

ANÁLISIS DE LAS UNIDADES ECONÓMICAS BANCARIZADAS Y NO BANCARIZADAS EN OTHÓN P. BLANCO

*Ponencia presentada por
Citlalli I. Olvera Calderón**

EN ESTA ALDEA GLOBAL EN QUE SE HA TRANSFORMADO NUESTRO MUNDO, LOS MEXICANOS DE AQUÍ Y DE AHORA debemos buscar, crear y, sobre todo, implementar los instrumentos que permitan aumentar la calidad de vida de los habitantes de nuestra nación, nuestro estado y más aún, la localidad en donde nos desarrollamos día a día.

“Las microempresas constituyen el segmento que más problemas enfrenta: acceso a la comercialización, escaso componente tecnológico, dificultades para obtener recursos de crédito y mano de obra poco calificada” (Cárdenas, 1, 2004). Las dificultades de las empresas no son exclusivas de países en desarrollo como los latinoamericanos, sino que forman parte de la situación actual de las pequeñas empresas ante la globalización.

El acceso a los servicios de la Banca, en específico el financiamiento bancario, es una de las problemáticas que gran número de empresas, sobretodo de tamaño micro y pequeño, enfrentan en la actualidad. La obtención o generación de datos permiten conocer el panorama general, así como el funcionamiento de los negocios, para saber qué tanto usan los servicios bancarios (grado de desbancarización) a través del funcionamiento de las mismas.

En Quintana Roo es muy escasa la información sobre el comportamiento en general de los negocios, por lo cual, como parte del proyecto de investigación Racionamiento del crédito a los pequeños negocios en Quintana Roo, se ha procedido a realizar una encuesta en torno a este tema. En esta oportunidad presentamos el avance en el desarrollo de dicha encuesta.

El cuestionario utilizado es resultado de investigar sobre los factores que la literatura señala como los determinantes del correcto funcionamiento de las empresas y del intento de evaluar comportamientos observados. El cuestionario fue organizado para obtener información de los siguientes ámbitos: Origen de la empresa, Organización y Operación del Negocio, y Gestión y Registro Contable y Financiero. El cuestionario que elaboramos se aplicó a una muestra representativa del sur del estado y se realizaron preguntas que se responden en escala ordinal, teniendo hasta este momento el 50% del total de la información.

El Origen tiene como objetivo revelar si la forma en como se origina el proyecto influye en el nivel financiero actual de la empresa. La Organización y Operación del Negocio, asimismo, permitirá conocer el funcionamiento del negocio a través del com-

*Alumna del décimo semestre de la Licenciatura en Economía y Finanzas, Universidad de Quintana Roo.

portamiento de la estructura organizativa y financiera del mismo en la actualidad. Por último, la Gestión y Registro Contable y Financiera expone la manera de realizar, usar y aplicar la información contable, administrativa y financiera en una empresa, así como la planeación del negocio.

Como resultado parcial (al 50% del total de la muestra) encontramos como principales problemáticas en el Origen a un empresario demasiado joven o de edad avanzada; estudios mínimos o básicos; el negocio surge como un proyecto remedial al desempleo u otras contingencias y no en una base empresarial; existe poca visión de formar sociedades que les permitan diversificar el riesgo de pérdida en la inversión, falta de estudios técnicos sobre los productos y/o servicios que ofrecerán. También se ha observado nula experiencia en el giro del negocio, el exclusivo uso de capitales propios y/o informales para iniciar el negocio, así como el desconocimiento de los trámites para obtener un financiamiento gubernamental, y uno de los principales: el miedo a tomar créditos bancarios.

La sección de Organización y Operación del Negocio nos ha permitido ver que existe estancamiento o poco crecimiento en la organización de la empresa, poca diversificación en la cartera de negocios, negocios familiares donde los dueños y/o los familiares están implicados en la realización de todas las tareas básicas¹ (el negocio se ve como

complemento al gasto familiar); sobreestimación del tamaño del negocio y su no consideración como rentables; las escasas ganancias² que se generan se utilizan para la renovación de inventarios y los gastos corrientes, sin pensar en la reinversión; el aumento en los precios de sus productos afecta las ventas en más del 20%; uso del sistema de mutualistas (tandas) como financiamiento del negocio y no créditos de proveedores a largo plazo; no utilización de los financiamientos gubernamentales porque los desconocen y consideran que los trámites son excesivos; falta de uso de los créditos de la banca porque desconocen los créditos; no les gusta endeudarse, no cumplen con los requisitos³ o las tasas las consideran altas.

En la Gestión y Registro Contable y Financiero se obtuvo de manera parcial que los empresarios sólo usan la contabilidad para fines fiscales; les falta sistematizar sus sistemas de cobro; consideran eternos sus negocios, sin embargo, no buscan crecimiento y que la poca expansión que logran visualizar es bajo financiamientos propios y a base de renovación de inventarios.

Ante estas características, observamos empresarios con falta de cultura empresarial que les permita visualizar sobre el negocio, ya que no se informan de la manera en cómo se planea, organiza, maneja y desarrolla una empresa para lograr crecimiento en la misma y ganancias de los capitales invertidos.

¹ Dentro de estas actividades no se incluyen las contables.

² Consideradas por los empresarios escasas.

³ Dentro de los requisitos encontramos altas garantías, estados financieros de 2 años y aval.