

# El financiamiento de mi emprendimiento



Ilustración: www.freepik.es

En el presente documento, abordaremos las diferentes opciones y modalidades que existen para poder financiar un emprendimiento. Asimismo, se plantearán algunas recomendaciones para hacer que el emprendimiento sea ecológico y socialmente sostenible.

Al iniciar un emprendimiento es fundamental contar con un capital semilla, es decir, el financiamiento inicial que se requiere para empezar con el servicio o la producción de los bienes a ofrecer. Para ello, es necesario informarse respecto a las fuentes de financiamiento formales que existen en el sistema financiero, es decir, a qué tipo de créditos o préstamos puedo acceder, no sin antes analizar si disponemos de ahorros.

Si es necesario buscar financiamiento externo para poder iniciar un emprendimiento, entonces, es primordial informarnos sobre qué tipo de créditos existen en el sistema financiero formal y qué monto se va a necesitar, para no pedir más de lo que se puede pagar. Asimismo, es importante que, de acuerdo al monto que se necesite, se piense en un plazo razonable para cancelar la deuda sin que esta genere demasiados intereses. Es importante hacer una comparación de lo que ofrecen las diferentes entidades financieras y evaluar la que más nos convenga en ese momento.



Ilustración: www.freepik.es

## ¿A QUÉ TIPO DE FINANCIAMIENTO FORMAL SE PUEDE ACUDIR?

Siempre se puede acudir al **crédito** en una entidad financiera. Un crédito es un préstamo de dinero que permite adquirir bienes y servicios y que genera un compromiso de pago a través de cuotas y con un interés, que es una tasa adicional a quien presta el dinero, por el riesgo asumido. Recordemos que, para otorgarnos

un crédito, la entidad financiera solicitará algunos requisitos que debemos cumplir, por ejemplo, demostrar ingresos actuales y futuros, contar con un buen historial crediticio, entre otros. No obstante, lo primero que la IFI preguntará es sobre el objeto del crédito, luego de ello, analizará la capacidad de pago del solicitante y, también, el sector donde se desarrollará el potencial emprendimiento.

Un tipo de crédito común es el crédito de **consumo**, el cual permite disponer de una cantidad de dinero para poder adquirir bienes de consumo o pagar servicios. Por otro lado, dependiendo de las políticas de la entidad financiera, se puede acceder también a un préstamo o **crédito personal con fines comerciales**, para emprendimientos con un mínimo de un año de creación y que ya han demostrado ser sostenibles y por lo tanto, elegibles para un préstamo.

También, existe el crédito **comercial**, que consiste en que una entidad bancaria le presta dinero a una empresa para cubrir sus necesidades de capital de trabajo, es decir, para comprar bienes, pagar servicios, proveedores, empleados, entre otros. Este tipo de crédito se suele pagar en un corto o mediano plazo y empresas de diversos tamaños pueden ser sujetas de este tipo de financiamiento.

## PANORAMA GENERAL

Son diversas las fuentes a las que puede recurrir una empresa para financiarse; no obstante, es importante destacar que no todas están reguladas o supervisadas por la SBS.

- **Los ahorros personales:** la mayoría de negocios se inicia y da sus primeros pasos con los ahorros y otros recursos personales, incluyendo la venta de propiedades de diversas dimensiones.
- **Préstamos familiares o de amigos:** es la forma más simple y directa de contar con dinero de un familiar de confianza y con intereses más bajos que una entidad financiera. Los montos no suelen ser muy altos, pero puede servir para una etapa inicial de un emprendimiento. Se recomienda evaluar bien esta opción de financiamiento, para evitar problemas familiares y considerar que esta modalidad no genera historial crediticio.
- **Juntas:** en la práctica, es una forma de ahorro personal, pero obligatorio por el compromiso asumido con los integrantes de la junta, de aportar dinero periódicamente, por lo general, cada mes. En forma rotatoria, cada integrante percibe un monto que proviene de los aportes de los demás. Dependiendo del monto se puede reunir un capital como para invertir en el inicio de una empresa.
- **Bancos y cooperativas:** son las fuentes más comunes de financiamiento. Se requiere sustentar el proyecto de inversión y pasar por una calificación de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la entidad financiera.

- **Empresas de capital de inversión:** estas suelen prestar apoyo financiero a las firmas que quieren expandirse, a cambio de acciones o un interés parcial en el negocio.
- **Organismos del Estado:** existen asignaciones presupuestales a organismos como el Fondo para la Innovación, la Ciencia y la Tecnología (Fincyt), que financian proyectos específicos como proyectos de innovación tecnológica en empresas; proyectos de investigación y desarrollo tecnológico en universidades y centros de investigación; fortalecimiento de capacidades para la ciencia y la tecnología, con becas y pasantías; y proyectos de fortalecimiento y articulación del sistema nacional de innovación.
- **Organizaciones No Gubernamentales (ONG):** son asociaciones sin fines de lucro que, por lo general, consiguen recursos del exterior para canalizarlos a emprendimientos con fines sociales. Con la finalidad de impulsar la inclusión financiera, la SBS colabora con la difusión del directorio de ONG que ofrecen microcréditos, cuyos servicios están dirigidos a la micro y pequeña empresa. Cabe destacar que estas entidades no son registradas, reguladas o supervisadas por la SBS.
- **Pagaré:** es un instrumento negociable, que se deriva de la venta de mercancía, de préstamos en efectivo o de la conversión de una cuenta corriente. Por lo general, lleva intereses y se debe pagar a su vencimiento. De no ser así, se requiere de acción legal.
- **Crédito comercial:** es el uso de las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado. Ejemplos: los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- **Factoring:** es un instrumento que permite cobrar por anticipado las facturas emitidas a los clientes. El banco hace el pago descontando una comisión y luego se encarga de cobrar el íntegro de lo facturado al cliente de la empresa.

## FINANCIAMIENTOS A LARGO PLAZO

- **Hipoteca:** una propiedad inmueble es puesta en garantía de pago de un crédito, por lo general, otorgado por un banco. En caso de incumplimiento de pago, el acreedor puede ejecutar la hipoteca y hacerse de la propiedad del inmueble entregado en garantía.
- **Acciones:** son papeles que acreditan la participación patrimonial o de capital de un accionista en la organización. El propietario o los socios pueden vender parcial o totalmente su participación accionaria y, así, financiar un proyecto de la empresa. También, se puede acordar con un proveedor de bienes o servicios el pago en acciones.
- **Bonos:** es un instrumento certificado mediante el cual el emisor del bono o prestatario, por lo general, una sociedad anónima, se compromete a pagar una suma específica y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- **Arrendamiento financiero:** es un contrato entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario). A esta última, se le permite el uso de los bienes durante un periodo determinado y mediante el pago de una renta específica.

Uno debe acudir a la fuente de financiamiento que más le convenga. Si es un emprendimiento escolar, este normalmente se lleva a cabo con el apoyo de la comunidad educativa y de las empresas de la zona. Cuando hablamos de emprendimiento en las instituciones educativas, este debe ser concebido como una manera de pensar, sentir y actuar, es decir, como un estilo de vida que permita a toda la institución educativa crear espacios y oportunidades para que sus miembros puedan hacer lo siguiente:

- Generar conocimientos y aplicar actitudes y valores indispensables para realizar acciones dirigidas al mejoramiento personal y al desarrollo social.
- Satisfacer las necesidades humanas de la comunidad de manera ética, responsable y solidaria, fomentando el desarrollo sostenible.
- Propiciar el trabajo colaborativo y la cohesión social en toda la institución educativa.
- Facilitar recursos, herramientas y estrategias para que los estudiantes sean capaces de conseguir y mantenerse en un empleo, puedan tener la posibilidad de diversas experiencias laborales y de optar por el autoempleo.
- Establecer y fortalecer vínculos de la institución educativa con el sector productivo y la educación superior y técnica.

## ¿Y CÓMO HACER UN EMPRENDIMIENTO ECOLÓGICO Y SOCIALMENTE SOSTENIBLE?

Un emprendimiento ecológico y socialmente sostenible es aquel que tiene en cuenta en su actividad las oportunidades, obligaciones y riesgos económicos, sociales y ambientales. Es decir, un emprendimiento que presenta un crecimiento económico ético, que minimice el impacto ambiental y respete la comunidad. Un emprendimiento sostenible optimiza recursos, disminuye los riesgos ambientales y fortalece su imagen frente a la sociedad.



Ilustración: www.freepik.es

- **Mide el impacto de tu emprendimiento:** se debe conocer el impacto del emprendimiento en el medio, identificando los riesgos ambientales que pueden producirse con el emprendimiento. Por ejemplo, exceso de desperdicios o el uso de envases de plástico.
- **Atento al cambio climático:** se recomienda analizar todas las posibilidades en busca de soluciones para reducir las emisiones de carbono, comenzar con prácticas de reciclaje, reutilización o el manejo de los desechos que se producen a con el emprendimiento.

- **Controla el consumo en general:** controlar el uso excesivo de papel, solo imprimir lo necesario. Priorizar el uso de tecnologías que reemplacen al papel y disminuir considerablemente su uso. Esa misma lógica se puede aplicar al uso de plástico u otros productos.
- **Disminuir el consumo de energía:** apostar por el uso de la luz natural o iluminación LED es importante, así como la toma de conciencia respecto al ahorro de energía, por ejemplo, no dejar los enchufes conectados, apagar las luces que no se estén usando, etc.

De esta manera, hemos visto las diferentes opciones que existen para poder financiar un emprendimiento de acuerdo las necesidades y características de este, así como las principales recomendaciones para hacer que un emprendimiento sea amigable con el ambiente.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Conoce seis alternativas para financiar tu emprendimiento en el Perú. <https://mypes.pe/noticias/conoce-seis-alternativas-para-financiar-tu-emprendimiento-en-el-peru#:~:text=Es%20un%20fondo%20de%20inversi%C3%B3n,para%20luego%20vender%20su%20participaci%C3%B3n>.

Barragán, L. (2008). Fuentes de financiamiento para tu idea de negocio. <https://alertaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento-para-tu-idea-de-negocio/>

EDUCA. (s.f.). ¿Qué es el crédito? <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27152.html>

López, P. (2023). ¿Cuál es la mejor opción de financiamiento para un negocio? <https://www.bbva.com/es/pe/cual-es-la-mejor-opcion-de-financiamiento-para-un-negocio/>

Conexión Esan. (2019). Vías de financiamiento para una empresa. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/vias-de-financiamiento-para-una-empresa>