

Microcrédito Esperanza de Vida de Pequeñas y Medianas Empresas

Edalid Alvarez Velázquez¹Pamela Alitzei Rangel Hernández²Lizbeth Alvarez Olivarez³

RESUMEN

El estudio del microcrédito es importante ya que puede considerarse la continuidad o bien la esperanza de vida de la Pequeñas y Medianas Empresas (PyMes), sin embargo es necesario hacer un análisis de la integración del costo de microcrédito, esto beneficia hacia la toma de decisiones informadas, de acuerdo con Román (2015) los costos financieros son aquellos en los que incurre la empresa como consecuencia de la adquisición de financiamiento mediante deuda para el desarrollo del negocio y de las operaciones. En la presente investigación de tipo mixto de alcance documental se identifica a instituciones reguladas por el Sistema Financiero Mexicano que otorgan el microcrédito, se revisó los elementos integrantes del microcrédito promovidos en sus portales en la web y se hizo un comparativo de costo considerando una misma cantidad otorgada, de esta manera se puede seleccionar la mejor opción. Los periodos de consideración de los costos que integran al microcrédito son al 2022, los resultados más sobresalientes es que el microcrédito más conveniente en su costo para PyMes corresponde a los otorgados por las cooperativas y cajas solidarias.

Palabras Clave: Finanzas, Pequeñas y Medianas Empresas, Microcrédito.

Microcredit Life Expectancy of Small and Medium Enterprises

ABSTRACT

The study of microcredit is important since it can be considered the continuity or the life expectancy of Small and Medium Enterprises (SMEs), however it is necessary to make an analysis of the integration of the cost of microcredit, this benefits decision making. According to Román (2015), financial costs are those incurred by the company as a result of acquiring financing through debt for the development of the business and operations. In the present investigation of mixed type of documentary scope, institutions regulated by the Mexican Financial System that grant microcredit are

¹ Doctora en Gestión Para el Desarrollo Sustentable. Facultad de Contaduría. Universidad Veracruzana edalvarez@uv.mx

² Lic. en Contaduría. Facultad de Contaduría. Universidad Veracruzana. zS1800647@estudiantes.uv.mx

³ Maestra en Administración. Facultad de Contaduría. Universidad Veracruzana lialvarez@uv.mx

identified, the elements that make up the microcredit promoted in their portals on the web were reviewed and a cost comparison was made considering the same amount. granted, in this way the best option can be selected. The periods of consideration of the costs that make up the microcredit are until 2022, the most outstanding results is that the most convenient microcredit in its cost for SMEs corresponds to those granted by cooperatives and solidarity funds.

Keywords: Finance, Small and Medium Enterprises, Microcredit.

Introducción

El espíritu de un microcrédito es apoyar el emprendimiento principalmente a personas de escasos recursos, implica prestar pequeñas cantidades de dinero a prestatarios pobres, generalmente en países pobres. El microcrédito nace en Bangladesh en 1983 y se atribuye a Muhammad Yunus, en México hacia el año 1990 las instituciones microfinancieras se enfocaron en teoría a los microempresarios, a partir del año 1996 se dio a conocer que el microcrédito es un negocio muy rentable por lo cual decidieron transformar las entidades financieras para hacer crecer el microcrédito, fue tanto el éxito de solicitud y respuesta de pago que en el 2002, las instituciones financieras establecen como uno de sus objetivos el financiamiento a través de los depósitos de sus clientes de microcrédito, en el 2005 ya existían alrededor de 3,000 instituciones de microcréditos. (Bellestá, 2009, Zárate 2010, Vivus 2020, Martín López 2012).

Distintas investigaciones se han sumado al estudio del microcrédito, desde variados enfoques: como la promesa de pago (Gutiérrez Nieto,2005) su oferta y de la regulación las instituciones financieras que lo otorgan (Coca Carasila,2014), a partir de la obtención del microcrédito con perspectiva de género (Martín López, 2012) , de la consideración de la garantía que solicita y del costo partiendo de la tasa de interés que otorga (Roberts,2003 y Rosero Enríquez,2012), desde su impacto socioeconómico (Orozco Gutiérrez,2019; Moscoso Calle, J. y Calle Ramírez, D. 2011)

El Objetivo de esta investigación es establecer el costo del microcrédito en México, como esperanza de vida de las pequeñas y medianas empresas (PyMes) partiendo de su evaluación y comparación con las distintas instituciones reguladas en el Sistema Financiero Mexicano (SFM) y que representan a cada una de las cinco clasificaciones que otorga el microcrédito de acuerdo al Centro de Estudios Monetarios Latinoamericano.

El problema de los microcréditos en las Pequeñas y Medianas Empresas

Uno de los problemas primordiales a los que se enfrentan las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMes) es la financiación cuando presentan necesidad de capital. Esto se debe a que los bancos generalmente prefieren invertir en empresas más grandes que son menos riesgosas en lo que respecta a los pagos. Según un estudio del Sistema Económico de América Latina y el Caribe (SELA), la baja proporción de Pymes en el crédito del sector privado o la capacidad de acceder al

crédito en las condiciones adecuadas afecta más o menos a todas las economías del mundo, desarrolladas o no. Se ha encontrado que cuanto más pequeña es la empresa, más difícil es reunir capital.

Existen recursos financieros que hacen que un negocio exista, ya que con estos recursos se deben adquirir activos para la elaboración de productos o prestar servicios. También son necesarios para cubrir el tiempo desde la compra del insumo hasta la recepción del pago cliente. Por lo tanto, la falta de capital amenaza el crecimiento de la empresa, especialmente en las MiPymes, ya que emplean a la mayoría de los trabajadores (es decir, requieren: flujo de efectivo continuo para compras, pagos y contratos a tiempo). Es decir la insuficiencia del recurso financiero en cualquier apartado del proceso productivo impacta negativamente en el desarrollo de las organizaciones señala Martín Luciano (2013).

El informe emitido por el banco BBVA (2009), señala que alrededor del 33% de las MiPymes fracasan en el primer año y tan solo el 35% sigue en pie. Los microcréditos como apoyo local es una ayuda a micro y pequeñas empresas para el desarrollo económico, sin embargo, algunas de estas empresas utilizan este apoyo para distintos asuntos y no para lo que es destinado, por la facilidad de acceder a este crédito se endeudan y estos los llevan a tener problemas financieros con dificultad de pago del crédito y con esto a un castigo a buro de crédito donde quedan marcados para no poder obtener ningún otro tipo de apoyo económico señala el análisis de Portafolio (2019).

El Programa Nacional al Financiamiento del Microempresario [PRONAFIM], (2017), establece que los costos del microcrédito llegan a ser muy altos debido que los costos de colocar y recolectar los pagos de préstamos pequeños son más altos que uno solo del mismo monto. A nivel internacional se evalúa que los costos corresponden al 50% del Rendimiento por Intereses (RI) nominal.

El sector de microfinanzas mexicano señala que los costos de operación corresponden al 57% del RI lo que conlleva a implantar la tasa de interés demasiado alta para poder cubrir estos costos. Además de la tasa de interés y comisiones de microcrédito que los clientes pagan, hay otros costos al crédito en los que el cliente por error solicita al recibir y pagar el crédito. Se les nombra costos de transacción el cual abarca el precio de transporte, impuestos, precio de adquirir la documentación y también el tiempo que toman para la documentación en vez de estar en su emprendimiento. El costo de transacción no genera ingreso para las Instituciones Microfinancieras (IMF) y se estima que estos costos pueden ser hasta 30% más altos que la tasa de interés

De lo anterior es necesario que a través de un análisis de la evaluación de microcréditos otorgados por distintas instituciones se evalué el costo de estos por lo que la pregunta de investigación que surge es ¿Cuál es el costo de los microcréditos que se ofrecen a los micronegocios

en México? ¿Qué elementos integran el costo de los microcréditos a micronegocios en las distintas instituciones financieras autorizadas en México?

Las bondades del microcrédito

El Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales [FOMMUR],(2016) menciona que las personas interesadas en adquirir un microcrédito tienen la oportunidad de acceder a un historial crediticio los cuales ofrecen una oportunidad para en algún futuro acceder a otros productos financieros; el pago puntual de estos genera la confianza a la entidad que proporciona este apoyo dando como resultado un buen historial de pago. Tener en cuenta que el emprendimiento es una de las habilidades deseables en la sociedad actual; Una forma de lograrlo es a través del liderazgo, demostrando la capacidad de organizar, guiar y ayudar a crecer a los equipos. En general, los receptores de microfinanzas tienen cualidades de liderazgo que aumentan con la experiencia crediticia, Martínez Castillo, (2008) al respecto señala:

“Las Instituciones Micro Financieras (IMF) desarrollan efectos positivos en el alivio de la pobreza al aumentar los ingresos y el consumo de familias de bajos recursos así mejorando su nivel de nutrición dando como resultado el empoderamiento, reduciendo su vulnerabilidad a las crisis mejorando la salud, incrementando la escolaridad de los infantes y haciendo a las mujeres más fuertes al enfrentar situaciones de crisis y es por esto que al microcrédito lo denominan como una estrategia eficaz para lograr el desarrollo” (p.9)

Metodología

El estudio es mixto con alcance documental, se observa el aspecto cuantitativo en el cálculo de integración de costos y su apartado cualitativo radica en la aceptación o rechazo del microcrédito basado en las condiciones que otorgan las distintas instituciones financieras.

Está delimitada únicamente a los microcréditos que se otorgan en México y que son otorgadas por instituciones clasificadas y reconocidas en el Sistema Financiero Mexicano.

Para esta investigación se partirá de que los costos financieros rodean tanto el costo del dinero, los intereses, así como también otro tipo de remuneración que pueden ser comisiones, costos de administración u otros enlazados con la formalización de la operación mediante una deuda.

Se tomará en cuenta solo una institución de cada una de las cinco clasificaciones y/o categorías de entidades financieras establecidas por Centro de Estudios Monetarios Latinoamericano y autorizadas y reguladas en el Sistema Financiero México y respaldadas por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) para el otorgamiento del microcrédito en México.

Se parte del supuesto de que las condiciones de crédito son iguales en las instituciones que pertenecen a cada clasificación (Tabla 1), es decir si en la clasificación bancos se observa la existencia de 41 bancos solo se tomará uno de esa categoría y así sucesivamente.

Tabla 1

Entidades financieras en México que otorgan microcrédito.

Entidad	Numero	Porcentaje (%)
Bancos	41	2
Cooperativas y cajas solidarias	504	30
Microfinancieras	181	11
Sofomes y Sofoles	813	49
Uniones de crédito	134	8
Total	1673	100

Fuente: Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica

La delimitación de la población se circunscribe a las instituciones financieras ubicadas en México que otorgan microcréditos, que se encuentran clasificadas como Bancos, Cooperativas. Cajas Solidarias, Microfinancieras, Uniones de Crédito, Sofomes y Sofoles.

El proceso de recopilación de los requisitos para la obtención de los microcréditos se identificó en los portales públicos de la web de las entidades financieras seleccionadas de cada clasificación, se realizó una ficha de concentración homóloga de datos que permitirán hacer la comparación del costo. La ficha contendrá los siguientes apartados: tipo de institución financiera, elementos del costo del microcrédito, tipo de microcrédito, principal y tasa de interés.

Una vez recopilada la información se procede a hacer una simulación de cálculo del costo del microcrédito a partir de una misma cantidad, para cada clasificación y tomando en cuenta los requisitos que se especifican en cada institución.

Resultados

Características de los microcréditos por categoría

a) Categoría bancos

De la clasificación bancaria se consideró a la institución Banamex (Tabla 2)

Tabla 2

Características de crédito de institución bancaria

Banco	BANAMEX
Elementos del costo del microcrédito	
Tipo microcrédito	Tarjeta Impulso Empresarial
Principal	

Tasa de interés	Costo anual total Promedio 21.5% Sin IVA
-----------------	--

Fuente: elaboración propia con datos del portal web de Citibanamex (2022)

b) Cooperativas y cajas solidarias

Se consideró a caja popular mexicana y caja popular José Ma. Mercado (Tabla 3)

Tabla 3
Característica del crédito de cooperativa y cajas solidarias

Cooperativas y cajas solidarias	Caja Solidaria: Caja Popular Mexicana	Caja Popular José Ma. Mercado
Elementos del costo del microcrédito		
Tipo microcrédito principal	Crédito Inmediato	Pymes
	<ul style="list-style-type: none"> El ahorro será conforme al porcentaje de financiamiento sobre el monto del crédito o de la inversión en garantía. Mínimo de 100% y máximo del 120%. Podrás obtener más de un Crédito Inmediato garantizado con Rendicuenta, siempre y cuando se respete el aforo de garantía de cada préstamo. Tratándose de créditos garantizados con Rendicuenta, no aplicarán como garantía líquida para el Crédito Inmediato las inversiones bajo la modalidad de pago periódico de interés. 	<ul style="list-style-type: none"> Exclusivo para socios Requiere de avales o garantías Garantía Financiera: Saldo mínimo de 10.00% Debe comprobar la actividad y destino del crédito No se cubre la prima del seguro cuando ingresa con edad superior a 65 años No se cubre la prima del seguro cuando se otorga a socios mayores de 65 y el crédito tiene menos de seis meses de otorgado Está sujeto a investigación y seguimiento
Tasa de interés	12.24% más IVA	Costo anual 12%

Fuente: Elaboración propias por datos del portal web Caja Popular Mexicana y Caja Popular José Ma. Mercado

c) Microfinanciera

Se tomó en cuenta compartamos banco (tabla 4)

Tabla 4
Características del crédito de microfinancieras

Microfinanciera	Compartamos Banco
-----------------	-------------------

	Elementos del costo del microcrédito
Tipo microcrédito principal	Crédito comerciante
Tasa de interés	Tasa anual fija 92.3%

Fuente: Elaboración propia con datos del portal web compartamos banco

d) Uniones de Crédito

Se tomó en cuenta a la Unión de Crédito Agropecuaria de Guanajuato S.A. de C.V. (tabla 5)

Tabla 5

Características del crédito de uniones de crédito

Uniones de crédito	Unión de Crédito Agropecuaria de Guanajuato S.A. de C.V.
Elementos del costo del microcrédito	se otorga de acuerdo con sus ingresos y capacidad de pago, con una tasa de interés variable de TIIE (28 días) +15 puntos porcentuales
Tipo de microcrédito Principal	Crédito Simple
Tasa de interés	CAT promedio 23.9% sin IVA

Fuente: Elaboración Propia con dato del portal web de Unión de Crédito Agropecuaria de Guanajuato S.A. de C.V.

e) SOFOLES

Se consideró a Banorte SOFOM como institución financiera representativa (tabla 6)

Tabla 6

Características de crédito de sector Banorte SOFOM y Financiera Súmate

SOFOMES y SOFOLES	Sector Banorte SOFOM	Financiera Súmate
Elementos del costo del microcrédito	Tasa y condiciones sujetos a cambio sin previo aviso	Comisión por gastos de administración: 2.00% más IVA, sobre el monto otorgado
Tipo de microcrédito	Micro apoyo	Crédito para personas físicas o morales con actividad económica empresarial (propietarios de pequeños negocios)
Tasa de interés	Tasa de interés anual fija 28.3%	98.33% sin IVA

Fuente: Elaboración propia con datos del sitio web de sector Banorte SOFOM y Financiera Súmate

Determinación del costo del microcrédito

Se parte del supuesto de la solicitud de una misma cantidad en este caso \$30,000, del cual se calculará su costo atendiendo a las características de otorgamiento de microcrédito

Caja de ahorro

Cuenta con una tasa de interés anual total promedio de 13,322.4%, este crédito cuenta con un plazo de 72 meses en créditos garantizados líquida basada en Cuenta Mexicana; En caso de pagos únicos, el plazo máximo será de 18 meses

Cooperativa financiera

La Caja Popular José Ma. Mercado otorgo un cálculo a simulación del crédito con los siguientes datos: CAT Promedio (Costo Anual Total) 15.20% "Sin IVA" para fines informativos y de comparación exclusivamente. Periodo de Vigencia: Vigencia del 03 de enero al 30 de junio de 2022 Fecha de Cálculo:Enero Supuestos de Cálculo.

Microfinanciera.

La microfinanciera "compartamos banco" otorga un crédito de 30 mil pesos mexicanos a nuevos integrantes con un costo anual total de 151.5% sin IVA para la MiPymes se requiere un mínimo de 2 años de antigüedad para poder ser candidatos a este crédito, también se requiere tener un grupo 5 a 20 de personas para poder financiar el crédito.

SOFOMES Y SOFOLES

El sector Banorte SOFOM otorga un crédito de 30,000.00 pesos mexicanos en su crédito "micro apoyo" con el CAT (costo anual total) de 28.3% fijo sin IVA

La financiera súmate otorga un máximo de 30,000.00 pesos mexicanos a nuevos acreedores en un plazo de 564 días con frecuencia de pago semanal, quincenal y mensual con un costo anual de tasa de interés de 136.7% sin IVA.

Unión de crédito

La unión de crédito representada en esta institución financiera es Unión de Crédito Agropecuaria de Guanajuato S.A. de C.V en su crédito "crédito simple" ofrece un préstamo de 30,000.00 con el CAT promedio 23.9% sin IVA

Concentración de los costos de microcréditos

A continuación, se concentra el costo del microcrédito a una misma cantidad y con las condiciones que ofrece cada institución financiera y con ello tomar la decisión de conveniencia (Ver tabla 7)

Tabla 7

Costo total de microcréditos

Capital solicitud o	Costo del crédito						
30,000	Banco s	Cooperativa s	Cajas solidaria s	Microfinancier a	SOFOME S	SOFOLE S	Unione s de crédito
	36,450	33,307.93	33,996.6	45,450	38,490	41,310	37,170

Fuente: Elaboración propia

Discusión

Las PyMEs son el motor de la economía de un país, motivo por el cual deberían tener una mayor atención de apoyo financiero amplio y tener el dominio de unas finanzas amplias y sanas y no en un nivel de microfinanzas ya que este se remite según Ledgerwood (1998) a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y autoempleados.

Se demuestra que a mayor información en términos de costo de los microcréditos conduce a una decisión más acertada, por esto menciona la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], (2021) el microcrédito tiene una alta dosis de educación financiera y manejo responsable del dinero porque genera conciencia para el gasto eficiente y responsable. Muchos testimonios de grupos y personas que han acudido a esa modalidad de préstamo han reconocido que la experiencia les genera planeación y organización del presupuesto.

Conclusiones

El microcrédito en México es una herramienta que permite a la población que cuenta con una PyMe crecer de manera pronunciada en su localidad, permitiéndoles tener una mejor educación financiera.

Es imperante que el microempresario antes de tomar la decisión de aceptación de un microcrédito este informado y orientado, se debe poner especial atención en los plazos, las tasas de interés, pero además medir previamente su nivel de liquidez en el corto plazo, con el fin de conocer la capacidad de pago de las parcialidades de la deuda que mantendrá periódicamente.

Un aspecto importante que no debe pasar por alto el empresario de una PyMe es que la falta de recurso financiero lo puede colocar en un estado vulnerable, sin embargo debe tener el alcance de verificar primeramente la legalidad de su operación de cualquier financiera llámese Bancos,

Cooperativas, Cajas Solidarias, Microfinancieras, SOFOMES y SOFOLES ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

Se determinó que las empresas que pueden ofertar un crédito a menor costo son aquellas en donde el microempresario debe pertenecer a ellas como socio tal es el caso de las cooperativas, seguidas de las cajas solidarias, los bancos representan la tercera opción de selección para el crédito.

Referencias

- Bellescá, M. (2009). *La práctica del microcrédito en México 1990-2008 ¿una alternativa para el combate de la pobreza en México?* Obtenido de academia.org: <https://cdsa.aacademica.org/000-062/630.pdf>
- Coca Carasila, Andrés Milton (2014). El microcrédito: Perspectiva perceptual de los usuarios. *PERSPECTIVAS*, (33),7-28.[fecha de Consulta 15 de Julio de 2022]. ISSN: 1994-3733. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425941263001>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF. (2021). Microcréditos. <https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/299140/microcreditos-2018.pdf>
- Creceer (2016). *Creceer*. Problemas de financiamiento de las Pymes Obtenido de: <http://www.creceer.cl/problemas-financiamiento-pymes/>
- Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR (2016). Microcreditos Ventajas como recurso financiero . Obtenido de : <http://www.fommur.gob.mx/noticias/ver/microcreditos-ventajas-como-recurso-financiero>
- Gutiérrez Nieto, Begoña (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (51),25-50.[fecha de Consulta 15 de Julio de 2022]. ISSN: 0213-8093. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17405102>
- “Ledgerwood, Joanna. 1998. *Microfinance Handbook: An Institutional and Financial Perspective*. Washington, DC: World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/12383>
- Martínez Castillo, A.D.(2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 5(61),93-110.[fecha de Consulta 16 de Julio de 2022]. ISSN: 0122-1450. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11713138004>