

Financiamiento a la Micro y Pequeña Empresa: Identificación y análisis de los factores que restringen su acceso en el estado de Campeche.

Área de investigación: Administración de la micro, pequeña y mediana empresa

Silvia Eduviges Barredo Sánchez

Facultad de Contaduría y Administración
Universidad Autónoma de Campeche
Campeche, México.

silviabarredo12@hotmail.com

Román Alberto Quijano García

Facultad de Contaduría y Administración
Universidad Autónoma de Campeche
Campeche, México.

rq6715@hotmail.com

Carlos Alberto Pérez Canul

Facultad de Contaduría y Administración
Universidad Autónoma de Campeche
Campeche, México

cperezxx@msn.com

CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTADURÍA ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.

<http://congreso.investiga.fca.unam.mx>

informacongreso@fca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax

52 (55) 5616.03.08



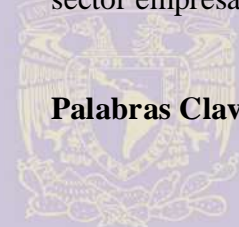
División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

Financiamiento a la Micro y Pequeña Empresa: Identificación y análisis de los factores que restringen su acceso en el estado de Campeche.

Resumen

El objetivo de esta investigación es identificar y evaluar los factores que restringen el acceso de las MIPyMES del estado de Campeche al Fondo PyME, el cual otorga apoyo a proyectos que fomenten el desarrollo de este tipo de empresas. El estudio es descriptivo, con un diseño no experimental transversal recolectándose información en un solo momento en su contexto natural; desarrollándose en dos etapas, la primera se basó en una investigación documental de instituciones y organizaciones relacionadas con el problema, y en la segunda se captó y analizó información proporcionada por la Secretaría de Economía a través del Instituto Federal de Acceso a la Información (IFAI) relativa a solicitudes de apoyo autorizadas y rechazadas de los años 2008 a 2010 a organismos intermedios del estado de Campeche, para identificar las causas que impidieron el acceso al financiamiento. En los resultados destacan el rechazo del 81% de los proyectos presentados; siendo los principales motivos: 1) insuficiencia presupuestal y 2) falta de documentación y errores en los datos proporcionados, con una incidencia del 76%, por lo que es posible recomendar la creación de un programa de asesoría integral y específico para este sector empresarial del estado de Campeche.

Palabras Clave: Financiamiento, Restricciones de Financiamiento y MIPyMES



Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.

<http://congreso.investiga.fca.unam.mx>

informacongreso@fca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax

52 (55) 5616.03.08



ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y
Escuelas de Contaduría y Administración

División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

INTRODUCCION

Antecedentes

En México, las micros y pequeñas empresas es común inicien actividades sin el capital suficiente para lograr su desarrollo, las necesidades de un micro y pequeño empresario estarán siempre ligadas con el requerimiento de recursos financieros, debido a las dificultades o restricciones que tiene en la obtención de financiamientos para iniciar, desarrollar y conservar su empresa; es bien sabido que pocas veces el pequeño empresario es sujeto de crédito (Anzola, 2002).

En diferentes foros los micros y pequeños empresarios han identificado a las restricciones para acceder al crédito bancario, como el obstáculo más importante para el crecimiento de sus empresas, las cuales se manifiestan de diferentes maneras como puede ser la imposibilidad de cumplir con los requisitos solicitados por las fuentes de financiamientos, las altas tasas de interés o no contar con garantías, entre otras.

Las restricciones al crédito se confirman con los datos publicados por el Banco de México en el mes de agosto del 2010 donde informa que durante el segundo trimestre de dicho año el 82.1 % de las empresas mexicanas tienen como principal fuente de financiamiento a sus proveedores; el 83% de las pequeñas y medianas empresas y el 81.5 % de las grandes empresas utilizan esta fuente. Contrariamente un número menor de empresas acceden al crédito bancario en el caso de las pequeñas y medianas el 24.3% y en el de las grandes el 36%.

No obstante lo anterior, destaca el hecho de que aún cuando existen fuentes de financiamientos, no llegan a utilizarse por diversas causas o razones como pueden ser: la falta de promoción, o por desconfianza de las Instituciones que los proporcionan, por desconocimiento o falta de interés por parte de los empresarios, o bien no son sujetos de crédito por falta de historial crediticio, solvencia económica o garantías suficientes (Echavarría, Morales y Varela, 2007).

Octubre 5, 6 y 7 de 2011

Por su parte, el Gobierno Federal constituyó el Fondo PyME a través del cual se otorgan apoyos a proyectos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las MIPyMES en el país, sin embargo los recursos de este Fondo en el año 2010 fueron insuficientes; en el presupuesto de egresos federal se le autorizaron recursos por \$5,927.00 millones de pesos los cuales no cubrieron la demanda del país estimada por la Secretaría de Economía en \$7,392.00 millones de pesos (Asociación Mexicana de Secretarios de Desarrollo Económico, A.C., AMSDE, 2010).

En Campeche como en algunos otros estados de la República Mexicana el mayor número de sus empresas son micros y en una menor proporción son pequeñas reflejando en mayor grado esta problemática; lo que ha contribuido a que aún no logre un crecimiento económico acorde a su potencial en recursos naturales.

El crecimiento del PIB del estado de Campeche en el 2007 fue del 3.2% ubicado en la posición número 17 a nivel nacional, y en la región sureste del país está por encima del estado de Tabasco y Yucatán, ocupando el segundo lugar antecedido únicamente por el estado de Quintana Roo; esta posición no refleja la realidad económica del estado ya que incluye la producción petrolera cuyo impacto es nacional, representando ésta el 52% del valor del PIB estatal.

<http://congreso.unam.mx>
informacongreso@ca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax 52 (55) 5616.03.08

División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

WANFECA
Asociación Nacional de Facultades y
Escuelas de Contaduría y Administración

El sector económico preponderante del Estado de Campeche es el de Comercio, Restaurantes y Hoteles que representa el 8% de su PIB, ocupando el segundo lugar después del sector Petrolero; la menor contribución es el de la Industria Manufacturera con el 1%, ya que ésta es incipiente en el estado (INEGI Sistema de Cuentas Nacionales 2008).

El Índice de Pobreza Salarial realizado por el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo, durante el año 2006, contrasta con el crecimiento del PIB, ya que posiciona al estado de Campeche en el lugar número 31 a nivel nacional, lo que significa que es uno de los estados de la República en donde el nivel de vida de los habitantes es muy bajo (Pérez y Quijano, 2011).

Con el propósito de sustentar y evidenciar esta problemática y de contribuir a su solución, a finales del 2010 se desarrollo el protocolo de investigación de los factores que restringen el acceso de las MIPyMES a las diversas fuentes de financiamientos las que son: los Bancos, las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular, los Intermediarios Financieros no Bancarios y los Fondos y Fideicomisos Públicos; en estos últimos, por su importancia destaca el Fondo PyME, con sus lineamientos y restricciones, lo que motiva el desarrollo del presente estudio.:

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las micros y pequeñas empresas del estado de Campeche prácticamente no vienen accediendo al Fondo PyME, los recursos obtenidos en los últimos años son sensiblemente bajos, como se observa en el siguiente cuadro:

Tabla 1
Proyectos Aprobados Fondo Pyme 2007-2009

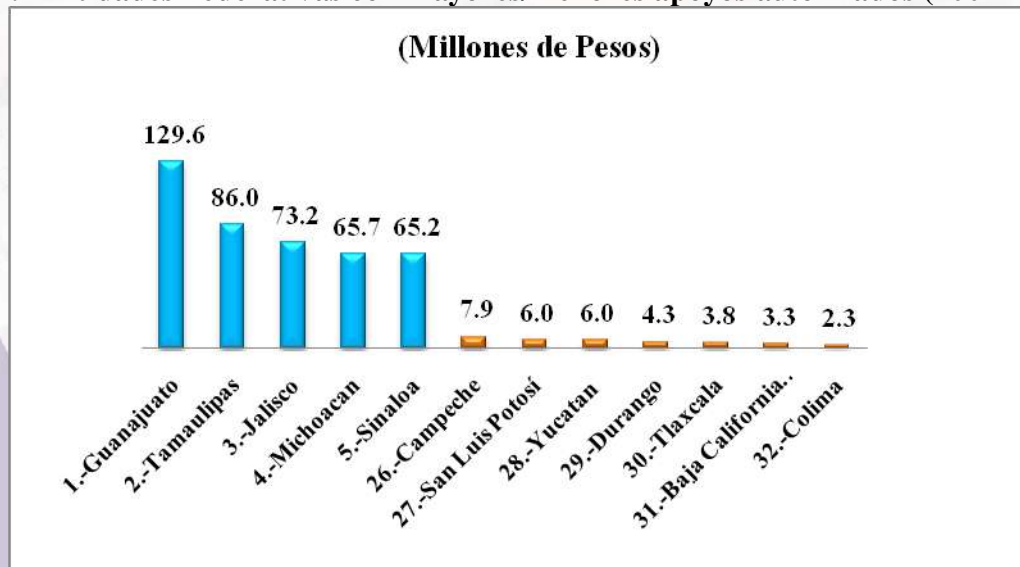
Año	Nivel Estatal				Total Nacional	
	Proyectos	%	Importe (\$)*	%	Proyectos	Importe (\$)*
2007	3	.7	\$1,592,609	.39	377	\$404,502,280
2008	5	2.9	2,073,418	.87	169	238,287,902
2009	6	3.3	4,238,571	.07	180	396,074,756
Total	14	1.9	\$7,904,598	.76	726	\$1,038,864,938

* Aportación de la Secretaría de Economía (Fuente: Asociación Mexicana de Secretarios de Desarrollo Económico AMSDE)

En el período del 2007 al 2009 únicamente se aprobaron al estado de Campeche 14 proyectos de un total nacional de 726, es decir apenas representan el 1.9% de dicho total; el importe cubierto por el Fondo por estos proyectos fue de \$ 7, 904,598 equivalente al .76% de \$ 1, 038, 864,938 que el Fondo cubrió en su totalidad a los Estados de la República Mexicana (AMSDE, 2010).

Por los bajos apoyos autorizados, el estado de Campeche ocupa el lugar número 26, respecto a otras entidades del país como se observa en la siguiente grafica:

Figura 1.- Entidades Federativas con mayores/menores apoyos autorizados (2007-2009)



(Fuente: Asociación Mexicana de Secretarios de Desarrollo Económico AMSDE)

Como puede observarse los mayores apoyos son para los estados de la zona norte del país mientras que dos de los tres estados que conforman la Península de Yucatán se encuentran entre los siete últimos lugares con apoyo económico del fondo Pyme.

Estas restricciones para acceder al Fondo PyME vienen contribuyendo, entre otras causas, a que el estado de Campeche aún no logre desarrollar un sector productivo integrado de MIPyMES competitivas y por ende lograr un crecimiento económico acorde a su potencial en recursos naturales.

PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

¿Cuáles restricciones están impidiendo que las micros y pequeñas empresas del estado de Campeche accedan a los apoyos del Gobierno Federal?

Esta pregunta a su vez nos lleva a delimitar las siguientes:

1. ¿Cuáles son las solicitudes de apoyos presentadas ante el Fondo PyME en los 3 últimos años que han sido rechazadas?
2. ¿Cuál es la incidencia de las causas o motivos de rechazo de las solicitudes de apoyos presentadas por micros y pequeñas empresas ante el Fondo PyME?

OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

General

“Identificar y evaluar las restricciones que limitan y/o impiden el acceso de las micros y pequeñas empresas del estado de Campeche a los recursos del Fondo PyME constituido por el Gobierno Federal, como opción para el financiamiento de las operaciones de este tipo de organizaciones”.

Específicos

<http://congreso.investigacion.unam.mx>

informacongreso@fca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax 52 (55) 5616.03.08

División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y
Escuelas de Contaduría y Administración

1. Identificar los proyectos y las solicitudes de apoyos autorizados en los últimos tres años por categoría y subcategoría, sus importes y las fechas de recepción y aprobación por parte del Fondo PyME.
2. Identificar los proyectos y las solicitudes de apoyos rechazadas en los últimos tres años por categoría y subcategoría, así como las causas de estos rechazos, sus importes y las fechas de recepción y de rechazo por parte del Fondo PyME.
3. Determinar propuestas de solución a las restricciones que se identifiquen y que estén limitando el acceso de las micros y pequeñas empresas al Fondo PyME.

MARCO TEÓRICO

Antecedentes

Considerando el elevado número de MIPyMES en el país y su impacto en la economía, es indispensable promover la investigación de sus principales problemas y posibles soluciones, entre los que se encuentran las restricciones a financiamientos.

En México el 99.8% del total de Unidades económicas son MIPyMES; de esta participación porcentual, la micro representa el 95.6%, la pequeña el 3.4% y la mediana y grande apenas alcanzan el 0.8% y 0,2% respectivamente, como se observa en el siguiente cuadro:

Tabla 2
Unidades Económicas y Personal Ocupado por Tamaño de Empresa
(Nivel Nacional)

Tamaño	Unidades Económicas %	Personal Ocupado %
Micro (0 - 10)	95.6	40.6
Pequeña (11- 50)	3.4	14.9
Mediana (51- 250)	0.8	16.6
Grande (251 y mas)	0.2	27.9
Total	100	100

Fuente: Censo Económico 2004

Las micros empresas son las que ocupan el mayor número de personal 40.6% del total; en conjunto las MIPyMES reportan el 72.1% del total de personal ocupado. Otro indicador importante es que las MIPyMES contribuyen con el 52% del PIB nacional (Secretaría de Economía, 2000).

De manera similar que a nivel nacional, en el estado de Campeche el 99.65% del total de Unidades económicas son MIPyMES, del cual el 95.83% del total de Unidades económicas corresponden a micros empresas, el 3.27% a pequeñas, en tanto la mediana empresa es incipiente representando apenas el 0.55%.



Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.

<http://congreso.investiga.fca.unam.mx>

informacongreso@fca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax

52 (55) 5616.03.08

Tabla 3



ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y
Escuelas de Contaduría y Administración

División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

Unidades Económicas y Personal Ocupado por Tamaño de Empresa (Nivel Estatal)

Tamaño	Unidades Económicas %	Personal Ocupado %
Micro (0 - 10)	95.83	50.24
Pequeña (11- 50)	3.27	14.86
Mediana (51- 250)	0.55	8.70
Grande (251 y mas)	0.35	26.20
Total	100	100

Fuente: Censo Económico 2004

También en Campeche son las micro empresas las que ocupan al mayor número de personal representando el 50.24% del total del personal ocupado, en conjunto las MIPyMES ocupan al 73.8% del total de personal.

El tamaño de las empresas en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, en México se determina conforme a los criterios de estratificación publicados en el Diario Oficial de la Federación el 30 de diciembre del 2002, los cuales a la fecha están vigentes; ellos son:

**Tabla 4
Criterios de Estratificación**

	Industria	Comercio	Servicios
Micro	0 – 10	0 – 10	0 – 10
Pequeña	11 – 50	11 – 30	11 – 50
Mediana	51 – 250	31 – 100	51 – 100
Grande	Más de 250	Más de 100	Más de 100

Fuente: Diario Oficial de la Federación del 30 Diciembre del 2002

Que es el Fondo PyME

Es el principal instrumento de política pública para apoyar a la micro, pequeña y mediana empresa en México y uno de los principales instrumentos de la estrategia del gobierno federal para desarrollar una economía competitiva y generadora de empleos. El propósito del Fondo es fomentar la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas, y las iniciativas de emprendedores para promover la inversión productiva en el país y generen más y mejores empleos, más y mejores micro, pequeñas y medianas empresas (Reglas de Operación del Fondo PyME publicadas en el Diario Oficial el 30 de diciembre del 2009).

Las bases que sustentan su creación se describen en el “Acuerdo por el que se dan a conocer sus Reglas de Operación” publicadas el 30 de diciembre del 2009, las cuales son las siguientes:

<http://congreso.unam.mx>
informacongreso@fca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90
52 (55) 5622.84.80

Fax 52 (55) 5616.03.08

- La Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa y su Reglamento publicados el 30 de diciembre del 2002 y el 24 de mayo del 2006 respectivamente para promover el desarrollo económico nacional a través del fomento a la creación de MIPyMES y el apoyo a su viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad.
- El Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 en el que se propone la creación de una política empresarial basada en cinco segmentos: a) emprendedores, mujeres y hombres que se encuentren en proceso de creación y desarrollo de una empresa; b) microempresas tradicionales; c) pequeñas y medianas empresas; d) grupos de MIPyMES que tienen un mayor dinamismo en su crecimiento y en la generación de empleos respecto del promedio y e) empresas establecidas en el país que, por su posición en el mercado, vertebran las cadenas productivas.
- El Programa Sectorial de Economía 2007-2012 en concordancia con el Plan Nacional de Desarrollo propone la creación de una política empresarial basada en los mismos cinco segmentos empresariales: a) emprendedores, b) microempresas, c) pequeñas y medianas empresas, d) empresas gacelas y e) empresas tractoras; sectores que reciben atención del Gobierno Federal a través de cinco estrategias; financiamiento, comercialización, capacitación y consultoría, gestión e innovación y desarrollo tecnológico.

El Fondo PyME es el resultado de la consolidación de distintos fondos de apoyo a las MIPyMES para el acceso a consultorías, capacitación, innovación tecnológica, financiamiento, integración de cadenas productivas y a los mercados de exportación. La creación del Fondo fue precedida de un esfuerzo importante en la creación de programas e iniciativas de apoyo a las MIPyMES en los últimos 10 años. Sin embargo, la coordinación entre las distintas iniciativas era muy pobre y se generó muy poca información sobre su efectividad (Centro de Estudios Estratégicos del Tecnológico de Monterrey, Campus Ciudad de México, 2009).

Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria

Su operación está regulada por un conjunto de reglas que son publicadas anualmente en el diario oficial de la Federación, las del 2010 como se menciono fueron publicadas el 30 de diciembre del 2009; en ellas se establecen la diversidad de conceptos de apoyos susceptibles de otorgarse a nivel nacional, en beneficio de su población objetivo, clasificados en 6 categorías y 38 subcategorías.

Los apoyos de recursos son otorgados mediante una red de organismos intermedios (OIS). Los OIS son los encargados de crear valor a través de la promoción y desarrollo de proyectos en las áreas de financiamiento, gestión, capacitación, comercialización e innovación para los cinco segmentos de población de las MIPyMES mencionados: emprendedores, microempresas, PyME, gacelas y empresas tractoras. (Una empresa gacela es una PyME con capacidad y potencial de crecimiento para incrementar sus ventas y generar empleos y su papel es de ser beneficiaria del Fondo PyMe; a diferencia de las organizaciones tractoras que son aquellas grandes empresas establecidas en el país que por su posición en el mercado, vertebran las cadenas productivas, desarrollan proveedores y son anclas del crecimiento regional y de los agrupamientos industriales, y su papel en este caso es que excepcionalmente podrán ser beneficiarias siempre y cuando cumplan con estas condiciones)

<http://congreso.investigacion.unam.mx>

informacongreso@fca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax

52 (55) 5616.03.08

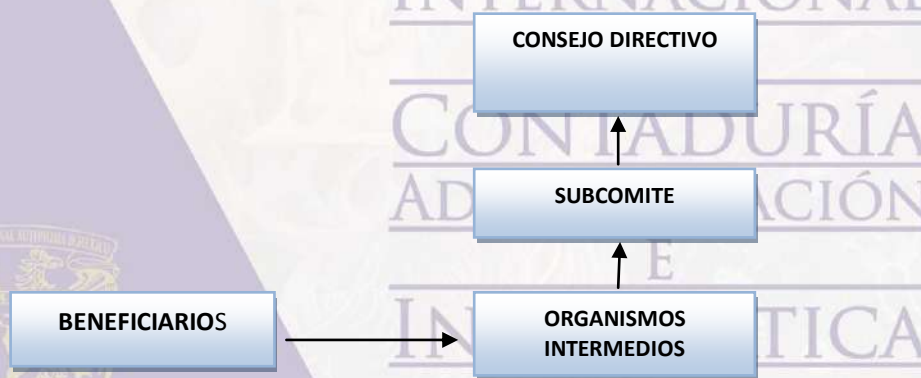


División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

Los organismos intermedios están conformados por distintos actores que tienen un interés en el fomento empresarial y pueden ser asociaciones civiles, universidades e institutos de educación superior, cámaras empresariales, entre otros. Debido al uso intensivo de organismos de soporte, el diseño operativo del Fondo PyME es único entre los países de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) (Centro de Estudios Estratégicos del Tecnológico de Monterrey, Campus Ciudad de México, 2009).

Las solicitudes de apoyo en los formatos autorizados, conjuntamente con la documentación requerida son presentadas por estos organismos a través de medios electrónicos conforme al siguiente esquema:

Figura 2.- Secuencia general para la autorización de recursos del fondo PyME.



Beneficiarios: Son los emprendedores, las micros, pequeñas y medianas empresas y los Talleres Familiares inscritas en el Registro de los Talleres Familiares de la Secretaría de Economía.

Organismos Intermedios: Son las personas morales cuyos fines u objeto sean compatibles con al menos uno de los objetivos del Fondo PyME, así como aquellos que reconozca el Consejo Directivo al momento de dictaminar los proyectos que se someten a su consideración.

Subcomité: Instancia constituida en cada Estado que evalúa, opina y da seguimiento a los proyectos estatales que cuentan con recursos de una Entidad Federativa.

Anualmente es instalado con lo cual se inicia el proceso de revisión de las solicitudes y proyectos presentados por los organismos intermedios, para su posterior envío al Consejo Directivo; este Subcomité se integra con los representantes del Gobierno del Estado, del Sector Empresarial en el Estado y de la Delegación Estatal de la Secretaría de Economía del Gobierno Federal.

Consejo Directivo: Es la instancia normativa y órgano máximo de decisión del Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, se localiza en la ciudad de México.

Los apoyos del Fondo están integrados por recursos federales previstos en el Presupuesto de Egresos de la Federación de cada ejercicio fiscal y son complementados, con la aportación de los sectores público, social y privado, de tal forma que se integren al apoyo de los proyectos conforme a las Reglas de Operación.

<http://con>

informa

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax

52 (55) 5616.03.08

Principales Problemas y Necesidades de las MIPyMES

El problema focal de las micros, pequeñas y medianas empresas se refiere a la falta de competitividad. Las causas principales identificadas que generan esta baja competitividad son: la baja formación de empresas, la insuficiente capacidad empresarial, el bajo número de organizaciones promotores/ejecutores de proyectos para el desarrollo empresarial, la escasez de financiamiento, el bajo nivel de desarrollo tecnológico y el difícil acceso a mercados (Centro de Estudios Estratégicos del Tecnológico de Monterrey, Campus Ciudad de México, 2009).

Esta baja competitividad se manifiesta a través de la siguiente problemática:

Acceso financiamiento

- Capacidad limitada de gestión del empresario ante el sistema financiero por falta de cultura financiera y extensionismo.

Capacitación y gestión

- MIPyMES débiles.
- Transferencia de conocimientos limitada
- Desconocimiento de procesos y metodologías que permitan bajar costos.
- Capacidad de gestión organizacional limitada
- Carencia de planes de negocios

Acceso a mercados

- Integración y asociación empresarial limitada/insuficiente.
- Asociacionismo insuficiente para fortalecer el encadenamiento productivo.
- Exportaciones limitadas/insuficientes de productos y servicios de las MIPyMES.
- Presencia limitada/insuficiente de MIPyMES en los mercados.
- Encadenamiento competitivo, eficiente, y rentable limitado entre grandes empresas que promuevan el encadenamiento y la integración de las MIPyMES a las cadenas productivas.
 - Cadenas productivas estratégicas poco integradas y débiles.
 - Desarrollo de nuevas franquicias de MIPyMES limitado/insuficiente.
 - Nula orientación exportadora
 - Poca generación de valor agregado en los bienes y servicios.
 - Insuficiente promoción de los bienes y servicios que ofrecen las MIPyMES.
 - Establecimiento de franquicias limitado.

Tecnología e Innovación

- Innovación y desarrollo tecnológico de MIPyMES insuficiente.
- Capacidad tecnológica limitada para mejorar procesos.
- Pocas PyMES certificadas con altos estándares de calidad.
- Baja productividad

En términos generales, la atención a esta problemática se encuentra prevista dentro de las diversas áreas de intervención del Fondo PyME, por lo que se le analiza conforme a cada una de ellas. Los objetivos del Fondo PyME descritas en las Reglas de Operación publicadas en el Diario Oficial el 30 de diciembre del 2009 están asociados con cada uno de los problemas

<http://cominformac>

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax

52 (55) 5616.03.08

Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración
División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

descritos (Centro de Estudios Estratégicos del Tecnológico de Monterrey, Campus Ciudad de México, 2009).

Principales Problemas en la operación del Fondo PyME

Dentro de los problemas principales destacan: la falta de coordinación del Fondo PyME con las Delegaciones de la Secretaría de Economía o con las personas encargadas de operar el programa en los Estados; a su vez, falta coordinación entre estas Delegaciones y la Subsecretaría de la Pequeña y Mediana Empresa para establecer metas, objetivos y estrategias, así como para la coordinación del Programa con las estrategias estatales.

Este problema de coordinación es más significativo cuando existe una alta rotación de personal en la Subsecretaría mencionada que ocasiona que la experiencia del personal no esté disponible cuando se necesita. Esto, en parte, pudiera ocasionar una duplicación de esfuerzos y una falta de coordinación entre dichas Delegaciones y los Gobiernos Estatales que, aunado a una falta de experiencia en algunas Delegaciones, pueden hacer poco efectiva la operación del Fondo PyME a nivel estatal.

Adicionalmente en el Fondo PyME se han cometido una serie de errores en los últimos años, como son: el incumplimiento de los plazos establecidos; la falta de diferenciación de apoyos similares en diferentes categorías; la excesiva normatividad en la comprobación; la complejidad de las Reglas de Operación y del Manual de Procedimientos, no son suficientemente claras, y algunas veces presentan contradicciones entre sí. Por otra parte las Reglas de Operación no se difunden y asimilan en todos los niveles de cada institución gubernamental involucrada en la promoción del programa, por lo que no todas siguen la misma directriz o criterios.

Otro elemento que es importante considerar es el seguimiento insuficiente a los proyectos por parte del Organismo Intermedio. La variabilidad en las capacidades de los Organismos Intermedios para administrar los proyectos es evidente (Centro de Estudios Estratégicos del Tecnológico de Monterrey, Campus Ciudad de México, 2009).

DESARROLLO

Metodología

Esta investigación incluye dos etapas: La primera etapa consiste en una investigación documental mediante consulta, revisión y análisis de la información impresa o electrónica y a la que se obtenga del Instituto Federal de Acceso a la Información (IFAI) específicamente de la Secretaría de Economía.

La segunda etapa consiste en captar, revisar y analizar la información a obtenerse mediante entrevistas directas a micros y pequeños empresarios y organismos intermedios que sean seleccionados en la muestra a definirse.

Investigación documental (Primera etapa)

<http://congreso.investiga.fca.unam.mx>

informac Se captá la siguiente información:

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax 52 (55) 5616.03.08



División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

1. Estudios de investigación realizados por diversos autores que tengan relación con el problema planteado.
2. Estadísticas relativas a la cantidad de micros y pequeñas empresas localizadas en México y específicamente en el estado de Campeche (Por tamaño y sector, por entidad federativa, y en el caso del estado de Campeche a nivel municipal).
3. Lista que describan los datos de identificación de las micros y pequeñas empresas afiliadas a las Cámaras empresariales del estado de Campeche y que serán la base para el diseño de la muestra a entrevistar.
4. Organismos Intermedios autorizados y que se localicen en el estado de Campeche.
5. Reglas y el manual de operación vigentes del Fondo PyME.

La información y datos que se presentan en esta ponencia se derivan de los avances que se tienen de la primera etapa proporcionados por el Instituto Federal de Acceso a la Información (IFAI) específicamente por la Secretaría de Economía.

Investigación en campo (Segunda etapa)

Esta etapa a su vez se divide en otras dos que se denominan Diseño de la investigación y Población/Muestra, las cuales son las siguientes:

Diseño de la investigación

La investigación es de tipo exploratoria con un diseño no experimental transeccional, ya que se recolectan datos en un solo momento para describir variables y analizar su incidencia.

Aspectos importantes de esta fase, es la definición de los criterios para la selección de la muestra de las micros y pequeñas empresas y de los organismos intermedios a entrevistarse, así como el diseño de las guías de entrevista a aplicarse en ambos casos.

De igual manera en este punto es importante la definición de los procedimientos para el análisis y control de la información a obtenerse a través de las entrevistas mencionadas, así como el diseño de las cédulas o cuadros en que se concentren los resultados a obtenerse.

Población / Muestra

De la población total de micros y pequeñas empresas y del total de organismos intermedios localizados en el estado de Campeche, se ha determinado la muestra a entrevistar en ambos casos conforme a los criterios definidos en la etapa de diseño.

La información que se vaya obteniendo será controlada y analizada conforme a los procedimientos definidos de igual manera en la etapa de diseño.

Delimitaciones al estudio

La investigación abarcará únicamente a las micros y pequeñas empresas formales, se exceptúa a la mediana empresa, ya que su porcentaje es incipiente, representando apenas el 0.55%.

RESULTADOS

La información analizada fue proporcionada por el Instituto Federal de Acceso a la Información (IFAI) específicamente por la Secretaría de Economía; esta información se refiere únicamente a los apoyos otorgados por el Fondo PyME a organismos intermedios localizados en el estado de Campeche.

Específicamente la información solicitada a dicho Instituto fue la siguiente:

- Presupuesto autorizado y ejercido en los años 2008, 2009 y 2010 por concepto, categoría de inversión y fuente de financiamiento (Gobierno de la Federación, Gobierno del Estado y Privado).
- Solicitudes de apoyos o proyectos autorizados en el 2008, 2009 y 2010 (nombre, concepto, categoría, subcategoría, importe y fechas de recepción y aprobación de cada solicitud y proyecto).
- Solicitudes de recursos o proyectos rechazados (no autorizados) en los años del 2008, 2009 y 2010 (nombre, concepto, categoría, importe, causas o motivos del rechazo y fechas de recepción y del rechazo de solicitudes o de proyectos).

La solicitud de información se presentó vía Internet con fecha 23 de diciembre del 2010, habiéndosele asignado el folio 0001000001111; la respuesta a esta solicitud fue formulada por la Subsecretaría de la Pequeña y Mediana Empresa de la Secretaría de Economía y comunicada por el Secretario Técnico del Comité de Información de dicha Secretaría a través de esta misma vía el pasado 9 de marzo del año en curso.

En relación al presupuesto autorizado para el estado de Campeche dicha Subsecretaría aclara, que el Fondo PyME no autoriza o asigna un presupuesto a las Entidades Federativas, los apoyos son otorgados conforme a la demanda de proyectos y a la suficiencia presupuestal con que cuenta dicho Fondo.

La información relativa a las solicitudes de apoyo presentadas por los organismos intermedios durante los años del 2008, 2009 y 2010, y de estas las que fueron aprobadas y rechazadas fue proporcionada con el detalle solicitado, y de cuyo análisis se obtuvieron los siguientes resultados.

Tabla 5
Proyectos Autorizados y Rechazados del Estado de Campeche

Año	Proyectos(Volumen)			Importe Total (\$)		
	Presentados	Autorizados	Rechazados	Solicitado	Autorizado	Rechazado
2008	34	4	30	47,893,424	3,896,375	43,997,049
2009	23	6	17	29,300,429	12,807,761	16,492,668
2010	31	7	24	122,329,047	84,552,320	37,776,727
Total	88	17	71	199,522,900	101,256,456	98,266,444
	100%	19%	81%	100%	51%	49%

En los tres últimos años fueron presentadas un total de 88 solicitudes, de las cuales únicamente 17 solicitudes que representan el 19% del total fueron autorizadas, la diferencia de 71 solicitudes fueron rechazadas por diversas causas o motivos que más adelante se analizan.

El importe total de las solicitudes presentadas asciende a \$ 199, 522,900, del cual el 51% representa el importe de las solicitudes autorizadas por \$ 101, 256,456, el restante 49% equivalente a \$ 98,266,444 corresponde al importe de las solicitudes rechazadas. Los valores de los siete proyectos autorizados en el 2010 son los más elevados comparativamente con el de los proyectos rechazados por lo que el importe total de los proyectos autorizados en el período 2008-2010 representan más del 50% del importe total solicitado, no obstante que el número de proyectos autorizados en dicho periodo es sensiblemente menor al número de proyectos rechazados.

Para el financiamiento de estas solicitudes de apoyos fueron planteadas las siguientes fuentes de financiamientos: el Gobierno Federal a través del Fondo PyME, el Gobierno del Estado y el Sector Privado.

En el siguiente cuadro se analiza la estructura de financiamiento de las solicitudes de apoyo autorizadas y rechazadas.

Tabla 6
Estructura de Financiamiento de las Solicitudes Presentadas

Año	Total Solicitado	Importes (\$)					
		Autorizados			Rechazados		
		Total	Sec. Economía	Otras Fuentes (1)	Total	Sec. Economía	Otras Fuentes (1)
2008	47,893,424	3,896,375	1,433,839	2,462,536	43,997,049	15,752,937	28,244,112
2009	29,300,429	12,807,761	4,238,571	8,569,190	16,492,668	7,293,281	9,199,387
2010	122,329,047	84,552,320	27,079,696	57,472,624	37,776,727	18,160,021	19,616,706
TOTAL	199,522,900	101,256,456	32,752,106	68,504,350	98,266,444	41,206,239	57,060,205
		100%	32%	68%	100%	42%	58%

¹ Los Recursos provienen del Gobierno del Estado y del Sector Privado

Únicamente el 32% del importe total de las solicitudes autorizadas se cubrieron con recursos federales, el diferencial del 68% se financiaron con recursos provenientes del Gobierno del Estado y del Sector Privado. Las solicitudes rechazadas preveían un mayor financiamiento federal equivalente a un 42% de su importe total.

A continuación se analiza por año las diversas causas que generaron el rechazo de las 71 solicitudes de apoyos al Fondo PyME; la causa de mayor relevancia es por “Insuficiencia Presupuestal” 35 solicitudes equivalentes al 49% del total fueron rechazadas por esta razón, le continua las “Faltas o errores en la documentación y en los datos” por esta causa fueron rechazadas otras 19 solicitudes que representan el 27% del total de solicitudes rechazadas.

Tabla 7
Causas de Rechazo de las Solicitudes de apoyo de Organismos Intermedios

Causas	Años			Total	%
	2008	2009	2010		
1.- Insuficiencia Presupuestal	13	1	21	35	49
2.-No cumplen las reglas de Operación	4			4	6
3.-Faltas y errores en la documentación y en datos	4	12	3	19	27
4.-No cumplen el manual de procedimientos	2			2	3
5.- El impacto no es congruente con el importe	2			2	3
6.-No se especifican causas	4	4		8	11
7.-No se especifica si fue aprobada o rechazada	1			1	1
Total	30	17	24	71	100

En conjunto ambas razones la de “Insuficiencia Presupuestal” y las “Faltas o errores en la documentación y en los datos” motivaron el rechazo de 54 proyectos que representan el 76% del total de solicitudes rechazadas en el periodo 2008-2010, por lo que constituyen las dos restricciones más importantes que están dificultando o impidiendo el acceso de las micros y pequeñas empresas al Fondo PyME.

Factor importante que contribuye a la generación de la “Insuficiencia Presupuestal”, es la extemporaneidad en que fueron presentadas las solicitudes de apoyo en cada uno de los años analizados del período 2008-2010; como se observa en el siguiente cuadro:

Tabla 8
Fechas de Entrega de las Solicitudes de Apoyo

Meses	Solicitudes de Apoyo (Número)					
	2008		2009		2010	
	Abs	%	Abs	%	Abs	%
Febrero	1	3				
Marzo						
Abril						
Mayo						
Junio	3	9				
Julio	3	9				
Agosto	11	32	1	4		
Septiembre	1	3	3	13	1	3
Octubre	15	44	2	9	8	26
Noviembre			16	70	22	71
Diciembre			1	4		
Total	34	100	23	100	31	100

En el año 2008, 26 solicitudes de apoyo de un total de 34 se presentaron en los meses de agosto y octubre; en el año 2009, 16 solicitudes de un total de 23 fueron presentadas en el mes de noviembre de dicho año; y por último en el 2010, 30 solicitudes de apoyo de un total de 31 se presentaron en los meses de octubre y noviembre del citado año.

Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.

http://co
informac

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax 52 (55) 5616.03.08

ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y
Escuelas de Contaduría y Administración

División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

Como se menciona, el presupuesto nacional es asignado conforme a la demanda que presenten las Entidades Federativas y a la suficiencia presupuestal; por lo que en los últimos meses de cada uno de los años analizados que es cuando el estado de Campeche presento sus solicitudes dicho presupuesto ya estaba asignado a otras Entidades Federativas.

Otro factor que está contribuyendo a la extemporaneidad en la presentación de las solicitudes de apoyo por parte de los organismos intermedios, es el desfase de tiempo que se tiene en la instalación anual del Subcomité Estatal; en el año 2009 se instaló el 25 de junio y en el 2010 el 15 de junio, evidentemente las solicitudes podrán entregarse a partir que se encuentre en funciones dicho Subcomité.

CONCLUSIONES

Con los resultados obtenidos se pudieron identificar el número de proyectos y los montos aprobados por el Fondo PyMe para el estado de Campeche en el periodo 2008-2010, los cuales fueron notoriamente bajos, apoyándose únicamente a 17 proyectos con \$32.7 millones de pesos (recursos provenientes de la Secretaría de Economía), que apenas representan el 3.33 % del total del número de proyectos y el 2.8% del importe total de los recursos autorizados a nivel nacional, concluyéndose que:

- En el estado de Campeche, el Fondo PyMe no viene contribuyendo a la solución de la problemática de las micros y pequeñas empresas y por ende a lograr su competitividad.
- El mayor número de solicitudes de apoyos al Fondo PyME son presentados por los organismos intermedios en los últimos meses del año, lo que propicia que la mayoría de ellas sean rechazados por insuficiencia presupuestal.
- Las solicitudes de apoyos al Fondo PyME presentadas por los organismos intermedios, un buen numero de ellas presentan errores en los datos proporcionados, o no cuentan con la documentación completa requerida, propiciándose de igual manera sus rechazos.
- Un promedio anual de 29 a 30 solicitudes presentaron al Fondo PyMe los organismos intermedios en el período del 2008-2010, el cual se estima bajo, si consideramos el volumen de micros y pequeñas empresas que se localizan en el estado de Campeche, y sobre todo las necesidades de recursos que vienen planteando en diversos foros.

RECOMENDACIONES

El estudio presenta un panorama descriptivo sobre la problemática evaluada, sin embargo se tiene en proceso de investigación los factores que a su vez inciden en que los organismos intermedios en el Estado además de plantear un número bajo de solicitudes de apoyo, las presenten prácticamente en los últimos meses del año y con errores, generándose su rechazo, por lo tanto es deseable el apoyo exhaustivo y formal por parte del Gobierno del Estado y de los Organismos Empresariales a investigaciones que permitan abatir este rezago y poder aprovechar los recursos económicos que requieren las MIPyMES de la entidad.

Debe instalarse el Subcomité Estatal a principios de cada año y no a mediados como ha venido ocurriendo, ya que las solicitudes de apoyo son presentadas y evaluadas a partir que se encuentre funcionando dicho Subcomité.

<http://congreso.averigua.fca.unam.mx/informacion>
Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax 52 (55) 5616.03.08

División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

También es recomendable la revisión de criterios por parte del Gobierno Federal para asignar estos apoyos a las Entidades Federativas; considerando que no son reembolsables ni generan costos financieros, debiendo asignarse a Estados y empresas con potencial de crecimiento y que en la actualidad aun no generan la rentabilidad suficiente para cubrir los costos de otras alternativas de financiamiento; sin embargo a pesar del potencial del estado de Campeche y de las MIPyMES que se ubican en su territorio, éstas como se sustenta en el estudio, no accesan a estos apoyos gubernamentales.

Otro aspecto importante de evaluar, es determinar si la situación es similar en otros estados de la República Mexicana, ya que la cobertura del Fondo PyMe es nacional, sin embargo las pequeñas empresas en Campeche están menos fortalecidas que las empresas en el norte del país. Este estudio podría ser replicado en otros estados del país y poder analizar las diferencias o coincidencias en los niveles de las variables estudiadas y de los diversos factores involucrados, por lo que un trabajo interinstitucional podría resultar un estudio importante de realizar con respecto a esta problemática.



Octubre 5, 6 y 7 de 2011
Ciudad Universitaria
México, D.F.

DE CONTADURÍA ADMINISTRACIÓN E INFORMÁTICA

Copyright © 2011. Todos los derechos reservados. Fotografía: Andrés López Olvera

<http://congreso.investiga.fca.unam.mx>

informacongreso@fca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax

52 (55) 5616.03.08



ANFECA
Asociación Nacional de Facultades y
Escuelas de Contaduría y Administración

División de Investigación, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Centro de Estudios Estratégicos del Tecnológico de Monterrey, Campus Ciudad de México. (2009) “Evaluación Integral 2008-2009 del Fondo de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Fondo PyME).

Asociación Mexicana de Secretarios de Desarrollo Económico, A.C., AMSDE (2010) “Políticas Públicas de Impulso para el Desarrollo Económico de México” Reunión de trabajo con el Pleno de la Comisión de Economía de la Cámara de Diputados.

Pérez y Quijano. (2011) “La competitividad territorial de los municipios del Estado de Campeche”

Alem, Mauro. (2007) “Estudio sobre Financiamiento Pymes en Córdoba”.

Anzola R., Sérvulo. (2002) “Administración de pequeñas empresas”.

Banco Interamericano para el Desarrollo (2002). “Acceso de las pequeñas y medianas empresas al financiamiento: Situación en América Latina”.

Fondo Campeche (2010) “Reglas de Operación”.

Echavarría Sánchez, Morales Cano, (2007). “Alternativas de financiamiento para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) mexicanas” Varela Salas.

Secretaría de Economía (2009) “Reglas de Operación del Fondo PYME”

INEGI. (2004) “Micro, Pequeña, Mediana y Gran Empresa, Estratificación de los establecimientos.”.

OCDE. (2000). Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico “Small & Medium-Sized Enterprises”.

Secretaría de Economía. (2000). “Programas de Apoyo Empresarial y Documento Informativo sobre la Pequeñas y Medianas Empresas en México”.

Visa y the Nielsen Company. (2007). “Perspectivas de las PyMES en América Latina”.

<http://congreso.investiga.fca.unam.mx>

informacongreso@fca.unam.mx

Teléfonos

52 (55) 5622.84.90

52 (55) 5622.84.80

Fax

52 (55) 5616.03.08



División de Investigación. Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria, México, D.F., C.P. 04510