

PRINCIPALES CAUSAS POR LAS CUALES LAS PYMES NO UTILIZAN FINANCIAMIENTOS BANCARIOS EN SAN NICOLÁS DE LOS GARZA, N.L., MÉXICO

Juvencio Jaramillo Garza

Ramón Cantú Cuellar

José Luis Cantú Mata

Roberto Limón Morín

RESUMEN

Este trabajo se desarrolló con el propósito de conocer las diferentes causas por las cuales las PYMES no utilizan los financiamientos Bancarios, así como también conocer las necesidades por las cuales los empresarios acuden a ellas, las encuestas se llevaron a cabo en la ciudad de San Nicolás de los Garza N.L. tomando una muestra aleatoria de 538 empresas para su análisis.

Por otra parte también para la realización del trabajo se llevó a cabo una investigación de la literatura más reciente sobre financiamiento para PYMES, así como estadística del INEGI del 2000 al 2009 de la situación actual de las PYMES a nivel nacional en relación con el financiamiento, Mientras tanto, basados en el perfil de las PYMES y el perfil de sus empresarios, como de las características del financiamiento; se hacen algunas reflexiones y recomendaciones para mejorar el financiamiento a estos estratos.

Como contribución de esta investigación se busca hacer diferentes recomendaciones que permitan a estas pequeñas empresas lograr accesibilidad al financiamiento y que a su vez les permita incrementar su rentabilidad y así lograr el desarrollo de este sector de empresas a nivel nacional.

Palabras clave: Financiamiento, PYMES, Empresa, Empresario, Crédito

INTRODUCCIÓN

Antecedentes

Hoy en día en México las PYMES (Pequeñas y medianas empresas) forman parte relevante para el desarrollo de la economía del país ya que estas engloban tanto: el producto, la mano de obra, como el número de establecimientos a nivel nacional. En base a los Censos Económicos de 2009, en 2008 había un total de 5, 194,811 compañías que realizaron alguna actividad económica lo cual representaba un 97.9% en el mercado, estas a su vez absorbían a un total de 27, 748,563 personas representando al 87.2% del total de la industria de: servicio, comercio y manufactura (SE, 2008).

De acuerdo a las bases de datos del Banco Mundial de 2008 las PYMES proporcionaron el 52% del PIB anual representando el 99.6% de las unidades económicas, por otra parte y según la Secretaria de Economía ésta señala que las PYMES constituyeron el 64% del empleo en el mismo año.

Para esto es necesario considerar que esta información puede tener variaciones debido a la alta fluctuación de apertura y cierre de este tipo de compañías, así como también que están sujetas a un alto índice de informalidad ya que de acuerdo a la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) en el 2007 se registró un total de más de 3,000,000 de microempresas operando en el mercado informal generando cerca de nueve millones de empleos, representando con esto $\frac{1}{4}$ de la población económicamente activa del país.

En la actualidad la ley para el desarrollo de la competitividad estratifica las empresas como: Micro, pequeñas y medianas en base a la cantidad de trabajadores de las mismas, a continuación en la tabla 1 se observa la clasificación de acuerdo a la secretaria de Economía, en el año 2002.

Tabla 1. Estratificación de empresas por tamaño, de acuerdo a la clasificación oficial de la Secretaría de Economía, en el año 2002

Tamaño	Sector		
	Manufacturero (Trabajadores)	Comercio (Trabajadores)	Servicio (Trabajadores)
Micro	0 a 10	0 a 10	0 a 10
Pequeña	11 a 50	11 a 50	11 a 50
Mediana	51 a 250	31 a 100	51 a 100
Grande	251 en adelante	101 en adelante	101 en adelante

Fuente: Diario Oficial de la Federación, del 30 de Diciembre de 2002

Planteamiento del problema

Actualmente se observa que las PYMES en México presentan dificultad para adquirir financiamiento con la banca comercial, debido a diferentes factores como: Altas tasas de interés, Restricciones en las condiciones de acceso al crédito, entre otras.

JUSTIFICACION

El número de establecimientos atendidos es un término utilizado frecuentemente como un indicador para evaluar el éxito de algunos programas gubernamentales es por esto que en este trabajo se toca de manera continua e indistinta. La tabla 2 nos muestra la evolución de los establecimientos y sus porcentajes de participación en el mercado a través del tiempo.

Tabla 2. Unidades Económicas y personal ocupado en México

Año	Unidades económicas	Participación comercio y servicios (porcentajes)	Personal Ocupado Total	Participación manufacturas, y servicios (porcentajes)
1998	3,500,000	91.4	17,100,000	74.6
2003	4,290,108	97.3	16,239,563	88.7
2008	5,194,811	97.9	27,748,563	87.2

Fuente: Elaboración propia con cifras del INEGI, Censos económicos 1999, 2004 y resultados preliminares 2009

De acuerdo a información elaborada por el INEGI en el periodo comprendido de 1994 al 2008 muestra el crecimiento de las PYMES en México las cuales promediaron el 4.8% anual y su participación de establecimientos en el mercado se ha mantenido estable en los 3 principales sectores mencionados en la tabla 1 con un 99.8% en el 2004 y un 99.7% en el 2008. Esto es debido a la falta de importancia en el sector de Microempresas lo cual a su vez nos da un ligero incremento en las pequeñas y medianas empresas.

Según datos proporcionados por el Banco de México correspondientes al periodo comprendido del 2000 al 2008, en los últimos años la fuente primordial de los recursos financieros de las empresas han sido los proveedores ya que estos abarcan un 56.7% de participación total, colocándose en primer lugar, seguida de esta se encuentra la banca comercial con un total de participación de un 20% y por último en orden descendente nos encontramos con la casa matriz y otras empresas del grupo con un 16.3%, las fuentes foranas con un 4.9 y al final la banca de fomento con un 2%

Objetivo General

- Conocer cuáles son las principales fuentes de financiamiento para las PYMES en México.

Objetivos Específicos

- Identificar las principales variables que impactan en la obtención del financiamiento.
- Conocer los principales usos de los financiamientos bancarios otorgados a las PYMES en México

Hipótesis

H = A mayores tasas de interés de financiamiento bancario será menor la posibilidad de obtención de créditos para las PYMES

METODOLOGIA**Marco teórico**

En el 2008 se observó un impacto negativo en el desarrollo de los financiamientos hacia las empresas, esto debido a las condiciones existentes de los mercados financieros así como sus efectos sobre los mercados locales de deuda y los créditos bancarios, en el 2009 la tendencia continuó terminando con un incremento superior al 30% en su participación de fuentes de financiamiento con respecto al 2008, esto basado en la encuesta de evaluación coyuntural del mercado crediticio del Banco de México.

En base a esta información pude determinar que los tres principales motivos por los cuales los empresarios no acuden a un crédito bancario son: en primer lugar con un 31.2% serían las altas tasas de interés las cuales oscilan entre un 10 y un 15 por ciento éstas muy elevadas comparadas con los estándares internacionales, en segundo lugar con un 31% encontramos las altas restricciones de acceso a créditos impuestas por los bancos, en tercer lugar y con un 22.6% estaría la incertidumbre derivada del deterioro de la situación económica en los últimos años, esto en base a datos proporcionados por el Banco de México en el periodo concerniente del 2000 al 2009.

Diseño de la investigación

La técnica de investigación utilizada en esta investigación estuvo basada en el uso de libros, revistas, artículos e información descargada de Internet, todo con el fin de poder recopilar la información adecuada y necesaria para el tema de las alternativas de financiamiento de las PYMES en México, finalmente se aplicó un levantamiento de encuestas con la finalidad de poder demostrar las hipótesis propuestas. Esta se desarrolló de acuerdo a los objetivos antes planteados. Y se tomó una muestra aleatoria de 538 empresas pequeñas, medianas y grandes de una población de 5,968 en total basándola solo en el área de San Nicolás de los Garza, N. L., México. Se observa que las PYMES en México presentan dificultad para obtener financiamiento con la banca comercial, debido a las diferentes causas, tales como: Altas tasas de interés, Demasiadas condiciones de acceso al crédito, entre otras.

Este cuestionario se realizó con la finalidad de recabar información para su posterior análisis descriptivo de las PYMES de la ciudad de San Nicolás de los Garza, N. L. y conocer los principales factores que impactan en el financiamiento de estas compañías.

RESULTADOS

Análisis e interpretación de datos

En esta sección se explican los resultados de las encuestas aplicadas a las 538 empresas mencionadas anteriormente.

Con la pregunta 1 ¿Por qué razón no pedirías un financiamiento bancario para comenzar tu PYME? Se buscó conocer cuáles son las principales causas por las cuales los empresarios no utilizan los créditos bancarios, los resultados muestran que el principal factor que influye son las altas tasas de interés que manejan en los bancos con un 38%, seguido de las altas condiciones que exigen los bancos para los créditos, éstas obteniendo un 24% del total de la muestra, en tercer lugar encontramos la falta de estabilidad económica con un 21% y por último las dificultades para pagar la deuda con un 17%, lo cual se muestra en la tabla 3 los resultados de la pregunta 1.

Tabla 3. Causas por las cuales las empresas no utilizan los créditos bancarios

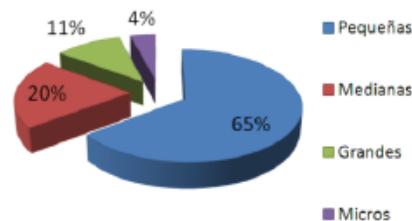
Causas	Frecuencia	Porcentaje
Altas tasas de interés	203	38%
Demasiadas condiciones para el crédito	129	24%
Falta de estabilidad en la situación económica del país	114	21%
Dificultades para pagar la deuda	92	17%



Con la pregunta 2 ¿Cuántos empleados tiene su PYME? Se buscó conocer el tipo de PYME encuestadas para determinar cuáles son las más predominantes en la zona, por los resultados se observa que las pequeñas abarcan la mayoría con un 65%, siguiendo las medianas con un 20%, las grandes con un 11% y finalmente las micro con un 4%, lo cual se muestra en la tabla 4.

Tabla 4. Tipo de PYME

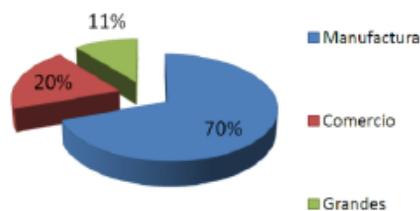
Tipo de PYME	Frecuencia	Porcentaje
Pequeñas	348	65%
Medianas	110	20%
Grandes	58	11%
Micros	22	4%



Con la pregunta 3 ¿Cuál es el sector al que pertenece su PYME? Se buscó conocer el tipo de compañía de acuerdo a la clasificación oficial de la Secretaría de Economía, en base a esto se encontró que el sector de manufactura es el mayor con un 70% siguiéndole el sector de comercio con un 20% y al final el sector de servicio con un 11%.

Tabla 5. Sectores de las PYME

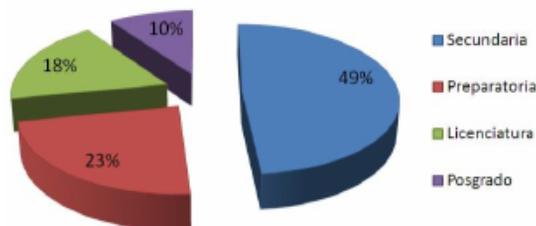
Tipo de PYME	Frecuencia	Porcentaje
Manufactura	376	70%
Comercio	105	20%
Servicio	57	11%



Con la pregunta 4 ¿Cuál es el grado académico con el que cuenta? Se busca conocer el perfil académico de los trabajadores encuestados encontrando que el nivel de secundaria es el más predominante con un 38% seguido del nivel preparatoria con un 24%, licenciatura con un 21% y terminando con nivel Posgrado solo con el 17%.

Tabla 6. Nivel académico

Nivel académico	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria	262	38%
Preparatoria	125	24%
Licenciatura	98	21%
Posgrado	53	17%



Con la pregunta 5 ¿Qué uso le da al financiamiento solicitado? Se buscó conocer los principales usos de los créditos buscados por los empresarios en la zona encontrando que la inversión en la capital de trabajado se posiciona en primer lugar con un 62%, seguido de la inversión de activo fijo con un 18%, posteriormente el uso para la reestructuración de la deuda con un 16%.

Tabla 7. Usos de los financiamientos

Uso del Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Lo invierto en capital de trabajo	326	62%

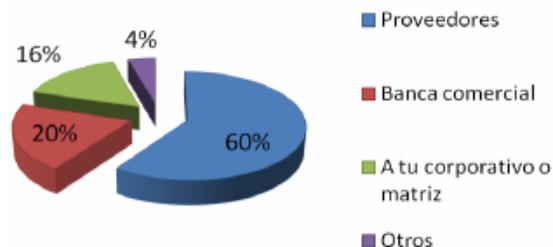


Para inversión de activo fijo	94	18%
Reestructuración de la deuda	82	16%
Otros	26	5%

Con la pregunta 6 ¿A que fuentes de financiamiento recurre para obtener crédito? Se buscaron conocer las principales fuentes de financiamiento utilizadas en las compañías de la zona encontrando que los proveedores son los principales financiando a las compañías con un 60%, siguiéndole la banca comercial con un 20% y la matriz con un 16%

Tabla 8. Fuentes principales de financiamiento

Uso del Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Proveedores	321	60%
Banca comercial	109	20%
A tu corporativo o matriz	85	16%
Otros	23	4%



CONCLUSIONES

Discusión y conclusiones

En este trabajo pudimos encontrar que es lo que más le afecta a los empresarios para la adquisición de sus financiamientos así como también logramos saber cuáles son los principales propósitos por los cuales las compañías solicitan financiamiento así como sus principales fuentes de financiamiento como son los proveedores o la banca comercial, todo esto basado en el resultado de las encuestas aplicadas.

Por otra parte pudimos concluir que la hipótesis planteada en la investigación es aceptada ya que basado en los resultados de las encuestas éstas muestran que las altas tasas de interés con un 38% es la principal causa por la cual los empresarios no acuden al banco por financiamientos para su PYME, mas sin embargo no podemos dejar a un lado los siguientes 2 factores en descendencia que se observaron en la tabla 3 ya que las altas condiciones que los bancos piden para otorgar un financiamiento contribuyen con un 24% así como también la falta de estabilidad económica en el

País también le sigue muy de cerca con un 21% por lo cual podemos deducir que entre más altas sean las tasas de interés menor será la posibilidad de obtención de créditos para las PYMES en México

Recomendaciones

Se recomienda que la banca Mexicana investigue sobre las diferentes alternativas de disminución de las tasas de interés para este tipo de financiamientos ya que con esto estaríamos fomentando a que los pequeños empresarios trabajen bajo la vía legal y se pueda enriquecer la economía del país.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco de México (2000 - 2008). Informes anuales. <http://www.banxico.org.mx/>.
- Banco de México (2006-2009). Reporte Sobre el Sistema Financiero. <http://www.banxico.org.mx/>.
- Banco de México. Evaluación Coyuntural del Mercado Crediticio. <http://www.banxico.org.mx/>.
- Banco Mundial (2008 y 2009). Doing Business.
- Banco Mundial (2005). World Development Report. "A Better Investment Climate for Everyone", The World Bank and Oxford University Press, Washington.
- Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (1999, 2004 y 2009). Censos Económicos 1998, 2003 y resultados preliminares 2008. INEGI. <http://www.inegi.org.mx>.
- INEGI y Comisión Intersecretarial de Política Industrial (CIPI) de la Secretaría de Economía (SE) (2003, marzo). Observatorio PyME México 2002.
- INEGI (1999 y 2004). Micro, pequeña y mediana empresa. Censos Económicos. Estratificación de los establecimientos.
- OCDE (2007). SMEs in Mexico: Issues and Policies. OCDE Publishing. 144 ISBN: 9789264031784. OECD Code: 852007011P1.
- Secretaría de Economía, SE (2008). Documento Informativo sobre las Pequeñas y Medianas Empresas en México. Secretaría de Economía (SE). Comisión Intersecretarial de Política Industrial (CIPI). www.cipi.gob.mx/html/..%5CPol_Apoyo_Pymes_Mex.PDF.

ANEXO 1
CUESTIONARIO**Encuesta sobre problemática de financiamiento de PYMES en México**

1. ¿Por qué razón no pedirías un financiamiento bancario para comenzar tu PYME?
 - a) Falta de estabilidad en la situación económica del país
 - b) Altas tasas de interés
 - c) Dificultades para pagar la deuda
 - d) Demasiadas condiciones para el crédito

2. ¿Cuántos empleados tiene su PYME?
 - a) De 0 a 10
 - b) De 11 a 30
 - c) De 31 a 50
 - d) De 51 a 100

3. ¿Cuál es el sector al que pertenece su PYME?
 - a) Manufactura
 - b) De servicio
 - c) Comercio

4. ¿Cuál es el grado académico con el que cuenta?
 - a) Secundaria
 - b) Preparatoria
 - c) Licenciatura
 - d) Posgrado

5. ¿Qué uso le da al financiamiento solicitado?
 - a) Lo invierto en capital de trabajo
 - b) Reestructuración de la deuda
 - c) Para inversión de activo fijo
 - d) Otros

6. ¿A que fuentes de financiamiento recurre para obtener crédito?
 - a) Banca comercial
 - b) Proveedores
 - c) A tu corporativo o matriz
 - d) Otros