

# LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR IMPORTANTE PARA LA OBTENCIÓN DE FINANCIAMIENTO PARA MPYMEs

Ponencia presentada por  
Edith Navarrete Marneou\*

**E**XISTEN A NIVEL INTERNACIONAL DISTINTAS DEFINICIONES DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (de ahora en adelante MPYMEs), dependiendo de las diferentes agencias clasificadoras.

En México se clasifican en función del número de empleos y de acuerdo al sector económico al que pertenecen:

Tamaño	Industria	Comercio	Servicios
Micro	1 a 10	1 a 10	1 a 10
Pequeña	11-50	11-30	11-50
Mediana	51-250	31-100	51-100
Grande	251 y más	101 y más	101 y más

De acuerdo con información de Nacional Financiera, el 99% del total de empresas mexicanas son MPYMEs, las cuales tienen la siguiente distribución por sector económico:

Sector	Porcentaje
Manufactura	12%
Comercio	49%
Servicios	39%
Total	100%

Dada la importancia de las pequeñas unidades económicas al sector productivo del país y el lento crecimiento de éstas, se debe entre otros factores a la falta de financiamiento para hacer crecer su negocio.

Entre los argumentos que se señala la Secretaría de Economía, como limitantes para otorgar financiamiento a las MPYMEs se tienen:

- Insuficiencia de garantías requeridas por las instituciones financieras.
- Inadecuada formación, información y capacidad de gestión financiera.
- Mayores costos de financiamiento con relación a las grandes empresas.
- Escasas fuentes de financiamiento para PYMEs.
- Renuencia de las instituciones financieras para financiar proyectos de bajo monto.

Analizando las últimas cifras respecto a la cartera de crédito vigente proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores del mes de diciembre del 2005, reportan un flujo de financiamiento nuevo de casi 185 mil millones de pesos respecto al año previo. De este monto, el 47.1% correspondió

\*Maestría en Economía y Administración Pública. Profesora de la División de Ciencias Sociales y Económico Administrativas de la Universidad de Quintana Roo.



al crédito al consumo, 24.8% a la vivienda y tan solo el 19.4% al crédito empresarial. Con respecto a los años anteriores podemos observar (cuadro 1), en términos absolutos, que el crédito al consumo ha aumentado más que el crédito a empresas; de hecho, en el último

año (2004-2005) el crecimiento del crédito al consumo es del 51.35% en comparación con el 9.72% del crédito para empresas en ese mismo periodo. Podemos observar que la banca privada financia más el consumo que la inversión.

Cuadro 1. Crédito vigente otorgado por la banca comercial al sector privado al mes de diciembre de cada año (millones de pesos)

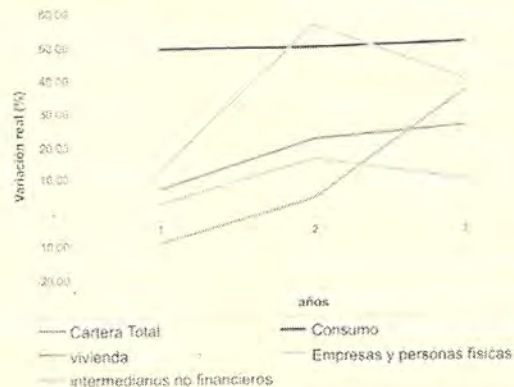
Concepto	Saldo del crédito vigente al mes de diciembre				Variación real (%)		
	2002	2003	2004	2005	2002-2003	2003-2004	2004-2005
Cartera total	538.50	576.60	704.20	889.10	7.08	22.13	26.26
Consumo	76.20	113.70	170.20	257.60	49.21	49.69	51.35
Vivienda	129.60	118.20	123.30	168.30	-	8.80	36.50
Empresas y personas físicas	309.20	318.20	369.30	405.20	2.91	16.06	9.72
Intermediarios no financieros	23.50	26.50	41.40	58.00	12.77	56.23	40.10

Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de valores

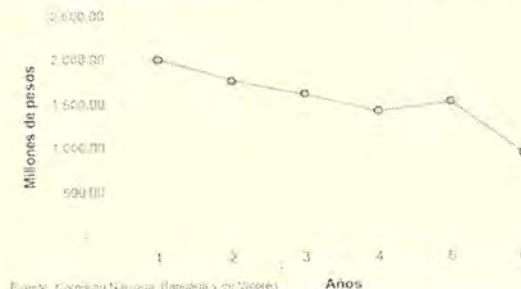
La preferencia de otorgar crédito al consumo por parte de las instituciones financieras se debe entre otros factores al menor riesgo y bajo costo que implica este tipo de financiamiento, situación que repercute en el financiamiento a las MPyMES (gráfica 1).

Además de la restricción crediticia de la Banca Múltiple, señalada líneas antes, respecto a las MPyMES; según datos reportados por la Secretaría de Economía, la evolución del crédito empresarial otorgado por la Banca de Desarrollo ha disminuido estos últimos años (gráfica 2).

Gráfica 1. Variación real del crédito vigente otorgado por la banca comercial al sector privado durante 2002-2005



Gráfica 2. Evolución del crédito empresarial en la banca de desarrollo



Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores  
Nota: Promedios anualizados. Datos 2002

Si el financiamiento crediticio de la Banca Múltiple y la Banca de Desarrollo a las MPyMES ha disminuido en los últimos años, cuáles son los factores que propician e inciden en esta disminución.

La presente investigación pretende analizar: Primero, las características de la MPyMES en el municipio de Othón P. Blanco para después contrastarlas con las caracte-

rísticas que a nivel nacional se han señalado para dichas empresas y, en segundo lugar, analizar la información contable financiera que generan y procesan las pequeñas unidades económicas, con el objetivo de determinar si efectivamente la inadecuada formación, información y capacidad de gestión financiera, limitan el financiamiento crediticio a las MPyMES.