**APOYO AL EMPRENDIMIENTO Y LA ECONOMÍA SOCIAL POR PARTE DE LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO EUROPEAS: UN ESTUDIO DE CASOS**

**Helena-María Bollas-Araya,** hebolar@ade.upv.es

**Elies Seguí-Mas,** esegui@cegea.upv.es

CEGEA, Universitat Politècnica de València

**RESUMEN**

El emprendimiento constituye los cimientos para el impulso y el progreso de la actividad empresarial y de la economía de mercado. La finalidad de este trabajo es identificar cuáles son las acciones llevadas a cabo por las cooperativas de crédito europeas con respecto al apoyo al emprendimiento y al fomento de la economía social. Para ello, se ha realizado un análisis basado en el estudio de casos, tratando de identificar qué instrumentos de apoyo se ofrecen a los emprendedores y a las empresas de economía social. Como entidades de carácter social, ofrecen diferentes productos y servicios destinados a fomentar la creación de nuevas empresas y a financiar a la economía social, aunque deberían promover más el emprendimiento social.

**PALABRAS CLAVE**:cooperativas de crédito, emprendimiento, economía social.

1. **INTRODUCCIÓN**

El emprendimiento supone la base para el desarrollo de la actividad empresarial y de la economía de mercado. La actual crisis económica ha agudizado la necesidad de emprendedores y de identificar nuevos yacimientos de empleo y de negocio. Las cooperativas de crédito se caracterizan por su fuerte vinculación con el entorno socioeconómico y, por tanto, parece lógico pensar que deberían integrar el apoyo a los emprendedores dentro de sus actuales políticas en el contexto definido. Además, como entidades que forman parte de la economía social, el apoyo al emprendimiento social debería identificarse de manera singular.

El presente trabajo tiene por objeto identificar cuál es el rol de las cooperativas de crédito europeas con respecto el fomento de las iniciativas emprendedoras y de la economía social. Para este fin, en primer lugar, se han definido los conceptos de emprendimiento y emprendimiento social. En segundo lugar, se realiza un estudio exploratorio sobre los instrumentos de apoyo a los emprendedores y a la economía social que se citan en la información corporativa de las cooperativas de crédito europeas. Por último, el último apartado del trabajo establece unas conclusiones a partir de los resultados observados.

1. **REVISIÓN DE LA LITERATURA**

La definición clásica de emprendimiento la elaboró Schumpeter (1934) hace casi ya cien años, al definirlo como el proceso de desarrollar nuevas combinaciones en un periodo temporal acotado. En este marco, el emprendedor es todo aquel que realiza nuevas combinaciones de medios de producción, y cuando el proceso de combinación termina, el individuo pierde su carácter emprendedor.

Las definiciones más modernas matizan la definición, afirmando que es “el proceso de creación o aprovechamiento de una oportunidad, a pesar de los recursos actualmente controlados” (Timmons, 1994) o “el estudio de cómo, por quién y con qué efectos las oportunidades para crear bienes o servicios son descubiertas, evaluadas y explotadas” (Shane y Ventakaraman, 2000).

Por su parte, respecto al emprendimiento social, las primeras definiciones identifican al emprendedor social como un agente de cambio que busca la creación y sostenibilidad de valor social (no sólo el privado), el reconocimiento y seguimiento de nuevas oportunidades para mejorar el mismo, el compromiso con un proceso continuo de innovación, adaptación y aprendizaje y la exhibición de un elevado sentido de transparencia y rendición de cuentas a sus interesados y de verificación de sus resultados (Dees, Emerson y Economy, 2001).

Definiciones más próximas lo definen como el compromiso para crear nuevos modelos de actividad que desarrollen productos y servicios para satisfacer las necesidades básicas de colectivos desatendidos por las instituciones sociales convencionales (De Pablo, 2005). El emprendimiento social se enmarca, en la mayoría de los casos y en términos generales, dentro del ámbito de la economía social y, más en particular, en la denominada nueva economía social o solidaria (Laville, 2000; Sanchis y Melián, 2011).

Una de las principales limitaciones a la hora de constituir una empresa social es la dificultad para obtener financiación externa (Sanchis y Campos, 2005). Estas entidades se caracterizan por tener una débil estructura de capital, que las obliga a buscar fondos difíciles de conseguir, debido a las condiciones, garantías y avales requeridos (Melián et al., 2010).

En este contexto, las cooperativas de crédito pueden jugar un papel importante, ya que son entidades que nacen con un fin social y que, desde sus orígenes, han tenido como objetivo prioritario la financiación de sus socios o de colectivos con dificultades de acceso a las fuentes de financiación del mercado.

Consecuentemente, este estudio exploratorio se plantea las siguientes preguntas de investigación: ¿Aparece explícitamente el apoyo al emprendimiento y al emprendimiento social dentro de las políticas de las cooperativas de crédito europeas? En caso afirmativo ¿Qué mecanismos de apoyo o líneas de actuación son las desarrolladas preferentemente por las enidades?

1. **METODOLOGÍA**

Según Yin (1989), al investigar un fenómeno contemporáneo en su contexto real, cuándo las fronteras entre fenómeno y contexto no son evidentes, resulta interesante usar el estudio del caso cómo herramienta de análisis. Es decir, atendiendo a la limitación del estudio cuantitativo, se considera más adecuado un análisis cualitativo basado en estudios de casos.

Para la elección de los casos se ha seguido un muestreo teórico, no estadístico, tratando de escoger aquéllos que puedan ofrecer una mayor oportunidad de aprendizaje (Denzin y Lincoln, 1994). En la siguiente tabla se presentan las entidades objeto de estudio y sus características generales.

Tabla 1: Datos descriptivos de las entidades analizadas.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nombre** | **Cajamar** | **Caja Laboral** | **RZB** | **The Co-ooperative Bank** | **Rabobank** |
| **País** | España | España | Austria | Reino Unido | Holanda |
| **Activos totales**  **(millones de euros)** | 30.192 | 20.840 | 291.538 | 61.119 | 731.665 |
| **ROA (%)** | 0,09 | n.d. | 0,40 | 0,40 | 0,38 |
| **ROE (%)** | n.d. | n.d. | 5,83 | 9,78 | 7,6 |

Fuente: EACB (2012) e informes de sostenibilidad (2012).

Para la obtención de resultados se ha realizado un diseño exploratorio, cualitativo y fundamentado en la obtención de información primaria. Así, la principal fuente del estudio ha sido fundamentalmente las web corporativas de las entidades analizadas. Adicionalmente, de manera más concreta, se han estudiado particularmente los informes de sostenibilidad presentados por las entidades ya que -como indican Guzmán y Trujillo (2008)- no se puede hablar de emprendimiento social sin hablar de sostenibilidad.

En definitiva, el análisis realizado se ha fundamentado en la identificación de las acciones llevadas a cabo por cada cooperativa de crédito en relación al apoyo a los emprendedores y al fomento de la economía social.

1. **RESULTADOS**

Con el análisis de los distintos casos-estudio se ha perseguido obtener evidencias sobre las actividades e iniciativas promovidas por algunas cooperativas de crédito europeas con respecto al emprendimiento y a la economía social. A continuación, se describen los casos estudiados.

* 1. **CAJAMAR CAJA RURAL**

Cajamar Caja Rural, cabecera del Grupo Cooperativo Cajamar, es la primera caja rural y cooperativa de crédito española por volumen de activos. La entidad elabora su *“Informe de Responsabilidad Social Corporativa y Sostenibilidad”* en el que se hace referencia explícita a las iniciativas de apoyo al emprendimiento y a la economía social.

De este modo, con el objetivo de dotar de soluciones financieras y servicios a autónomos y pymes, la cooperativa pone a su disposición una amplia oferta de productos y servicios destinados a apoyar a los emprendedores, a través de la financiación de activos fijos nuevos, con el fin de facilitar la puesta en marcha de proyectos de autoempleo, microempresas y pymes; fomentar el autoempleo para el colectivo de autónomos; y apoyar la inversión empresarial de pequeñas y medianas empresas.

Por otro lado, la cooperativa española apuesta por el desarrollo de las zonas rurales, impulsando todas aquellas iniciativas empresariales cuyo fin sea potenciar y mejorar los servicios e infraestructuras de los pueblos y comarcas. Por esta razón, ofrece productos y servicios financieros a los emprendedores rurales, que les permitan hacer realidad su proyecto con las máximas facilidades. Asimismo, existe un compromiso especial con el mundo agroalimentario para ofrecer soluciones de valor adaptadas a las explotaciones agrícolas y ganaderas. A lo largo de los últimos años la *División de Negocio Agroalimentario* ha sido muy activa en la firma de convenios de colaboración con diferentes asociaciones y empresas pertenecientes al sector agroalimentario y al desarrollo rural, lo que denota la apuesta por este sector y el apoyo a todas aquellas iniciativas que fomentan el asociacionismo y la cooperación.

Por otro lado, el programa de microcréditos es un ejemplo del compromiso financiero por el desarrollo local y por facilitar el acceso a los servicios financieros a cualquier emprendedor. Esta línea de financiación social se realiza en colaboración con organizaciones no lucrativas e instituciones públicas que se encargan de formar y asesorar a los solicitantes. Así, a modo de ejemplo del impacto conseguido, cabe señalar que la Fundación Cajamar fue elegida por el Banco Mundial para asesorar a una entidad gestora de microcréditos de El Salvador. El objetivo del proyecto era apoyar y acompañar a una institución microfinanciera, en su proceso de crecimiento y cumplimiento de la normativa bancaria internacional.

El Grupo Cooperativo Cajamar también dedica una atención especial a la financiación de empresas de economía social, fomentando la actividad emprendedora y los proyectos de carácter social de las pymes. Con el fin de dar respuesta a las necesidades, compromisos económicos y nuevos proyectos empresariales de las empresas de economía social, Cajamar suscribió un acuerdo de colaboración con la Confederación Empresarial de Economía Social (CEPES). Este convenio va dirigido a las empresas integradas en la CEPES, a las que se ofrecen condiciones ventajosas y preferentes al contratar o disponer los productos y servicios financieros de Cajamar. Las empresas integradas en CEPES han tenido así a su disposición nuevas líneas de financiación que ayudan al inicio y desarrollo de su actividad productiva, a líneas de disposición de liquidez, así como a nuevas inversiones y actividades de exportación y comercio exterior.

* 1. **CAJA LABORAL POPULAR**

Caja Laboral, la segunda cooperativa de crédito española por volumen de activos, nació en el País Vasco en el seno del grupo empresarial Mondragón. En su información corporativa se explicita un fuerte compromiso de servicio a la sociedad que la acoge, cuya misión se centra en la creación de trabajo asociado y participativo de carácter cooperativo, como vía esencial para la creación de riqueza y bienestar (tanto entre sus partícipes sociales directos como en la propia sociedad en la que está inmerso).

De este modo, en su “*Memoria de Responsabilidad Social Empresarial*” deja plasmado su apoyo integral a las personas emprendedoras a través de la Fundación Gaztempresa. Dicha fundación tiene como finalidad apoyar iniciativas y desarrollar acciones que faciliten la creación de empleo y su conservación, a través de programas y servicios que aporten valor al desarrollo empresarial y profesional de sus usuarios, así como a sus entidades aliadas y al conjunto de la sociedad. Son destinatarios de la fundación personas emprendedoras, principalmente jóvenes; microempresas jóvenes con proyectos de desarrollo; entidades formativas que quieran fomentar el espíritu emprendedor entre su alumnado; y colectivos con dificultades de inserción laboral y social.

Sus líneas de actuación son la creación de empresas, mediante la promoción del desarrollo de iniciativas empresariales entre personas que tengan una idea de negocio y quieran autoemplearse; la consolidación empresarial, apoyando al empresariado para facilitar su afianzamiento en el mercado, a través de talleres y seminarios, consultoría especializada y la disposición de una red social; y el fomento de la cultura emprendedora, apoyando a universidades y centros de formación profesional que quieran fomentar el espíritu emprendedor y los proyecto innovadores entre su alumnado, mediante soporte económico y actuaciones específicas, así como a personas desempleadas que no conozcan el autoempleo como alternativa laboral.

Del mismo modo, la entidad ofrece, a través de la fundación, un programa de microcréditos destinados a jóvenes emprendedores.

* 1. **RZB GROUP**

El *Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB)* es la institución central del *Austrian Raiffeisen Banking Group (RBG)*, el mayor grupo bancario del país. A su vez, RZB es una de las principales cooperativas del planeta como lo evidencia su inclusión en el Ranking de las 300 cooperativas más grandes del mundo elaborado por la Alianza Cooperativa Internacional.

A través de su compromiso con la sostenibilidad como una empresa socialmente responsable, la entidad desea contribuir al desarrollo de una sociedad respetuosa con el medio ambiente y de una sociedad civil con el apoyo de la iniciativa empresarial sostenible, según señala en su “*Sustainability Report*”.

Para el grupo RZB, el emprendimiento sostenible significa tomar conciencia de las responsabilidades. Así, la entidad austríaca apoya la iniciativa empresarial sostenible y las innovaciones entre sus clientes y en la sociedad a través de los siguientes principios de actuación:

* Promoviendo el conocimiento del negocio y el emprendimiento sostenible entre sus empleados y sus clientes. Informan y asesoran sobre las oportunidades que pueden adoptar las empresas para alcanzar el éxito y, al mismo tiempo, contribuir a la protección del medio ambiente y asumir la responsabilidad social.
* Promoviendo las empresas y organizaciones que actúan de manera sostenible.
* Desarrollando constantemente opciones de financiación para las empresas y las innovaciones sostenibles.
* Animando al éxito a largo plazo, a la competitividad y a la capacidad de innovación en las empresas, que a su vez impulsan la economía regional.

Por último, cabe también destacar como el grupo RZB apoya tres categorías de los *Sustainable Entrepreneurship Awards* (SEA), unos premios otorgados a las empresas que han hecho de la sostenibilidad su marca y han establecido Austria como un centro para la sostenibilidad.

* 1. **THE CO-OPERATIVE BANK**

*The Co-operative Bank* es la rama bancaria que forma parte del *The Co-operative Group*, una de las más importantes cooperativas del Reino Unido. Al igual que RZB group, The Cooperative Bank es también una de las mayores cooperativas del planeta dada su inclusión en el Ranking de las 300 cooperativas más grandes del mundo elaborado por la Alianza Cooperativa Internacional.

Según se indica en su web corporativa, The Cooperative Bank apoya de forma activa a empresas sociales de todos los tamaños. Su equipo especializado en banca social persigue proveer de soluciones innovadoras que ayuden a las empresas sociales a alcanzar sus objetivos estratégicos y a crecer.

Así, por ejemplo, la *Co-operatives Directplus* es una cuenta gratuita diseñada específicamente para satisfacer las necesidades de empresas cooperativas y es la única que cuenta con el respaldo de las cooperativas del Reino Unido. Además, ofrece una amplia gama de servicios, incluyendo el acceso a la formación a través del *The Co-operative Group’s Enterprise Hub* y la cobertura aseguradora del *The Co-operative Insurance*.

Del mismo modo, la *Social Enterprise Directplus* es una cuenta gratuita para empresas sociales, que les permite no pagar cargos, siempre que operen dentro de los límites acordados. Además, también ofrece una gran variedad de servicios, incluyendo el acceso a la formación a través del *Enterprise Hub*, así como otros productos y servicios diseñados para el ahorro.

*The Co-operative Group’s Enterprise Hub* ofrece una variedad de servicios para cooperativas nuevas y existentes, que pueden ayudar a la creación o al crecimiento sostenible del negocio cooperativo.

* 1. **RABOBANK**

El *Rabobank Group* ha crecido hasta convertirse en el proveedor de servicios financieros líder en los Países Bajos. Su actual dimensión es claramente la mayor de todos los casos analizados, lo que evidentemente implica que es una de las mayores cooperativas del planeta y que está también incluida en el Ranking de las 300 cooperativas más grandes del mundo elaborado por la Alianza Cooperativa Internacional.

En relación a los mecanismos de apoyo que la cooperativa dispone para el fomento del emprendimiento, en la web de la entidad holandesa se puede observar que ésta ha fundado la *Rabobank Foundation*. Esta fundación lanzó en 2013 el *Inclusive Business Fund*, dirigido a emprendedores sociales de países en desarrollo y mercados emergentes. Su misión es apoyar a empresas sociales situadas en África, Asia y América Latina mediante ayuda financiera, asistencia técnica, experiencia y una red de oportunidades. Este fondo invierte en empresas innovadoras orientadas a generar un impacto social, ambiental y económico positivo. El grupo objetivo inmediato consiste en las cooperativas de productores y las pequeñas y medianas empresas. La inversión en este tipo de empresa social implica riesgos, en parte debido a la relativamente pequeña escala de sus operaciones.

Por otro lado, en su “*Annual report*” se hace referencia a *Qredits*, una organización de microcrédito establecida en 2008 con el apoyo del Rabobank, que se centra en la financiación de las empresas existentes y la creación de empresas con una necesidad de financiación que no tienen ninguna posibilidad de obtener un préstamo bancario estándar.

Para finalizar, a modo de resumen de los resultados obtenidos en los casos anteriormente analizados, la siguiente tabla sintetiza las acciones emprendidas por las cooperativas de crédito europeas analizadas para apoyar el desarrollo del emprendimiento y de la economía social.

Tabla 2: Resumen de mecanismos de apoyo identificados en las cooperativas.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cajamar** | **Caja Laboral** | **RZB** | **The Co-ooperative Bank** | **Rabobank** |
| **Financiación a emprendedores** | X | X | X |  | X |
| **Financiación a la economía social** | X |  | X | X | X |
| **Formación y asesoramiento** |  | X |  | X | X |
| **Fomento de la cultura emprendedora** | X |  |  |  |  |
| **Premios a la sostenibilidad** |  |  | X |  |  |

Fuente: Elaboración propia.

1. **CONCLUSIONES**

Las cooperativas de crédito, como entidades de carácter social, tienen como objetivo financiar a sus socios o a colectivos profesionales con dificultades de acceso a las fuentes de financiación del mercado.

Como señalan Melián et al. (2010), estas entidades se han sumado a la prestación de servicios de crédito y ahorro dirigidos a colectivos con grandes dificultades para acceder a los instrumentos financieros necesarios para implantar y consolidar sus proyectos empresariales. En algunos casos son las propias entidades de crédito las que toman la iniciativa de iniciarse en los programas de microfinanzas, por medio de la creación de una fundación dependiente de la entidad, como es el caso de la *Fundación Gaztempresa* de Caja Laboral o de la *Rabobank Foundation*, tal y como indica Gutiérrez-Nieto (2005), quien apunta que este tipo de iniciativas permite a las entidades aumentar su imagen y prestigio y, además, les supone el aumento de su cuota de mercado al entrar a competir en nuevos segmentos de mercado, al ofrecer financiación a colectivos con una gran capacidad emprendedora.

Algunas cooperativas de crédito surgieron como instrumentos para financiar al sector agrario, concretamente las inversiones de las cooperativas agrarias. Así, algunas de ellas tienen un fuerte compromiso con este sector y ponen a su disposición un amplio abanico de productos y servicios destinados a financiar la creación de nuevas empresas agroalimentarias o la modernización de explotaciones agrarias, por ejemplo.

Por otro lado, se observa como ofrecen productos y financiación específica a emprendedores y a empresas de economía social, así como formación y asesoramiento a las mismas.

En referencia a las preguntas planteadas, se ha observado como en todos los casos estudiados aparece el apoyo al emprendimiento como una política explícita de todas las cooperativas de crédito (lo que las sitúa alineadas con las prioridades del actual contexto económico y empresarial). No obstante, a pesar de tratarse de entidades pertenecientes a la *economía social*, no se ha encontrado ninguna referencia explícita al emprendimiento social ni en sus informes ni en sus webs corporativas (lo cual parece identificar una actual debilidad del sector y una futura fuente de oportunidades dadas sus vinculaciones sociales).

Por otro lado, en relación a los mecanismos de apoyo o líneas de actuación desarrolladas preferentemente por las entidades analizadas, se ha identificado la financiación a los emprendedores y a la economía social como las líneas más ampliamente difundidas entre las cooperativas de crédito europeas. En un segundo término se encontraría la formación y el asesoramiento a los emprendedores. El fomento de la cultura emprendedora y los premios serían las líneas de actividad menos utilizadas por las cooperativas.

En definitiva, se puede identificar como la actuación de las cooperativas de crédito se orienta respecto a los emprendedores a ofrecer soluciones a corto plazo (financiación) mientras que aquellas actividades más orientadas al largo plazo (formación, divulgación, etc.) están menos extendidas.

En relación a la amplitud de los mecanismos de apoyo a los emprendedores que desarrolla cada cooperativa de crédito estudiada, Cajamar y Rabobank parecen las más diversificadas aunque no se observan grandes diferencias entre ellas.

Actualmente, la crisis económica ha disminuido notablemente la concesión de crédito a las empresas, suponiendo además un retroceso en la creación de empresas y del emprendimiento. En este sentido, de acuerdo con Melián et al. (2010), las cooperativas de crédito pueden desempeñar un papel positivo en el apoyo al emprendimiento social.

1. **BIBLIOGRAFÍA**

* Dees, G. Emerson, J. y Economy, P. (2001):  *Enterprising nonprofits: a toolkit for social entrepreneurs*, John Willey & Sons, INC, New York.
* Denzin, N.K.; Lincoln, Y.S. (1993). *Handbook of qualitative research*. Ed. Sage Publications.
* De Pablo López, I. (2005). “El emprendizaje social: motor de desarrollo y cohesión social”. *V Seminario sobre creación de empresas y entorno*. Universidad Autónoma de Madrid.
* Gutiérrez Nieto, B. (2005): *La financiación socialmente responsable: el microcrédito en España*, Editorial Thomson-Civitas, Instituto de Crédito Oficial. Madrid.
* Guzmán Vásquez, A.; Trujillo Dávila, M.A. (2008). “Emprendimiento social – Revisión de literatura”. *Estudios Gerenciales*, Vol. 24, nº109, pp.105-125.
* Melián Navarro, A.; Sanchis Palacio, J.R.; Soler Tormo, F. (2010). “El Crédito Cooperativo como instrumento financiero para el fomento del emprendimiento en tiempos de crisis”. *CIRIEC-España*, nº68, pp.111-139.
* Sanchis Palacio, J.R.; Melián, A. (2011): “Emprendedurismo social y nueva economía social como mecanismos para la inserción sociolaboral”. Working Paper. ONGAWA.
* Shane, S.; Venkataraman, S. (2000): “The promise of entrepreneurship as a field of research”. *Academic of Management Review*, Vol. 25, No. 1, pp. 217-226
* Schumpeter, J.A. (1934): The Theory of economics Development: An Inquiry into Profits, Capital, Credit, Interest and the Business Cycle. Oxford University Press: New York.
* Timmons, J. 1994): New Venture Creation: entrepreneurship for the 21st century. Irwin, Chicago.
* Yin, R.K. (1989). *Case study research, design and methods*. Ed. Sage Publications.