

Presentado en:

Zorrilla Salgador, Juan Pablo (2005). Ponencia: Escenarios futuros de las pequeñas y medianas empresas mexicanas dentro del país y en el mundo. VII Congreso Internacional de Negocios NOVA: Proyección PYME, celebrado en Querétaro (México) el 10 de Septiembre de 2005.

**CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA COMERCIAL Y APOYOS
GUBERNAMENTALES EN MÉXICO: PYMES, ANÁLISIS 2005.**

Juan Pablo Zorrilla Salgador

RESUMEN

Análisis estructurado en 3 partes: la parte primera acerca del crecimiento del número de empresas que actualmente existen en México, los cambios porcentuales en participación por tamaño y concentración por Estados. La segunda parte es una revisión al impulso por parte de Gobierno Federal, principalmente Nafin, seguido por una exploración a los proyectos realizados durante el 2004, también se examina que consideran los empresarios que restringe el crecimiento de sus empresas; la última parte indaga los montos de créditos otorgados por la banca comercial a las Pymes durante los 10 últimos años y las características de los créditos actuales.

Palabras Clave: Pymes – Financiamiento – Banca

ABSTRACT

Analysis structured in three parts: The first part is about growth of the enterprises number that exists at present in Mexico. The percentage changes in participation for size and concentration for states. The second part revises to the Federal Government impulse, on focus Nafin. Next to the achieve projects for year 2004. Also, to be examined what the businessman consider like enterprises restriction growth. The last part investigates to concede amount for commercial bank for the Pymes (small business) for the last 10 years ago and the features of the current credits.

INTRODUCCION

México es uno de los países de América Latina más relevante e influyente en materia de políticas económicas, y la importancia de analizar dicha economía, nos permite ofrecer una visión generalizada sobre el devenir económico de Latinoamérica. Países como Argentina, Brasil, México y Chile son ejemplos y puntos de observancia en su comportamiento, ya que hoy en día en un mundo donde la globalización es cada vez más patente, el futuro de estas naciones se convierte en algo de interés general.

En la actualidad las Pymes son motores de desarrollo económico y generadores de empleo, entre otros muchos factores relevantes para una economía nacional. He de ahí la relevancia de conocer que se esta haciendo para impulsarlas.

Este año en particular, el Gobierno Federal de México ha hecho varios anuncios de una campaña más fortalecida para impulsar el crédito en las Pymes y así, inyectar vitalidad al gran engranaje capitalista motor del desarrollo económico.

El presente análisis esta dividido en 3 partes: la primera, con un enfoque relativo del crecimiento del número de empresas que actualmente existen en México.

El segundo apartado esta enfocado al impulso por parte del Gobierno Federal y sus programas. La tercer parte del trabajo se analiza la participación de la banca comercial a través de los créditos otorgados.

Finalmente, no puede faltar en todo análisis las conclusiones de la investigación.

1. Crecimiento de las Pymes en México

En términos generales las Pymes son las empresas de tamaño micro, pequeño y mediano, con un número entre 1 y 100 trabajadores (un promedio generalizado a grandes rasgos en EE.UU. y España) de manera particular en el caso de México el Diario Oficial de la Federación del día 30 de diciembre de 2002 publicó la estratificación de las empresas por número de trabajadores:

Cuadro 1. Estratificación de las empresas por número de trabajadores

SECTOR / TAMAÑO	INDUSTRIA	COMERCIO	SERVICIOS
MICRO	1 – 10	1 – 10	1 – 10
PEQUEÑA	11 -50	11 -30	11 -50
MEDIANA	51 -250	31 – 100	51 – 100
GRANDE	251 EN ADELANTE	101 EN ADELANTE	101 EN ADELANTE

Fuente: NAFIN.

En 1999 existían 2.844.308 empresas en México de las cuales se encontraban distribuidas de la siguiente manera: el 95,7% de tamaño micro, 3,1% pequeñas, 0,9% las medianas y sólo el 0,3% son grandes empresas.

Para el Censo Económico 2004 (INEGI) son 3.005.157 empresas, con una variación del 7,1% con respecto al Censo anterior, donde el 95% esta compuesto por las de tamaño micro, 3,9% pequeña, 0,9% mediana y 0,2% la grande.

Como podemos observar las microempresas disminuyeron su representación porcentual en un 0,7%, en cambio a las empresas de tamaño pequeño que aumento su proporción en un 0,8%, las de tamaño pequeño se mantuvieron constantes en participación porcentual y por último la participación de las grandes empresas disminuyo 0,1%.

De lo anterior también podemos observar que las Pymes en México representan el 99,8% de las empresas, a diferencia de que en EE.UU. representan el 95% (SBA) y en España el 99% (INE). Estas proporciones arriba del 90% demuestran la importancia que tienen las Pymes dentro de una economía.

El INEGI también reveló que la concentración del empleo se da en 8 entidades: Distrito Federal (México, D.F.), México, Jalisco, Nuevo León, Veracruz, Guanajuato, Chihuahua y Puebla, en orden jerárquico de importancia respectivamente, con una concentración del personal ocupado del 58,1%.

Esta alta concentración empresarial sólo ha impactado colateralmente a los Estados de Querétaro y San Luís Potosí, abriendo una brecha de subdesarrollo a los demás Estados (principalmente hacia el sur de la República Mexicana).

2. Impulso para el desarrollo

El 3 de julio de 2005 se anunciaron 4.500 millones de pesos de financiamiento bancario para las Pymes a través de Nafinsa y la Secretaria de Economía. Calculándose así un apoyo a 18 mil Pymes. Estos créditos se caracterizan por no requerir garantías hipotecarias y una tasa de interés “competitiva”, entre $TIIE + 8,3$ y $TIIE + 12$, en realidad una tasa de interés alrededor del 20%.

2.1. Nacional Financiera

Nacional Financiera mejor conocida como NAFIN o NAFINSA es una institución gubernamental encargada del financiamiento de las empresas mexicanas.

A través de la cual se ofrecen los siguientes servicios para las empresas:

- Financiamiento a cadenas productivas, equipamiento, crédito Pyme, modernización del autotransporte, construcción, venta al Gobierno y un directorio de intermediarios.
- Brinda capacitación y asistencia técnica a través de cursos presénciales y en línea.
- Pone en contacto a las empresas con los intermediarios de servicios especializados (fondos de inversión, servicios fiduciarios, servicios financieros, banca de inversión, etc.).

2.2. Análisis de los proyectos gubernamentales

En el 2004, el total de dicho año es de 115.123 empresas beneficiadas en la República Mexicana por programas gubernamentales (NAFIN y la Secretaria de Economía principalmente). De los cuales 30.712 (26.7%) fueron proyectos de financiamiento a empresas. Y, 84.411 (73.3%) son: consultoría, seminarios, impulsoras, programas integrales de apoyo, incubadoras, estudios, difusión, exposiciones, generación de oferta, diplomados, formación de agentes, verificación de normas, capacitaciones, talleres, semana Pyme, promoción, fundaciones, desarrollo de franquicias, redes, diseños, metodologías, ferias, manuales, certificaciones, mantenimiento.

La cuestión es la siguiente: cuando el gobierno anuncia los resultados de un año, suele decir la cifra completa de los beneficiados (en este caso 115.123) pero maquilla los

resultados transmitiendo una señal ficticia a la sociedad, por lo cual, de lo declarado el impacto real no se ve ni se siente en la economía a niveles micro. Otro aspecto es que más del 70% de los proyectos realmente son cuestiones masivas que colectan firmas y así, se obtienen cifras de haber atendido a miles de empresas, en tan solo un momento. En la Tabla 1, se muestra de manera desglosada los proyectos dirigidos a financiamiento de empresas en toda la República Mexicana.

Tabla 1. Proyectos de financiamiento gubernamentales 2004:

NOMBRE DEL PROYECTO	NUMERO DE EMPRESAS BENEFICIADAS
PROGRAMA DE GARANTIAS PYME	3,523
AMPLIACIÓN PROGRAMA PARA FACILITACIÓN DE EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO MEDIANTE FONDOS DE GARANTÍA	9,477
PROGRAMA DE EXTENSIONISMO FINANCIERO DEL ESTADO DE COLIMA	50
MORELOS*	19
SONORA*	340
APOYO A LOS EXTENSIONISTAS FINANCIEROS	97
PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO A TRAVÉS DE SOFOLES	23
PROGRAMA DE EXTENSIONISMO FINANCIERO DEL ESTADO DE QUERÉTARO	8
SINALOA*	79
MICHOACAN*	74
CHIAPAS*	8
SAN LUIS POTOSI*	75
PROGRAMA NACIONAL PARA EL DESARROLLO DE PROYECTOS DE CAPITAL EN MIPYMES	113
NAYARIT*	24
COAHUILA*	342
PROGRAMA DE GARANTIAS	2,671
FONDO DE GARANTIA	13,789

* PROGRAMA DE EXTENSIONISMO FINANCIERO DEL ESTADO DE:

Fuente: Fondo Pyme.

Es increíble creer que Estados como Querétaro y Chiapas sólo hayan percibido 8 créditos en un año por parte de un programa de Gobierno Federal, también nos

encontramos con Estados como Nayarit y Morelos que cuentan con 24 y 19 respectivamente. Haciendo la observancia que no llegan a aparecer en esta tabla todos los Estados de la República Mexicana y mucho menos los nombres de las empresas beneficiadas, con algunos otros datos que confirmen y permitan darle un seguimiento vía transparencia de los fondos públicos.

De acuerdo a la Encuesta Empresarial Internacional 2005 de Grant Thornton podemos percatarnos del grado de acertividad por parte del gobierno en cuanto al apoyo de las Pymes, su crecimiento y desarrollo económico (Ver Tabla 2).

Tabla 2. Principales restricciones para el crecimiento de las Pymes (%):

AÑO / RESTRICCION	2005	2004
Regulaciones / Burocracia	47	47
Costo del financiamiento	42	56
Escasez de financiamiento a L.P.	39	57
Escasez de ordenes de compra / demanda reducida	36	58
Escasez de capital de trabajo	33	58
Falta de disponibilidad de fuerza laboral calificada	25	35

Fuente: Encuesta Empresarial Internacional 2005 de Grant Thornton.

La encuesta detecta 6 razones que se consideran restrictivas para el crecimiento de las empresas en México de las cuales 3 se ven relacionadas con el problema de crédito. El primer puesto se lo lleva los problemas relacionados a las regulaciones y burocracia (47%), seguido en el segundo y tercer puesto el coste del financiamiento (42%) y el financiamiento a largo plazo (39%) respectivamente, en quinto sitio se encuentra la escasez de capital de trabajo (36%).

El coste del financiamiento es superior al de los países desarrollados, con anterioridad hice hincapié en el tipo de interés que considera “competitivo” el Gobierno Federal (alrededor del 20%) si se compara con el 40% que venía pagando en realidad el

empresario por utilizar su propia tarjeta de crédito, pero la realidad es, que no es nada competitivo con el tipo de interés que se cobra en España (Euribor 6 meses + 0,40 p.p.) por mencionar un ejemplo, ya que el promedio suele oscilar alrededor de este y nunca superior al 10% de interés, comúnmente el 6% (ICO).

En el caso del financiamiento a largo plazo, en México no se están otorgando créditos a empresas mayores a 5 años y ni siquiera hablar de los límites de los montos que un empresario puede solicitar (un promedio de 500 mil pesos). Comparándolo con el plazo prácticamente libre y hecho a la medida para las empresas en países desarrollados así como el monto de capital a financiar.

3. La banca comercial y los créditos para empresas

En la Tabla 3 podemos ver los montos de crédito otorgados por la banca comercial al sector privado en un periodo de los 10 últimos años.

Tabla 3. Crédito vigente otorgado por la banca comercial al sector privado en los últimos 10 años (Saldos en miles de millones de pesos de abril de 2005):

AÑO	MONTO CREDITO EMPRESAS
Dic. `94	1.503,7
Dic. `95	915,8
Dic. `96	590,9
Dic. `97	441,4
Dic. `98	405,8
Dic. `99	319,4
Dic. `00	324,7
Dic. `01	290,2
Dic. `02	313,3
Dic. `03	311,3
Dic. `04	367,4
Abr. `05	378,5

Fuente: Servicio de Estudios Económicos BBVA

De lo anterior podemos percatarnos de la disminución del monto de crédito para las empresas en los últimos 10 años, con una leve recuperación en los últimos 5 años, de un

monto otorgado a finales de 1994 de 1.503,7 (antes de la última crisis económica de México) fue decayendo hasta 1999 donde llegó a ser de 319,4 millones de pesos y a partir del año 2000 inicio el repunte del monto otorgado, hasta llegar en tan solo 4 meses del año 2005 a 378,5 millones de pesos (cantidad superior a la total otorgada en el 2004: \$367,4).

3.1. Características de los créditos ofrecidos por la banca comercial en México

La canalización del crédito a las empresas (primordialmente Pymes) es a través de fondos federales y estatales, programas de financiamiento gubernamentales y, principalmente vía banca comercial.

En la Tabla 4, se desglosan todas las características más relevantes de los principales productos que ofrecen actualmente los bancos a las empresas. Los principales bancos en México son: Banamex, BBVA-Bancomer, HSBC, Santander-Serfin, Scotiabank-Inverlat y Banorte. El Scotiabank-Inverlat, no se incluyó en el análisis por la falta de disponibilidad de información en Internet.

Tabla 4. Características de los créditos ofrecidos por la banca comercial en México:

BANCO/CONCEPTO	BANAMEX	SANTANDER	BANORTE	BBVA	HSBC
Producto	Crédito Revolvente	Garantías Complementarias para facilitar el Acceso al Financiamiento Empresas Nuevas / Marcha	Crediaactivo Banorte	Tarjeta Negocios	Pagos Fijos Negocios
Monto mínimo	ND.	50,000 / 50,000	50,000	75,000	10,000
Monto máximo	550,000	400,000/500,000	11,140,000	500,000	100,000
Plazo mínimo (meses)	Abierto	18 / 0	12	ND.	ND.
Plazo máximo (meses)	Abierto	36 / 18	60	24	12
Tasa de interés	Alrededor del 20%	17%	Fijas y variables	TIIE + 10%	24%
Comisión	En el primer mes viene incluido	1.2% incluida en la tasa de interés	2%	5%	No aplica
Ventas mínimas anuales		3,000,000 / 4,000,000	Sin ventas mínimas	900,000	90,000
Tiempo de operación	24 meses	6 meses / 24 meses	24 meses	24 meses	24 meses
Garantía hipotecaria	No	No / Sí	Sí	No	No
Aval solidario	Sí	No / Sí	Sí	Sí	No
Información contable	Balance, Estado de resultados (últimos 2 años)	Balance, Estado de resultados	Balance, Estado de resultados	Balance, Estado de resultados	Balance, Estado de resultados
Información fiscal	Declaraciones fiscales	Declaraciones fiscales	Declaraciones fiscales	Declaraciones fiscales	Declaraciones fiscales

Fuente: Elaboración propia en base a la información disponible en Nafin y Sitios Oficiales en Internet de los bancos.

De la tabla anterior podemos observar lo siguiente:

- i) El monto mínimo a financiar promedio es de \$50 mil pesos, un banco parte de 75 mil (BBVA) y otro desde 10 mil pesos (HSBC).
- ii) En el caso del monto máximo el HSBC es el de menor monto a financiar (100 mil pesos), en promedio los demás circulan entre los 500.000 pesos y Banorte llega hasta financiar un monto de 11.140.000 pesos.
- iii) El plazo máximo es de 5 años y el mínimo de 1.
- iv) El punto anterior, la tasa de interés y la comisión por apertura, son los elementos a valorar al momento de pensar en el financiamiento, haga sus números cuidadosamente y se recomienda como herramienta para el éxito de su crédito y empresa, una planeación estratégica dentro de estos puntos.
- v) En cuanto a cuestiones contables y fiscales, todos los bancos solicitan en principio lo mismo: balance, estado de resultados (últimos 2 años) y declaraciones fiscales de los mismos.
- vi) La garantía hipotecaria sólo es requerida por Banorte y el producto de Santander para empresas en marcha, en el caso del aval solidario no lo solicitan los demás bancos, solamente en Santander (empresas nuevas) y el HSBC.

CONCLUSIONES

A partir del análisis desarrollado en las páginas precedentes podemos destacar como conclusiones más relevantes las siguientes:

1. El crecimiento del número de empresas en México aumento en un 7% en 5 años, la proporción de las mismas, marca un incremento en las pequeñas empresas, indicio de mejora en las condiciones empresariales, ya que en México predominan fuertemente las micro empresas (pero aún más los microchanganros y el ambulante) dicha ampliación supone un avance de tamaño, una tendencia positiva para el país es que con el avance del tiempo el grosor de la participación porcentual de las microempresas disminuya y aumenten paulatinamente las pequeñas y medianas; y que mejor todavía, una intensificación de la participación de las grandes empresas nacionales.
2. La concentración actual del empleo por Estados es muy fuerte (8 entidades 58,1%), esperamos que entren en acción planes como el de Puebla-Panamá que

3. En los países desarrollados (Ej. EE.UU. y España) cuentan los empresarios con asistencia técnica personalizada y gratuita en su propia empresa; y con un registro de seguimiento, aunado a un control (base de datos) gubernamental que asegura el correcto funcionamiento de las empresas (todas sin importar el tamaño deben por obligación contar con una contabilidad básica y legal, así como un perfecto control de los impuestos). La desventaja de hacer proyectos de ayuda a los empresarios de forma masiva (cursos, semana pyme, etc.) no permite asegurarnos del correcto funcionamiento de lo impartido.
4. México necesita proyectos de financiamiento que sean repartidos de manera homogénea en el país y no se vean cifras como Chiapas y Querétaro (8 proyectos de extensionismo financiero cada uno) versus Coahuila con 342 proyectos realizados durante el 2004.
5. La principal restricción para el crecimiento de las Pymes consideradas por los empresarios es el problema de las regulaciones y burocracia gubernamental (47% de los encuestados lo consideran así), el Gobierno debe de facilitar los trámites de nuevas empresas, así como el pago de impuestos. Una realidad es el pago de los impuestos en línea (vía Internet), pero no es tan accesible o fácil como parece, este sistema requiere conocimientos bien comprendidos sobre cuestiones fiscales si se quiere sacar provecho a dicha herramienta. Las demás razones están relacionadas al problema de financiamiento, se necesitan montos de crédito mayores a los ofrecidos actualmente por empresa y por más tiempo (mayores a 5 años).
6. Una realidad es que ha aumentado el monto total para las empresas de crédito vigente en el presente año, pero tenemos que superar el monto que se percibía en 1994 (1.503,7 millones de pesos) el Gobierno ha anunciado mas de 4.500 millones de pesos para el 2005, sabremos las cifras reales hasta mediados del 2006 o finales, para poder evaluar el impacto de estos créditos, empresas beneficiadas y crecimiento (evolución de tamaño) de nuestras Pymes.

7. El costo del financiamiento para las Pymes en México es alto todavía (alrededor del 20%) contra menos del 10% que se cobra en países desarrollados, en el caso del BBVA, Latinoamérica aporta el 40% de sus beneficios (El Mundo, 2005) y dicha cifra no es por el número de clientes (a diferencia de otros países en los que esta colocado) sino por las cuotas que cobra en América Latina. Esto por sólo mencionar un ejemplo, recordemos que la banca instalada en México hoy en día es banca internacional y sólo queda como banco mexicano Banorte. El interés de estos bancos finalmente es ganar, pero no utilizar sus recursos en beneficio de la sociedad mexicana. Estos bancos en sus países de origen, fomentan de manera asombrosa el desarrollo económico, social y cultural.

De todo lo anterior, podemos decir que sí ha habido un avance, pero no ha sido tan impactante como se necesita realmente, hay mucho que hacer, el presente análisis busca encender los focos rojos de atención para que futuros investigadores, políticos y demás agregados culturales en pro del avance, presenten mejores propuestas de trabajo.

REFERENCIAS

BANAMEX: www.banamex.com

BANORTE: www.banorte.com

BBVA-Bancomer. Servicio de estudios económicos BBVA: www.bancomer.com.mx

Contacto PYME: www.contactopyme.gob.mx

El Mundo. Martes 10 de mayo de 2005. Pág. 33. España.

Fondo PYME www.fondopyme.gob.mx

HSBC-BITAL: www.bital.com.mx

ICO. Instituto de Crédito Oficial: www.ico.es

Instituto Nacional de Estadística (1999): *El Directorio Central de Empresas (DIRCE). Tomo I. Datos de Empresas*. Instituto Nacional de Estadística, Madrid.

INEGI. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. *Censos Económicos 2004*: www.inegi.gob.mx

NAFIN. Nacional Financiera: www.nafin.gob.mx

Revista Economía (2005). *Encuesta Empresarial Internacional 2005 de Grant Thornton*. Marzo, Año 3, Núm. 3: www.ssgt.com.mx

SBA. Small Business Administration: www.sba.gov

SANTANDER-SERFIN: www.santander-serfin.com



Este obra de Juan Pablo Zorrilla Salgador está bajo una [licencia Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada 3.0 Unported](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/).