

Capítulo 74. Financiamiento. Las Mipymes frente a su informatización e inclusión en servicios financieros. Las Mipymes frente a los retos del crecimiento

María Cruz Martínez Rosales

Rocio Cruz Osorio

Paula Cadena Arenas

Universidad Tecnológica de Tecámac

DOI:[10.46990/iQuatro.2024.10.5.74](https://doi.org/10.46990/iQuatro.2024.10.5.74)

Resumen

El crecimiento económico es sin duda una de las preocupaciones de cualquier nación, por lo que al crear programas que den oportunidades para impulsarlos por lo que el presente estudio tiene por objeto identificar las oportunidades para las micro, pequeñas y medianas empresas en la región noroeste del Estado de México a partir de la agenda 2030 acordada con las Naciones Unidas (ONU), la inclusión del capítulo 25 en el Tratado México, Estados Unidos y Canadá (T-MEC), sobre programas de participación conjunta. Es posible la inclusión de empresas mexicanas como proveedoras de empresas transnacionales. Un programa ambicioso para el progreso que se espera, pero ¿cómo se debe propiciar la formalización e incluirse en los servicios financieros necesarios para la tecnificación y crecimiento de las pymes para competir a nivel mundial?, enfrentar desafíos como la competencia con productos chinos y la informalidad.

Palabras clave

Desarrollo, Sustentabilidad, Pymes, TMEC-Pymes

Introducción

La economía mundial aun con los efectos de la pandemia del SARS Cov-19, se encuentra inestable, por las diferentes variantes que se han presentado a nivel mundial. Situación que al menos en México propició la pérdida de 1'583,930 unidades económicas (INEGI:2022) principalmente medianas y pequeñas, sin embargo, por lo anterior se limita a la creación de nuevas unidades económicas con expectativas inciertas debido a la urgencia de atender la situación. Por otra parte, y aunque de forma indirecta los conflictos internacionales de Rusia y Ucrania también son un factor que ha influido en la economía. Y a nivel Nacional la lenta incorporación a la llamada nueva realidad. Considerando lo anterior, es posible que las pymes tengan oportunidad de crecer y en su momento, puedan incursionar en el mercado internacional debido a que interrumpieron su actividad exportadora y aún no han tenido la oportunidad de recuperarse. Aunado a ello los altos costos de los fletes internacionales, haciendo más difícil reanudar sus actividades en las mejores condiciones. En Tecámac, Estado de México el 49% de estas empresas se dedican al comercio por lo que la tecnología intermedia o productiva es escasa limitándose a productos artesanales, agroindustria, industria avícola y manufacturera. A partir de ello se plantea la siguiente pregunta de investigación ¿Las nuevas condiciones facilitarán el acceso a los servicios financieros para la generación de nuevos negocios o hacerlos crecer?

El desarrollo de la presente investigación surge de la inquietud de orientar y definir si es necesaria la diversificación de las actividades que actualmente se practican en el municipio o aquellas que se puede impulsar a través de los diferentes programas para impulsar actividades productivas orientadas a elevar el nivel económico, prácticas administrativas y contables acordes a las nuevas tendencias del mercado, que les permita acceder a un servicio financiero. Ciertamente es que gran parte de estas empresas hoy en día cuentan con directores con niveles académicos, en diversas áreas sin embargo, no siempre se observa una aplicación en los procesos, por lo que se enfrentan frecuentemente a situaciones no claras para acceder a este tipo de actividades, aun cuando cerca de 4.2 millones de micro, pequeña y medianas empresas contribuyen con alrededor del 52% del Producto Interno Bruto (PIB), generando el 70% de empleo formal en México. La tendencia actual para estas empresas es continuar su adaptación de sistemas digitales, o en algunos casos cambiar de giro. Por lo que esta productividad es el resultado de una decisión de autoempleo o una alternativa temporal al desempleo.

Previo a esta situación la aceptación de la agenda 2030, marca entre sus objetivos que el desarrollo sostenible debe sustentarse en la protección del medio ambiente, evitar el comercio ilícito de flora y fauna, el uso sostenible de la biodiversidad y el manejo

forestal, podrán cumplirse estos compromisos con las condiciones actuales. En forma simultánea el T-MEC en su capítulo 25 incluye a las pymes, bajo qué características ambos acuerdos pueden apoyar el crecimiento de estas.

Considerando ambos acuerdos, la combinación de datos empíricos, análisis económico y observaciones sobre el acceso limitado al financiamientos (INEGI,2023), la falta de infraestructura, baja productividad comparando pymes mexicanas con empresas de otros países, en sectores iguales (SE,2024),

Revisión de la Literatura

La problemática del crecimiento y fortalecimiento de las Mipymes es necesaria en la economía de México, ya que aportan el 52% del Producto Interno Bruto (INEGI,2023) total, impulsando la formación empresarial, la toma de riesgos, la innovación y la competencia, pese a esto en nuestro país el rezago con respecto al financiamiento interno, debido a que la mayoría de estos negocios inician operaciones con ahorros propios o financiamiento de amigos o familiares, por lo que la oferta de financiamiento es limitado por las instituciones de crédito y en específico a empresas generalmente formales, es decir con documentos, permisos en regla, no siendo atractivas aquellas que coexisten en la informalidad y representan un número importante, siendo importante la oferta de este servicio que ayudaría a subsanar la demanda por este tipo de empresas.

La complejidad de estos negocios, hacen que su productividad sea baja en función de su acceso limitado a capital, la falta de recurso humano, infraestructura insuficiente, inversión pública que se asigne para investigación o a la innovación. “La falta del Estado de Derecho” es una de las causas que limitan a que las Mipymes no tengan acceso a créditos o financiamientos. La facilitación de créditos a las Mipymes se otorga bajo parámetros en donde se otorgan de forma masiva y se tiene respuesta inmediata obteniendo información a partir de base de datos para llevar el análisis de crédito con base a modelos estadísticos sin necesidad de conocer la empresa, una segunda forma es en función del esquema en donde la información del sujeto de crédito es suficiente para formar un expediente bajo el cual se establecen parámetros de autorización.

El alcance de las Mipymes en la generación de empleo, componentes de la competitividad de una empresa en su región, con periodos cortos de vida debido a que tiene

menos probabilidad de crecer y madurar como negocio, generalmente con algún nivel de informalidad, por lo que se considera que no califica para ser sujetas de créditos de la banca. (Posadas.2022)

El sector financiero no puede resolver el problema de informalidad, sin embargo, si pudiese contribuir a reducir estos niveles, ingresando a la formalización. “Si un microempresario ve el sistema financiero como un brazo del sistema fiscal entonces puede haber una autoexclusión”

Incorporar a la formalidad a las Mipymes es problema de la política pública, ya que no se ha encontrado la fórmula adecuada, que genere el crecimiento empresarial. La baja productividad de la mayoría de las Mipymes, por lo que se espera que el financiamiento tenga impacto gradual. LA banca múltiple es un proveedor importante de créditos personales y tarjetas de crédito que en muchas de las ocasiones les resuelve un problema de liquidez, usada como estrategia, poco viable, debido a los plazos y el costo para financiar la adquisición de bienes de capital auxiliar para mejorar la productividad y crecimiento de la empresa. Por otra parte, las Sociedades Cooperativas de ahorro y Crédito han sido un proveedor viable de estos servicios para las microempresas, ya que sus créditos son otorgados a personas físicas y no a empresas.

La Agenda 2030

Considerando que en la agenda 2030 se plantean diecisiete objetivos para el desarrollo Sostenible (ODS), entre los que marcan acciones relacionadas con “poner fin a la pobreza, proteger el planeta y mejorar la vida y perspectivas de las personas en todo el mundo “ (Jara.2018) lo que nos debe conducir a acciones que favorezcan alcanzarlos. De acuerdo con la experiencia de los últimos años a nivel mundial las personas viven unas vidas mejor, con acceso a mejor sanidad, a un trabajo decente y a la educación, planteadas en la agenda del 2015, programa con vigencia de 15 años. (México, s/f)

El desarrollo sostenible es capaz de satisfacer las necesidades del presente son comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer sus propias necesidades, para alcanzarlo es fundamental armonizar el crecimiento económico, la inclusión social y la protección del medio ambiente, necesarios para el bienestar de las personas y las sociedades.

Erradicar la pobreza en todas sus formas y dimensiones es una condición indispensable para el desarrollo sostenible. Se debe promover oportunidades para que se reduzcan las desigualdades, y mejoren los niveles de vida básicos, fomenta el desarrollo social equitativo.

El objetivo del Desarrollo sostenible son las políticas, planes y programas de desarrollo de los países armonizados con los compromisos mundiales. Por lo que la movilización de recursos y financiación.

La relación de los objetivos del desarrollo Sostenible frente al impulso de los del Milenio que fueron orientados a los países en desarrollo al afrontar las desigualdades, el crecimiento económico, el acceso a un trabajo decente, las ciudades y los asentamientos humanos, la industrialización, los océanos, los ecosistemas, la energía, el cambio climático, el consumo y la producción sostenible, la paz y la justicia.

Los nuevos objetivos son de aplicación universal para todos los países, por lo que la movilización de recursos financieros, el desarrollo de la capacidad y la tecnología, los datos y las instituciones, por otra parte al considerar que la educación es un pilar importante para promover las oportunidades de crecimiento, cuáles serían las mejores opciones para formar profesionales que desarrollen e impulsen nuevos negocios. De acuerdo con el objetivo ocho de la agenda, el trabajo decente y el crecimiento económico se debe orientar a la creación de empleos decentes para todos y mejorar los estándares de vida.(Moran,2015)

Al promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, fomentar la formalización y el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mediante el acceso a servicios financieros. La protección de los derechos laborales bajo la generación de un entorno de trabajo seguro y sin riesgos para los trabajadores nacionales, mujeres y hombres migrantes, además de personas con empleos precarios. Apoyar a las instituciones financieras nacionales en su fortalecimiento ampliando su acceso a servicios bancarios y financieros para todos.

Sobre el T-MEC

Se reconoce que las pequeñas y medianas empresas incluidas las microempresas (Pymes) contribuyen al crecimiento económico, en el empleo, así como al desarrollo de la comunidad, inclusive la participación de los jóvenes en la innovación. La incorporación del capítulo 25 en el tratado de Estados Unidos, Canadá y México para Pequeñas y Medianas Empresas, con la intención de fomentar el intercambio de información, entre Pymes, el sector privado, organizaciones no gubernamentales. La iniciativa de formar el Comité de Asuntos Pymes, integrado por representantes gubernamentales de cada parte, con el objetivo de aprovechar las oportunidades comerciales que resulten del T-MEC, a efecto de intercambiar y analizar las experiencias y mejores prácticas de cada parte para asistir a las pymes con los programas de capacitación, educación comercial, financiamiento comercial, comercial digital, identifi-

cación de socios comerciales en los territorios de las partes, para la promoción y apoyo de las pymes, con beneficios relacionados con:

Procedimientos de origen, la aplicación de este renglón se refiere a que el exportador-productor emitirá su certificado de origen,

Contrataciones públicas, Identificar las oportunidades disponibles para la capacitación de personas en áreas de compras del sector público.

Comercio transfronterizo de servicios, Comercio digital, regulación de los productos digitales como programas de cómputo, imágenes, textos, videos, grabaciones de sonido y otros productos. Productos exentos de los impuestos al comercio exterior, como objetivo en sus disposiciones generales el T-MEC, hace referencia sobre los beneficios que se espera tengan las pymes:

“...que les permiten mejorar y optimizar procesos, agilizar operaciones y sus diferentes actividades, como el respaldo y almacenamiento de datos, procesarlos y convertirlos en información de análisis, y otras operaciones que les permitan tomar mejores decisiones”

Derechos de propiedad intelectual, con la finalidad de evitar la piratería o uso de marcas y patentes de forma indebida.

Las empresas que estén interesadas en convertirse en socios comerciales de empresas de Estados Unidos o Canadá.

Desarrollar base de datos para las empresas de cada estado para formar un catálogo, Podrán realizar consultas sobre proveedores, posibles clientes.

A partir de la entrada en vigor del T-MEC, la aceptación de ciertas actividades relacionadas con los asuntos fiscales y de comercio exterior. Como ejes de crecimiento para estas empresas, considerando la capacitación, y acompañamiento y la asistencia técnica para su fortalecimiento, incluyendo el flujo de recursos a través de la banca de desarrollo y de la generación de proyectos específicos para impulsar sectores de alto potencial y con capacidad para generar valor agregado con la finalidad de que tengan acceso a mercados internacionales, evaluando su integración a Cadena de suministro, los aspectos legales y anti-corrupción (Economía.2020) Dentro de los compromisos están el trato no discriminatorio, con la creación del Comité Pymes para promover la cooperación en el análisis de mejores prácticas y de asistencia en materia de exportación, la creación y mantenimiento de un sitio web con acceso abierto para la obtención de información, con la finalidad de eliminar las barreras arancelarias de los países involucrados, con el establecimiento de regulaciones no

arancelarias estandarizadas, que impulse la participación de estas empresas en cadenas de suministro suficientes para que los negocios tengan la oportunidad de participar, además de mejorar su estructura y automatizando sus procesos financieros con la mejora de flujo de efectivo que le permita activarse a través de créditos tanto simples como revolvente o financiar su facturación con liquidez consolidando su historial crediticio, insertándose en el mercado internacional o facilitando su expansión y proyectándose para competir y crecer. (TEMEC-2020) Aunado a esto la política de apoyo a Pymes por parte del gobierno federal se basa en: Distribución regional de recursos para un desarrollo equitativo, asignación de recursos basados en el análisis técnicos y convocatorias reducidas con la finalidad de optimizar los recursos públicos y darles un enfoque estratégico (T-MEC,2020)

Metodología

El desarrollo del presente documento tiene como objetivo determinar a partir de los objetivos de la agenda 2030 sobre Pymes, Trabajo decente y educación en el cual se considera, la revisión de los textos del Sistema Financiero Mexicano, la Agenda 2030 y T-MEC, se identifican los compromisos y se verifican los resultados conociendo las necesidad de impulsar bajo el perfil del micro empresario de la región, causa por las que poco se les apoya a través del sistema financiero y que a partir de la pandemia sufrida durante los años 2020 - 2001, se utilizó una metodología cualitativa mediante la observación de pequeños y medianos empresarios de la región de Tecámac, en donde es preponderante la actividad comercial y evaluación de datos estadísticos de INEGI, y entrevistas personalizadas, aunque el tamaño de la muestra fue de 268 ya que el 60% de las Mipymes se dedican al comercio al menudeo y servicios. Como se identifica el fenómeno de cambio y adaptación para incursionar en nuevas actividades e identificar si se cuentan con áreas de participación en actividades productivas concretas, su capacidad económica les permite incursionar en mercados diferentes, inclusive en el internacional.

Resultados

La evaluación de la información proporcionada por 268 empresarios, de los cuales 54.2% poseen empresas del giro de comercialización, 4.9% dedicados a la transformación 30.9% al servicio de reparación con una antigüedad de 4 a cinco años (Aguilar et al 2022).

Gráfica 74.1

Actividades identificadas en Tecámac, Edo. de México, México



En relación al tema que nos ocupa el acceso a financiamiento, al conocimiento de los programas de apoyo para su crecimiento, se ha visto mermado, ya que la mayoría se observa alguna irregularidad y aquellos que pudieran tener acceso a alguna de las modalidades de crédito, o no reúne la totalidad de requisitos entre los que se encuentran, (Registro Federal de Contribuyentes, registros de productividad entre otros por lo que no es sujeto para obtener un financiamiento al menos a corto plazo, un inconveniente que se detecto es que no cuentan con un control de gastos personales lo que repercute en su presupuesto y por tanto en su productividad y crecimiento. Por otra parte bajo esta política de acuerdo a los objetivos establecidos en la agenda 2030, no se observa el que el crecimiento de este tipo de negocios se vea favorecido para que en el corto plazo puedan ir cumplimentando los acuerdos establecidos, es cierto que durante los últimos dos años a nivel mundial la economía prácticamente se detuvo, y que la reactivación ha sido lenta aunado a que algunos directores decidieron cambiar de giro y aquellos que no pudieron mantener su actividad, decidieron cerrar y buscar empleo en otras áreas. Finalmente, el considerar que las finanzas son una limitante para el crecimiento y permanencia de estas empresas, sus necesidades se diversifican al no administrarse (s/f-c).

Discusión

La problemática del crecimiento y fortalecimiento de las pymes en la economía en México, enfrentan diferentes desafíos entre los que se encuentran: el financiamiento limitado, como se ha indicado la gran mayoría inician con recursos propios o financiados por familiares o amigos debido a que la oferta, que ofrecen las instituciones de crédito es limitada, en especial para empresas informales, lo que dificulta el acceso a estos financiamientos, propiciando que las pymes cuenten con menos probabilidad de crecer y madurar como negocios,

por otro lado los compromisos con la agenda 2030, sobre el desarrollo sostenible relacionados con el trabajo decente y crecimiento económico, producción y consumo responsable para armonizar el crecimiento económico, con la finalidad de reducir la pobreza, al promover acciones transformadoras que garanticen lograr los objetivos establecidos (Moran,2016), en contrapartida lo establecido en el tratado comercial con Estados Unidos , México y Canadá en su artículo de 25 para impulsar a las pymes a través de facilitar el acceso a servicios financieros, protección a los derechos laborales y a la formalización de este tipo de empresas. Considerando que los diferentes desafíos ante los que se encuentran las pymes para mejorar su acceso a créditos para capitalizarse, sin embargo aún no se puede decir que estas conozcan las diferentes opciones a las que pueden tener acceso por lo que aún no se observa un impacto importante en el desarrollo de estas, conjuntando los compromisos de una agenda en donde se considera necesario el crecimiento económico, el tratado en el que se configura el apoyo para estas empresas que permitan el crecimiento sostenible en México, a través del fortalecimiento de estas empresas.

Conclusiones

Las facilidades financieras con las que pueden contar las pymes a partir de los programas propuestos por la Organización de las Naciones Unidas y el Tratado de México-Estados Unidos de Norteamérica y Canadá, ratificados por nuestro país, cuentan con objetivos a largo plazo, sin embargo la finalidad de cumplimiento de estos programas, es que se conozcan, identificando que sectores son los beneficiados, que fomenten la sustentabilidad y la generación de empleos necesarios, bajo la idea de implementar tecnología ad-hoc a las necesidades de las empresas, logrando acceder a financiamientos, contando con capacitación continua integrando sector privado y organismos gubernamentales que acerquen su experiencia y apoyo a las pymes nacionales, activando o impulsando según corresponda a actividades productivas o comerciales. Por lo que se hace necesario identificar los sectores que requieran apoyo y donde pueda mejorar las condiciones económicas del país o por lo menos en las regiones que cuenten con la capacidad competitiva.

Referencias

- Aguilar, O. C.; Peña, N. B. & Posada, R.(2022). Método y resultados generales del estudio de cultura financiera en microempresarios de Tecámac, Estado de México, México. En Aguilar, O.C.; Peña, N. B. & Posada, R.(2022). Método y resultados generales del estudio de cultura financiera en microempresarios de Latinoamérica Ciudad de México: Mc Graw Hill.
- Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (2023). Proyectos México, Oportunidades de Inversión ¿Cómo Invertir?. Transparencia BANOBRAS. Ciudad de México
- Centro de Estudios Espinosa Iglesias, (2017), El sistema Financiero Mexicano, Diagnóstico y Recomendaciones, capítulo 3, México
- (De fomento, s/f)
- De fomento, U. F. D. y. N. D. P. las P. (s/f). en América Latina. Cepal.org. Recuperado el 6 de abril de 2024, de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/2c7fec3c-c404-496b-a0da-e6a14b1cee48/content>
- (S/f-c). Cepal.org. Recuperado el 6 de abril de 2024, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40155/24/S1801141_es.pdf
- Decreto promulgatorio del Tratado México, Estados Unidos de América y Canadá de 29 de junio de 2020 [T-MEC] (2020) <http://www.gob.mx/t-mec/acciones-y-programas/textos-finales-del-tratado-entremexico-estados-unidos-y-canada-t-mec-202730?state=published>
- Economía. (2020). Capítulo 25 Pequeñas y Medianas Empresas. }Reporte TEMEC 2020
- Estrategia Nacional para la implementación de la Agenda 2030 en México, (2015), AGENDA[GOBIERNO] gob.mx México www.gob.mx/agenda2030
- (S/f). Gob.mx. (2023). de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/1072/2.5.3_SIEM.pdf
- (S/f-b). Gob.mx. (2024), de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/393140/Encuentro_2017_Estrategia_Nacional_Agenda_2030_MCH_SEGOB.pdf
- Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática [INEGI]. (2022), Directorio estadístico de unidades económicas (DENUE), Estado de México, Recuperado de: <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/mapa//denue/default.aspx>
- Jara, M. (2018, agosto 29). ¿Sabes cuáles son los 17 objetivos de desarrollo sostenible? Desarrollo Sostenible. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/2018/08/sabes-cuales-son-los-17-objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- (N.d.-a). Org.Mx. Retrieved April 5, 2024, from <https://www.inegi.org.mx/contenidos/sala-deprensa/boletines/2024/EDN/EDN2023.pdf>

Estudio sobre la Demografía de los Negocios (EDN) 2023 (inegi.org.mx)

Moran, M. (2016). La Agenda para el. Desarrollo Sostenible. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/development-agenda/>

(N.d.). Gob.Mx. (2024), from <https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/465807/25ESPPequeñasyMedianasEmpresas.pdf>

México. (s/f). Agenda2030.mx. Recuperado el 6 de abril de 2024, de <http://agenda2030.mx/>

Organización de las Naciones Unidas [ONU]. (2015) La Agenda para el Desarrollo Sostenible <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/2015/09/laasamblea-general-adopta-laagenda-2030-para-el-desarrollo-sostenible/>

Organización de las Naciones Unidas [ONU], Comisión Económica para Latinoamérica [CEPAL]. (2019) La Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40155/24/S1801141_es.pdf

Peña,N.B., Posada,R., y Aguilar,O.C. (2023) . Método y resultados generales del estudio de las diferencias entre las estrategias de gestión en directores y directoras de la mype Tecámac, Estado de México, México EN Método y resultados generales del estudio de las diferencias entre las estrategias de gestión en directores y directoras de la mype de Latinoamérica tomo I Ciudad de México Mc Graw Hill