

Oportunidades de Financiamiento Bancario para Mipymes en la Ciudad de Chihuahua por el Periodo del 2018 al 2022

Héctor Manuel López Vargas ¹

hmlopez@uach.mx

<https://orcid.org/0009-0003-9214-4246>

Universidad Autónoma de Chihuahua
Chihuahua, Chih., México

Aldo Rachid Ayub Márquez

rachidayub@gmail.com

Universidad Autónoma de Chihuahua
Chihuahua, Chih., México

Jaime Aguirre Rodríguez

jaguirrer@uach.mx

<https://orcid.org/0000-0002-1678-030X>

ID de investigador de Web of Science ABC-
8090-2021

Universidad Autónoma de Chihuahua
Chihuahua, Chih., México

Laura Georgina Carmona García

lcarmona@uach.mx

<https://orcid.org/0000-0003-0314-7895>

Universidad Autónoma de Chihuahua
Chihuahua, Chih., México

RESUMEN

Objetivo: detectar las oportunidades de financiamiento bancario para las MIPyMES en Chihuahua del 2018 al 2022. **Planteamiento del problema:** El centralismo en decisiones por parte de la Banca, la mayor sensibilización al riesgo en otorgamiento de crédito, el exceso de requisitos (en algunos casos) por parte de las Instituciones Bancarias, así como el temor, escepticismo, desinterés y escasa cultura financiera (anteponiendo el interés meramente Fiscal) por parte de los empresarios y sus respectivos asesores. **Metodología:** El diseño metodológico para este estudio fue mixto, de tipo aplicado, alcance descriptivo, modo de campo con apoyo bibliográfico, diseño no experimental transaccional, método inductivo-deductivo, la población de este estudio fueron las MIPyMES de nueve colonias de las zonas centro, norte y sur de chihuahua, determinándose por muestreo probabilístico y selección aleatoria 196 empresarios. **Resultados:** Dentro de los resultados más relevantes se pudo determinar que las principales causas para que los empresarios no adquieran un financiamiento es que las MIPyMES que desean contar con acceso a crédito bancario no cuentan con la información financiera y contable, el historial crediticio, la actividad y la antigüedad de las empresas.

Palabras clave: financiamiento; mipymes; pequeñas empresas

¹ Autor Principal

Correspondencia: jaguirrer@uach.mx

Bank Financing Opportunities for Mipymes in Chihuahua City From 2018 To 2022

ABSTRACT

Objective: To detect bank financing opportunities for MIPyMES in Chihuahua from 2018 to 2022. **Statement of the problem:** The centralism in decisions on the part of the Bank, the greater awareness of the risk in granting credit, the excess of requirements (in some cases) by the Banking Institutions, as well as the fear, skepticism, disinterest and lack of financial culture (putting the purely Fiscal interest first) on the part of the businessmen and their respective advisors. **Methodology:** The methodological design for this study was mixed, applied, descriptive scope, field mode with bibliographic support, non-experimental transactional design, inductive-deductive method, the population of this study were the MIPyMES of nine colonies in the central, northern and southern areas of Chihuahua, determining by probability sampling and random selection 196 entrepreneurs. **Results:** Among the most relevant results, it was determined that the main causes for entrepreneurs not to acquire financing is that MIPyMES that want to have access to bank credit do not have the financial and accounting information, credit history, activity and age of the companies.

Keywords: financing; mipymes; entrepreneurs

Artículo recibido 18 noviembre 2023

Aceptado para publicación: 30 diciembre 2023

INTRODUCCIÓN

Uno de los principales problemas que tienen los emprendedores y empresas pequeñas en general es la obtención del recurso económico para poner en marcha las ideas que tienen, con lo anterior la falta de información acerca de donde se pueden solicitar apoyos económicos para la creación o el fortalecimiento de esas empresas o ideas acarrea problemas mayores, de ese modo es vital detectar las oportunidades de financiamiento que se ofrecen en la ciudad de Chihuahua y sus limitantes.

Es un hecho que en el estado de Chihuahua las MIPyMES cuentan con limitaciones en la obtención de financiamientos para el crecimiento de sus negocios derivados de diferentes situaciones, desde el desconocimiento hasta la falta de interés de los mismos; de este modo se buscó encontrar que cierto porcentaje de ellas tienen algún ofrecimiento de créditos y el interés de obtenerlos es poco, aun y cuando en Chihuahua el 95% de los bancos establecidos, ofrecen financiamiento para este tamaño de empresas. Teniendo en cuenta que existen diversas fuentes de financiamiento entre MIPyMES, las dos principales fuentes más utilizadas por estas son proveedores y la banca comercial de esto podemos cuestionar lo siguiente siendo la problemática de esta investigación: ¿Cuáles son las oportunidades de financiamiento bancario de las MIPyMES en Chihuahua del 2018 al 2022?, así mismo se plantean las siguientes preguntas específicas: ¿Qué porcentaje de instituciones financieras en la ciudad de Chihuahua ofrecen crédito a MIPyMES?; ¿Qué porcentaje de las empresas en el Estado de Chihuahua muestran interés por financiamientos en la banca múltiple u otras?; ¿Qué limitantes tienen las MIPyMES para cumplir los requisitos de financiamiento establecidas por la banca múltiple?

De lo anterior nace que el objetivo central de la presente investigación fue detectar las oportunidades de financiamiento bancario para MIPyMES en Chihuahua, en un periodo del 2018 al 2022. Menos del 60% de las empresas en Chihuahua mostraron interés por financiamientos en la banca múltiple u otras y, de manera clara poner en consideración y a disposición la información recabada en cuanto a los diversos apoyos económico-financieros que se brindan por medio de entes financieros en la ciudad de Chihuahua a las MIPyMES, haciendo una descripción de la situación que guarda el sistema bancario en relación con créditos que se ofrecen a las empresas y concretamente a las micro y pequeñas empresas. Así mismo, se incluyen los siguientes objetivos específicos: Determinar el porcentaje de las instituciones financieras en la ciudad de Chihuahua que ofrecen créditos a MIPyMES; Identificar el nivel de interés de las

MIPyMES en obtener financiamiento bancario; Identificar las limitantes de las MIPyMES para cumplir los requisitos de financiamiento establecidos por la banca múltiple.

Para alcanzar los objetivos de esta investigación fue necesario conceptualizar los términos de empresa, banca múltiple y financiamiento para entender de manera clara las necesidades de las MIPyMES como organización y las necesidades de crecimiento de las mismas; de esta manera se dio a entender los conceptos básicos relacionados con aspectos crediticios y de financiamiento, con lo que se sientan las bases para una mejor comprensión de la investigación.

De acuerdo a lo anterior se presume que las oportunidades de financiamiento bancario para MIPyMES en Chihuahua del 2018 al 2022 son limitadas en bancos comerciales y/o imposibles de conceder. Asimismo, se infiere a priori que las instituciones financieras en la ciudad de Chihuahua ofrecen créditos a ellas en un 90% de algún tipo. Que alrededor del 50% de las empresas en el Estado de Chihuahua manifiestan su interés de obtener financiamiento por parte de la banca múltiple y el resto prefiere utilizar otras fuentes de financiamiento como son proveedores, emisión de deuda, otras empresas, etcétera. Además de que las limitaciones que tiene para cumplir los requisitos de financiamiento establecidas por la banca múltiple son la antigüedad de las empresas, el nivel de mortandad, los regímenes fiscales, el historial crediticio, la documentación requerida y la preocupación por el tema fiscal.

Sobre los resultados de las instituciones financieras en la ciudad de Chihuahua que ofrecen créditos a MIPyMES, se determinó que el 95% de los bancos que operan en Chihuahua ofrecen financiamiento directo y el resto no lo hacen. Al respecto de los resultados del nivel de interés por obtener un financiamiento bancario se encontró que el 74.9% de las empresas encuestadas recibieron financiamiento de proveedores, el 36.5% utilizaron crédito de la banca comercial, que incluye tanto líneas de crédito preexistentes como nuevo crédito; el 18.9% de otras empresas del grupo corporativo y/o la oficina matriz, el 6.3% de la banca de desarrollo, el 6.3% de la banca domiciliada en el extranjero y el 2.9% por emisión de deuda, respecto al endeudamiento de las empresas con la banca, el 49.6% de las empresas encuestadas señalaron que contaban con créditos bancarios a finales de julio 2022 y el 24.6% de las empresas utilizaron nuevos créditos bancarios hasta julio 2022. Para los resultados de las limitantes de las MIPyMES para cumplir los requisitos de financiamiento establecidos por la banca múltiple se encontró que la antigüedad de las empresas, el nivel de mortandad, los regímenes fiscales,

el historial crediticio, la documentación requerida y la preocupación por el tema fiscal en las MIPyMES, por lo que se observó que: el 26% de las empresas tienen menos de tres años de existencia, el 32% posee entre cuatro y 10 años, mientras el 42% de las empresas restantes tiene una antigüedad mayor a 10 años; esto indica que el 74% de las empresas tiene una antigüedad superior a los tres años de vida lo cual no es impedimento para que puedan tener acceso al financiamiento bancario.

De la población anterior se encontró que el 46% de las empresas son atendidas por sus propietarios o bien tienen cuatro empleados como máximo, por lo cual se consideran unidades económico-familiares; el 27% reporta entre cinco a diez empleados, el 16% ocupa de 10 a 25 empleados y solo el 11% mantiene una planta laboral mayor a 25 empleados y con esto que sólo el 35% de las empresas cuentan con un crédito bancario mientras el 65% restante no ha tenido acceso a este tipo de financiamiento; finalmente con todos los datos anteriores se determinó el interés de las MIPyMES que no tienen crédito bancario, y quieren acceder a esta alternativa de financiamiento, en donde el 57% manifestó su interés y deseo de financiarse por esta vía, mientras que el 43% restante prefiere no tener crédito. Asimismo, los principales motivos encontrados por los cuales no han tenido la oportunidad de contratar un crédito bancario son: al 35% de las empresas no les agrada, al 29% le ha sido negado, mientras que el 12% manifestó que no ha tenido ni hay asesoría suficiente sobre el tema, y el 24% restante señala otras causas, entre las que se destacan: incertidumbre, temor, no requerirse, etcétera. Por último se encontró el porcentaje de MIPyMES que han pretendido obtener algún financiamiento bancario y les ha sido negado: el 26% afirma que le ha sido rechazado por buró de crédito o historial crediticio negativo; con un 17% el rechazo es debido a la poca antigüedad de la empresa y destacando sobre manera que la principal causa de negación al crédito con el 40% de los encuestados, es la información financiera y contable que estas empresas presentan y que los bancos denominan “información asimétrica”; el otro 17% restante se debe a la actividad que desarrollan.

En Chihuahua de los 22 Bancos establecidos, el 90% ofrece algún tipo de financiamiento bancario para las MIPyMES; es decir, 21 de ellos ofrecen crédito a las 196 empresas encuestadas alrededor del 50% manifiestan su interés de obtener financiamiento por parte de la banca múltiple y el resto prefiere utilizar otras fuentes de financiamiento como son proveedores, emisión de deuda, otras empresas, etcétera con lo que se pudieron dar conclusiones tales como el desinterés, la falta de cultura financiera, el

escepticismo, etcétera que demostraron cada una de las hipótesis que los investigadores se habían planteado inicialmente.

ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS O MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación adoptó un enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo) para analizar las oportunidades de financiamiento bancario para MIPyMES en Chihuahua. La sección cualitativa interpretó normas y procedimientos de instituciones bancarias y el gobierno estatal, mientras que la cuantitativa utilizó encuestas para cuantificar la aceptación y volumen de negocios solicitando créditos. De alcance descriptivo, el estudio identificó oportunidades de financiamiento mediante la recolección y comparación de información de instituciones financieras. Realizado en Chihuahua entre agosto y octubre de 2022, se aplicaron encuestas a 196 propietarios de MIPyMES seleccionados de manera probabilística y aleatoria. La variable del estudio fue "oportunidades de financiamiento bancario," con indicadores como actividad económica, antigüedad de la empresa, número de empleados, antecedentes de crédito bancario e interés en crédito bancario. Los datos se procesaron utilizando bases de datos de empresas privadas, instituciones financieras y el gobierno estatal. Los resultados se codificaron en Microsoft Excel tras un muestreo aleatorio y la aplicación de encuestas presenciales y telefónicas.

Planteamiento del problema

De acuerdo al ENAPROCE del año 2018, las dos fuentes de financiamiento más utilizadas por las MIPyMES son los proveedores y la banca comercial. En el tercer trimestre de 2017 en particular, se observó una reducción en el financiamiento de proveedores (de 77.9% de las empresas en el trimestre previo a 74.9% en el trimestre que se reporta), mientras que el financiamiento a las empresas otorgado por la banca comercial se mantuvo prácticamente sin cambio (de 36.9% de las empresas en el trimestre previo a 36.5% en el trimestre que se reporta). Del resto de las fuentes de financiamiento, 18.9% de las empresas reportaron haber utilizado financiamiento de otras empresas del grupo corporativo y/o la oficina matriz (21.9% en el trimestre previo), 6.3% de la banca de desarrollo (5.4% en el trimestre previo), 6.3% de la banca domiciliada en el extranjero (7.7% en el trimestre previo), y 2.9% de las empresas reportó haber emitido deuda (1.7% en el trimestre previo). Por tamaño de empresa, los resultados del tercer trimestre del 2017 muestran que 71.9% de las empresas que emplean entre 11 y 100 empleados recibieron financiamiento por parte de proveedores, mientras que, para el conjunto de

empresas de más de 100 empleados, dicha proporción fue de 76.6%. En lo que se refiere al crédito de la banca comercial, el porcentaje de empresas de hasta 100 empleados que lo señaló como fuente de financiamiento durante el trimestre de referencia fue de 29.9%, mientras que la proporción de empresas con más de 100 empleados que utilizaron este tipo de financiamiento fue de 40.5%. (INEGI, 2018)

Justificación

Es de vital importancia para la economía de la ciudad y del país en general, que el futuro emprendedor o empresario potencial conozca las diferentes opciones y oportunidades de financiamiento bancario a los que puede tener acceso y aprovechar al máximo el uso de recursos para así iniciar y/o fortalecer su MIPyME.

El conocimiento, oportunidades o apoyos que la banca múltiple y la banca de desarrollo ofrecen son relativamente desconocidos por los emprendedores y empresarios; desconocidos, porque muchas veces no son bien orientados y la falta de experiencia en la creación de un negocio no les permite financiarse, por la razón de que temen a las altas tasas de interés y las complicaciones que ello implica; además, el emprendedor mexicano prefiere guardar su dinero “bajo el colchón” y disponer de ese dinero sin endeudarse.

De acuerdo a (De la Rosa Flores, Ordóñez Parada, Cabrera Ramos, & Berroterán Martínez, 2020) El progreso y los resultados positivos derivados del rápido desarrollo de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) han influido significativamente en varias áreas de investigación. En particular, han demostrado ser herramientas valiosas en el análisis del comportamiento de los mercados financieros, especialmente en el ámbito del mercado de capitales. Estas tecnologías pueden facilitar la identificación de oportunidades estratégicas para empresarios al momento de solicitar un crédito.

Es por ello que el presente trabajo pretende analizar, identificar, clasificar y orientar las limitaciones, obstáculos que sortean y en que se ven inmersas las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas que pretendan calificar para la obtención de un crédito bancario.

Esta investigación podrá beneficiar a las MIPyMES que se encuentran en la toma de decisiones sobre cómo y a que entidades bancarias o financieras solicitar un préstamo a una mejor tasa de interés, así como los diferentes requerimientos y poder ser elegible y apoyada con el financiamiento; es por esto, que cualquier empresa establecida o por establecerse puede ser beneficiada mediante la correcta toma

de decisiones; en sí, la relevancia del tema en general se centra en la obtención de la información que puede estar a la mano para las MIPyMES, y que sea una útil herramienta para realizar comparaciones de donde puede obtener apoyos crediticios y que parámetros y datos les son requeridos, así como también llevar a cabo una correcta planeación financiera.

Pregunta General

¿Cuáles son las oportunidades de financiamiento bancario de las MIPyMES en Chihuahua del 2018 al 2022?

Preguntas específicas

- a. ¿Qué porcentaje de instituciones financieras en la ciudad de Chihuahua ofrecen crédito a MIPyMES?
- b. ¿Qué porcentaje de las empresas en el Estado de Chihuahua muestran interés por financiamientos en la banca múltiple u otras?
- c. ¿Qué limitantes tienen las MIPyMES para cumplir los requisitos de financiamiento establecidas por la banca múltiple?

Objetivo General

- Detectar las oportunidades de financiamiento bancario para MIPyMES en Chihuahua del 2018 al 2022.

Objetivos Específicos

- a. Determinar el porcentaje de las instituciones financieras en la ciudad de Chihuahua que ofrecen créditos a MIPyMES.
- b. Identificar el nivel de interés de las MIPyMES en obtener financiamiento bancario.
- c. Identificar las limitantes de las MIPyMES para cumplir los requisitos de financiamiento establecidos por la banca múltiple.

Hipótesis General

Las oportunidades de financiamiento bancario para MIPyMES en Chihuahua del 2018 al 2022 son limitadas en bancos comerciales y/o imposibles de conceder.

Hipótesis Específicas

- a. Las instituciones financieras en la ciudad de Chihuahua ofrecen créditos a MIPyMES en un 90% de algún tipo.
- b. Alrededor del 50% de las empresas MIPyMES en el Estado de Chihuahua manifiestan su interés de obtener financiamiento por parte de la banca múltiple y el resto prefiere utilizar otras fuentes de financiamiento como son proveedores, emisión de deuda, otras empresas, etc.
- c. Las limitaciones que tiene las MIPyMES para cumplir los requisitos de financiamiento establecidas por la banca múltiple son la antigüedad de las empresas, el nivel de mortandad, los regímenes fiscales, el historial crediticio, la documentación requerida y la preocupación por el tema fiscal en las MIPyMES.

Desarrollo

Marco Conceptual

Clasificación de empresas

Como se ha mencionado en esta investigación, las empresas se pueden clasificar de acuerdo a su tamaño, pero también es importante mencionar que otro modo de clasificación es por la tipología de la misma, según (Hernández Y Rodríguez, 2000) y queda de acuerdo a lo siguiente: Como Empresas del sector de Actividad y estas a su vez se subclasifican en tres: el sector primario obtiene al menos un elemento el cual es básico para la actividad que se obtiene de la misma naturaleza, por ejemplo, la extracción de minerales, agricultura, petróleo, ganadería, etc.; el sector secundario, las cuales realizan un proceso de transformación de la materia prima y por último el sector terciario el cual incluye todas aquellas empresas cuyo principal elemento es la capacidad humana entregando un servicio ya sea con trabajos físico o intelectuales.

Otro modo de clasificar e identificar es por el tamaño de la misma, el cual se ha abordado anteriormente en esta investigación.

La propiedad del capital refiere al tercer tipo de clasificación de la empresa, esta puede subdividirse en tres: empresa privada que como su nombre lo dice, el capital de la misma se encuentra en manos de particulares; empresa pública, cuyo capital pertenece al estado que puede ser nacional, estatal o municipal y por último empresa mixta, cuyo capital es compartido entre el estado y particulares.

En el ámbito de la actividad, clasifica a las empresas relacionando la interacción entre la misma con su entorno político, social o económico y a su vez se ve subdividida en: empresas locales las cuales operan en una ciudad o municipio, empresas estatales, las cuales tienen operación en un ámbito geográfico de un estado del país, empresas regionales las cuales involucran a varias regiones o estados sus ventas, empresas nacionales cuyo modelo de trabajo involucra todo el territorio nacional y las empresas multinacionales cuyas actividades se extienden en varios países.

Otra clasificación es el destino de los beneficios de la misma empresa, las cuales pueden ser con fines de lucro y sin fines de lucro.

Por último, tenemos la clasificación de las empresas por su forma jurídica, esta depende de cada país; para el caso de México tenemos las sociedades anónimas de capital variables, sociedades de responsabilidad limitada, sociedades promotoras de inversión, sociedades de acciones simplificadas, etcétera.

Financiamiento bancario

Para (Méndez, Guzmán, & Álvarez, 2022) Cuando se planifica iniciar un nuevo emprendimiento, es crucial priorizar la viabilidad financiera, ya que emprender sin contar con una comprensión clara de la inversión inicial, el período necesario para recuperar dicha inversión y otros indicadores financieros, podría transformar un negocio prometedor en una empresa con problemas financieros insostenibles.

A partir de lo que se ha mencionado a lo largo de esta investigación, el financiamiento bancario en el contexto de esta investigación son los créditos que el sistema bancario o la banca comercial y de desarrollo, concede a todos aquellos que necesiten capital para el mantenimiento o crecimiento y desarrollo de un negocio.

(BBVA, 2020) define al financiamiento como:

El proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas. (p. 1).

De acuerdo a (Rengifo, Esmeral, Sarmiento, & Armendariz, Cartas de Migración Transformación digital y tecnologías contables: implicaciones para la productividad y la competitividad de las empresas y pymes de América Latina, 2023) La generación de informes financieros exactos y exhaustivos mediante

sistemas contables aumenta la confianza de las instituciones financieras durante la evaluación de las solicitudes de crédito, simplificando así el acceso al capital esencial para el crecimiento y desarrollo empresarial.

La adopción de estas tecnologías se ha convertido en un requisito esencial para las Pymes que buscan mantener su competitividad y fomentar el crecimiento en un mercado cada vez más desafiante.

Los beneficios generados por los mecanismos de financiamiento son muy grandes para mantener la operatividad de las empresas, ya que favorecen el desarrollo de nuevos proyectos, aun así es importante conocer que los créditos se pueden clasificar de acuerdo a su destino; en el primer caso tenemos el capital de trabajo o activos circulantes el cual lo otorgan las instituciones financieras a las empresas para financiar su operación diaria dentro de su ciclo financiero o de caja (transcurre desde que adquiere el inventario hasta la fecha en que lo vende y la fecha en que lo cobra); por otro lado, tenemos los activos fijos, estos son activos de larga duración o vida útil. Estos préstamos son a largo plazo ya que el monto de la inversión es muy alto. Las cosas más importantes son la tierra, los edificios, la maquinaria, los medios de transporte, etc. Los costos de estos son distintos al igual que los tiempos de los plazos. Debido a que no tiene el mismo costo, la compra de un inventario que se realiza en 30 días, a una maquinaria con vida útil de 10 años.

Al contratar un crédito se deben evaluar diversos factores. Crédito significa creer, y la credibilidad la adquiere una persona a través de tres factores clave:

- a) Nivel de compromiso: es la actitud del acreditado para hacer frente al pago de sus créditos en tiempo y forma.
- b) Capacidad económica: para generar los recursos que permitan pagar el crédito, lo que se conoce como liquidez.
- c) Respaldo patrimonial o garantías: para cubrir el crédito en caso de que la fuente de pago no se dé en la forma prevista. Se piden garantías porque los recursos con los que se otorgan los créditos provienen en un 90% aproximadamente del ahorro de los clientes del banco, lo que obliga a ser muy responsables en las políticas y criterios de valoración de los créditos y asegurar al ahorrador el retorno de su dinero.

La falta de un mayor nivel de financiamiento bancario en México es muy notable, no solamente a niveles personales, sino también en el ámbito empresarial, ya que, con un uso responsable, este instrumento no genera endeudamiento, permite el desarrollo de nuevos proyectos y aumenta la capacidad de enfrentar desafíos en los diferentes entornos, al mismo tiempo que las actividades económicas se ven impulsadas. Cuando una organización obtiene de la banca un préstamo, suele ocupar alrededor de 30% del mismo para efectuar pagos o realizar inversiones en sus operaciones, mientras que destina el resto (70%) a temas de liquidez, o bien, lo regresa intacto al banco y lo consume en la medida que va desarrollando sus proyectos. Con lo observado y mencionado en los datos anteriores, nos permite ver que en la medida que las instituciones bancarias hagan préstamos a este tipo de empresas, propia y genera dinero en un círculo virtuoso haciendo que los beneficios siempre existan y generen productividad, crecimiento y desarrollo de las compañías y del país.

Sabiendo que los créditos traen tantos beneficios a las empresas, ¿por qué resulta tan bajo el porcentaje de organizaciones que los utilizan para financiar sus operaciones? El Banco de México (Banxico) señaló que durante el trimestre abril-junio 2020 fue el periodo con la cifra más baja registrada en los últimos 10 años en su informe evolución del financiamiento. La principal razón es debido a que las instituciones financieras se presentan cautelosos al momento de otorgar los créditos, ya que debido a la pandemia del COVID-19 quieren evitar la morosidad debido a la incertidumbre económica existente.

Cierto es que los préstamos a personas físicas y morales realizados por los bancos es su principal negocio, pues de estos obtienen una ganancia a partir de los intereses cobrados, estos primero tienen un deber fiduciario, es decir, estos deben garantizar la disponibilidad de todos los recursos que otros millones de clientes depositan en ellos. De esta manera ellos aseguran el tener el mínimo de pérdidas ¿De qué forma?, mediante una estricta y minuciosa evaluación de las empresas que solicitan dichos préstamos y otorgándolos solo a quienes pueden asumir el compromiso de pago de manera verdadera. Lo anterior revela y hace evidente que la mayoría de las compañías no cumplen con los requisitos básicos para poder acceder a estos créditos, posiblemente porque se trata de empresas informales o no cuentan con la infraestructura necesaria para que puedan demostrar los ingresos con estados financieros o robustos planes de negocios.

En el estado de Chihuahua el 91.2% de las empresas establecidas pertenecen al sector considerado como microempresa, siendo un total de 108,391 entidades con las características de dicho sector, mientras que el 6.7% de las organizaciones son clasificadas como pequeñas empresas, encontrándose 7,929 compañías en el territorio estatal. Con menos participación se encuentran las empresas medianas, siendo estas el 1.2% del total, contabilizándose únicamente 1,399 organizaciones.

Con los datos anteriores podemos determinar que el 99.1% de las organizaciones establecidas en el estado de Chihuahua pertenecen al sector de las MIPyMES, alcanzando una totalidad de 117,719 de las 118,825 reconocidas.

Considerando las cifras obtenidas a nivel nacional los rangos de las MIPyMES se elevan todavía más, esto se debe a que alcanzan a ser el 99.5% de todas las empresas, ya que prácticamente logran ser la totalidad del sector productivo en nuestro país (Gobierno del Estado de Chihuahua, 2019).

Tabla 1.- Comparación Estado – País según Clasificación MiPyme y sector.

MiPyMe's	Nacional	Estructura	Chihuahua	Estructura
Micro	4,623,619	93.9%	108,391	91.2%
Pequeña	232,626	4.7%	7,929	6.7%
Mediana	42,406	0.9%	1,399	1.2%
Grande	27,410	0.6%	1,106	0.9%
Total Estab.	4,926,061		118,825	

Sectores	Nacional	Estructura	Chihuahua	Estructura
Primario	11,245	0.2%	80	0.1%
Secundario	543,625	11.0%	9,664	8.1%
Comercio	2,215,154	45.0%	49,764	41.9%
Servicios	2,156,037	43.8%	59,317	49.9%

Fuente (Gobierno del Estado de Chihuahua, 2019)

Marco Teórico

Es de suma importancia que toda aquella persona que es parte de una **empresa** o tiene en mente el emprender una, conozca cual es la definición de este vocablo, lo cual le va a dar el conocimiento de las

características básicas, las funciones de cada elemento, objetivos de sus colaboradores y los elementos que la componen.

(Romero, 1997), define que la empresa es "el organismo formado por personas, bienes materiales, aspiraciones y realizaciones comunes para dar satisfacciones a su clientela" (p.9). El conjunto de elementos que conforma una empresa confiere a esta la capacidad de proporcionar bienes y servicios, como lo menciona (Rocha, 2001), la empresa es una "entidad que, mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados" (p.3). Otra definición no menos importante es la de la Real Academia Española (RAE, 2021) en una de sus definiciones menciona que la empresa es una "unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos"

Sintetizando las definiciones anteriores, otro autor define a la empresa de la siguiente manera:

La empresa es una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio (Thompson, 2011).

Homologando las definiciones de los autores anteriores se puede describir que la empresa es un grupo de personas que conforman a una entidad apoyados con materiales, técnicas y herramientas financieras que proporcionan un bien o servicio a cambio de una remuneración que permite cubrir los gastos de los mismos, además de aumentar el valor de la misma siendo una transacción lucrativa.

Por otro lado, se tiene el concepto de **banca múltiple** que dentro del desarrollo de un negocio y la búsqueda del crecimiento económico del mismo se encuentra ligado.

Según la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2021) define lo siguiente:

La banca múltiple como "aquella entidad que se dedica principalmente a captar recursos del público a través de productos, tales como cuentas de cheques, cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, entre otros, para posteriormente colocarlos en operaciones crediticias como préstamos comerciales, préstamo hipotecario, préstamos personales y tarjetas de crédito, entre otros productos" (p. 12).

Con lo anterior se comprenderá que la banca múltiple son aquellas instituciones del sector privado que se encargan de captar recursos del público a partir de proporcionar una serie de productos financieros para luego generar operaciones crediticias con el fin de orientar estas actividades al crecimiento de la economía del país.

El emprendimiento y establecimiento de un negocio, siempre requiere de un monto de capital para poder iniciar con las actividades y, aquellas empresas ya consolidadas suelen necesitar capital para el crecimiento y desarrollo de la misma, es interesante el ver qué el apalancamiento muchas veces beneficia el progreso de la misma, por lo cual es necesario recurrir a programas o modelos de **financiamiento**; uno de los principales problemas es el desconocimiento que esto significa y para ello es necesario saber cuál es la definición de este. Según (BBVA, BBVA, 2022) describe lo siguiente:

El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas (p.1).

Por otro lado, para autores como (Boscán, 2006) establecen que:

El financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado (p.146)

El financiamiento es un elemento clave en el éxito de un negocio, ya que este ayuda a poner en marcha las partes que lo componen, de esta manera se entiende como una de las herramientas de las empresas o personas con las cual pueden obtener capital para crecer mediante el desarrollo de estrategias internas, como es la inversión beneficiándose a sí mismo.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El análisis de datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores destaca que el 80% de los bancos en Chihuahua ofrece financiamiento a las MIPyMES, siendo notable que el 95% de ellos brinda financiamiento directo a este sector empresarial. Esto sugiere un compromiso significativo de las instituciones financieras en apoyar a las MiPymes.

En términos de interés de las MIPyMES por obtener financiamiento bancario, datos del Banco de México hasta julio de 2022 indican que las fuentes de financiamiento más utilizadas son proveedores (74.9%) y crédito de la banca comercial (36.5%). A pesar de una ligera reducción en el financiamiento de proveedores, el respaldo de la banca comercial se mantiene estable.

Se identificaron limitaciones para cumplir con los requisitos de financiamiento, incluyendo la antigüedad de las empresas. Aunque el 74% tiene más de tres años, contradiciendo políticas de algunos bancos que exigen dos años de antigüedad, el acceso a financiamiento sigue siendo un desafío. El tamaño de las empresas, mayormente micros con 1-10 empleados (73%), también influye en la obtención de créditos.

Solo el 35% de las empresas cuenta con un crédito bancario, señalando desafíos significativos en el acceso a financiación. El 57% de las MIPyMES sin crédito manifiesta interés en obtener financiamiento, mientras que el 43% prefiere no tenerlo.

Las razones para no contratar un crédito incluyen desinterés (35%), negativas (29%), falta de asesoría (12%), y otras causas como incertidumbre (24%). Aquellas que han enfrentado negativas atribuyen el 40% de estas a la "información asimétrica", resaltando la importancia de la información financiera y contable según la percepción de los bancos.

CONCLUSIONES

La hipótesis inicial de que el 90% de los bancos en Chihuahua ofrece financiamiento a las MIPyMES se rechaza, ya que el 95% de los 22 bancos establecidos manifiestan ofrecer crédito según datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) a Julio de 2022.

Interés y Preferencias de las MIPyMES: Contrario a la hipótesis que indicaba que alrededor del 50% de las MIPyMES en Chihuahua manifestarían interés en financiamiento bancario, se encuentra que el 57% expresa su deseo de obtener financiamiento, mientras que el 43% prefiere no buscar crédito. Entre las razones, el 35% no tiene interés, el 29% ha experimentado negativas, y el 24% menciona otras causas como altos intereses, miedo o incertidumbre.

La hipótesis que señalaba que la antigüedad, nivel de mortandad, regímenes fiscales, historial crediticio, documentación requerida y preocupación por el tema fiscal son limitaciones para obtener crédito se

confirma. El 40% de las MIPyMES enfrenta dificultades debido a la información financiera y contable, el 26% por historial crediticio, y el 17% por antigüedad y actividad de la empresa.

La hipótesis central sobre el centralismo en decisiones, sensibilización al riesgo, exceso de requisitos y falta de cultura financiera se acepta. Las principales causas de rechazo para las MIPyMES son la información financiera y contable, el historial crediticio, la actividad y antigüedad de las empresas. Además, un 43% de las empresas no tiene interés en financiamiento bancario, reflejando factores como preferencia, incertidumbre o falta de necesidad.

Estas conclusiones se resalta la complejidad del panorama financiero para las MIPyMES en Chihuahua, subrayando la importancia de abordar no solo las condiciones externas del mercado, sino también las percepciones y actitudes de los empresarios ante el financiamiento bancario.

Consideraciones Finales

- Con la experiencia obtenida en esta investigación y una vez analizada toda la información obtenida, se proponen las siguientes recomendaciones:
- Uno de los puntos más importantes que se detectó dentro de los resultados es que el 43% de las empresas no tienen interés en contar con cualquier tipo de financiamiento bancario, desde la misma preferencia o el propio gusto, algo muy notable es que la incertidumbre o temor son de las principales causantes de el mismo desinterés ya que las instituciones financieras en muchos modos mantienen una mala imagen para estas.
- Como MIPyMES es importante conocer y mantener monitoreado las políticas y ofertas en las instituciones financieras ya que el uso de créditos aporta beneficios grandes en el crecimiento de los negocios y a su vez promueve el mismo crecimiento económico del país.
- Aunque las características del crédito dependerán estrictamente de las necesidades de cada negocio se recomienda elegir de manera adecuada el instrumento financiero que mejor le convenga y a la par mantenerse constantemente actualizado en los cambios de los mismos, plazos, compromisos, intereses fijos o variables; al igual llevar una buena planeación financiera interna. Al contar con un crédito debemos conocer el significado del costo del dinero y entender que al ser una deuda incurrimos a un compromiso de pago, el cual debe estar presente siempre, los pagos oportunos evitarán las penalizaciones derivadas de la falta de estos, así como el uso del pago a capital.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bbva. (2020). Bbva. Obtenido de bbva:

[HTTPS://WWW.BBVA.MX/EDUCACIONFINANCIERA/F/FINANCIAMIENTO.HTML#:~:TEXT=EL%20FINANCIAMIENTO%20ES%20EL%20PROCESO,RECURSOS%20APORTADOS%20POR%20SUS%20INVERSIONISTAS.](https://www.bbva.mx/educacionfinanciera/f/financiamiento.html#:~:text=el%20financiamiento%20es%20el%20proceso,recursos%20aportados%20por%20sus%20inversionistas.)

BBVA. (2022). BBVA. OBTENIDO DE BBVA:

[HTTPS://WWW.BBVA.MX/EDUCACIONFINANCIERA/F/FINANCIAMIENTO.HTML#:~:TEXT=EL%20FINANCIAMIENTO%20ES%20EL%20PROCESO,RECURSOS%20APORTADOS%20POR%20SUS%20INVERSIONISTAS.](https://www.bbva.mx/educacionfinanciera/f/financiamiento.html#:~:text=el%20financiamiento%20es%20el%20proceso,recursos%20aportados%20por%20sus%20inversionistas.)

BOSCÁN, M. Y. (2006). ESTRATEGIAS DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DEL SECTOR CONFECCIÓN ZULIANO (VOL. 11). REVISTA DE ESTUDIOS INTERDISCIPLINARIOS EN CIENCIAS SOCIALES.

CNBV. (2021). GOBIERNO DE MÉXICO. OBTENIDO DE GOBIERNO DE MÉXICO: WWW.GOB.MX

DE LA ROSA FLORES, C. C., ORDÓÑEZ PARADA, A. I., CABRERA RAMOS, C., & BERROTERÁN MARTÍNEZ, V. (8 DE OCTUBRE DE 2020). ESTADÍSTICA MULTIVARIADA APLICADA A LA CLASIFICACIÓN DE EMPRESAS QUE COTIZAN EN LA BOLSA MEXICANA DE VALORES. REVISTA MEXICANA DE ECONOMÍA Y FINANZAS NUEVA ÉPOCA REMEF, 16(1). DOI:

[HTTPS://DOI.ORG/10.21919/REMEF.V16I1.452](https://doi.org/10.21919/remef.v16i1.452)

GOBIERNO DEL ESTADO DE CHIHUAHUA. (2019). BOLETÍN DE PRENSA. OBTENIDO DE INEGI:

[HTTPS://PORTAFOLIOINFO.CNBV.GOB.MX/PAGINAS/REPORTE.ASPX?S=40&T=2&ST=13&TI=0&STI=0&N=0&TP=0](https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/paginas/reporte.aspx?s=40&t=2&st=13&ti=0&sti=0&n=0&tp=0)

HERNÁNDEZ & RODRÍGUEZ, S. (2000). FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN. MC GRAW HILL.

INEGI. (2018). INEGI. RECUPERADO EL MARZO DE 2023, DE

[HTTPS://WWW.INEGI.ORG.MX/PROGRAMAS/ENAPROCE/2018/#:~:TEXT=EL%20INSTITUTO%20NACIONAL%20DE%20ESTADÍSTICA%20Y%20GEOGRAFÍA%20INEGI%29,CONOCIMIENTO%20DE%20LOS%20APOYOS%20GUBERNAMENTALES%20ENTRE%20OTROS%20TEMAS.](https://www.inegi.org.mx/programas/enaproce/2018/#:~:text=el%20instituto%20nacional%20de%20estadística%20y%20geografía%20inegi%29,conocimiento%20de%20los%20apoyos%20gubernamentales%20entre%20otros%20temas.)

- MÉNDEZ, G. J., GUZMÁN, N. E., & ÁLVAREZ, L. L. (22 DE DICIEMBRE DE 2022). ENTREPRENEURSHIP FINANCES, FEASIBILITY AND CONSISTENCY. SAUDI JOURNAL OF ECONOMICS AND FINANCE, 6, 439-442. DOI:10.36348/SJEF.2022.v06i12.006
- RAE. (2021). DICCIONARIO DE LA LENGUA ESPAÑOLA. OBTENIDO DE DICCIONARIO DE LA LENGUA ESPAÑOLA: [HTTP://WWW.RAE.ES/](http://www.rae.es/)
- RENGIFO, T. D., ESMERAL, E., SARMIENTO, C. G., & ARMENDARIZ, V. J. (2023). CARTAS DE MIGRACIÓN TRANSFORMACIÓN DIGITAL Y TECNOLOGÍAS CONTABLES: IMPLICACIONES PARA LA PRODUCTIVIDAD Y LA COMPETITIVIDAD DE LAS EMPRESAS Y PYMES DE AMÉRICA LATINA. CARTAS DE MIGRACIÓN, 20. DOI:10.47059/ML.V20IS7.4562
- ROCHA, J. G. (2001). PRÁCTICAS DE LA GESTIÓN EMPRESARIAL. EN J. G. ROCHA, PRÁCTICAS DE LA GESTIÓN EMPRESARIAL (PÁG. 3). MC GRAW HILL.
- ROMERO, R. (1997). MARKETING. EN R. ROMERO, MARKETING (PÁG. 9). PALMIR E.I.R.L.
- THOMPSON, I. (2011). PORTAL DE MERCADOTECNIA. OBTENIDO DE PORTAL DE MERCADOTECNIA: [HTTPS://WWW.PROMONEGIOS.NET/MERCADOTECNIA/EMPRESA-DEFINICION-CONCEPTO.HTML](https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html)