

Resumen

En la actualidad las economías emergentes comprenden la importancia de las PyMEs y su relación directa con el crecimiento económico, esto debido no sólo por la gran cantidad de empleos que generan, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos. En el siguiente artículo se presenta la situación real que presenta la banca en el otorgamiento de financiamientos a las PyMEs dedicadas a la industria manufacturera exportadora de Culiacán, Sinaloa. Se lleva a cabo una interpretación de la información, donde se aprecia una problemática que viene arrastrándose en nuestro país desde hace más de 15 años; como resultado de los problemas económicos de la última década del siglo pasado. A pesar de la modernización del sistema financiero mexicano y los programas de apoyo en los tres niveles de gobierno (federal, estatal y municipal) no se ha logrado estabilizar el otorgamiento de financiamiento que facilite el desarrollo de las oportunidades que se presentan. Las PyMEs con estas características, crecen en mercados competidos, muchas veces con empresas grandes mexicanas y otras con inversión extranjera.

Palabras clave: PyMEs manufactureras y exportadoras; financiamiento bancario; banca comercial.

Abstract

Currently developing economies understand the importance of SMEs' development and its relationship with economic growth, not only because of the large number of jobs they created, but also because of the flexibility they have to adapt to technological changes. In the following paper, we present a research focus on the private financing sector and its financing grant to SMEs engaged in the export of manufactured goods of Culiacan, Sinaloa. The analysis process is placed first in the private financing sector and its demanding requirements in order to obtain financing, and the laws that relate these requirements. On the other hand, we also analyzed of the companies that have the characteristics of SMEs involved in the export of manufactured goods in the city of Culiacan, Sinaloa. In addition, we present an interpretation of the data, which shows a problem that has dragged our country for more than 15 years, as a result of the economic problems of the last decade of the previous century. Despite the Mexican financial system modernization and support programs in the three levels of government (federal, state and municipal) are not able to stabilize providing financing that facilitates the development of the opportunities presented. SMBs with these characteristics have learned to grow competed markets, often with large Mexican companies and other foreign invested.

Keywords: SMEs, Exports, Manufacturing, Financing, Banks, Development.

Luis Alfredo Vega Osuna. Doctor en Ciencias Administrativas. Profesor investigador de tiempo completo en la Universidad de Occidente, Unidad Culiacán y profesor de asignatura de la Facultad de Contaduría y Administración, Unidad Culiacán. Domicilio particular: Circuito Villa Almería 3563, col. Villas del Río Elite C.P. 80050, Culiacán, Sinaloa, México. Número de CVU 288496 SNI Nivel C. Tel. casa: (667) 257 05 31 y Cel (667) 175 48 33. Correo electrónico <luisalfredo86@yahoo.com.mx>.

Rogelio Quijano Sotomayor. Ingeniero Químico (I.Q.) Profesor de asignatura base de la Universidad de Occidente, Unidad Culiacán. Domicilio: Avenida Eustaquio Buelna #11 interior 4, col. Gabriel Leyva C.P. 80030, Culiacán Sinaloa México. Tel casa: (667) 712-18-54 y Cel (6671) 17-09-35. Correo Electrónico <rogeriofuelrm@hotmail.com>.

M.C. Carmen Yolanda Sotomayor Cázarez: Profesor de asignatura base de la Facultad de Contaduría y Administración, de la Universidad Autónoma de Sinaloa, Unidad Culiacán. Domicilio: Avenida Eustaquio Buelna #11 interior 4, col. Gabriel Leyva C.P. 80030, Culiacán Sinaloa México. Tel casa: (667) 712-18-54 y Cel (6671) 52-04-11 <cyolys@gmail.com>.

BANCA COMERCIAL Y FINANCIAMIENTO A LAS PYMES MANUFACTURERAS EXPORTADORAS DE SINALOA

Fecha de recepción: 12/08/2013

Fecha de aceptación: 03/09/2013

Luis Alfredo Vega Osuna
Rogerio Quijano Sotomayor
Carmen Yolanda Sotomayor Cázarez

INTRODUCCIÓN

Las empresas son “entidades productivas” con características particulares, que hacen que cada una sea diferente, sin importar que operen en el mismo giro; por lo cual los criterios que deben emplearse para analizarlas con fines de financiamiento por crédito (préstamo), deben atender también a las características específicas y al entorno en que operan, de acuerdo con Hernández (1993).

Las empresas se encuentran inmersas en la sociedad y como tales responden en su entorno a las teorías económicas existentes. Según Fisher Stanley (1990) las empresas, al tomar decisiones, deben analizar los aspectos de la producción nacional, balanza de pagos, política económica, política fiscal, política comercial, costos marginales, costos de oportunidad, entre otros, para comprometerse en hacer inversiones utilizando financiamientos con crédito bancario. Así mismo, las empresas deben ubicarse de manera local haciendo un análisis global. Torres Gaytán (1996) expone la importancia que adquiere el comercio internacional y las instituciones internacionales, desde la segunda mitad del siglo veinte. Actualmente, las empresas pueden obtener financiamientos en instituciones internacionales o instituciones financieras de otros países.

Aún cuando existen opciones de financiamiento en el exterior, el Sistema Financiero Mexicano ofrece un portafolio amplio de instituciones públicas y privadas, que pueden satisfacer las necesidades de financiamiento de las empresas mexicanas.

Las instituciones financieras son empresas que se especializan en la venta, compra y creación de títulos de crédito que son activos financieros para los inversionistas y pasivos para las compañías que toman los recursos para financiarse. Los bancos comerciales o de primer piso, casas de bolsa, asociaciones de ahorro y préstamo, compañías de seguros, arrendadoras, financieras, sociedades financieras y uniones de crédito son ejemplos de instituciones financieras. Su labor es transformar activos financieros de una forma u otra.

Las instituciones financieras están involucradas principalmente con el manejo de activos financieros; esto difiere de la labor que desarrolla, por así decirlo, una empresa manufacturera.

Una empresa, por ejemplo, que se dedica al negocio de producción de autos, debe comprar acero y otros insumos y transformarlos físicamente en un producto terminado; para lograr esto, requiere de una enorme inversión en activo reales, como maquinaria, equipo, herramienta, edificios, bodegas, etc. Los insumos y el producto terminado obtenido son la principal diferencia. Los activos “físicos” juegan un papel mucho menos importante para las instituciones financieras. Ciertamente, muchos bancos tienen edificios donde labora el personal pero no tienen maquinaria y equipo de producción.

Tanto el banco como la empresa manufacturera buscan lograr una utilidad. Un banco la obtiene cuando otorga un servicio a sus clientes y transforma un tipo de activo financiero en otro. Igualmente, una empresa manufacturera lo logra cuando transforma bienes materiales en un producto terminado con más valor. Ambas empresas se necesitan para que sus negocios sean rentables. Sin embargo, el otorgamiento de crédito para financiar a las PYMES, por la banca comercial, parece no fluir como debiera.

Para desarrollar un análisis de cómo estos tipos de empresas interactúan en los mercados, se planteó esta investigación y se limitaron las empresas de estudio con las siguientes características: Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), industrias manufactureras y exportadoras, de la ciudad de Culiacán durante 2006-2012; por otra parte, el financiamiento que les otorga la banca comercial. Además se planteó el objetivo de determinar la participación de la banca comercial en el otorgamiento de financiamiento para las PYMES dedicadas a la industria manufacturera exportadora de la ciudad de Culiacán desde el periodo del 2006 al 2012.

Con la finalidad de dar respuesta a este objetivo, se planteó como interrogante de la investigación: ¿Cuál es la participación de la banca comercial en el otorgamiento de financiamiento para las PYMES dedicadas a la industria manufacturera exportadora de la ciudad de Culiacán desde el periodo del 2006 al 2012?

MARCO TEÓRICO

El marco teórico trata de integrar al problema a un ambiente en donde se le dé sentido, incorporando conocimientos previos acerca del mismo, mientras se ordenan de modo tal que resulten útil a nuestra tarea (Sabino Carlos, 1996). En otras palabras, el propósito del marco teórico es el de situar nuestro problema dentro de un grupo de conocimientos, orientando nuestra búsqueda y al mismo tiempo conceptualizándola. Si la economía de un país quiere crecer, sus mercados financieros tienen que demostrar una capacidad para atender de manera eficiente las necesidades de financiamiento y ahorro (Pineda, 2009).

Hoy en día, la creación de nuevas PYMES con la participación conjunta de instituciones, es indispensable, ya que con el nuevo ambiente económico abierto y amplio que se vislumbra cada día, las PYMES tienen ante ellas el reto de la formación de estrategias, en la búsqueda de nuevos nichos de mercado a través de la planeación financiera que les permitan sostenerse en un entorno altamente competitivo (Monarres, 2012).

El éxito de apoyar a las PYMES recae en el hecho de que proporcionan varias ventajas, de entre las cuales podemos destacar (PYMES, eslabón fundamental para el crecimiento en México, 2013):

1. Son un importante motor de desarrollo del país.
2. Tienen una gran movilidad, permitiéndoles ampliar o disminuir el tamaño de la planta, así como cambiar los procesos técnicos necesarios.
3. Por su dinamismo tienen posibilidad de crecimiento y de llegar a convertirse en una empresa grande.
4. Absorben una porción importante de la población económicamente activa, debido a su gran capacidad de generar empleos.
5. Asimilan y adaptan nuevas tecnologías con relativa facilidad.
6. Se establecen en diversas regiones del país y contribuyen al desarrollo local y regional por sus efectos multiplicadores.

Enfocándonos en México, las empresas han sido severamente impactadas por este fenómeno que se le conoce como “globalización”, provocando una serie de problemas a las mismas para poder permanecer en los mercados; lo que hace más evidente la necesidad de un sistema financiero que cubra las necesidades del mercado y la relación entre crecimiento económico y desarrollo del sector financiero. El desarrollo del sector financiero reduce el costo del capital y mejora la asignación de recursos, impulsando con ello el crecimiento económico (Torres Gaytán, 1998).

De acuerdo a las estadísticas de los países, tenemos que el sector industrial es el que más empleos genera en las economías modernas, es por ello su vital existencia y fortalecimiento. Asimismo, la industria manufacturera exportadora representa una contribución importante a las variables macroeconómicas como son: Balanza de Pagos (específicamente la Balanza Comercial), Producto Interno Bruto (PIB) y de una manera activa en la generación de empleos. Además la industria exportadora es una fuente generadora de divisas.

METODOLOGÍA

Se eligió la investigación cualitativa porque se vale de diferentes supuestos del conocimiento, estrategias de indagación y métodos de obtención de análisis de datos. Su panorama incluyó perspectivas que le son útiles, desde el pensamiento posmoderno, perspectivas ideológicas o posturas filosóficas, hasta lineamientos de procesamiento sistemático (Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio, 2010).

El método de investigación incluyó el siguiente procedimiento: identificar los sitios o individuos seleccionados de manera intencional para el estudio propuesto; los procedimientos de obtención de datos fueron entrevistas no estructuradas, aplicación de cuestionarios y observaciones en las cuales se tomaron notas de actividades de los individuos en el sitio de la investigación. También se consultaron documentos públicos (periódicos, revistas, etc.) y privados (páginas web).

El análisis e interpretación de datos tiene diversos componentes, entre los que destaca una reflexión continua acerca de los datos, se incluyó el uso de datos abiertos en su mayor parte y, se utiliza el análisis de declaraciones significativas.

Los pasos generales de análisis de datos que se siguieron en esta investigación cualitativa, fueron: se organizaron y prepararon los datos para el análisis; se dio lectura a través de todos los datos, con el fin de comprender el sentido general de la información y reflexionar sobre el significado global; se obtuvo un sentido del todo, leyendo la totalidad de las transcripciones cuidadosamente; se utilizó el proceso de codificación para generar una descripción del escenario; y como parte final, se realizó un análisis e interpretación con la finalidad de capturar la esencia, tratando de dar una interpretación de la investigación.

En la validez de la precisión de los resultados se utilizaron las siguientes estrategias:

1. Triangulación de diferentes fuentes de información de datos, examinando evidencias de las fuentes y usándolas para construir una justificación coherente para los temas.

2. Verificación para determinar la precisión de los resultados de la investigación, retomando el reporte final, las descripciones específicas y los temas para regresarlos a los participantes y determinar si éstos sintieron que fueran correctos.
3. Elaboración de una descripción para transmitir los resultados.

POBLACIÓN, SUS CARACTERÍSTICAS Y SELECCIÓN DE LA MUESTRA

a) Población

Las PYMES dedicadas a la industria manufacturera exportadora, la cual se puede definir como la actividad económica que transforma una gran diversidad de materias primas en diferentes artículos para el consumo, que así mismo se venden a otros países (INEGI, 2010).

b) Universo

El universo son las PYMES dedicadas a la industria manufacturera exportadora durante el periodo del 2006 al 2012 ubicadas en la ciudad de Culiacán, Sinaloa.

c) Muestra

Debido a que el universo consta de solo 16 PYMES se decidió hacer la recolección de información y datos en todas ellas.

RESULTADOS

La investigación se apoya de la observación de documentos oficiales de gobierno, así como de la elaboración de un cuestionario directo y entrevistas no estructuradas, en donde se recabó la información que se consideró necesaria para identificar la situación, en relación al financiamiento que otorgó la banca comercial, de la pequeña y mediana empresa (PYMES) manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán, Sinaloa.

Se hicieron visitas a las instituciones federales, estatales y municipales, relacionadas con el fomento a las exportaciones de productos manufacturados, y que se encuentran operando en la ciudad de Culiacán, Sinaloa.

Se llevaron a cabo encuestas a las PYMES dedicadas a la industria manufacturera exportadora de la ciudad de Culiacán, Sinaloa, con el fin de conocer lo que ellas han vivido con respecto a las opciones de financiamiento privado y gubernamental (Anexo 1); así mismo, por medio de entrevistas no estructuradas, se recopiló información acerca de las opciones de apoyo ofrecidas por la banca comercial a este sector productivo (Anexo 2).

INVESTIGACIÓN A LOS BANCOS ESTABLECIDOS EN LA CIUDAD DE CULIACÁN, SINALOA

La ciudad de Culiacán, Sinaloa, cuenta con oficinas de los siguientes bancos comerciales:

1. BANAMEX
2. BANCOMER
3. HSBC
4. BANORTE
5. INBURSA
6. INVERLAT
7. BAJÍO
8. BANREGIO*
9. BANCOPPEL*
10. SANTANDER*
11. BANCO AZTECA*
12. BANEJÉRCITO*

*no fueron tomados en cuenta para este estudio debido a que sus políticas de crédito están restringidas en la ciudad.

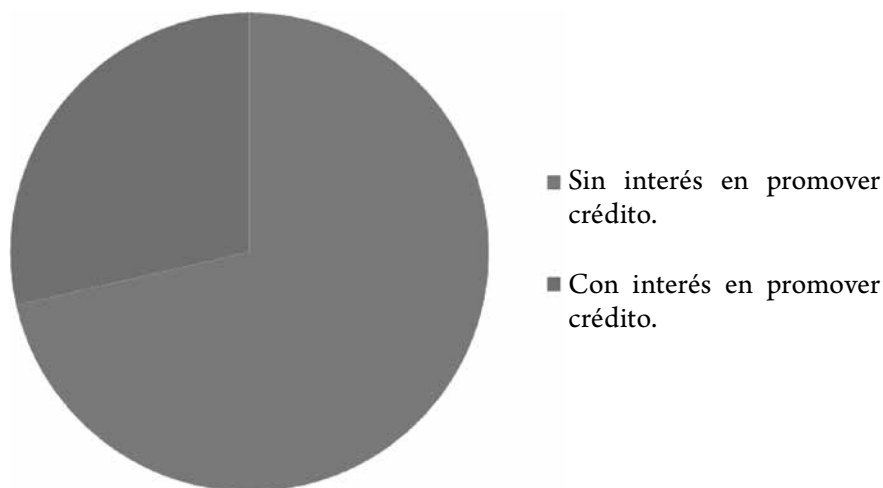
Se visitaron a las siete instituciones financieras (banca comercial) que otorgan el servicio de banca y crédito establecido en Culiacán, Sinaloa. Todas ellas respondieron al requerimiento de diferente forma (anexo 2), ya sea por medio de recaudación de información de la página de internet del banco, por escrito o por medio de una entrevista con un ejecutivo bancario. En todos los casos se pudo obtener información acerca de los requisitos que cada banco está solicitando para el establecimiento de una línea de crédito; de la misma manera se pudo observar que no se ha financiado a la industria exportadora establecida en la ciudad de Culiacán, con créditos específicos para la exportación.

Se pudo observar al momento de recopilar la información de los bancos, el hecho de que todos ellos, aun cuando los documentos se pueden llamar de diferentes maneras, se piden los mismos requisitos; esto obedece a que los bancos se encuentran regulados por la legislación de banca, crédito y actividades conexas (anexo 3). Todos los bancos están obligados a solicitar la información que establecen los reglamentos y así implantar en cada expediente todo aquello que será requerido en caso de que las autoridades lleguen a revisar la operación de crédito.

En los escritos (2 instituciones financieras) y las entrevistas obtenidas (3 instituciones financieras) a los bancos, éstos se manifiestan sin interés de

promover el crédito; sólo las instituciones financieras (2 instituciones financieras) en las cuales se obtuvo la información de su página de internet, parecen estar interesados en cumplir metas con respecto a la colocación de crédito para PYMES, por lo que sí promueven el crédito y esperan estar presentes en los grandes proyectos de inversión de esta ciudad. Sin embargo, no se pudo observar en ninguno de los casos algún tipo de énfasis hacia algún sector.

Figura 1. Resultados del acercamiento a las Instituciones bancarias.



Fuente: elaboración propia.

Cabe señalar que a las empresas, que tienen mala experiencia crediticia en el Buró de Crédito, no se les puede atender, como política de los bancos, ya que tendrían que crear reserva del 100% del importe del crédito otorgado, de acuerdo a reglamento.

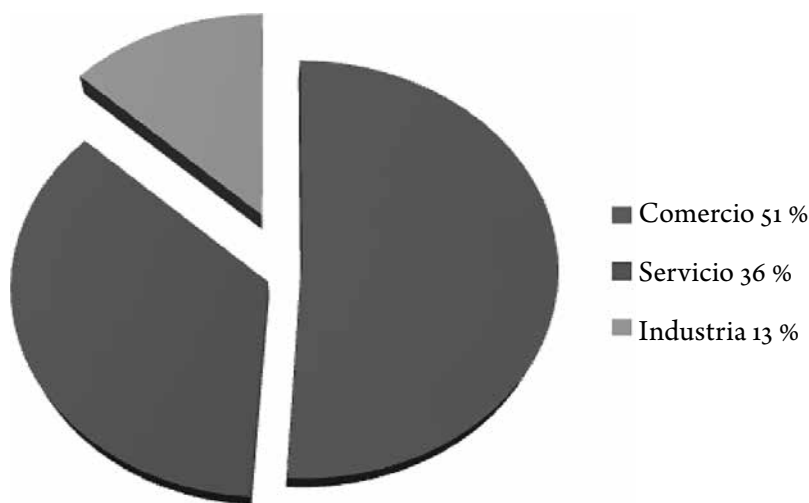
INVESTIGACIÓN A LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES),
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS Y EXPORTADORAS,
DE LA CIUDAD DE CULIACÁN, SINALOA.

El sector manufacturero en México es el más importante en producción bruta total (INEGI, 2013). Se ha tratado de generar un mejor apoyo a la industria manufacturera exportadora, sin embargo existen problemas para acceder al financiamiento bancario, así como el desconocimiento de los diferentes programas oficiales que podrían ayudar a satisfacer necesidades de financiamiento (Monarres, 2012).

Las pequeñas y medianas empresas de Sinaloa dedicada a la manufactura, aun cuando existe un sector agroindustrial en crecimiento, participa poco en el producto interno bruto (PIB) del Estado de Sinaloa, debido a que está conformada principalmente por pequeños talleres que producen básicamente uniformes escolares, deportivos, para oficinas y para la producción (batas, mandiles, etc.), que se requieren en los empaques agrícolas, supermercados, hospitales, etc.). Sólo una pequeña parte de este sector es industria manufacturera exportadora.

Las cifras proporcionadas por la Secretaría de Economía (2013), señalan que las PYMES han presentado un crecimiento del 26% en los últimos tres años; 3 mil 191 PYMES han sido creadas de 2006 hasta el 2012, siendo el comercio el 51% del total, seguido de un 36% en servicios y 13% en la industria, colocando a Sinaloa con el 2.2% de las PYMES a nivel nacional (Monarres, 2012). Lo cual refleja un desarrollo lento del sector en la entidad.

Figura 2. PYMES creadas en México durante el periodo 2006-2012.



Fuente: elaboración propia.

Culiacán es un reflejo del Estado de Sinaloa, genera la mayor parte de la exportación gracias a los productos agropecuarios de la explotación animal (carne, camarón, etc.) y de la tierra (fruta y legumbre). La industria manufacturera exportadora de Culiacán se encuentra limitada, se refleja en la participación que tiene en la región y la cantidad de industrias dedicadas a la manufactura de exportación.

La industria manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán en su totalidad son PYMES, está registrada en la Cámara de la Industria de Transformación (CANACINTRA) de esta ciudad y la Secretaría de Desarrollo Económico del Gobierno del Estado de Sinaloa.

En la práctica se han podido encontrar diferentes obstáculos que impiden a las PYMES (incluyendo las dedicadas a la industria manufacturera exportadora) a conseguir financiamiento (Monarres, 2012):

1. Las altas tasas de interés son imposibles de pagar por los pequeños negocios.
2. Los requerimientos específicos que la banca exige a las empresas.
3. Los diferentes tipos de avales y garantías solicitadas.
4. Dificultad de acceso a créditos a largo plazo.
5. La gran cantidad de documentos e información necesaria para el trámite.

A partir de lo anterior, las PYMES tienen la necesidad de implementar estrategias financieras que les permitan obtener recursos para impulsar su desarrollo y ser más competitivas en un mundo cada vez más globalizado.

Las PYMES que son industrias manufactureras y exportadoras ubicadas en la ciudad de Culiacán están compuestas sólo por 16 empresas (Secretaría de Desarrollo Económico del Estado de Sinaloa):

1. PAISA, S.A. de C.V. Procesadora de productos agropecuarios (tomate, mango, etc.), que exporta a U.S.A.
2. Industrias Guacamaya, S.A. de C.V. Produce salsas y especias que exporta a U.S.A.
3. Productos Chata, S.A. de C.V. Produce carnes embutidas y tamales que exporta a U.S.A.
4. Alimentos Deshidratados del Pacífico, S.A. de C.V. Produce vegetales en vinagre que exporta a U.S.A.
5. Jaztea Flor de Jazmín. Produce té de jazmín que exporta a U.S.A.
6. Mermeladas El Papalote. Produce mermeladas (frutas con jalapeño) que exporta a U.S.A.
7. Salsas El Yauco. Produce salsa que exporta a U.S.A.
8. Smurfit Cartón y Papel de México, S.A. de C.V. Produce cajas de cartón que exporta a U.S.A. y Japón.
9. Agroindustrias del norte, S.A. de C.V. Produce latas que contienen productos agrícolas que exporta a U.S.A.
10. FETASA Produce productos de acero que exporta a Costa Rica, en Centroamérica.
11. SuKarne, S.A. de C.V. Produce alimentos a partir de la carne de res que exporta a Estados Unidos.

12. Trizalet, s.A. de C.V. Produce tostadas que exporta a Estados Unidos.
13. Pikochas, s.A. de C.V. Produce salsas mexicanas que exporta a Estados Unidos.
14. Grupo Zapata, s.A. Produce envases de plástico y lata que exporta a Europa, Centro América y Norte América.
15. Productos Avilés, s.A. de C.V. Produce ostión cocido envasado que exporta a Canadá.
16. Productos Industrializados del Noroeste (PRINSA), s.A. de C.V. Produce productos derivados del tomate, mango y tomatillo que exporta a Estados Unidos.

A estas 16 empresas que exportan y están ubicadas en la ciudad de Culiacán, se les solicitó participación en el cuestionario (anexo 1) que se preparó para la investigación; se obtuvieron sólo respuestas completas en ocho fábricas y poco más de la mitad de la información en cuatro más de ellas. Después de insistir en todas las demás, se pudo observar que no se cuenta con la cultura necesaria de cooperación para este tipo de investigación, por lo que se procedió a considerar como muestra en la investigación a las 12 empresas que dieron respuesta.

Al revisar la información recabada de las PYMES dedicadas a la industria manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán, Sinaloa, se puede resumir en lo siguiente:

1. *Tamaño de la fábrica.* Todas ellas son industrias medianas según NAFIN (banca de desarrollo dedicada a la capacitación y prestación económica de PYMES con apoyo del gobierno federal). Cuentan con las áreas funcionales básicas (administrativo, contable, ventas y producción), teniendo una de ellas además el área de mantenimiento, otra marketing y una más el control de calidad.
2. *La planta industrial.* Actualmente el 100% cuenta con planta industrial propia en buenas condiciones.
3. *Cobertura de mercado.* La mayor parte de su cobertura de mercado está en el país, principalmente en esta región. No se encuentran conformes con esta cobertura de mercado, ya que pueden cubrir más mercado, ya sea nacional o internacional.
4. *Capacidad de producción instalada.* Se encuentran sin aprovechar cuando menos un 25% de su capacidad de producción instalada. Teniendo una de ellas sólo el 50% de su capacidad de producción instalada en función. Si pudieran trabajar su capacidad de producción instalada, la ocuparían en ampliar su cobertura de mercado y elaborar nuevos productos.

Además se detectaron algunos problemas que las PYMES dedicadas a la industria manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán, Sinaloa enfrentan, como son:

1. *Problemas administrativos.* Rotación de personal y escasez de materia prima.
2. *Problemas financieros.* Capital de trabajo (liquidez), inversión, crecimiento en ventas y rentabilidad.
3. *Necesidades de financiamiento.* Se requiere financiamiento para poder tener liquidez, inversión de activos fijos (maquinaria), inversión de inventarios (poder rotarlos con mayor frecuencia) y así abatir la escasez de materia prima.

Para finalizar, se preguntó a las PYMES encuestadas acerca de las condiciones que debería tener un apoyo financiero enfocado a la industria manufacturera y exportadora. Se obtuvo información que se resume en diferentes requisitos, que en su mayoría tuvieron coincidencia:

1. Requisitos acordes a la empresa y no exagerados.
2. Montos suficientes.
3. Plazos mayores a los 5 años.
4. Factibilidad de pago, tanto interés como capital.
5. Documentación necesaria, no más.
6. Una buena tasa de interés, con la finalidad que estimule la rentabilidad de ambos, empresa y banco.
7. Asesoría de los mercados internacionales.
8. Apoyo en situaciones contingentes.

CONCLUSIONES

El financiamiento en Culiacán, Sinaloa, es deficiente en forma general y aún más en la PYMES, industria manufacturera y exportadora, que no cuenta con garantías que vengan a soportar la seguridad del crédito a las instituciones financieras; dificulta la operación de las empresas debido a las dificultades que algunas PYMES de este sector presentan en su operación, por la falta de recursos financieros en su capital de trabajo, que les impide tener un crecimiento estable en sus ventas (producido por las políticas de crédito que dominan los mercados) y rotación de inventarios de acuerdo a sus necesidades. También hay que considerar el hecho de que el crecimiento natural de las

empresas exige la inversión en maquinaria, que venga a reducir costos en la producción, para ser más competitivos.

Se observó que el apoyo en forma de créditos bancarios otorgados a la industria manufacturera y exportadora por la banca comercial, durante el periodo comprendido del año 2006 al 2012, ha sido deficiente. Por lo que se detectaron tres razones importantes a considerar, si se pretende dar solución al financiamiento por crédito de la banca comercial a las PYMES dedicadas a la industria manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán, Sinaloa:

1. Una de las razones que afectan a esta situación, es el arrastre de la crisis financiera vivida en nuestro país, desde el año de 1995, que hizo que la banca restringiera, hasta la fecha, su apoyo a las empresas en general y como consecuencia a la industria manufacturera de la ciudad de Culiacán; los problemas ocasionados por la crisis financiera de 1995, derivó en un endurecimiento de las políticas crediticias de las instituciones financieras, englobando en parámetros muy estrictos en los requisitos para obtener financiamiento. Como resultado de esto los plazos son inadecuados, los montos insuficientes y altas tasas de interés; desafortunadamente este fenómeno no ha logrado ser minimizado a pesar de los diferentes tratados de libre comercio que el gobierno de la república ha finalizado con diferentes propósitos con diferentes países.
2. Otra razón que tiene un impacto de manera negativa para el acceso a financiamientos, es la falta de recursos financieros por parte de los bancos, destinados a la industria manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán. Hay cierto desconocimiento y temor sobre lo necesario para acceder a los mismos. Como consecuencia, un sector con una planeación financiera insuficiente, que ha logrado crecer en base a inyecciones de capital propio, financiamiento de proveedores y un uso intensivo de su capital de trabajo, contrasta con el hecho de que las empresas dedicadas a la industria manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán, Sinaloa tienen una aceptable estructura financiera, capacidad instalada moderna y subutilizada, de reconocida calidad, aceptable cobertura nacional y concentrada en la región. Así mismo, se observó cómo es que la industria manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán que ha logrado obtener este tipo de financiamiento y tienen conocimiento al respecto, siente que los requisitos no son “justos” o “apropiados” para ellas; se observa como posibilidad de resolver el problema, el que exista financiamiento enfocado al sector al que ellas pertenecen, para que de esta manera los requisitos de tasa de interés y plazos para pagar, sean más accesibles a su realidad y no tan generales como los que la oferta ofrece.

3. El mercado donde se desenvuelve la industria manufacturera y exportadora de la ciudad de Culiacán, está competido; tiene la necesidad de exportar a fin de ampliar su cobertura y utilizar en mayor porcentaje su capacidad instalada de producción, buscando con esto complementar el mercado nacional.

Para finalizar, se puede agregar que el financiamiento por créditos bancarios ayuda al crecimiento de cualquier industria y sector productivo. De tener las condiciones apropiadas para acceder a crédito como apoyo a las exportaciones, esta industria estaría obteniendo el impulso que le falta para incrementar su crecimiento. Nuestro país necesita avanzar en la modernización de su marco jurídico, tecnología y cultura empresarial, para facilitar el proceso de integración económica con el mundo, y sobre todo con aquellos países con los que ya se ha iniciado, a través de convenios y tratados comerciales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Cereceres, L., (2006). *La toma de decisiones en las PyMEs Sinaloenses del sector industrial*. 1ra. Edición, México. Ed. Universidad Autónoma de Sinaloa.
- Hernández Celis, M.A., (1993). *Sistemas Actuales de Financiamiento, Decisiones de Crédito y Uso de Financiamiento*. México. Editorial ECASA.
- Hernández Sampieri, R, Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la investigación* (5ta Ed.). México, D.F.: Mc Graw Hill.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2009). *Micro, Pequeña y Mediana Empresa: Estratificación de los Establecimientos Censos Económicos 2009*.
- Monarres, C., (2012). *Estrategias Financieras Implementadas en La PyME Comercial Sinaloense y su Impacto en el Desarrollo. El Caso de Jaztea*. Tesis de maestría no publicada, Universidad Autónoma de Sinaloa, Sinaloa, México.
- Núñez Estrada, H., (1996). Ediciones de Internet: *Gestión y Estrategia* recuperado de <http://www.azc.uam.mx/publicaciones/gestion/num6/art5>.
- Pineda, P. (2009). *Evolución reciente del financiamiento en México y el papel de la Banca de Desarrollo*. Economía. Número 356 (Enero-Febrero).
- PROMÉXICO (2013). *PyMEs, eslabón fundamental para el crecimiento en México*. Recuperado el 12 de Marzo de 2013, de <http://www.promexico.gob.mx/negocios-internacionales/pymes-eslabon-fundamental-para-el-crecimiento-en-mexico.html>.
- Sabino, C. (1996). *El proceso de investigación*. Lumen-Humanitas, Bs.As.
- Secretaría de Desarrollo Económico del Estado de Sinaloa (sin fecha). Recuperado el 11 de marzo de 2013 de <http://laip.sinaloa.gob.mx/portal/negocios>.
- Torres Gaytán, R. (1998). *Teoría del Comercio Internacional*. México. Siglo XXI Editores.

ANEXO 1
ENCUESTA PARA LAS PYMES DEDICADAS
A LA INDUSTRIA MANUFACTURERA EXPORTADORA

UNIVERSIDAD DE OCCIDENTE
MAESTRÍA EN ADMINISTRACION ESPECIALIDAD EN FINANZAS
ENCUESTA PARA LA INDUSTRIA MANUFACTURERAS
EXPORTADORAS DE LA CIUDAD DE CULIACÁN

Estimado empresario: Este cuestionario tiene como objetivo obtener información para la investigación de la “Participación de la banca en el otorgamiento de financiamiento a la industria manufacturera exportadora de la ciudad de Culiacán”, y es realizada, por el alumno de esta maestría, Rogerio Quijano Sotomayor, para quien le pedimos toda colaboración.

Instrucciones:

- Escriba el número de la opción seleccionada en el o los cuadros que aparecen a la izquierda de cada pregunta.
- En las respuestas a preguntas abiertas, de ser necesario, utilice la hoja por el reverso.
- Coloque una “X” en el cuadro que aparece a la izquierda de cada pregunta que especifique la selección de una sola opción.

Aspectos Generales de la empresa.

- Nombre: _____
- Fecha de inicio: _____
- Giro o actividad de la empresa: _____
- Domicilio: _____
- Número de empleados:
() menos de 10 () 11 – 20 () 21 – 50 () 51 – 100
- Condiciones físicas y técnicas:
() Excelentes () Buenas () Regulares () Malas
- Los departamentos son los que actualmente funciona su empresa son (organigrama):
() Administrativo
() Contable
() Ventas
() Producción () Otra ¿Cuál? _____

1. ¿Cómo inició sus actividades?
☐ Planta Industrial propia
☐ Planta Industrial rentada
☐ En su casa
☐ Rentando un local con maquinaria de su propiedad
☐ Otra forma. Especifique cual
 2. ¿Desde cuándo se encuentra produciendo en su planta industrial actual?
Aproximadamente. _____
 3. ¿Cuál es su cobertura de mercado?
☐ Local ☐ Estatal
☐ Nacional ☐ Internacional
 4. Se encuentra conforme con su cobertura de mercado.
☐ Sí ☐ No
¿Por qué? _____

 5. Con su actual planta industrial podría extender la cobertura de su mercado a nivel:
☐ Local ☐ Estatal
☐ Nacional ☐ Internacional
 6. ¿Cuál es el porcentaje de capacidad instalada de producción que está utilizando? Aproximadamente.
☐ 25% ☐ 50% ☐ 75% ☐ 100% Otro _____
 7. En caso de tener excedente de capacidad instalada de producción que no esta utilizando, podría utilizarla en: _____

 8. ¿Cuáles son los principales problemas administrativos y financieros que ha tenido su empresa?
- | Administrativos | Financieros |
|---|--|
| ☐ Rotación de personal | ☐ Capital de trabajo (liquidez) |
| ☐ Escasez de materia prima | ☐ Inversión (apalancamiento) |
| ☐ Falta de capacitación obrera | ☐ Rotación de activo circulante |
| ☐ Otro _____ | ☐ Rentabilidad (utilidades) |
| | ☐ Crecimiento (ventas) |
| | ☐ Otro _____ |

9. Sus principales necesidades de financiamiento son:

- () Liquidez
- () Rotación de inventarios
- () Plazo promedio de cobranza
- () Inversión en activos fijos (maquinaria, equipo de reparto, etc.)
- () Otros _____

10. De obtener financiamiento lo aplicaría prioritariamente en:

- () Liquidez
- () Rotación de inventarios
- () Plazo promedio de cobranza
- () Inversión en activos fijos (maquinaria, equipo de reparto, etc.)
- () Otros _____

11. De no contar con recursos financieros, ¿cómo cree poder resolver sus necesidades financieras?

- () Financiamiento con proveedores
- () Crédito con Instituciones financieras
- () Inversión de los accionistas
- () Otros _____

12. Señale de qué tipo de institución ha obtenido financiamiento.

- () Bancos
- () Unión de Crédito
- () Caja de ahorro y Crédito
- () Otra

13. Señale cinco programas de apoyo financiero a la pequeña industria.

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____

14. De dichos programas de apoyo financieros, ¿Conoce cuáles son los requisitos para acceder a financiamientos por crédito?

- () Sí () No

15. Con relación a las condiciones o requisitos (monto, plazo e interés) ofrecido por los programas de apoyo financiero a las pequeñas empresas manufactureras, considera que son:

- Requisitos () adecuados () exagerados
- Monto () suficiente () insuficiente
- Plazo () suficiente () insuficiente
- Interés () alto () medio () bajo
- Estimulan la rentabilidad () mucho () poco () nada

16. Considera que su empresa califica para acceder a financiamiento por crédito de cualquier institución pública o privada.

- () Sí () No

17. Un programa de apoyo financiero para la pequeña industria manufacturera, debería otorgarse con las siguientes condiciones:

Requisitos _____ Monto _____ Plazo _____

Tasa de interés _____ Garantía _____

Otros _____

ANEXO 2
CUADRO DEL RESUMEN DE REQUISITOS DE BANCOS
PARA LA OTORGACIÓN DE UN FINANCIAMIENTO
PARA UNA PYME.

REQUISITOS	BANAMEX	BANCOMER	INVERLAT	BANORTE	SANTANDER	INBURSA	HSBC	BAJO	OBSERVACIONES
Solicitud debidamente requisitada, con una antigüedad máxima de un mes.	X	x	x	x	x	x	x	x	Debe de estar firmada por el apoderado de la empresa.
Reporte del Buró de Crédito	X	x	x	x	x	x	x	x	De tener una mala referencia NO se otorga crédito.
Investigación legal (demandas).	X	x	x	x	x	x	x	x	Si tiene o ha tenido demandas.
Informe del RPP (Registro Público de la Propiedad), del acreditado y avales.	X	x	x	x	x	x	x	x	Se verifica en el RPP los bienes que se encuentran a nombre de la empresa y del aval (s), así como la situación referente a embarcos, hipotecas, etc.
Informe de crédito (referencias bancarias y comerciales).	X	x	x	x	x	x	x	x	Experiencias de crédito con otros bancos, proveedores, etc.
Calificación de cartera.	X	x	x	x	x	x	x	x	Esta calificación la elabora cada banco de acuerdo a la situación que guardan sus créditos vigentes.
Clasificación de riesgo crediticio.	X	x	x	x	x	x	x	x	Cada banco hace un estudio de análisis de riesgo.

REQUISITOS	BANAMEX	BANCOMER	INVERLAT	BANORTE	SANTANDER	INBURSA	HSBC	BAJO	OBSERVACIONES
Dictamen técnico del área especializada del banco.	X	x	x	x	x	x	x	x	Las áreas especializadas tienen diferentes estructuras en los bancos, al grado de que algunos bancos las han desaparecido.
Avalúo actualizado de los bienes que garanticen el adeudo y realizado de conformidad con las disposiciones establecidas por CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores).	X	x	x	x	x	x	x	x	Los avalúos son elaborados por peritos que cuentan con cédula de la CNBV.
Certificado de libertad y gravamen de las garantías con una antigüedad no mayor a los 120 días.	X	x	x	x	x	x	x	x	Cuando el mismo banco que tramita el crédito tiene hipoteca sobre los bienes, este requisito se puede omitir con la verificación en el RPP.
Póliza de Seguro (vigente) de los bienes en garantía.	X	x	x	x	x	x	x	x	El valor asegurado debe concordar con los avalúos.
Endoso preferente de la póliza de seguro (vigente) sobre las garantías.	X	x	x	x	x	x	x	x	La póliza de seguro endosada forma parte de los documentos originales que los bancos resguardan.

REQUISITOS	BANAMEX	BANCOMER	INVERLAT	BANORTE	SANTANDER	INBURSA	HSBC	BAJIO	OBSERVACIONES
Reporte de entrevista o vista ocular.	X	x	x	x	x	x	x	x	Es elaborado por el ejecutivo responsable de la solicitud.
Información financiera dictaminada (acreditado y avales), por lo menos 2 ejercicios completos. Agregando la declaración anual del ISR y el IVA.	X	x	x	x	x	x	x	x	El último ejercicio no debe tener una antigüedad mayor a los 3 meses, o bien entregar además un ejercicio parcial acumulado, que no exceda de 3 meses.
Información financiera histórica y proyectada que comprenda el plazo del crédito.	X	x	x	x	x	x	x	x	Cuando menos los primeros 5 años.
Acta constitutiva del acreditado, que contenga el sello del RPP y C (Registro de Comercio).	X	x	x	x	x	x	x	x	El acta constitutiva original se debe mostrar entregando una copia.
Poderes de la empresa, con el sello del RPP y C.	X	x	x	X	x	x	x	x	Se muestra el original entregando copia.
Reformas a los estatutos de la sociedad en su caso.	X	x	x	X	x	x	x	x	Se muestra el original entregando copia.

REQUISITOS	BANAMEX	BANCOMER	INVERLAT	BANORTE	SANTANDER	INBURSA	HSBC	BAJIO	OBSERVACIONES
Cédula del Registro ante la SHCP (Secretaría de Hacienda y Crédito Público).	X	x	x	X	x	x	x	x	Se entrega una copia.
Copia del título de propiedad de garantía (s)	X	x	x	X	x	x	x	x	Se muestra original entregando una copia.
Organigrama de la empresa, en caso que pertenezca a un grupo empresarial se describe nombres de las empresas, estructura accionaria, número de empleados, actividad y ubicación.	X	x	x	X	x	x	x	x	El organigrama muestra de manera general el tamaño de la empresa. Los bancos se reservan el derecho de ampliar la información en caso de que así lo consideren.
Breve currículo de las personas en puestos clave.	X	x	x	X	x	x	x	x	Tiene valor el conocimiento del negocio de los directivos.
Cotización y/o presupuesto de la inversión a realizar.	X	x	x	X	x	x	x	x	Tiene que ser oficial. Los bancos se reservan el derecho de ampliar la información en caso de que así lo consideren.

ANEXO 3

LEGISLACIÓN DE BANCA, CRÉDITO Y ACTIVIDADES CONEXAS

1. Ley de Instituciones de Crédito.
2. Ley reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.
3. Ley del banco de México y su reglamento interior.
4. Ley general de organizaciones y actividades auxiliares de crédito.
5. Reglas básicas de operación de Almacenes Generales de Depósito.
6. Reglamento interior de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
7. Ley de mercado de valores.
8. Ley de sociedades de inversión
9. Ley para regular las agrupaciones financieras.
10. Ley monetaria de los Estados Unidos Mexicanos.
11. Ley de la Casa de Moneda de México.
12. Reglamento interior de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.