

MIPYME en San Juan del Río y sus fuentes de financiamiento

Yolanda Cortés, Rafael Estrella, Cypatly Rojas, Jazel Velasco y Jorge Villarreal

Y. Cortés, R. Estrella, C. Rojas, J. Velasco y J. Villarreal
Universidad Autónoma de Querétaro.
Facultad de Contaduría y Administración, Campus San Juan del Río.
Escuela de Bachilleres Plantel San Juan del Río
Cerro de las Campanas S/N, Las Campanas, 76010 Santiago de Querétaro, Querétaro
finanzasycobranzas@hotmail.com

M. Ramos.,V.Aguilera.,(eds.). Ciencias Administrativas y Sociales, Handbook -©ECORFAN- Valle de Santiago, Guanajuato, 2014.

Abstract

The objective of this research is to identify the main sources of funding available to the Mexican MIPYME and what are the reasons for not having access to financing in the industry, trade and services. The instrument was adapted from the study "Financing MIPYME in Mexico: the case of the state of Querétaro " (Saavedra and Milla, 2012). The data were obtained from a survey of 165 companies, statistical analysis is descriptive. This research was conducted in three parts the first theoretical framework for financing and develops MIPYME in Mexico, the second deals with public policies on financing of MIPYME in the state of Querétaro.

Finally, the presentation of the development of research and the results. The most important result: MIPYME main source of financing are the suppliers, lack of financial credit is an obstacle for being competitive since no long-term financing to carry out investments. No access to a credit line because it does not get the requirements applying financial institutions.

19 Introducción

La micro, pequeña y mediana empresa sufren rezagos en su desarrollo debido a su pequeño tamaño, no alcanzan economías de escala, no tienen poder de negociación con clientes y proveedores, por lo tanto manejan costos elevados; la falta de financiamiento para que puedan crecer, invertir en tecnología e innovación y alcanzar niveles competitivos por otra parte, las fallas de mercado impiden obtener información sobre nuevas tecnologías, innovaciones y programas de apoyo.

Ante este panorama el objetivo general de esta investigación es conocer cuáles son las principales fuentes de financiamiento de la MIPYME y las causas que impiden el acceso a obtener financiamiento en el mercado crediticio. En esta investigación se encontraron limitaciones para determinar los factores más importantes que impiden a la MIPYME acceder a financiamiento por su amplitud.

El estudio empírico se llevó a cabo con una muestra de 165 empresas y se encuentra delimitado al municipio de San Juan del Río en el estado de Querétaro en México. Este proyecto es importante dado que existen pocos estudios sobre financiamiento de la MIPYME en San Juan Río y el problema del financiamiento es un elemento clave para el desarrollo de este sector empresarial.

19.1 Metodología

Esta investigación es de carácter descriptivo con un diseño de investigación no experimental de corte transversal. Se encuentra estructurado en base a variables diseñadas en el instrumento de medición donde se recolectaron los datos para determinar las principales fuentes de financiamiento de la MIPYME y los factores que no le permiten acceder a créditos, mediante un trabajo de campo se aplicó una encuesta a través de una entrevista personal. (Hernández, et al., 2006:26).

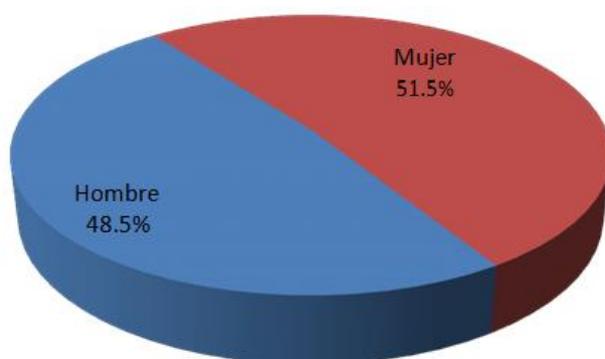
19.2 Resultados

Análisis descriptivo

En primer lugar se dan a conocer las características individuales del empresario y de las empresas objeto de estudio.

De la muestra total seleccionada con respecto al género 51.5% son empresarias mientras que 48.5% son empresarios, de los cuales la mujer mantiene un nivel de preparación superior tanto en licenciatura como en posgrado de 16.4% y 3% respectivamente mientras que los varones alcanzan 4.8% y 0.6%. Sin embargo en ambos predomina la educación a nivel de preparatoria tanto en los sectores industria (100%), comercio (53.5%) y servicios (42.9%).

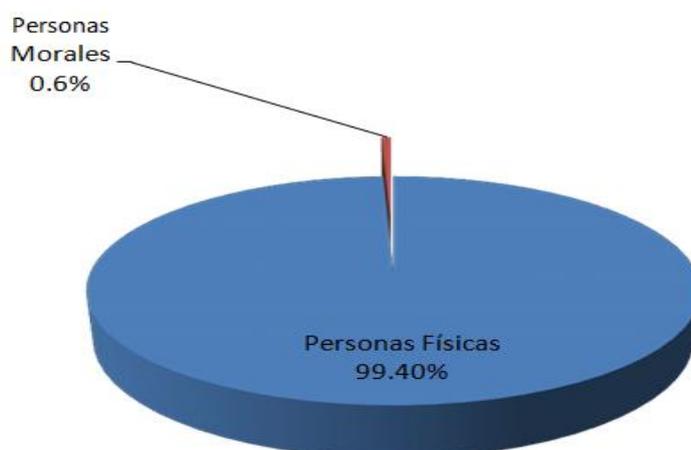
Gráfico 19 Integración de empresarios por género



Fuente: Elaboración propia con datos de encuesta MIPYMESJR

Del total de empresas encuestadas 99.4% son personas físicas y sólo 0.6% personas morales. Este resultado por sectores es similar las personas físicas representan en la industria (100%), el comercio (99%) y en los servicios (100%). El análisis por tamaño de empresa indica que son personas físicas en las micro empresas 96.4% y en la pequeña empresa 3%. Este resultado muestra un grave problema que afecta a la MIPYME en México donde la mayoría son personas físicas que no tienen acceso a los beneficios que el empresario obtiene como persona moral.

Gráfico 19.1 Régimen Fiscal MIPYME en San Juan del Río



Fuente: Elaboración propia con datos de encuesta MIPYMESJR

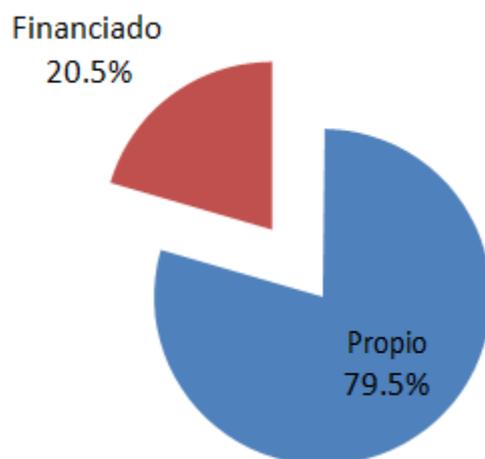
Los empresarios en San Juan del Río cuentan con experiencia en el ámbito de los negocios tanto en los sectores industria (100%), comercio (57.4%) y servicios (66.7%) mientras que los empresarios jóvenes con menor experiencia sólo representan 17.6% del total. Las empresas vulnerables por encontrarse en una etapa inicial alcanzan 35.2% sin embargo se encuentran administradas por empresarios experimentados, por lo tanto tienen mayores posibilidades de sobrevivencia, dado que en México después de dos años sólo 35% de las empresas logra sobrevivir.

En segundo término se tienen los resultados del estudio empírico relacionados con el acceso al Financiamiento de la MIPYME en San Juan del Río.

Estructura de capital

En San Juan del Río las empresas en promedio presentan la siguiente estructura financiera: capital propio 79.5% y financiamiento 20.5%. al inicio se mencionó la situación del escaso financiamiento que recibe la MIPYME tanto en México como en otros países .

Gráfica 19.2 Estructura del Capital de las MIPYME en San Juan del Río

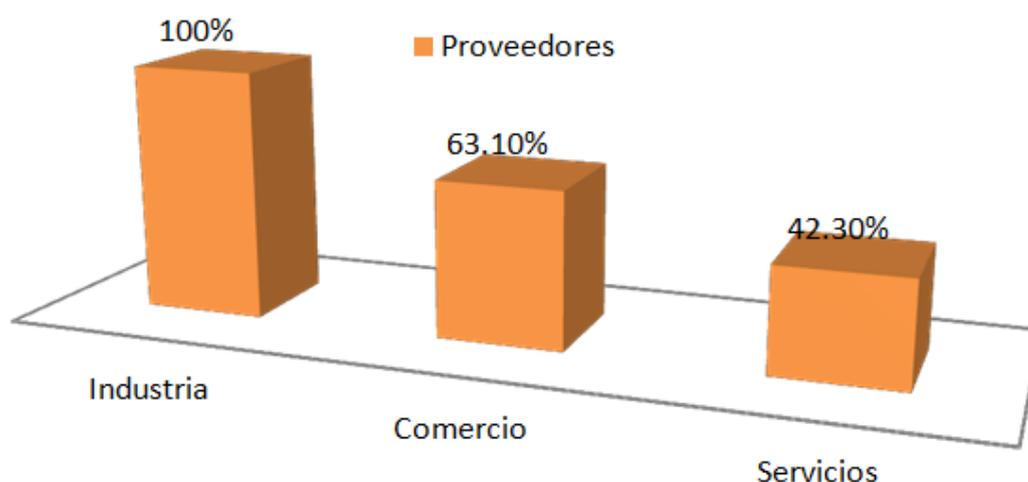


Fuente: Elaboración propia con datos de encuesta MIPYMESJR

Principales fuentes de financiamiento

La principal fuente de financiamiento de las empresas en San Juan del Río son los proveedores tanto en el sector industria (100%), comercio (63.1%) y servicios (42.3%). Es preocupante este resultado dado que los créditos de proveedores son de corto plazo sólo permiten mantener en forma operativa a la empresa, pero es incapaz de proporcionar financiamiento de largo plazo para inversión. Es escaso el financiamiento de los bancos comerciales en el sector comercio representa 12.9% y en los servicios 18.7% y de las Cajas de Ahorro que tienen un comportamiento similar. Este resultado de las instituciones financieras nos indica que las políticas públicas establecidas por el gobierno federal para que la MIPYME tenga mayores accesos a líneas de financiamiento no se está cumpliendo.

Esta falta de financiamiento para la MIPYME le impide crecer por que no puede llevar a cabo inversiones, consolidarse dado que carece de fondos para invertir en tecnología e innovación y por ello no logra ser competitiva. Mientras que las ventas al crédito en promedio representan el 44% de las ventas totales con un plazo promedio de 25 días.

Gráfica 19.3 Principal fuente de financiamiento de las MIPYME en San Juan del Río

Fuente: Elaboración propia con datos de encuesta MIPYMESJR

Costo del crédito

Los bancos comerciales mantienen tasas de interés superiores a las Cajas de Ahorro. En el sector comercio el costo del crédito bancario es de 29% y en los servicios 35%; mientras que las Cajas de Ahorro sostienen tasas de 23% y 27% respectivamente.

Un aspecto importante para el empresario es definir el tipo de interés que solicitará. Al obtener el financiamiento debe elegir entre una tasa fija o variable, ante eventos económicos negativos como la crisis financiera internacional de 2008 y otros hechos locales que requieren prudencia. Por ello, se comprobó que más del 90% de los empresarios de San Juan del Río tanto del sector comercio como de servicios han optado por elegir tasas de interés fijos.

Tabla 19 Tipo de interés MIPYE en San Juan del Río

Tipo de Interés	Sector Comercio	Sector Servicios
Fijo	88.9%	94.1%
Variable	11.1%	5.9%
	100%	100%

Fuente: elaboración propia con datos de encuesta MIPYMeSjR.

Los motivos por el cual el empresario no obtiene financiamiento son diversos, en San Juan del Río en los sectores industria, comercio y servicios principalmente es debido a que el empresario “no reúne los requisitos que solicitan las instituciones financieras”, generalmente como es persona física no administra en forma separada los recursos de la empresa y de su patrimonio familiar, por lo tanto tiene una contabilidad rudimentaria y no dispone de información financiera suficiente.

Otro motivo es que “ha solicitado un crédito y no le otorgaron”, este aspecto también es consecuencia de la falta de información financiera adecuada, además el empresario no dispone de un historial crediticio que le permita evaluar correctamente a las instituciones financieras y optan por rechazar la solicitud de crédito.

En tercer lugar indican que “las tasas de interés son elevadas”, al carecer de suficiente información sobre el empresario las instituciones financieras elevan las tasas de interés para compensar el riesgo crediticio.

Oferta de crédito para la MIPYME en San Juan del Río

Con respecto a los organismos financieros privados en el municipio de San Juan del Río existen diversas ofertas de crédito para la MIPYME de parte de la banca comercial. Los créditos fluctúan desde \$50,000 hasta \$3'000.000 de pesos, algunos solicitan garantías y responsables solidarios.

Los intereses más bajos los proporciona el Banco Santander en la modalidad de Plan PYMES oferta de \$100,000 a \$3'000,000 pesos y el costo es de 8% anual, se requiere un responsable solidario; los intereses más altos son precisamente este mismo Banco Santander que manejan una tasa de 39.5% para cualquier persona física que requiera este financiamiento pero fuera del Plan PYMES, se debe recordar que los créditos para las MIPYME se han generado a través de programas con carácter temporal.

A continuación se presenta en específico esas dos modalidades de oferta de crédito por parte de Banco Santander para una mejor comprensión.

Tabla 19.1 Crédito Banco Santander

Institución	Modalidad	Montos del crédito	Requisitos	Garantía	Responsable Solidario	Intereses
Banco Santander	Plan PyMES Santander	De \$100,000.00 a \$3'000,000.00	-Copia de credencial de elector - RFC -Últimos 12 Edos. Cta. Pueden ser de un banco diferente -Comprobante de domicilio -Si eres cliente del banco el tope pueden ser hasta \$7'000,000.00	No	1	8% anual
	Préstamo P. Física	Dependiendo Precalificación	-Copia de credencial de elector - Comprobante de ingresos, recibos de nómina últimos 6 meses -Comprobante de domicilio -Llenar solicitud	No	No	Varía desde 15% al 39.5%
	Crédito Repecos	Dependiendo Precalificación	-Copia de credencial de elector - RFC (antigüedad de 4 años) -Últimos 6 meses declaraciones -Comprobante de domicilio -Llenar solicitud	No	No	22%

19.3 Discusión

Una micro o pequeña empresa difícilmente puede tener la oportunidad de crecer bajo las pocas o casi nulas oportunidades de crédito que puede tener; desde los requisitos, hasta las tasas de interés. En el municipio, como en el estado hoy en día existen apoyos por parte del gobierno para las MIPYMES, sin embargo, la difusión no está logrando su objetivo, por otra parte, como la mayoría de estas organizaciones no pueden incluso estar pagando una cuota de afiliación ante las Cámaras de Comercio, que sería una muy buena fuente de información de los apoyos, se agudiza aún más el desconocimiento de las diferentes convocatorias por parte del gobierno para lograr un crecimiento que se convierta al mismo tiempo en el crecimiento del propio municipio.

19.4 Conclusiones

Los principales hallazgos de esta investigación nos permiten determinar que:

- Respecto al empresario mayoritariamente el nivel educativo es bajo tanto en los sectores industria, comercio y servicio sólo alcanzan la preparatoria. Sin embargo tienen como ventaja competitiva una amplia experiencia en los negocios.
- En cuanto a las empresas cerca al 45% mantienen una antigüedad superior a los cuatro años, por lo tanto han superado la etapa de vulnerabilidad y tienen mayores posibilidades de sobrevivencia; 20% son empresas consolidadas con más de 11 años en los mercados y 35% son negocios vulnerables.
- El 99.4% de los negocios son personas físicas detectándose la misma problemática que tiene la MIPYME en México, donde el empresario no se formaliza y por ello sólo 0.6% son personas morales.
- Las empresas en San Juan del Río indican que en promedio 80% de su capital es propio y reciben 20% de financiamiento.
- De otro lado la principal fuente de financiamiento de la MIPYME son los proveedores tanto en los sectores industria (100%), comercio (63.1%) y servicios (42.3%). Los proveedores proporcionan en promedio sólo 30 días del financiamiento de la MIPYME en San Juan del Río. Como consecuencia la inversión en proyectos de largo plazo es mínima sólo 19.1% en el sector comercio y 28.2% en los servicios, por lo tanto el financiamiento se destina principalmente a capital de trabajo. Este tipo de financiamiento no beneficia el desarrollo y crecimiento de la MIPYME.
- Así también el financiamiento de los bancos comerciales y de las Cajas de ahorro es escaso en el sector comercio representa 13% y en los servicios alrededor de 19%. Las tasas de interés promedio de los bancos comerciales es de 32% y de las Cajas de Ahorro 25%. El empresario elige principalmente tasas de interés fijas en lugar de variables y proporciona como garantía avales. Las políticas públicas del gobierno federal establecidas para mejorar el acceso al financiamiento para la MIPYME mantienen un reto, no han logrado resolver esta problemática que es clave para mejorar la competitividad de la MIPYME.

- Por último se encontró que la MIPYME de San Juan del Río el principal motivo para no acceder a financiamiento es debido a que el empresario “no reúne los requisitos que solicitan las instituciones financieras”, el segundo “ha solicitado un crédito y no le otorgaron” y el tercero indica que las “tasas de interés son elevadas”. Los primeros dos factores son consecuencia de ser persona física, no disponen de una contabilidad y de información financiera adecuada que debe evaluar el banco para que el empresario pueda acceder a un crédito. El tercer factor tiene que ver con la información asimétrica ante la falta de un historial crediticio por parte del empresario el banco lo evalúa como un sujeto de alto riesgo crediticio y por lo tanto debe compensarse con tasas de interés más elevadas.
- La falta de acceso al financiamiento es uno de los problemas más importantes que afecta a la MIPYME en México, en Latinoamérica y Europa. Es un obstáculo para el crecimiento de la MIPYME, para los emprendedores es más restrictivo e impide la creación de nuevas empresas, es mínimo el acceso al sistema financiero, con elevadas tasas de interés y plazos cortos.
- El empresario MIPYME en San Juan del Río desconoce los programas de apoyo del gobierno federal y estatal con respecto a financiamiento. Nacional Financiera promueve garantías de crédito, el programa cadenas productivas mediante el factoraje permite tener liquidez en menor tiempo, financiamiento a través de la banca comercial y otras instituciones financieras, sin embargo estas políticas no son efectivas.

19.5 Agradecimientos

A la Universidad Autónoma de Querétaro (UAQ) y a la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) por el apoyo brindado para la realización de esta investigación.

A las 165 empresas que adicional a la contestación del cuestionario, decidieron compartir su historia de empresas, las cuales nutren el conocimiento sobre estas organizaciones a nivel municipal y de quienes fuimos parte de este proyecto.

19.6 Bibliografía

Gómez, G. (2013, octubre). Entrevista Banco Santander. San Juan del Río, Qro. México.

Instituto Nacional de la Economía Social Delegación en el estado de Querétaro, reglas de operación del Fondo Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad (FONAES) para el ejercicio fiscal 2012.

<http://www.inaes.gob.mx/doctos/RO/Reglas%20de%20operacion%20FONAES.pdf>
fecha de consulta 24 de octubre, 2013

Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. (2006) Metodología de la investigación. 5ª. Ed. México, Mc. Graw Hill pag. 26