

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



TRABAJO TERMINAL:

“FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA MICROEMPRESAS EN
CRECIMIENTO”

Presenta

Mariel Lau Solorio

Para obtener el **DIPLOMA** de:

ESPECIALIDAD EN DIRECCIÓN FINANCIERA

Director de Trabajo Terminal:

Dra. Loreto María Bravo Zanoguera

Revisada y autorizada

INDICE

Contenido

Resumen	3
Capítulo 1. Introducción	4
1.1 Antecedentes.....	4
1.2 Planteamiento del problema.....	6
1.3 Objetivos.....	8
1.4 Supuesto.....	8
1.5 Justificación	8
Capítulo 2. Marco Teórico	10
Capítulo 3. Metodología.....	23
3.1 Diseño de investigación	23
3.2 Técnicas de recolección de información.....	23
3.3 Contexto de la empresa	24
3.4 Instrumento	25
3.5 Procedimiento	30
Capítulo 4. Resultados.....	32
Capítulo 5. Conclusiones Y Recomendaciones.....	38
Manual para la implementación de fuentes de financiamiento.....	39
Referencias Bibliográficas.....	41

Resumen

El presente trabajo es una investigación y análisis sobre las diferentes fuentes de financiamiento a las que una microempresa puede acceder con el fin de consolidar y desarrollar su negocio. Se revisaron programas ofrecidos por instituciones públicas y privadas.

Se hizo un análisis general de cada uno de los créditos ofrecidos para conocer sus características y requisitos. Después se comparó cada uno con las necesidades de la microempresa en la que se basa esta investigación para seleccionar los que más le convienen y poder tomar la decisión de cuál elegir.

Para facilitar la selección de créditos, se realizó una tabla comparativa con todos los puntos necesarios a tomar en cuenta cuando se busca una fuente de financiamiento, así como tablas de amortización para conocer los montos de interés.

Por último, se realizó un manual para la implementación de fuentes de financiamiento, en donde se explican cuáles son los puntos más importantes por considerar cuando se busca un crédito, los documentos básicos para la integración del expediente que se debe entregar al hacer la solicitud y más información relevante vista desde el punto del empresario y de las instituciones financieras.

Palabras clave: Microempresa, fuentes de financiamiento y crédito

Capítulo 1. Introducción

1.1 Antecedentes

De acuerdo con lo publicado por la Secretaría de Economía en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 30 de junio de 2009, una microempresa es una empresa con hasta 10 empleados y con un monto de ventas anuales de hasta 4 millones de pesos. Su giro puede ser industrial, comercial o de servicios. Suelen iniciar como un proyecto personal, familiar o con amigos en algún espacio pequeño en casa, o bien, rentan locales si se basa en servicio al cliente.

Tabla 1. Estratificación de empresas

Estratificación				
Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales (mdp)	Tope máximo combinado*
Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93
	Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
Mediana	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
	Servicios	Desde 51 hasta 100		
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

Fuente: DOF 30 de junio de 2009.

En la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) realizada en 2018 por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) se obtuvo que había un total de 4 millones 057 mil 719 microempresas en México.

Algunas de las razones principales por las que un mexicano se atreve a emprender son:

1. Buscar independencia.
2. Mejorar o complementar el ingreso familiar.
3. Llegó una buena oportunidad.
4. Se encuentra desempleado o pensionado.
5. Heredó el negocio.

En esta misma encuesta se obtuvo que a 3 millones 143 mil 224 microempresas les gustaría que su negocio creciera, pero solo 606 mil 001 conocen los programas que ofrece el Gobierno Federal o cualquier otra institución para ayudar a la promoción y apoyo a negocios. “El papel que juegan los intermediarios financieros es el de captar recursos de la sociedad para canalizarlos en forma de créditos a las empresas con proyectos más rentables, propiciando con ello un mayor crecimiento económico.” (Clavellina, 2013)

El Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) resultó ser el más conocido por los microempresarios, mismo que el gobierno de Andrés Manuel López Obrador decidió desaparecer este año con el fin de reorientar los apoyos y hacerlos llegar de manera directa a los emprendedores.

Gustavo Huerta, CEO y fundador de la firma de corporate venturing BlueBox “considera que en cualquier país en vías de desarrollo es poco probable que los ecosistemas se mantengan por sí solos” (Velázquez, 2019) y que “la extinción del

instituto fracturó una de las columnas que soportaban la creación de empresas: las incubadoras y aceleradoras” (Velazquez, 2019)

Claro está que éste no es el único organismo capaz de brindar apoyo a las empresas, por lo que en el presente trabajo se analizarán las diversas fuentes de financiamiento que existen para apoyar el crecimiento de una microempresa.

1.2 Planteamiento del problema

Con el cierre del INADEM muchas Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes) se quedaron sin apoyos para hacer crecer su negocio, o al menos eso consideran.

Es cierto que este instituto era el más conocido, ya que en el sexenio de Enrique Peña Nieto se les dio mucha difusión a los apoyos y los diferentes programas de capacitación que ofrecían, pero existen otros, ya sean gubernamentales o privados que pueden impulsar de diferentes maneras a estas empresas.

Honohan (2004) en Clavenilla (2013) “reconoce también un vínculo positivo entre financiamiento y crecimiento y asevera que éste último es indispensable para reducir los niveles de pobreza de una nación.”

Mexicali es una ciudad industrial en la que abundan las maquiladoras y así mismo se da oportunidad a la existencia de microempresas que ofrecen todo tipo de productos y servicios que este sector pueda necesitar.

La industria maquiladora en Baja California es de las más importantes a nivel nacional, tan solo en el Estado se encuentran instaladas 914 empresas,

que generan 314 mil 824 empleos directos y más de un millón de empleos indirectos, estas fuentes de trabajo representan el sustento de las familias bajacalifornianas. (Monreal, 2020)

De acuerdo con la Comisión de Desarrollo Industrial de Mexicali (CDIM) a la fecha de elaboración de este trabajo de investigación en Mexicali operan 169 maquiladoras de las cuales 114 cuentan con 100 empleados o más.

La Ley Federal del Trabajo (LFT) en el artículo 504 establece que los patrones tienen la obligación especial “cuando tenga a su servicio más de cien trabajadores, establecer una enfermería, dotada con los medicamentos y material de curación necesarios para la atención médica y quirúrgica de urgencia. [...]”

Para cumplir con esta obligación, el sector maquilador se surte de medicamento y material de curación mediante proveedores locales.

Es el caso de la comercializadora en la que se basará esta investigación, la cual es proveedora del sector maquilador, el giro es compraventa de medicamento y equipo médico, cuenta con 27 años en el mercado operando en la ciudad de Mexicali, Baja California. Algunos de sus clientes han permanecido desde el inicio del negocio y en otros casos personal de las maquiladoras que cambian de trabajo les llaman para que sean proveedores en la nueva empresa.

La empresa ha aumentado sus clientes y el volumen de operaciones, para mantener eficiencia en el servicio se proyecta desarrollar la empresa.

Por lo cual se plantea la siguiente interrogante: ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento para microempresas en crecimiento?

1.3 Objetivos

Objetivo general

Identificar las diferentes fuentes de financiamiento a las que puede acceder una microempresa, para desarrollo y crecimiento.

Objetivos específicos

1. Analizar las diferentes fuentes de financiamiento ofrecidas por instituciones públicas y privadas.
2. Identificar la fuente de financiamiento más conveniente para la microempresa comercializadora.
3. Proponer un manual para la implementación de fuentes de financiamiento.

1.4 Supuesto

La fuente de financiamiento adecuada a las características de la microempresa comercializadora promoverá el crecimiento y desarrollo de esta.

1.5 Justificación

Las microempresas obtienen sus recursos principalmente de fuentes propias o prestamos de familiares o amigos, por lo que en muchas ocasiones pudieran no contar con el capital suficiente para solventar el aumento de demanda de sus clientes.

En el caso de esta comercializadora maneja créditos con proveedores y un crédito bancario que se utilizó para la compra de mercancía, los cuales ya no son suficientes para dar abasto a los pedidos recibidos y surtir en tiempo. Aunado a esto, el periodo de pago de sus clientes es en promedio de 30 días.

Por lo cual es importante analizar las diversas fuentes de financiamiento para determinar la mezcla adecuada de las mismas que apoyen al crecimiento de la microempresa con un costo financiero bajo y aumenten su capacidad de compra.

Capítulo 2. Marco Teórico

Un crédito “es un acuerdo entre dos partes, en virtud del cual una de ellas (el acreedor) le presta una cantidad de dinero a la otra (el deudor). (Banco de México, (s.f.)) Es importante recordar que tiene un costo que se refleja en las comisiones e intereses que se cobran adicionalmente al monto original.

Se pueden clasificar en dos categorías: crédito simple y crédito revolving. El primero se refiere a un tipo de crédito en el que ya está establecida la disposición de este en un periodo determinado. En cambio, el crédito revolving es una línea de crédito que el beneficiario puede volver a disponer una vez que haya pagado total o parcialmente el monto pactado.

Antes de solicitar un crédito es necesario definir para qué se necesita el préstamo, cuál es el monto que se requiere, en qué plazo se quiere pagar, pero, sobre todo, si se tiene la capacidad de pagarlo. Una vez analizados estos puntos será más sencillo encontrar el crédito que más conviene.

También es importante contar con un buen historial crediticio, que es el registro de los créditos a los que hemos accedido en los últimos 6 años, si nuestros pagos han sido puntuales o tardíos, entre otros datos más que nos generan una calificación positiva o negativa dependiendo de nuestras acciones.

El tener una calificación positiva significa que somos responsables en nuestras deudas adquiridas con instituciones financieras, lo que les genera confianza de seguir otorgándonos créditos y otros beneficios como tasas de interés más bajas o preferenciales.

Para la realización de esta investigación se compararán las fuentes de financiamiento ofrecidas por instituciones públicas y privadas.

Los puntos por considerar son:

- Monto solicitado
- Tasas de interés
- Plazo del crédito
- Destino del crédito
- Requisitos

La tasa de interés se expresa en porcentaje y se refiere a la cantidad a pagar por el préstamo. Generalmente es mensual o anual, pero dependiendo del plazo del préstamo puede presentarse en un periodo distinto. Los intereses generan Impuesto al Valor Agregado (IVA) por lo que es importante considerarlo también.

Entre más alta sea la tasa de interés, más caro será el crédito. Es crucial poner atención al periodo en que nos están presentando la tasa de interés, ya que podemos encontrarnos con una tasa de interés mensual baja que al convertirla en anual termina siendo muy alta.

Normalmente la tasa de interés se reporta en términos anuales, pero hay que tener en cuenta que los intereses se pagan con la misma periodicidad con la que se paga el préstamo. Es decir que, si nos presentan una tasa de interés anual, pero nuestros pagos son mensuales, entonces debemos dividir la tasa anual entre 12 (meses del año) y ese será nuestra tasa mensual.

El costo del crédito también depende de las comisiones y seguros que cobre quien otorga el financiamiento a la microempresa. Por lo tanto, elegir el que tenga una menor tasa de interés no siempre significa que sea el más barato.

Es por eso por lo que se diseñó el indicador de Costo Anual Total (CAT). Este considera la tasa de interés, monto de crédito, comisiones y seguros obligatorios, así como los plazos de pagos. Entre más alto sea, más caro es el crédito.

Por último, “la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) es una tasa de referencia de las operaciones de crédito entre instituciones bancarias.”(BBVA, 2019) Es determinada por el Banco de México y refleja las condiciones del mercado de dinero en moneda nacional. “Sirve como referencia para que las instituciones financieras fijen las tasas de productos comerciales como créditos corporativos y créditos puente, entre otros.”(BBVA, 2019)

Se analizará cada fuente de financiamiento individualmente y al final se presentará una tabla comparativa para identificar cual es la que más le conviene a esta microempresa comercializadora.

Se tomó a Grupo Financiero Banamex (Citibanamex) como institución privada y a Nacional Financiera (NAFIN), Secretaría de Economía Sustentable y Turismo de Baja California (SESTBC) como instituciones públicas.

Comenzaremos con el análisis de los programas ofrecidos por Grupo Financiero Banamex (Citibanamex), esta información se obtuvo por medio de un ejecutivo del área de negocios del banco.

El primero es el Programa de Apoyo a Mujeres Empresarias. Está dirigido a empresas lideradas por mujeres. Busca el desarrollo de las Mipymes otorgando un financiamiento preferencial y herramientas de desarrollo empresarial. Es un programa a nivel nacional.

Ofrece tasas de interés preferenciales de 13.5% fija para crédito simple y TIIE + 5 puntos para crédito revolvente. Los montos máximos para Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE) son \$5 millones de pesos en crédito simple y \$3 millones de pesos en caso de crédito revolvente. A partir de \$1 millón de pesos se requiere obligado solidario.

El obligado solidario se da cuando dos o más deudores tienen la obligación de cumplir, a 100%, la prestación debida. Por lo cual el acreedor puede reclamar a cualquiera de los deudores solidarios o a todos ellos. Pero además el deudor solidario que paga la totalidad de la deuda tiene derecho de exigir a los otros codeudores la parte proporcional que les corresponda. (Lanzagorta, 2018)

Los requisitos para obtener este crédito son:

- Llenar solicitud correspondiente.
- Identificación oficial del cliente y obligado solidario (si aplica)
- Alta en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)
- Constancia de Situación Fiscal (menos de 6 meses de expedición)
- Comprobante de domicilio personal y fiscal.

- 3 años de operación para PFAE (si no es cliente Citibanamex se requieren 4 años)
- PFAE requiere Bien Inmueble en créditos de más de \$1 millón de pesos.

El siguiente programa ofrecido por Citibanamex es Crédito Simple. Va dirigido a cubrir necesidades de capital de trabajo para expandir el negocio o empresa del cliente, ya sea PFAE o persona moral. El plazo va de los 36 a los 60 meses con montos de crédito hasta \$15 millones de pesos. Ofrecen tasa fija desde 14.25%, con comisión por apertura del 2%. No es necesario comprobar el destino del crédito.

Los requisitos son:

1. Llenar la solicitud correspondiente
2. Identificación oficial
3. Alta en la SHCP
4. Constancia de Situación Fiscal (menos de 6 meses de expedición)
5. Comprobante de domicilio fiscal y personal.
6. 3 años de operación para PFAE (si no es cliente Citibanamex se requieren 4 años)
7. PFAE requiere Bien Inmueble en créditos de más de \$1 millón de pesos.

En la siguiente tabla podemos observar las tasas de interés ofrecidas en este programa de acuerdo con el monto y plazo del crédito.

Tabla 2. Tasas de interés Programa de Apoyo a Mujeres Emprendedoras

Citibanamex

MONTO DEL CREDITO	PLAZOS	
	36 MESES	48 Y 60 MESES
Desde \$20,000 hasta \$99,999	29.00%	30.00%
Desde \$100,00 hasta \$249,999	27.00%	28.00%
Desde \$250,000 hasta \$499,999	24.75%	25.75%
Desde \$500,000 hasta \$999,99	19.50%	20.00%
Desde \$1,000,000 hasta \$2,499,99	18.50%	18.75%
Desde \$2,500,000 hasta \$4,999,999	17.00%	17.50%
Desde 5,000,000 hasta \$15,000,000	14.25%	14.75%

Fuente: Citibanamex

Otro de los programas ofrecidos por Grupo Financiero Banamex es el de crédito revolvente, el cual es una línea de crédito que el cliente tendrá disponible conforme la va usando y realizando sus pagos, sirviendo para la operación y continuidad de su empresa. Permite tener mayor liquidez, lo que es ideal para necesidades de corto plazo. Se cobra comisión por apertura del 1% y anual de 0.5%. El pago mínimo es equivalente al monto menor entre 1/36 del saldo o bien, \$1,500 MXN más los intereses generados a la última fecha de disposición.

Los requisitos son:

1. Llenar la solicitud correspondiente
2. Identificación oficial
3. Alta en la SHCP
4. Constancia de Situación Fiscal (menos de 6 meses de expedición)
5. Comprobante de domicilio fiscal y personal.
6. 3 años de operación para PFAE (si no es cliente Citibanamex se requieren 4 años)
7. PFAE requiere Bien Inmueble en créditos de más de \$1 millón de pesos.

En la siguiente tabla podemos observar la tasa de interés ofrecida en este programa de acuerdo con el monto del crédito.

Tabla 3. Tasa de interés crédito revolvente Citibanamex

MONTO DE CREDITO	TASA BASE + TIIE
DESDE \$20,000 HASTA \$99,999	21.0

DESDE \$100,000 HASTA \$249,999	21.0
DESDE \$250,000 HASTA \$499,999	18.0
DESDE \$500,00 HASTA \$999,999	11.0
DESDE \$1,000,000 HASTA \$2,499,999	9.8
DESDE \$2,500,000 HASTA \$4,999,999	8.50
DESDE \$5,000,000 HASTA \$15,000,000	5.75

Fuente: Citibanamex

Nacional Financiera (Nafin) se creó en 1934 con el propósito de promover y propiciar los recursos financieros del país hacia las actividades productivas. A partir del 2000 se enfoca a impulsar el crecimiento de los sectores estratégicos de la actividad económica de México. Tiene como objetivo que un mayor número de Mipymes tengan acceso a fuentes formales de financiamiento.

Ofrece una gran cantidad de apoyos financieros, pero para este trabajo de investigación nos enfocaremos en tres: Jóvenes empresarios, Apoyo a Mujeres Empresarias, e Impulso Económico a Sectores Estratégicos. La información que se presentará a continuación se obtuvo por medio de la página oficial de la institución.

El primer programa que se abordará es Jóvenes Empresarios. Como su nombre lo indica, va dirigido a jóvenes emprendedores con el fin de ayudar en el crecimiento y/o consolidación de sus empresas. En este programa no solo se

ofrece apoyo financiero, sino también capacitación y ayuda técnica para asegurar el éxito del joven empresario. La edad para poder aplicar a este programa es de los 18 a los 35 años.

El programa de Jóvenes Empresarios se divide en dos: “Tu Crédito para Crecer” que aplica solamente para aquellos que se encuentren en el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) y “Tu Crédito PYME Joven Empresario” dirigido a PFAEs y personas morales.

Para esta investigación nos enfocaremos en “Tu Crédito PYME Joven Empresario”

Para acceder a este crédito es necesario que la empresa tenga al menos un año de operación. El monto de financiamiento es de hasta \$2.5 millones de pesos con una tasa de interés del 13.5% anual fija con plazo de hasta 60 meses. A diferencia del crédito para RIF, este ofrece periodo de gracia de 3 meses. Va destinado a capital de trabajo y activo fijo, con un tipo de crédito simple.

Se requiere aval u obligado solidario, mas no se necesita entregar propiedad en garantía. Así mismo, se revisan antecedentes en el Buró de Crédito tanto del asegurado como del aval. Se tramita por medio del banco participante que elija el empresario. NAFIN apoya con la asesoría para integrar el expediente que se debe entregar. Una vez autorizado, se debe firmar un contrato conforme a las políticas del banco seleccionado.

El Apoyo a Mujeres Empresarias busca impulsar la cultura emprendedora en mujeres que ya cuentan con un negocio, pero buscan mejorarlo a corto o

mediano plazo. Este apoyo se ofrece a nivel nacional. En caso de ser PFAE la empresa debe tener al menos 2 años de antigüedad. El monto máximo con \$5 millones de pesos, dirigidos a capital de trabajo y activos fijos. Se maneja una tasa de intereses máxima de \$13.5% anual con un plazo de hasta 60 meses para PFAE.

De igual manera la interesada debe reunir la documentación requerida, cuenta también con la asesoría de NAFIN para reunir el expediente, y seleccionar el banco de su preferencia.

Por último, tenemos los apoyos ofrecidos por la Secretaría de Economía Sustentable y Turismo de Baja California (SEST BC), esta información se obtuvo a través de las redes sociales oficiales de la secretaría.

El programa Impulso Económico a Sectores Estratégicos solo está disponible para Baja California, Sinaloa y Tlaxcala. Busca impulsar las Mipymes que se encuentren dentro de los sectores y actividades económicas estratégicas de cada estado.

De acuerdo con la Secretaría de Economía los sectores estratégicos de Baja California son: aeroespacial, electrónicos, electrodomésticos, productos médicos, biotecnología, tecnologías de la información y la comunicación, servicios médicos, transporte y vitivinícola, por lo que la esta microempresa comercializadora cumple con ese requisito.

El monto máximo es de \$5 millones de pesos con una tasa de interés anual máxima de 14.5% fija. El plazo máximo para capital de trabajo es de 3 años.

Para obtener este apoyo se debe acudir al Centro de Desarrollo Emprendedor de Baja California ubicado en Centro de Gobierno, en el edificio de Poder Ejecutivo para obtener la Cédula de Validación. Una vez realizado esto se debe integrar el expediente conforme a lo que solicite el banco seleccionado, firmar la solicitud y la autorización de consulta de Buró de Crédito.

En la Secretaria de Desarrollo Económico dividen en 4 etapas la evolución de las empresas para así poder diseñar programas específicos para las necesidades que surgen en cada una de ellas con el fin de brindar el impulso necesario para pasar al siguiente nivel

La primera etapa es “Inicia”. En esta primera división el negocio todavía no está consolidado, es solamente una idea. Por lo que se da orientación en trámites de apertura, mentoría, acompañamiento y capital semilla para que la idea se concrete.

La siguiente etapa es “Consolida”. En este punto el negocio ya empezó operaciones. El enfoque es nivelar costos y ventas para lograr su punto de equilibrio.

La tercera etapa, y la que se tomará como base para este trabajo de investigación, es “Crece”. En esta clasificación las empresas alcanzaron una estabilidad financiera y organizacional. Los programas se concentran en incrementar su participación o incluso incursionar en nuevos mercados.

La última etapa es “Despega”. La empresa ya encontró su modelo de negocio o su producto cumple con estándares de calidad en forma consistente,

por lo que los programas van enfocados a la exportación o franquiciamiento de su modelo.

La Secretaría de Economía Sustentable y Turismo de Baja California es la encargada de bajar y aplicar estos recursos para el beneficio de los empresarios del estado.

El programa Impulso va dirigido a quienes buscan hacer crecer su negocio. Pueden aplicar micro, pequeñas y medianas empresas siempre y cuando pertenezcan a alguno de los sectores estratégicos del estado de Baja California, mismo que ya se definieron anteriormente en este trabajo de investigación.

Así mismo la empresa debe contar con la Cédula de Validación del Gobierno Estatal y/o de la Secretaría de Economía Sustentable y Turismo.

El monto máximo del financiamiento es de \$5 millones de pesos, la tasa máxima de interés anual es de 14.5% con un plazo máximo de 3 años para capital de trabajo y 5 años para activos fijos. Se debe comprobar como mínimo 2 años operando ante el SAT.

Se debe tramitar por medio de los bancos participantes e integrar el expediente de crédito de acuerdo con el banco elegido. En las redes sociales de la Secretaría de Economía Sustentable y Turismo de Baja California se pueden encontrar los formatos necesarios para integrarlo.

El siguiente programa es Mujeres en Marcha. Busca promover el desarrollo de Mipymes lideradas por mujeres ofreciendo financiamientos preferenciales y herramientas de desarrollo empresarial.

Los requisitos para obtener este apoyo son:

1. Ser mujer emprendedora mayor de edad.
2. Llenar la solicitud, misma que se encuentra en las redes sociales de la Secretaría de Economía Sustentable y Turismo de Baja California
3. Presentar identificación vigente.
4. CURP
5. Comprobante de domicilio fiscal no mayor a dos meses.
6. Registro Federal de Contribuyentes con mínimo 4 meses de antigüedad.
7. Buró de crédito especial no mayor a 90 días.
8. Presentar proyecto Descriptivo, dirigido al Director de Innovación y Ecosistema Empresarial, donde se incluyan el nombre de la Mipyme, actividad, antigüedad, logros y/o resultados, empleos potenciales, así como el monto y destino del financiamiento requerido.

Los apoyos van desde \$20,000 hasta \$50,000 pesos, con una tasa de interés del 8% y hasta 12 meses de financiamiento.

Capítulo 3. Metodología

3.1 Diseño de investigación

La investigación se realizó con un enfoque cualitativo, el método utilizado fue el descriptivo, transversal mediante un estudio de caso, ya que se analizó la situación actual de la empresa, los programas que tienen para ofrecer distintas instituciones financieras, con el objetivo de identificar el que se adaptara a las características de la empresa caso de estudio y los datos se recolectaron en un solo momento.

3.2 Técnicas de recolección de información

Para la realización de esta investigación se consideraron instituciones tanto públicas como privadas que ofrecen programas de apoyo para el crecimiento de las microempresas en México.

Debido a las características de la microempresa se pudieron agregar apoyos para mujeres emprendedoras y jóvenes empresarios adicionales a los programas tradicionales que cada institución ofrece.

En el caso de instituciones privadas se analizaron los apoyos ofrecidos por Grupo Financiero Banamex (Citibanamex). Las instituciones públicas que se tomaron en cuenta para esta investigación fueron Nacional Financiera (NAFIN) y la Secretaría de Economía Sustentable y Turismo de Baja California.

3.3 Contexto de la empresa

Esta microempresa comercializadora está registrada ante la Secretaria de Hacienda y Crédito Público como Persona Física con Actividad Empresarial. Fue fundada hace 27 años por un ingeniero que trabajaba en maquiladoras y detectó esta necesidad. Posteriormente la microempresa pasó a nombre de su hija en abril del 2015.

Actualmente solo ellos dos laboran en la microempresa. Cuentan con una oficina y dos almacenes, uno de medicamento y otro de equipo médico y material de curación que se ubican en el fraccionamiento Villa Colonial, en la ciudad de Mexicali, Baja California. Tienen dos vehículos exclusivamente para el transporte de mercancía, una camioneta y un pick up.

La demanda de la comercializadora ha crecido en los últimos años, por consiguiente, requiere más medicamento, más pruebas, más material para el servicio médico. Además, como algunos de los clientes maquilan equipo médico también se les surten insumos para la línea de producción.

3.4 Instrumento

A continuación, se presenta la tabla comparativa que se elaboró con la información recabada de los distintos créditos y sus características, para poder dar respuesta a la pregunta de investigación.

Tabla 4. Comparativo de fuentes de financiamiento

		Monto del crédito	Tasa de interés	Plazo del crédito	Destino del crédito	Requisitos
Privada	Programa de Apoyo a Mujeres Empresarias	Hasta 5 millones de pesos	13.5% fija en crédito simple TIIE + 5 puntos en crédito revolvente.		Desarrollo de las Mipymes	Llenar solicitud Identificaci ón oficial Alta en la SHCP Constancia de situación fiscal Comproba nte de domicilio 3 años de operación.

	Crédito Simple	Hasta 15 millones de pesos.	Tasa fija desde 14.25%	36 a 60 meses.	Capital de trabajo.	Llenar solicitud Identificación oficial Alta en la SHCP Constancia de situación fiscal Comprobante de domicilio 3 años de operación Comisión por apertura 2%
--	----------------	-----------------------------	------------------------	----------------	---------------------	---

	Crédito Revolve nte	Hasta 15 millones de pesos.	Tasa base desde 5.75 + TIIE	Permite tener mayor liquidez	Llenar solicitud Identificaci ón oficial Alta en la SHCP Constancia de situación fiscal Comproba nte de domicilio 3 años de operación Comisión por apertura 1% y 0.5% anual
--	---------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	------------------------------------	--

Pública	Tu Crédito PYME Joven Empresario	Hasta 2.5 millones de pesos	12% anual fija	Hasta 60 meses	Capital de trabajo y activo fijo	Edad de 18 - 35 años Un año de operación Aval u obligado solidario 3 meses de plazo de gracia
	Apoyo a mujeres empresarias	Hasta 5 millones de pesos	12% anual fija	Hasta 60 meses	Capital de trabajo y activo fijo	Al menos 2 años de antigüedad Empresa propiedad de una mujer

	Impulso Económico a Sectores Estratégicos	Hasta 5 millones de pesos	14.5% anual fija	Hasta 5 años	Capital de trabajo y activo fijo	mínimo 2 años operando, se debe tramitar por medio de bancos participantes e integrar el expediente de acuerdo con sus requerimientos.
	Mujeres en Marcha	Hasta 50 mil pesos	8%	12 meses		Mujer emprendedora, llenar solicitud, identificación oficial, CURP, RFC con

						mínimo 4 meses de antigüedad , presentar proyecto descriptivo
--	--	--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia con análisis de información

3.5 Procedimiento

Primero se ingresó a las páginas de internet y redes sociales oficiales de las instituciones públicas anteriormente señaladas con el fin de conocer los programas de apoyo a micro, pequeñas y medianas empresas que ofrecen. En el caso de la institución privada se acudió con un ejecutivo del banco para que brindara información y explicara todo lo referente a los programas que ellos ofrecen.

Después de obtener la información necesaria, se analizó detenidamente cada uno de los programas para identificar cuales se adecuan a las necesidades que surgen a la microempresa comercializadora.

Se hizo un cuadro comparativo para ir descartando y seleccionar la fuente de financiamiento que más le conviene al negocio para su desarrollo y crecimiento.

Una vez identificados se analizaron individualmente para constatar que la microempresa cumpla con los requisitos de cada uno de estos programas, así

mismo se agregó una tabla de amortización para observar el comportamiento del crédito.

Capítulo 4. Resultados

El monto del crédito que se está buscando es de \$200,000 y se busca un plazo máximo de 24 meses. Basados en esto, se analizará cada una de las fuentes de financiamiento anteriormente comentadas.

Es necesario aclarar que en algunas de las fuentes de financiamiento la tasa de interés en variante dependiendo del monto y el plazo del crédito, por lo que puede que la información presentada en este capítulo no coincida con la presentada en la tabla 4.

En el caso de las fuentes de financiamiento ofrecidas por Citibanamex, en las tablas 2 y 3 se encuentra la información de las tasas de interés desglosadas según los diferentes rangos de préstamo.

Otros de los puntos que se tomaron en cuenta para la selección de los créditos es que fueran dirigidos a jóvenes o mujeres empresarias.

El primero a analizar será el “Programa de Apoyo a Mujeres Empresarias” ofrecido por Citibanamex. Se cumplen con todos los requisitos por lo que sí es una opción. Se busca un crédito simple, por lo que la tasa de interés sería fija de 13.5%. No se especifican plazos del crédito

Periodo	Saldo Inicial	Pago del préstamo	Interés	Capital	Abonos a capital	Saldo final
1	\$ 200,000.00	\$ 9,555.40	\$ 2,250.00	\$ 7,305.40		\$ 192,694.60
2	\$ 192,694.60	\$ 9,555.40	\$ 2,167.81	\$ 7,387.59		\$ 185,307.01
3	\$ 185,307.01	\$ 9,555.40	\$ 2,084.70	\$ 7,470.70		\$ 177,836.31
4	\$ 177,836.31	\$ 9,555.40	\$ 2,000.66	\$ 7,554.74		\$ 170,281.56
5	\$ 170,281.56	\$ 9,555.40	\$ 1,915.67	\$ 7,639.74		\$ 162,641.83
6	\$ 162,641.83	\$ 9,555.40	\$ 1,829.72	\$ 7,725.68		\$ 154,916.15
7	\$ 154,916.15	\$ 9,555.40	\$ 1,742.81	\$ 7,812.60		\$ 147,103.55
8	\$ 147,103.55	\$ 9,555.40	\$ 1,654.91	\$ 7,900.49		\$ 139,203.06
9	\$ 139,203.06	\$ 9,555.40	\$ 1,566.03	\$ 7,989.37		\$ 131,213.69
10	\$ 131,213.69	\$ 9,555.40	\$ 1,476.15	\$ 8,079.25		\$ 123,134.45
11	\$ 123,134.45	\$ 9,555.40	\$ 1,385.26	\$ 8,170.14		\$ 114,964.31
12	\$ 114,964.31	\$ 9,555.40	\$ 1,293.35	\$ 8,262.05		\$ 106,702.25
13	\$ 106,702.25	\$ 9,555.40	\$ 1,200.40	\$ 8,355.00		\$ 98,347.25
14	\$ 98,347.25	\$ 9,555.40	\$ 1,106.41	\$ 8,449.00		\$ 89,898.25
15	\$ 89,898.25	\$ 9,555.40	\$ 1,011.36	\$ 8,544.05		\$ 81,354.20
16	\$ 81,354.20	\$ 9,555.40	\$ 915.23	\$ 8,640.17		\$ 72,714.04
17	\$ 72,714.04	\$ 9,555.40	\$ 818.03	\$ 8,737.37		\$ 63,976.67
18	\$ 63,976.67	\$ 9,555.40	\$ 719.74	\$ 8,835.67		\$ 55,141.00
19	\$ 55,141.00	\$ 9,555.40	\$ 620.34	\$ 8,935.07		\$ 46,205.93
20	\$ 46,205.93	\$ 9,555.40	\$ 519.82	\$ 9,035.59		\$ 37,170.35
21	\$ 37,170.35	\$ 9,555.40	\$ 418.17	\$ 9,137.24		\$ 28,033.11
22	\$ 28,033.11	\$ 9,555.40	\$ 315.37	\$ 9,240.03		\$ 18,793.08
23	\$ 18,793.08	\$ 9,555.40	\$ 211.42	\$ 9,343.98		\$ 9,449.10
24	\$ 9,449.10	\$ 9,555.40	\$ 106.30	\$ 9,449.10		

Pago del préstamo	Interés	Capital pagado
\$ 229,329.67	\$ 29,329.67	\$ 200,000.00

El siguiente es “Crédito Simple” ofrecido por Citibanamex. Se cumplen con todos los requisitos por lo que sí es una opción. En el caso de este crédito se pide el 2% de comisión por apertura que serían \$4,000 pesos extra. La tasa de interés cambia de acuerdo con el monto y plazo solicitado, mismas que se muestran en la tabla 2. Por el monto que se busca, la tasa de interés empieza en 27% pero el plazo menor es de 36 meses por lo que queda descartado, además de que la tasa de interés, comparada con otros créditos es muy alta.

El último programa ofrecido por Citibanamex es “Crédito Revolvente”. Como en los casos anteriores, se cumple con todos los requisitos. A diferencia de lo que se ha analizado anteriormente, esta es una línea de crédito que se paga conforme se va usando. Se puede usar las veces que se desee. Es ideal para necesidades a corto plazo, ya que permite tener liquidez cuando se requiera. La tasa de interés

es variable, se puede observar con detalle en la tabla 3. En el caso del monto requerido por esta comercializadora la tasa sería de $21.0 + TIIE$, que a la fecha de elaboración de este trabajo de investigación es de 5.6610%, lo que resulta en una tasa final de 26.6610%.

El primero ofrecido por instituciones públicas es “Tu Crédito PYME Joven Empresario”. Va dirigido a jóvenes emprendedores entre 18 y 35 años con negocios en operación. Lo que se busca es ayudar al crecimiento y consolidación de sus empresas no solo con financiamiento, sino también con asistencia técnica y capacitación.

Al iniciar con la investigación para este trabajo la tasa de interés que manejaban para este crédito era máxima de 13.5% anual, al término de esta la nueva tasa es de 12% anual, seguramente como apoyo por la situación que se está viviendo debido a la pandemia por el COVID-19.

Este es un crédito simple, para PFAEs el monto máximo del financiamiento es de 2.5 millones de pesos, por lo que sí es una opción. Otorgan hasta 3 meses de plazo de gracia. Se pide un aval u obligado solidario. Se hace por medio de alguno de los bancos aprobados por la NAFIN, misma que brinda orientación vía telefónica para integrar la documentación solicitada por el banco seleccionado.

Periodo	Saldo Inicial	Pago del préstamo	Interés	Capital	Abonos a capital	Saldo final
1	\$ 200,000.00	\$ 9,414.69	\$ 2,000.00	\$ 7,414.69		\$ 192,585.31
2	\$ 192,585.31	\$ 9,414.69	\$ 1,925.85	\$ 7,488.84		\$ 185,096.46
3	\$ 185,096.46	\$ 9,414.69	\$ 1,850.96	\$ 7,563.73		\$ 177,532.73
4	\$ 177,532.73	\$ 9,414.69	\$ 1,775.33	\$ 7,639.37		\$ 169,893.37
5	\$ 169,893.37	\$ 9,414.69	\$ 1,698.93	\$ 7,715.76		\$ 162,177.61
6	\$ 162,177.61	\$ 9,414.69	\$ 1,621.78	\$ 7,792.92		\$ 154,384.69
7	\$ 154,384.69	\$ 9,414.69	\$ 1,543.85	\$ 7,870.85		\$ 146,513.84
8	\$ 146,513.84	\$ 9,414.69	\$ 1,465.14	\$ 7,949.56		\$ 138,564.28
9	\$ 138,564.28	\$ 9,414.69	\$ 1,385.64	\$ 8,029.05		\$ 130,535.23
10	\$ 130,535.23	\$ 9,414.69	\$ 1,305.35	\$ 8,109.34		\$ 122,425.89
11	\$ 122,425.89	\$ 9,414.69	\$ 1,224.26	\$ 8,190.44		\$ 114,235.46
12	\$ 114,235.46	\$ 9,414.69	\$ 1,142.35	\$ 8,272.34		\$ 105,963.12
13	\$ 105,963.12	\$ 9,414.69	\$ 1,059.63	\$ 8,355.06		\$ 97,608.05
14	\$ 97,608.05	\$ 9,414.69	\$ 976.08	\$ 8,438.61		\$ 89,169.44
15	\$ 89,169.44	\$ 9,414.69	\$ 891.69	\$ 8,523.00		\$ 80,646.44
16	\$ 80,646.44	\$ 9,414.69	\$ 806.46	\$ 8,608.23		\$ 72,038.21
17	\$ 72,038.21	\$ 9,414.69	\$ 720.38	\$ 8,694.31		\$ 63,343.90
18	\$ 63,343.90	\$ 9,414.69	\$ 633.44	\$ 8,781.26		\$ 54,562.64
19	\$ 54,562.64	\$ 9,414.69	\$ 545.63	\$ 8,869.07		\$ 45,693.57
20	\$ 45,693.57	\$ 9,414.69	\$ 456.94	\$ 8,957.76		\$ 36,735.81
21	\$ 36,735.81	\$ 9,414.69	\$ 367.36	\$ 9,047.34		\$ 27,688.48
22	\$ 27,688.48	\$ 9,414.69	\$ 276.88	\$ 9,137.81		\$ 18,550.67
23	\$ 18,550.67	\$ 9,414.69	\$ 185.51	\$ 9,229.19		\$ 9,321.48
24	\$ 9,321.48	\$ 9,414.69	\$ 93.21	\$ 9,321.48		\$ 0.00

Pago del préstamo	Interés	Capital pagado
\$ 225,952.67	\$ 25,952.67	\$ 200,000.00

El siguiente crédito por analizar es “Apoyo a Mujeres Empresarias”. Ofrecido por la NAFIN a través de los bancos seleccionados por la misma.

Como su nombre lo indica va dirigido a empresas propiedad de mujeres o que al menos el 51% pertenezca a mujeres.

Al igual que “Tu Crédito PYME Joven Empresario” se tuvo una disminución en la tasa de interés quedando en una máxima de 12% anual y la institución ofrece asesoría para integrar el archivo con la documentación solicitada por el banco seleccionado.

Periodo	Saldo Inicial	Pago del préstamo	Interés	Capital	Abonos a capital	Saldo final
1	\$ 200,000.00	\$ 9,414.69	\$ 2,000.00	\$ 7,414.69		\$ 192,585.31
2	\$ 192,585.31	\$ 9,414.69	\$ 1,925.85	\$ 7,488.84		\$ 185,096.46
3	\$ 185,096.46	\$ 9,414.69	\$ 1,850.96	\$ 7,563.73		\$ 177,532.73
4	\$ 177,532.73	\$ 9,414.69	\$ 1,775.33	\$ 7,639.37		\$ 169,893.37
5	\$ 169,893.37	\$ 9,414.69	\$ 1,698.93	\$ 7,715.76		\$ 162,177.61
6	\$ 162,177.61	\$ 9,414.69	\$ 1,621.78	\$ 7,792.92		\$ 154,384.69
7	\$ 154,384.69	\$ 9,414.69	\$ 1,543.85	\$ 7,870.85		\$ 146,513.84
8	\$ 146,513.84	\$ 9,414.69	\$ 1,465.14	\$ 7,949.56		\$ 138,564.28
9	\$ 138,564.28	\$ 9,414.69	\$ 1,385.64	\$ 8,029.05		\$ 130,535.23
10	\$ 130,535.23	\$ 9,414.69	\$ 1,305.35	\$ 8,109.34		\$ 122,425.89
11	\$ 122,425.89	\$ 9,414.69	\$ 1,224.26	\$ 8,190.44		\$ 114,235.46
12	\$ 114,235.46	\$ 9,414.69	\$ 1,142.35	\$ 8,272.34		\$ 105,963.12
13	\$ 105,963.12	\$ 9,414.69	\$ 1,059.63	\$ 8,355.06		\$ 97,608.05
14	\$ 97,608.05	\$ 9,414.69	\$ 976.08	\$ 8,438.61		\$ 89,169.44
15	\$ 89,169.44	\$ 9,414.69	\$ 891.69	\$ 8,523.00		\$ 80,646.44
16	\$ 80,646.44	\$ 9,414.69	\$ 806.46	\$ 8,608.23		\$ 72,038.21
17	\$ 72,038.21	\$ 9,414.69	\$ 720.38	\$ 8,694.31		\$ 63,343.90
18	\$ 63,343.90	\$ 9,414.69	\$ 633.44	\$ 8,781.26		\$ 54,562.64
19	\$ 54,562.64	\$ 9,414.69	\$ 545.63	\$ 8,869.07		\$ 45,693.57
20	\$ 45,693.57	\$ 9,414.69	\$ 456.94	\$ 8,957.76		\$ 36,735.81
21	\$ 36,735.81	\$ 9,414.69	\$ 367.36	\$ 9,047.34		\$ 27,688.48
22	\$ 27,688.48	\$ 9,414.69	\$ 276.88	\$ 9,137.81		\$ 18,550.67
23	\$ 18,550.67	\$ 9,414.69	\$ 185.51	\$ 9,229.19		\$ 9,321.48
24	\$ 9,321.48	\$ 9,414.69	\$ 93.21	\$ 9,321.48		\$ 0.00

Pago del préstamo	Interés	Capital pagado
\$ 225,952.67	\$ 25,952.67	\$ 200,000.00

“Impulso Económico a Sectores Estratégicos” es ofrecido por la Secretaría de Economía Sustentable y Turismo de Baja California. Este va dirigido a los sectores estratégicos de la agroindustria, turismo, servicios médicos, tecnologías de la información y aeroespacial.

Esta microempresa comercializadora está vinculada con estos sectores, por lo tanto, si se puede acceder a este crédito. Por otro lado, no se cuenta con la Cédula de Validación del Gobierno Estatal o de la Secretaría de Economía, por lo que, en caso de seleccionar este crédito se debe tomar en cuenta realizar el trámite ya que es un requisito indispensable.

La tasa de interés máxima es de 14.5% anual, una de las más altas de todos los créditos que se están analizando, lo que lo hace poco atractivo.

Periodo	Saldo Inicial	Pago del préstamo	Interés	Capital	Abonos a capital	Saldo final
1	\$ 200,000.00	\$ 9,649.85	\$ 2,416.60	\$ 7,233.25		\$ 192,766.75
2	\$ 192,766.75	\$ 9,649.85	\$ 2,329.20	\$ 7,320.65		\$ 185,446.11
3	\$ 185,446.11	\$ 9,649.85	\$ 2,240.75	\$ 7,409.10		\$ 178,037.00
4	\$ 178,037.00	\$ 9,649.85	\$ 2,151.22	\$ 7,498.63		\$ 170,538.38
5	\$ 170,538.38	\$ 9,649.85	\$ 2,060.62	\$ 7,589.23		\$ 162,949.14
6	\$ 162,949.14	\$ 9,649.85	\$ 1,968.91	\$ 7,680.93		\$ 155,268.21
7	\$ 155,268.21	\$ 9,649.85	\$ 1,876.11	\$ 7,773.74		\$ 147,494.47
8	\$ 147,494.47	\$ 9,649.85	\$ 1,782.18	\$ 7,867.67		\$ 139,626.80
9	\$ 139,626.80	\$ 9,649.85	\$ 1,687.11	\$ 7,962.74		\$ 131,664.06
10	\$ 131,664.06	\$ 9,649.85	\$ 1,590.90	\$ 8,058.95		\$ 123,605.11
11	\$ 123,605.11	\$ 9,649.85	\$ 1,493.52	\$ 8,156.33		\$ 115,448.78
12	\$ 115,448.78	\$ 9,649.85	\$ 1,394.97	\$ 8,254.88		\$ 107,193.90
13	\$ 107,193.90	\$ 9,649.85	\$ 1,295.22	\$ 8,354.62		\$ 98,839.28
14	\$ 98,839.28	\$ 9,649.85	\$ 1,194.27	\$ 8,455.57		\$ 90,383.70
15	\$ 90,383.70	\$ 9,649.85	\$ 1,092.11	\$ 8,557.74		\$ 81,825.96
16	\$ 81,825.96	\$ 9,649.85	\$ 988.70	\$ 8,661.14		\$ 73,164.82
17	\$ 73,164.82	\$ 9,649.85	\$ 884.05	\$ 8,765.80		\$ 64,399.02
18	\$ 64,399.02	\$ 9,649.85	\$ 778.13	\$ 8,871.71		\$ 55,527.31
19	\$ 55,527.31	\$ 9,649.85	\$ 670.94	\$ 8,978.91		\$ 46,548.40
20	\$ 46,548.40	\$ 9,649.85	\$ 562.44	\$ 9,087.40		\$ 37,460.99
21	\$ 37,460.99	\$ 9,649.85	\$ 452.64	\$ 9,197.21		\$ 28,263.79
22	\$ 28,263.79	\$ 9,649.85	\$ 341.51	\$ 9,308.34		\$ 18,955.45
23	\$ 18,955.45	\$ 9,649.85	\$ 229.04	\$ 9,420.81		\$ 9,534.64
24	\$ 9,534.64	\$ 9,649.85	\$ 115.21	\$ 9,534.64		\$ 0.00

Pago del préstamo	Interés	Capital pagado
\$ 231,596.34	\$ 31,596.34	\$ 200,000.00

Por último, tenemos “Mujeres en Marcha”, también ofrecido por la Secretaria de Economía Sustentable y Turismo de Baja California. Va dirigido a mujeres que quieren hacer crecer su negocio.

Es el crédito con la tasa de interés más baja, 8% anual, pero el máximo de monto de financiamiento es de \$50,000 por lo que no cumple con lo que requiere la microempresa y queda descartado.

Capítulo 5. Conclusiones Y Recomendaciones

Existen muchas fuentes de financiamiento ofrecidas tanto por empresas públicas como privadas. Así mismo, estas van dirigidas para diferentes fines. Es por eso por lo que es necesario primero definir para que necesitamos el crédito. De esta manera reducimos la amplia gama ofrecida en el mercado y nos podemos concentrar en lo que va enfocado a las necesidades de la microempresa.

Es necesario hacer una comparación entre las diferentes fuentes de financiamiento que seleccionemos para elegir la que más convenga al negocio. De ser necesario, las propias instituciones financieras pueden ofrecer asesoría para elegir la oferta que cumpla con los requisitos, necesidades y capacidades de la microempresa.

En el caso de la microempresa en cuestión, el apoyo que se recomienda tomar es el de “Tu Crédito PYME Joven Empresario” ofrecido por la Nacional Financiera (NAFIN). No solo es uno de los más baratos, si no que ofrece adicionalmente asesoría y capacitación durante el tiempo que dure el crédito.

Constantemente hay cambios fiscales y contables, por lo que mantenerse en capacitación constante es indispensable, además se cuenta con la asesoría de la financiera y sus intermediarios para cualquier situación que pueda surgir.

Se cumple con todos los requisitos, y la microempresa busca el financiamiento para inversión, por lo que es una buena opción.

Para dar cumplimiento a uno de los objetivos de esta investigación, a continuación, se presenta el manual para implementación de fuentes de financiamiento, el cual contiene recomendaciones y secuencia para obtención de financiamiento.

Manual para la implementación de fuentes de financiamiento

Antes de optar por buscar una fuente de financiamiento para nuestra microempresa, es conveniente primero conocerla a detalle para tomar la decisión que más convenga y se adapte a las necesidades de esta.

Uno de los primeros pasos es conocer la situación financiera en la que se encuentra la microempresa. Esto permitirá delimitar la cantidad monetaria que se requiere y comprobar si se cuenta con la capacidad de pago para las mensualidades del crédito.

Otro punto muy importante es definir para qué se utilizará el crédito. Si se necesita para cubrir algún gasto de emergencia, para adquirir algún inmueble o maquinaria, o bien, para invertirlo esperando que genere ingresos futuros.

De esta manera se reduce el riesgo de malgastar el dinero conseguido y que después se vea afectado el negocio. Asimismo, definir a qué se destinará el financiamiento facilitará la creación de estrategias que permitan aprovechar al máximo el crédito y tener planes en caso de que las cosas no ocurran como se esperaba.

Una vez definido el destino del financiamiento y la cantidad requerida, el siguiente paso es comenzar a buscar opciones que se ajusten a lo antes

mencionado. No siempre el banco en el que se manejan las cuentas del negocio brinda las mejores opciones, por eso es recomendable buscar también en otros bancos, así como en los apoyos que se ofrecen a través de dependencias gubernamentales.

Como se analizó anteriormente, algunos de los apoyos ofrecidos por el gobierno brindan, además del dinero, capacitación y/o asesoría que pueden ser de gran utilidad para el manejo y éxito de la microempresa.

Al hacer las comparaciones entre los créditos seleccionados, es importante analizar los conceptos que conformaran el pago de cada uno de ellos. Pudiera parecer que algunos créditos son baratos por tener una tasa de interés bajo, pero también se debe considerar el plazo, las comisiones y seguros que se cobran de forma obligatoria. Esto es lo que se conoce como Costo Anual Total (CAT). Entre más alto sea el CAT, más caro es el crédito.

Como observación adicional, al evaluar las fuentes de financiamiento, debemos tomar en cuenta si es posible hacer abonos a capital sin penalizaciones y cuáles son sus requisitos.

Lo primero es estar al día con los pagos. Los importes abonados a capital van directamente a la cantidad que la institución financiera otorgó en un inicio. De esta manera, se reduce la cantidad sobre la que se generan los intereses y, por lo tanto, disminuye el monto del pago de la cuota.

Referencias Bibliográficas

Banco de México. (s/f-a). *Estructura de información (SIE, Banco de México)*.

Recuperado el 23 de noviembre de 2020, de

<https://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=18&accion=consultarCuadro&idCuadro=CF101&locale=es>

Banco de México. (s/f-b). *Información General de Créditos*. Recuperado el 23 de noviembre de 2020, de

<https://comparador.banxico.org.mx/ComparadorCrediticio/informacion-general-de-creditos.jsp>

BBVA. (2019, octubre 14). ¿Qué es y qué significa la baja en la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE)? *BBVA NOTICIAS*.

<https://www.bbva.com/es/mx/que-es-y-que-significa-la-baja-en-la-tasa-de-interes-interbancaria-de-equilibrio-tiie/>

Citibanamex. (s/f). *Crédito PYME y Crédito para Negocios | Citibanamex*.

Recuperado el 23 de noviembre de 2020, de

<https://www.banamex.com/pymes/financiamiento/credito-negocios.html>

Clavellina, J. L. (2013). *Crédito bancario y crecimiento económico en México*.

Diario Oficial de la Federación, publicado el 30 de junio de 2009.

INEGI. (2018). *Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) 2018*.

<https://www.inegi.org.mx/programas/enaproce/2018/default.html#Documentacion>

Lanzagorta, J. (2018, septiembre 19). *¿Por qué nunca debes ser aval, fiador ni obligado solidario?* El Economista.

<https://www.eleconomista.com.mx/opinion/Por-que-nunca-debes-ser-aval-fiador-ni-obligado-solidario-20180919-0075.html>

Monreal, G. (2020). *Para los industriales de BC la seguridad de las personas es primero*. <http://siglo21.com.mx/index.php/12-industria-general/3678-para-los-industriales-de-bc-la-seguridad-de-las-personas-es-primero>

Nacional Financiera. (s/f-a). *Jóvenes Empresarios*. NACIONAL FINANCIERA.

Recuperado el 23 de noviembre de 2020, de

https://www.nafin.com/portaInf/content/financiamiento/jovenes_empresarios.html

Nacional Financiera. (s/f-b). *Mujeres Empresarias*. NACIONAL FINANCIERA.

Recuperado el 23 de noviembre de 2020, de

https://www.nafin.com/portaInf/content/financiamiento/apoyo_mujeres_empresarias.html

Vázquez, S. (2012). *CRÉDITO EMPRESARIAL SIMPLE VS REVOLVENTE:*

¿CUÁNDO Y PARA QUÉ? 1, 26.

Velázquez, F. (2019, julio 30). *Emprender en México después del cierre del*

Inadem. <https://www.entrepreneur.com/article/337435>