera en Ecuador

En Ecuador, convertirse en emprendedor o microempresario no es una tarea fácil, debido principalmente a los numerosos requisitos que se deben cumplir para lograr este objetivo. En este

sentido, es fundamental considerar factores como el financiamiento, ya que puede resultar difícil acceder a créditos en caso de no contar con suficientes recursos económicos. Tanto las instituciones públicas como privadas ofrecen opciones de financiamiento, las cuales analizan las necesidades del solicitante para determinar cuál se ajusta mejor a su capacidad real de pago. A continuación, se detallan estas alternativas (Bombón Rodríguez, 2021).

En Ecuador, la regulación financiera está a cargo de la Junta Monetaria quien mediante Resolución N° 209 emitida en el 2016 identifica segmentos de crédito con el objetivo ubicarlos acorde a las necesidades del mercado, a continuación:

- **Microcrédito.-** En este contexto, el mismo puede ser entregado a entes naturales que tienen la obligación de llevar a cabo su proceso contable o entes con personería jurídica cuyos comercios anualizados no superen los \$100,000.00 para financiar actividades productivas o comerciales, se subdividen en:
- **Microcrédito Minorista.-** Créditos otorgados a clientes de instituciones financieras que mantengan una exposición menor a \$1,000.00 en microcréditos incluyendo el movimiento requerido.
- **Microcrédito de Acumulación Simple.-** Créditos otorgados para clientes que mantengan una exposición mayor a \$1,000.00 hasta \$10,000.00 en microcréditos incluyendo la operación solicitada.
- **Microcrédito de Acumulación Ampliada.-** Créditos otorgados a clientes de instituciones financieras que mantengan una exposición mayor a \$10,000.00 en microcréditos incluyendo la operación solicitada (Bombón Rodríguez, 2021).

Programas gubernamentales de financiamiento

Específicamente, BanEcuador y la Corporación Financiera Nacional (CFN) proveen productos financieros con condiciones (precios, requisitos y asequibilidad) favorables para la creación de nuevos negocios por parte de grupos prioritarios (jóvenes, mujeres, agricultores, migrantes y personas con discapacidad). También se creó el programa Banco de la Calle, que promueve la inclusión financiera al llevar a las comunidades brigadas de BanEcuador que se posicionan en carpas para promocionar sus productos y servicios. Asimismo, la CFN mantiene el Fondo Nacional de Garantías, que, a través de alianzas con las instituciones privadas del sector financiero, facilita el acceso a financiamiento a micro, pequeños y medianos empresarios que no tengan activos y/o personas que sirvan como garantes. Otro producto es Apoyo Productivo y Financiero, que permite a las empresas

Características de emprendimientos vulnerables y la necesidad de políticas sostenibles

con dificultades refinanciarse con la CFN, siempre que se mantenga el destino final de la operación. Adicionalmente, el Banco de Ideas administrado por la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (Senescyt) es el programa por excelencia para el financiamiento de emprendimientos innovadores a través de capital semilla e incubadoras. Se anuncia también que próximamente se crearán plataformas para la vinculación de estos emprendimientos con financistas privados e internacionales interesados en invertir con capital en forma de inversiones ángel o capitales de riesgo (Grupo faro, 2019).

Características de emprendimientos vulnerables y la necesidad de políticas sostenibles

Tabla 1. Distintas líneas de crédito que se ofrecen a través de las instituciones del Estado para financiar el emprendimiento.

Productos financieros			
Institución	Programa/ Producto	Enfoque	Condiciones
	Crédito Emprendimiento	Créditos para iniciativas productivas, en especial generadas por jóvenes, profesionales recién graduados y personas que no disponen de experiencia en actividades económicas independientes.	Montos desde \$ 500 a \$ 50 000. Frecuencia de pago personalizada según el flujo de caja de cada proyecto. Plazos: Hasta 60 meses.
			Montos desde \$ 50 a \$ 15 000. Frecuencia de pago personalizada según el flujo de caja y el ciclo productivo. Financiamiento de hasta el 100%.
	Banco del Pueblo	Sectores: comercio, servicios y pequeña industria.	Articulación con instituciones públicas y privadas para la prestación de servicios no financieros anteriores (asesorías) y posteriores (seguimiento y monitoreo) a la otorgación de crédito. No se requiere historial crediticio. Plazos: Hasta 5 años.
BanEcuador	Gran Minga Agropecuaria	Sectores: agrícola, acuícola y pecuario.	Montos desde \$ 50 a 150 remuneraciones básicas unificadas. Frecuencia de pago personalizada según el flujo de caja y el ciclo productivo. Financiamiento de hasta el 100%.
			Coordinación con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) para la dotación de servicios no financieros anteriores (asesorías) y posteriores (seguimiento y monitoreo) a la otorgación del crédito. Plazos: Hasta 10 años para actividades agropecuarias y hasta 20 años para actividades forestales.
	Crédito Desarrollo Solidario	Microcrédito a grupos de personas beneficiarias del bono de desarrollo humano (BDH), para que inicien actividades económicas con la asesoría del MIES.	Se puede aplicar en grupos de beneficiarios. El monto del crédito es de hasta \$ 600 por individuo, correspondiente al 50% del BDH anual recibido por persona. Pagos personalizados acordes al flujo de caja y al ciclo productivo. Plazos: Hasta 12 meses.
	Crédito PYMES	Financiamiento para actividades de producción, comercio o servicio.	Montos desde \$ 5 000 a \$ 500 000. Frecuencia de pago personalizada según el flujo de caja y el ciclo productivo.

Características de emprendimientos vulnerables y la necesidad de políticas sostenibles

BanEcuador	Gran Minga Agropecuaria	Sectores: agrícola, acuícola y pecuario.	Financiamiento de hasta el 100%. Coordinación con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) para la dotación de servicios no financieros anteriores (asesorías) y posteriores (seguimiento y monitoreo) a la otorgación del crédito. Plazos: Hasta 10 años para actividades agropecuarias y hasta 20 años para actividades forestales.
	Crédito Desarrollo Solidario	Microcrédito a grupos de personas beneficiarias del bono de desarrollo humano (BDH), para que inicien actividades económicas con la asesoría del MIES.	Se puede aplicar en grupos de beneficiarios. El monto del crédito es de hasta \$ 600 por individuo, correspondiente al 50% del BDH anual recibido por persona. Pagos personalizados acordes al flujo de caja y al ciclo productivo. Plazos: Hasta 12 meses.
	Crédito PYMES	Financiamiento para actividades de producción, comercio o servicio.	Montos desde \$ 5 000 a \$ 500 000. Frecuencia de pago personalizada según el flujo de caja y el ciclo productivo. Plazos: Hasta 12 meses.
	Crédito PYMES	Financiamiento para actividades de producción, comercio o servicio.	Montos desde \$ 5 000 a \$ 500 000. Frecuencia de pago personalizada según el flujo de caja y el ciclo productivo.
	Crédito Microempresas	Microcrédito	Montos de hasta 150 remuneraciones básicas unificadas. Frecuencia de pago personalizada según el flujo de caja y el ciclo productivo.
	Crédito Desarrollo Humano	Microcrédito a beneficiarios del bono de desarrollo humano (BDH) para que puedan	\$ 600 para crédito individual y \$ 1 200 para asociativo.

Características de emprendimientos vulnerables y la necesidad de políticas sostenibles

	emprender en negocios propios.	Pago mensual.
		Plazos: 12 meses para crédito individual; 24 meses para crédito asociativo.
Banco de la Calle	Promueve los créditos productivos a personas que, por diversas razones, no tienen acceso o desconocen de los mecanismos para adquirir productos o servicios en las instituciones financieras formales.	Créditos de hasta \$ 10 000 sin la necesidad de garante y con un interés del 11%. Se promueve a través de ferias y brigadas en las calles de diferentes provincias.
Financiamiento Productivo	Para personas naturales o jurídicas privadas, legalmente establecidas en el país, con ventas o ingresos brutos de hasta \$ 100.000. Enfocado a sectores productivos.	Plazos: Activo fijo: 10 años Capital de trabajo: 3 años Asistencia técnica: 2 años Tasa de interés: Reajutable cada 90 días según la TPR.
CFN	Financiamiento como medida de apoyo inmediato para la reactivación del sector productivo en las provincias de Carchi, Sucumbíos, Manabí y Esmeraldas, para clientes nuevos y clientes CFN, con recursos a largo plazo.	Montos de hasta \$ 50 000 para clientes nuevos y de \$ 20 000 para clientes CFN.
Crédito Directo Local	Financiamiento para la adquisición de materia prima, insumos locales, asistencia técnica y otros rubros en sectores productivos.	Montos desde \$ 50 000 por cada cliente, hasta \$ 25 millones por sujeto de crédito y hasta \$ 50 millones por grupo económico.
Fomento a la diversificación de exportaciones agrícolas	Financiamiento orientado a la producción de bienes agrícolas y/o su exportación en estado primario o con valor agregado.	Monto mínimo de financiamiento: \$ 50 000. Hasta 3 años de período de gracia.
PYME Prospera	Financiamiento dirigido a personas naturales y jurídicas con ventas anuales superiores a \$ 100 000, que cuenten con proyectos nuevos o de ampliación, cuya actividad productiva se enmarque en el listado de actividades financiables de la CFN-BP como actividades de alto impacto.	Monto mínimo: \$ 50 000 Monto máximo: -Activo fijo: \$ 2 000 000 -Capital de trabajo: \$ 500 000 Plazo: Hasta 15 años
PYME Exprés	Este es un producto destinado a financiar capital de trabajo de manera ágil a personas naturales y jurídicas con un buen comportamiento crediticio y en proceso de expansión para su operación en el corto plazo.	Monto máximo: \$ 150 000/30% de las ventas anuales/100% del patrimonio. Plazo: Financiamiento revolvente de hasta 2 años. Capital de trabajo: 2 años.
Apoyo Productivo y Financiero	Financiamiento de pasivos con el sistema financiero público y privado, manteniendo el destino final de la operación (activo fijo o capital de trabajo), y concesión de financiamiento adicional para el desarrollo de su proyecto.	Monto mínimo: \$ 50 000 Monto máximo: \$ 4 000 000 Porcentaje de financiamiento: Hasta el 100% de la deuda.

Fuente: (Grupo faro, 2019).

Conclusión

Los emprendimientos vulnerables representan una parte importante y a menudo desatendida del tejido empresarial en muchas comunidades. Estos emprendimientos enfrentan una serie de desafíos, como limitaciones financieras, acceso limitado a recursos y competencia desigual, que pueden obstaculizar su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. Sin embargo, son una fuente crucial de empleo, innovación y desarrollo económico en muchas regiones.

Para apoyar adecuadamente a estos emprendimientos, es necesario implementar políticas sostenibles que aborden sus necesidades específicas y promuevan un entorno empresarial inclusivo y equitativo. Estas políticas deben incluir medidas para mejorar el acceso a financiamiento, proporcionar capacitación empresarial y asesoramiento, y fomentar la colaboración y el intercambio de conocimientos entre los emprendedores vulnerables.

Además, es fundamental adoptar un enfoque holístico que reconozca la interconexión entre los aspectos económicos, sociales y ambientales del desarrollo empresarial. Esto significa promover prácticas empresariales sostenibles que beneficien tanto a los emprendedores como a sus comunidades, y trabajar hacia un futuro en el que todos los emprendimientos tengan la oportunidad de prosperar y contribuir al desarrollo sostenible a largo plazo.

Referencias

- Bombón Rodríguez, M. D. C. (2021). Créditos para emprendimientos en el Ecuador, una estrategia para la reactivación del empleo [UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA]. <https://dspace.ucacue.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ffdb2ca0-17d4-421a-b1e9-08a91fbec349/content>
- Borja, A., Carvajal, H., & Vite, H. (2020). Modelo de emprendimiento y análisis de los factores determinantes para su sostenibilidad. *Revista ESPACIOS*.
- Chipantiza Bombón, L. R. (2023). Emprendimientos vulnerables en la Parroquia Esmeraldas, 2021-2022 [Pontificia Universidad Católica de Ecuador]. <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/6eb0124f-dd23-4c4a-992b-87ae14fb6031/content>
- Cuenca, N. F., Cuenca, T. E. F., Vélez, J. M., & Cobeña, G. V. S. (2020). Emprendimiento social y desarrollo sostenible. *Polo Del Conocimiento. Revista Científico-Profesional*, 5(3). <https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1339>

- Grupo faro. (2019). ¿Es el crédito un catalizador del emprendimiento?: retos y recomendaciones en Ecuador. La Caracola Editores. <https://grupofaro.org/wp-content/uploads/2019/09/INFORME-EMPREDIMIENTO-SEP-2019.pdf>
- Jurado Paz, I. M. (2022). Emprendimiento rural como estrategia de desarrollo territorial: una revisión documental. *ECONÓMICAS CUC*, 43(1). <https://doi.org/10.17981/econcuc.43.1.2022.Org.7>
- Mendoza Vargas, E. Y., Escobar Terán, H. E., Boza Valle, J. A., & Macías España, G. H. (2019). Característica de Vulnerabilidad de los micro-emprendimientos en la Provincia de los Ríos; Una necesidad de políticas sostenibles. *Universidad y Sociedad*, 11(5), 377–384.
- Murillo Pérez, L. M. (2022). El emprendimiento social como motor de desarrollo sostenible: propuesta de un modelo para fortalecer la gestión del impacto social en los grupos de interés [Universitat Politècnica de València]. [https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/182264/Murillo - EL EMPREDIMIENTO SOCIAL COMO MOTOR DE DESARROLLO SOSTENIBLE PROPUESTA DE UN MODELO PAR....pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/182264/Murillo%20-%20EL%20EMPREDIMIENTO%20SOCIAL%20COMO%20MOTOR%20DE%20DESARROLLO%20SOSTENIBLE%20PROPUESTA%20DE%20UN%20MODELO%20PAR...pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Ramírez Sánchez, T. J. (2023). Políticas públicas sociales en el emprendimiento femenino [Universidad de Coruña]. https://ruc.udc.es/dspace/bitstream/handle/2183/34513/RamirezSanchez_JessicaTatiana_TFM_2023.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Salvador Boza, S. (2021). Propuesta de mejora de atención al cliente como factor relevante para la sostenibilidad de los emprendimientos en las Mypes del sector servicio, rubro restaurantes de la urbanización los Aprovechados del distrito de Pillco marca Huánuco, 2021 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22910/ATENCION_CLIENTE_SALVADOR_BOZA_SORAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vizueta Tomalá, V. H. (2020). Los factores que afectan a los emprendimientos en el Ecuador. *INNOVA Research Journal*, 5(3.2), 122–133. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.2.2020.1563>