

FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES EN GUALEGUAYCHÚ DESDE 2011 HASTA LA ACTUALIDAD Y DIFICULTADES PARA ACCEDER AL CRÉDITO

Derudi, Luisina; Ernst Chesini, Soledad; Kroh, Sabrina; Pozzi, Janet

luisinaderudi@hotmail.com.ar

Instituto Superior de Profesorado Sedes Sapientiae – Gualeguaychú

RESUMEN

Las pequeñas y medianas empresas cumplen un rol fundamental en el desarrollo de las economías; generan empleo, riqueza e impulsan el crecimiento de los países. Con esta investigación, se buscó conocer cómo obtienen sus recursos las pymes locales y con qué problemas se enfrentan al momento de hacerlo. En cuanto a la metodología, se realizó una investigación descriptiva, del tipo observacional, de corte transversal. La población analizada estuvo conformada por las pymes de la ciudad de Gualeguaychú, la muestra fue por cuotas y las unidades de análisis se seleccionaron por conveniencia. La información se recolectó mediante entrevistas con un cuestionario semi estructurado. El procesamiento de los datos se realizó mediante una matriz cualitativa. Los resultados parciales a los que se arribaron luego del procesamiento de un 12% (9 empresas) de la muestra fueron los siguientes: solo dos empresas obtuvieron créditos bancarios, las restantes se financiaron con recursos propios y una obtuvo un aporte no reembolsable del Estado. Las empresas que no pudieron acceder a créditos, no lo hicieron por motivos como: las condiciones del crédito, incertidumbre económica, falta de información y asesoramiento. Para continuar con la investigación, se propone entrevistar a las restantes empresas de la muestra inicial y analizar con mayor profundidad las dificultades con las que se encuentran las pymes de la ciudad al momento de financiarse externamente.

PALABRAS CLAVE

Financiamiento, pymes, obstáculos, créditos bancarios.

INTRODUCCIÓN

Generalmente las grandes empresas comienzan como un pequeño emprendimiento; es por esto que las pymes son la base de toda economía. Son fuentes generadoras de riquezas y de puestos de trabajo; por su tamaño son flexibles ante los cambios tecnológicos y económicos, poseen una capacidad dinámica y una gran potencialidad de crecimiento.

La economía argentina no es la excepción, las pymes cumplen un rol fundamental para el desarrollo de nuestro país. Según Horacio Roura (2010), subsecretario de la Pequeña y Mediana Empresa “en la actualidad existen más de 650.000 pymes, las cuales representan el 99,6 % del total de unidades económicas, aportando casi el 70 % del empleo, el 50 % de ventas y más del 30 % del valor agregado”

Para que las empresas puedan desarrollar sus actividades y lograr sus objetivos, los recursos son esenciales e indispensables. Es por esto que la falta de provisión de los mismos frena el crecimiento. Las pequeñas empresas son particularmente sensibles a la escasez de recursos económicos debido a que cuentan con intensa mano de obra que debe ser correctamente remunerada.

Adhiriendo a la clasificación de Lapelle (2007), los fondos con los cuales las empresas se financian pueden ser aportados por fuentes internas, representados por los recursos aportados por los dueños y los generados por la misma empresa; y por fuentes externas, mediante créditos o apertura de capital.

Es por esto, que en el presente trabajo se buscó destacar la importancia de los recursos económicos, y conocer las dificultades que tienen las pymes para obtener financiamiento externo.

DISEÑO METODOLÓGICO

Para lograr los objetivos propuestos se llevó a cabo una investigación observacional de corte transversal, cuyo alcance fue descriptivo. Las variables que se buscaron conocer y describir se describen a continuación:

- Fuentes de financiamiento: son los medios por los cuales las empresas se dotan de recursos financieros, ya sea para la realización normal de sus actividades o para creación o expansión de las mismas; ya sean fuentes internas o externas.
- Dificultades para acceder al crédito: son aquellos impedimentos, dificultades o trabas que no permiten que las empresas puedan acceder a créditos o que hacen que el acceso a los mismos sea problemático.

La población que se analizó quedó compuesta por las pequeñas y medianas empresas de Gualeguaychú. Se consideraron como tales aquellas cuya facturación de ventas anuales no supere los \$183 000 000.

Se utilizó el muestreo por cuotas, ya que las empresas fueron seleccionadas por conveniencia, debido a las limitaciones temporales y de recursos. La información para el cálculo y selección de la muestra fue provista por la Corporación del Desarrollo Gualeguaychú.

De una población de 97 empresas, el tamaño de la muestra fue de 77, el cual fue calculado en base a una fórmula estadística para poblaciones finitas, para garantizar la representatividad de la población (ver anexo).

Por limitaciones temporales, se procedió a recolectar datos de un 12% de la muestra calculada, cifra acordada con la cátedra. Los mismos fueron obtenidos mediante entrevistas realizadas a personal idóneo de cada empresa; el instrumento de recolección que se utilizó fue un cuestionario semi estructurado, ya que las preguntas que se realizaron fueron abiertas; dicho instrumento, de elaboración propia se adjunta en el anexo.

Para el análisis de los mismos, se los volcó en una matriz cualitativa, para categorizarlos posteriormente. Los resultados obtenidos se expusieron de manera textual y se hizo uso de infografías.

RESULTADOS

Por las limitaciones anteriormente mencionadas, los resultados que aquí se expresan son parciales, los cuales se obtuvieron luego del análisis de los datos recolectados de un 12% de la muestra (n=9).

De las empresas entrevistadas, se observó que solo dos obtuvieron créditos bancarios; el resto de las empresas se financió con recursos propios, y una de ellas, también obtuvo un aporte no reembolsable del Estado.

La mayoría de las empresas entrevistadas, constituyen negocios familiares, por lo que los ahorros del núcleo familiar representan una gran parte de los recursos con los que se mantienen en funcionamiento.

Aquellas pymes que obtuvieron créditos en bancos, lo hicieron por ser clientes frecuentes de dichas entidades, y se observó que estas pymes eran las de mayor trayectoria en la actividad en la que se desempeñan.

Con respecto a las causas por las cuales las empresas no accedieron a créditos, se constató que son variadas. Se las agrupó en las siguientes categorías:

- Condiciones del crédito: tasas elevadas, plazos cortos para la devolución del crédito, restricciones en las edades para la adjudicación de los créditos.
- Condiciones de la actividad: algunos de los empresarios entrevistados expresaron que cuando solicitaban un crédito, éste no les era otorgado debido a la actividad de

la empresa, ya que ésta era considerada muy inestable por los bancos, haciendo que la operación crediticia sea muy riesgosa. *“Para la apicultura no hay créditos”* (E1).

- Falta de información y asesoramiento: un empresario manifestó no tener conocimiento sobre las facilidades o posibilidades de financiar su actividad externamente.
- Incertidumbre e inestabilidad económica: uno de los entrevistados expresó que debido a la situación económica muy inestable que se está transitando en el país, obtener un crédito representaba un riesgo muy grande, ya que le resultaba dificultoso poder proyectar su solvencia futura .
- Trámite tedioso: los empresarios manifestaron como negativo el hecho de tener que hacer tantas diligencias para obtener un crédito, porque retrasa el desembolso efectivo del dinero, que generalmente, es de necesidad inmediata.

Al momento de realizar las entrevistas, era generalizado el descontento y desánimo de los pequeños empresarios. Expresaron que ante sus deseos de expandir su emprendimiento y progresar, no tenían posibilidades de hacerlo; *“siempre que queríamos crecer nos ponían alguna traba, por eso nos quedamos en el galpón de casa y no nos expandimos más”* (E9).

Se observó que ante la deficiencia parcial o total del financiamiento externo, los recursos internos o propios, principalmente lo aportado por los socios y la utilidades reinvertidas de la empresa, son fundamentales para la supervivencia de los pequeños emprendimientos.

En ocasiones, los empresarios recurren a otras alternativas diferentes al crédito bancario, como por ejemplo pedir prestado dinero de manera informal, ante la necesidad de liquidez y recursos para hacer frente a las obligaciones. Esta situación irregular, muchas veces puede resultar perjudicial para las empresas.

CONCLUSIÓN Y PROYECCIONES

Es necesario aclarar que los resultados y conclusiones pertenecen a un porcentaje de la muestra, debido a las limitaciones temporales de la presente investigación; por lo tanto podemos concluir parcialmente que el financiamiento externo de la pymes es realmente dificultoso y los obstáculos para acceder al crédito bancario por parte de las pequeñas empresas frenan su crecimiento, desalientan la inversión, y hacen que emprender un nuevo proyecto sea menos atractivo.

Entendemos que las conclusiones a las que arribamos no son novedosas, debido a la existencia de investigaciones similares, pero se consideran relevantes ya que en el ámbito local no se había realizado un estudio de alcance similar.

Debido a la importancia de las pymes en el desarrollo de las economías, es necesario solucionar la deficiencia de los créditos bancarios. Para esto, se propone investigar el por qué de éstos obstáculos; buscar su origen para poder erradicarlos, y proponer soluciones definitivas a esta situación.

BIBLIOGRAFÍA

Lapelle, H. (2007) *Los obstáculos de acceso al financiamiento bancario de las PyMEs*.

Fundación Observatorio Pyme Regional Buenos Aires Norte – Santa Fe Sur, Buenos Aires, Argentina.

Morales Vallejo, P. (2012) *Estadística aplicada a las ciencias sociales. Tamaño necesario de la muestra: ¿cuántos sujetos necesitamos?* Universidad Pontificia Comillas, Madrid, España. Disponible en:

<http://www.upcomillas.es/personal/peter/investigacion/Tama%F1oMuestra.pdf>

Roura, H. (2010) Las PyMES en el desarrollo de la economía argentina. *Informe Industrial*, (222). Disponible en:

<http://www.informeindustrial.com.ar/verNota.aspx?nota=Las%20PyMES%20en%20el%20de%20sarrollo%20de%20la%20econom%C3%ADa%20argentina> 169

ANEXO

Fórmula para poblaciones finitas:

$$n = \frac{N}{1 + \frac{e^2 \cdot (N - 1)}{z^2 \cdot p \cdot q}}$$

n= muestra

N= población

e= error

z= nivel de confianza

p.q= varianza de la población

Fuente: Morales Vallejo (2012, p.10)

Cálculo de la muestra:

$$n = \frac{96}{1 + \frac{0,05^2 \cdot (96 - 1)}{1,96^2 \cdot 0,25}}$$

$n = 77$

Los valores del error, la confianza, y la varianza poblacional corresponden a los utilizados en la práctica habitual.

CUESTIONARIO: FINANCIAMIENTO DE PYMES Y PROBLEMAS PARA ACCEDER A LOS CRÉDITOS.

Entrevistador:

Actividad de la empresa:

Rubro:

Años en la actividad:

¿Cómo se financiaron (obtuvieron sus recursos) en los últimos dos años? (2011 hasta la actualidad)

.....

¿Tramitaron algún tipo de crédito en los últimos dos años? (2011 hasta la actualidad) mediante:

- Banco:
- Programa del Estado: (fonapyme, pacc, mi galpón)
- Otro:

¿Tuvieron algún inconveniente a la hora de tramitar el crédito?

.....

¿Cuál fue el destino del crédito?

.....

Si no tramitaron ningún crédito, ¿por qué no lo hicieron? (incertidumbre, condiciones del crédito, tasas elevadas, por no necesitarlo, falta de información)

.....

¿Han recibido subsidios en los últimos dos años? ¿Cuáles? (subsidios directos)

.....