



Análisis de las deficiencias administrativas de las pymes para el acceso a financiamiento

García Bernal, Pedro¹ y Carrillo, Sósima²

¹Universidad Autónoma de Baja California, Facultad de Ciencias Administrativas. Mexicali, B.C., México. Pedro.garcia.bernal@uabc.edu.mx, Calzada de los Presidentes y Eje Central, Río Nuevo S/N Col. Agualeguas, Mexicali, B.C. México. (+52)582 3334

²Universidad Autónoma de Baja California, Facultad de Ciencias Administrativas. Mexicali, B.C., México. sosima@uabc.edu.mx, Calzada de los Presidentes y Eje Central, Río Nuevo S/N Col. Agualeguas, Mexicali, B.C. Mexico. (+52)582 3334

Información del artículo arbitrado e indexado en Latindex:

Revisión por pares

Fecha de aceptación: 9 de junio de 2019

Fecha de publicación en línea: 31 de julio de 2019

Resumen

Esta investigación realizó un análisis de los diversos factores internos que afectan a las pymes y que limitan el acceso a las fuentes de financiamiento tanto de la banca comercial como de las distintas dependencias de gobierno. El objetivo de esta investigación es encontrar las malas prácticas administrativas y analizar si utilizan controles internos para la toma de decisiones. El método que se utilizó es descriptivo y de corte cualitativo de tipo transversal. El instrumento que se utilizó es un cuestionario que contiene 67 ítems, siendo la mayoría de ellos preguntas de opción múltiple el cual fue sometido a pruebas estadísticas para determinar su confiabilidad y validez. En cuanto a los resultados obtenidos se puede determinar que el limitado uso de controles internos y una falta de capacidad administrativa por parte de los empresarios es uno de los principales factores que dificultan el acceso a financiamiento.

Palabras clave: controles Internos, fuentes de financiamiento, gerenciamiento, gestión financiera.

Abstrac

This research conducted an analysis of the various internal factors that affect SMEs and that limit access to sources of financing for both commercial banks and the different government agencies. The objective of this investigation is to find the bad administrative practices and analyze if they use internal controls for decision making. The method that was used in this investigation is descriptive and of qualitative cut of transversal type. The instrument that was used is a questionnaire that contains 67 items, the majority of them being multiple choice questions which were subjected to statistical tests to determine their reliability and validity. With regard to the results obtained, it can be determined that the limited use of internal controls and a lack of administrative capacity on the part of employers is one of the main factors that hinder access to financing.

Key words: financial management, funding sources, internal controls, management.

1. INTRODUCCIÓN

Tanto en México como en los demás países de Latinoamérica existe una alta mortalidad de las empresas de reciente creación, sin embargo, es en las pymes donde se ve con más frecuencia esta situación, en gran parte debido a la falta de financiamiento para invertir en tecnología, infraestructura o mejora en sus servicios. La situación es compleja ya que en la diversidad de participantes en el mercado financiero gran parte de estos solicitan los mismos requisitos lo que limita en muchos de los casos el acceso de estos recursos a las empresas, principalmente las fuentes de financiamiento suelen requerir de buen buro de crédito, de excelente administración, garantía, flujos altos por lo que muchas de estas empresas suelen ver complicada esta tramitología.

El mercado financiero pone a disposición de las empresas una gran cantidad de recursos, muchos de los cuales vienen respaldados por alguna dependencia de gobierno, pero debido a la cantidad de requisitos que se deben cumplir y a una falla seria en la administración de estos negocios el número final de beneficiarios llega a ser bajo. De los 5 millones de entes comerciales que existen en el país según la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) el 98 % de estas corresponden a las pymes las cuales en su conjunto además de generar el 50% del Producto Interno Bruto (PIB) también son quienes aportan más del 72 % del empleo en el país.

En México existen diversos programas tanto de la banca comercial como por parte de diversas dependencias de gobierno, así como también programas en conjunto que buscan facilitar el financiamiento a las empresas ya sea con tasas preferenciales, disminución de requisitos o bien mediante apoyos a Fondo Perdido para el fortalecimiento y crecimiento de los diversos sectores empresariales del país.

Analizando la información anterior a pesar de los esfuerzos que se hacen dentro de las diversas dependencias de gobierno para canalizar recursos a estas empresas, en realidad es reducido el número de estas que pueden acceder a un crédito o financiamiento ya sea

gubernamental o de la banca comercial. Siendo el principal generador de empleo del país es de suma importancia desbloquear los candados existentes dentro del mercado financiero y por otra parte mejorar la administración de las pymes para que se fortalezcan y sigan siendo un gran motor de la economía del país. La importancia del financiamiento es fundamental, ya que de este depende el progreso de una economía (Tavera & Méndez, 2011).

Según los resultados de ENAPROCE cerca del 25 % de las pymes encuestados refieren que la falta de créditos y apoyos tanto de gobierno como de la banca comercial es uno de los factores determinantes para limitar su crecimiento y desarrollo. Tanto la burocracia y tramitología como los altos intereses que cobra la banca comercial detienen a los empresarios a solicitar algún tipo de financiamiento pero por otro lado , también existe un número importante de solicitudes que son rechazadas por las instituciones financieras por no cumplir con los requisitos básicos solicitados los cuales en gran medida se debe a la falta de uso de controles internos y una administración adecuada los cuales los convierte de manera automática en sujetos de alto riesgo para las diversas fuentes de financiamiento. Dado lo anterior surge la siguiente pregunta, ¿Cuáles son los principales factores que limitan el acceso de las pymes al financiamiento?

En este trabajo se realiza una descripción de los requisitos que solicitan las diversas fuentes de financiamiento tanto de la banca comercial como de los apoyos gubernamentales que ofrecen las diversas dependencias en México para el desarrollo y crecimiento de las empresas en el país. Con base en esta información se realizará un análisis interno de las pymes en la ciudad de Mexicali, B.C. para determinar cuáles son las deficiencias administrativas que les impiden o limitan tener acceso a este tipo de financiamientos o apoyos.

2. MARCO TEÓRICO

Análisis de las pymes

Como se ha mencionado anteriormente tanto en México como en el resto del mundo las pymes

son la principal fuente generadora de empleo, sin embargo, también muestran deficiencias importantes en su administración que limitan su crecimiento y permanencia en el mercado. Las pymes tienen limitadas capacidades en temas relacionados con la selección de su personal, con el conocimiento del mercado, estrategias financieras y fiscales, atención al cliente entre otras que no les permiten desarrollar sus actividades de manera eficiente.

Si bien, este no es un problema que afecte exclusivamente en México, también es cierto que en otros países de Latinoamérica la dependencia de generación de empleos y PIB del país suele ser en menor cantidad ya que no llega a alcanzar las pymes el 80 % de la generación de empleo como es el caso de Costa Rica.

En México el empresario suele pensar que el acceso a los créditos bancarios es costoso, burocráticos y lentos y en ocasiones esta falta de información sobre los créditos que se ofrecen en el mercado provoca que el empresario acuda a fuentes de financiamiento informal las cuales llega a ser más costosa que la banca comercial lo que puede empeorar la situación financiera de la empresa.

Existen diversas formas en las que una empresa puede solicitar financiamiento además de las instituciones de crédito para poder mantener en funcionamiento y crecimiento del negocio es la participación en programas gubernamentales de apoyo a las empresas tanto de financiamiento con intereses más bajos que el mercado o bien por medio de los apoyos no reembolsables o también llamados a fondo perdido.

Teorías financieras

Kosacoff & Ramos (1997), señalan que existen tres corrientes teóricas dentro de la literatura económica que son la neoclásica, la heterodoxa y la tercera corriente la cual es la que más interesa a esta investigación basada en las fallas de mercado, las cuales analizan los sistemas económicos y el rol del Estado en estos sistemas, haciendo referencia a las fallas existentes de estos mercados, sobre todo si consideramos que las pymes son empresas que en su mayoría son de reciente creación y que cuentan con poca información financiera lo que provoca que el

promotor del crédito evalué a estas empresas como sujetos de alto riesgo. Esta situación limita a las empresas al acceso de recursos financieros por lo que el Estado deberá de promover con más énfasis el mejor funcionamiento del mercado facilitando programas que acerquen al empresario con el financiamiento y estableciendo un sistema de evaluación del riesgo más flexibles o personalizado.

Después de la primera mitad del siglo pasado las finanzas han tenido una evolución mucho más intensa debido entre otras cosas a dos factores importantes, por un lado, la globalización de los mercados y el desarrollo tecnológico que cada vez es más rápida su actualización dando oportunidad a nuevos mercados financieros y económicos. La toma de decisiones tanto en temas financieros como de mercado es cada vez más rápida e intensa, el acceso a la información gracias al internet está volviendo cada vez más agresivos y dinámicos los mercados por lo que el uso de la tecnología ya no es una cuestión de lujo sino de supervivencia empresarial facilitando el uso de herramientas y programas que agilizan esta toma de decisiones. Entre los autores más reconocidos de ese periodo son según Saavedra & Saavedra (2012) “Markowitz, Tobin, Modigliani, Iller, Sharpe, Arrow, Debreu, Hirshleifer, Lintner, Jensen, Fama, Roll, Black, Scholes, Erton y Ross, entre otros.”

Tavera & Méndez (2011) refieren que el “financiamiento es el mecanismo por el cual una empresa o persona obtiene recursos económicos para un proyecto específico en el cual puede adquirir bienes y pagar deudas.” En general cualquier empresa necesita de recursos financieros para poder continuar con sus actividades propias del negocio y para poder realizar nuevos proyectos ya sea al inicio de sus operaciones o bien para crecimiento y desarrollo de su actividad los cuales en ocasiones no llegan a estar disponibles o no son suficientes para llevarlos a cabo.

Depende de diversos factores, la fuente de financiamiento de las empresas puede provenir de origen interno o externo o bien puede ser de un origen formal o informal, así mismo el uso de los controles internos, el manejo de la información y la normatividad que tenga la empresa determinaran la facilidad o acceso que

tendrá al financiamiento y su costo lo que a su vez puede determinar el futuro y supervivencia de la empresa.

De acuerdo con Ferraro & Goldstein (2011), “son diversas las causas por las que las empresas de menor tamaño no acceden a los financiamientos, tanto de gobierno como de instituciones privadas, pero consideran que existe un mal funcionamiento de los mercados de crédito sobre todo en la falta de información suficiente para la evaluación del riesgo.” “Un alto número de las pymes cuentan con proyectos de alta rentabilidad esperada, que no pueden concretar porque la banca privada no les provee el financiamiento requerido o lo hace imponiendo condiciones inaceptables de tasa, garantía y plazo” (Bebczuk, 2010). Es importante por lo tanto el realizar un análisis sobre las diversas fuentes de financiamiento a las que puede acceder una empresa y hacer una correcta evaluación sobre el costo beneficio de estas.

Limitantes internas para el crecimiento y permanencia de las pymes

Tan solo en el tema de uso de tecnologías si consideramos que de acuerdo con ENAPROCE 80 % de las empresas con menos de 10 empleados no cuenta con sistema de cómputo y las microempresas suponen más del 95 % de los entes económicos registrados en México nos da una idea de lo serio que es esta situación. Aunado a lo anterior una parte de estas empresas no cuentan con cuenta bancaria por lo que tampoco tienen un sistema electrónico “punto de venta” que le permita recibir pagos por medio de tarjeta bancaria

El éxito y fracaso de una empresa está ligada en gran parte al manejo administrativo de la misma, Henri Fayol quien es considerado el “Padre de la Administración Moderna” estableció 5 pasos del proceso administrativo; Previsión, organización, dirección, coordinación y control los cuales después de 100 años siguen siendo conceptos totalmente válidos y que en teoría deberían ser dominados por el empresario o emprendedor pero que por desconocimiento, la falta de capacitación y habilidades o la misma cultura empresarial limitan la permanencia y crecimiento de las pymes

Manejo de controles internos

“Vera (2012) pone de manifiesto el interés por estudiar no tanto las problemáticas de las pymes desde una perspectiva externa (obstáculos para el financiamiento) sino a través de los procesos internos que utilizan las pymes en sus operaciones y sistemas de planificación y control.” Según González (2014) Una buena definición de las políticas y prácticas en la gestión contable y financiera, permiten direccionarla a otros escenarios, fortalecer sus procesos y optimizar los resultados. Las pymes deben de manejar controles internos que les permitan llevar registros y manejo de recursos tanto humanos, económicos como de mercancías a fin de que el manejo de la información pueda estar de manera rápida y oportuna para la toma de decisiones, esto evitara duplicidad de costos y gastos, así como también permitirá que la empresa utilice procesos que le permitan un mejor funcionamiento.

Mientras que el 20.2 % de las empresas medianas no cuentan con medición de indicadores del desempeño, en la microempresa el porcentaje se dispara hasta el 65 % de ellas de acuerdo con la investigación de ENAPROCE, esto da una idea general de la situación en que se encuentra este grupo y del área de oportunidad que se presenta para incrementar la competitividad y supervivencia de estas. Una parte importante de las pymes carecen de controles internos debido a la poca formalidad que existe de su estructura administrativa y que al ser en su mayoría empresas familiares no manejan manuales de procedimientos, políticas u objetivos de la empresa que puedan ser conocidos por los integrantes de esta

Conocimiento y capacidades gerenciales

“El talento empresarial es el nuevo elemento de la ecuación que empieza a ser introducido de manera sistemática en la teoría económica, y sus decisiones y acciones constituyen la diferencia entre las empresas que permanecen, las que crecen y las que se estacan o mueren” (Suárez-Núñez, 2002). De acuerdo con Vera (2008), se debe brindar asistencia técnica y gerencial de manera que puedan administrar de manera

eficiente sus recursos. El nivel de exigencia gerencial y el desarrollo acelerado de nuevas tecnologías está convirtiendo el manejo de las pymes en áreas cada vez más complejas que requieren de toma de decisiones rápidas, análisis y conocimiento del mercado, manejo eficiente de los recursos y la interpretación de reportes financieros y contables por lo que los requerimientos para ser un buen empresario o emprendedor depende en gran medida del desarrollo del conocimiento.

De acuerdo con un estudio realizado por Bravo, Carrillo & Cisneros, (2016) en Mexicali, B.C. encontraron que más del 80 % de los empresarios locales cuentan con más de 4 años de experiencia en el manejo del negocio y más del 70 % cuentan con estudios universitarios. “Es imprescindible utilizar herramientas gerenciales más organizadas, especialmente a nivel financiero y más aún en estas unidades económicas en las cuales la cultura financiera no es muy fuerte y la administración todavía resulta ser casual y poco formalizada” (Correa, 2009). En los resultados de ENAPROCE 2015 se menciona que mientras que en la pequeña empresa más del 50 % del personal ocupado cuenta con educación media superior en la microempresa es de tan solo el 14.7 %, es una situación complicada para el actual gobierno si tomamos en cuenta que la microempresa genera casi el 75 % del empleo nacional.

Capacitación y adiestramiento del personal

Tamez, Abreu, & Garza (2009) definen capacitación como una inversión que la empresa realiza en el recurso humano esperando una mejora en su producción, dar un servicio de calidad a sus clientes y prevenir o solucionar anticipadamente problemas potenciales dentro de la organización al considerar a la capacitación como una exigencia hacia la empresa, históricamente se ha reconocido más la obligación por cumplir con los programas que por conocer el impacto de la capacitación McNamara (1998). En los resultados de ENAPROCE del 2015 resalta que la respuesta más común ante la falta de capacitación en las pymes es la referente a que “el conocimiento y las habilidades son adecuados” seguida de los costos elevados de las mismas dejando en claro

un problema de falta de interés o valor hacia la capacitación y desarrollo de nuevas habilidades.

“El empresario, la organización y el medio emprendedor solo pueden hacer frente a la competencia internacional con los diversos tipos de proximidad, con la flexibilidad operacional y estratégica y con el aprendizaje colectivo, para suministrar sistemáticamente variedad de recursos de información, lo que permite, justamente, diferenciarse por la innovación continua” (Julien, 2006) las organizaciones realizan la capacitación con el objetivo de mejorar su competitividad, eficiencia y productividad, pues se enfrentan a una economía que actualmente es dominada por la demanda y ya no por la oferta (Cantú, 2001; Flores, González, & Rosas, 2014). Es importante recalcar que el mayor número de entes económicos en el país es el de las microempresas y es el grupo que menos imparte capacitación a sus empleados con tan solo el 11.5 % del personal a diferencia de la pequeña y mediana empresa con el 55.8 % y el 73.7 % respectivamente

Según Gatti (2009) el desempeño de las pymes tiene que ver, entre otros factores, con la habilidad de las empresas en producir bienes de alta Calidad y diferenciación para mercados específicos, a su flexibilidad para trabajar de manera rápida y eficiente, a su cercanía con los clientes y a la consiguiente adaptación de sus productos a las demandas cambiantes. Entre las consecuencias de la falta de capacitación del personal resaltan además de la baja productividad, la baja calidad de los productos y servicios, poca respuesta y lentitud ante los cambios en el mercado, baja eficiencia y poco conocimiento de los requerimientos del cliente, de ahí la importancia de la atención a este rubro en los programas de gobierno sobre todo al grupo de los microempresarios.

3. MÉTODO

En este estudio se aborda el tema del financiamiento para las pymes desde tres variables; desde el tema de Gestión Financiera, Fuentes de Financiamiento y Gerenciamiento para determinar cuáles son las causas que limitan a estas empresas para obtener recursos. El método que se utilizó en esta investigación es

el descriptivo y tuvo un corte cualitativo de tipo transversal. Lo anterior debido a que se estudió un solo momento del fenómeno en este caso las limitantes de las empresas para obtener financiamiento, así mismo es de tipo no experimental en virtud de que no existió una manipulación de la variable.

El instrumento que se utilizó para obtener la información es un cuestionario que contiene 67 ítems, siendo la mayoría de ellos preguntas de opción múltiple el cual fue sometido a pruebas estadísticas para determinar su confiabilidad y validez. En este sentido Tavakol & Dennick (2011) señalan que la fiabilidad se refiere a la capacidad de un instrumento para medir de forma coherente al objeto de estudio. Para los fines de este estudio se considerará solo la variable del Gerenciamiento por lo que se utilizará RIN los resultados de las preguntas referentes a la manera de administrar y los controles internos de las pymes.

Selección de la muestra

De acuerdo con los datos del Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE), INEGI, (2017) Mexicali, B.C. cuenta con un total de 33,957 unidades económicas. Para facilitar el acceso a las unidades a encuestar se realizó el siguiente procedimiento. Se seleccionó solo a los entes económicos existentes en la zona urbana; 26,849.

La distribución de estas unidades económicas se divide en el 88 % en microempresas, el 8.6 % son medianas empresas y el resto son grandes empresas. De acuerdo con el INEGI la clasificación de las empresas por su tamaño según el número de empleados es de 0-5, 6-10, 11-30, 31-50, 51-100, 101-250 y más de 250 empleados. Para los fines de esta investigación se consideraron solo las empresas

Tabla 1.

0-3	3-5	5-10	10-20	20-30	30 0 +
3	6	11	8	1	1
10%	20%	37%	27%	3%	3%

Otro dato importante es, como se puede observar en la Tabla 2, que el 67 % de los administradores de estas empresas cuentan con

que cuentan con entre 6 y 30 empleados por considerar que cuentan con operaciones administrativas más formales y que podrían ser administradas por el propietario o algún familiar del socio fundador. Para hacer más eficiente el proceso de la aplicación de la encuesta se eliminaron las empresas con actividad económica referente a oficinas gubernamentales, Asociaciones Civiles y corporativos o empresas de presencia nacional como Oxxo, bancos, farmacias, etc. Después de realizar esta selección el universo dio un total de 3,032 entes económicos.

De acuerdo con la fórmula para la selección de la muestra con un nivel de confianza del 95 % el resultado fue de 341 encuestas por aplicar. Para determinar las empresas a encuestar se obtuvo del programa DENUE el listado de las 3032 unidades del universo de las cuales se seleccionaron en orden de numeración ascendente las que se encontraban a cada nueve casilleros, es decir la ubicada en el número 9 de la lista, en el lugar 18, 27 y así sucesivamente. Para fines de esta investigación por tiempo y uso de recursos se utilizaron los resultados obtenidos de 30 encuestas obtenidas para la validación del instrumento.

4. RESULTADOS

Dentro de los resultados obtenidos en esta investigación es que el promedio de edad de las empresas entrevistadas es de 19.3 años demostrando con esto que son pocas las empresas de reciente creación que aún permanecen después de dos años de creadas pues la encuesta de INEGI se llevo a cabo en 2017. Como se puede observar en la tabla 1 el mayor número de empresas se encuentra concentrado entre los 5 y 20 años de operaciones.

estudios universitarios concluyendo con esto que existe relación entre permanencia de la empresa.

Tabla 2.

PRIMARIA	SECUNDARIA	BACHILLER	UNIVERSIDAD	POSGRADO
0	1	7	20	2
0 %	3 %	23 %	67 %	7 %

Por otra parte en el tema de que porcentaje de las empresas son manejadas por el propietario o un familiar se presenta en el 47 % de los casos por lo cual se puede deducir que estas empresas

son manejadas mas por la experiencia que por un especialista en administración o contabilidad como se demuestra en la siguiente tabla.

Tabla 3.

FAMILIAR	ADMINISTRADOR
14	16
47 %	53 %

En cuanto a la situación del Buró de Crédito en que se encuentran las empresas o sus propietarios es que el 30 % de los encuestados dijeron tener problemas con el mismo por lo que los convierte de forma inmediata en no candidatos a recibir un crédito por medio de una institución bancaria por ser uno de los requisitos principales el contar con un historial crediticio impecable.

En cuanto al manejo de cuentas bancarias mas del 90 % refirió que manejan cuenta bancaria para el manejo de los recursos de la empresa, sin embargo mencionan que no todo el efectivo que ingresa a la caja registradora es depositada en la cuenta bancaria, por lo tanto esta situación limita la capacidad de crédito de un solicitante pues no se ve reflejado al cien por ciento los ingresos reales de la empresa.

5. CONCLUSIONES

El análisis de los resultados de esta investigación refuerza la información existente respecto a las deficiencias en la administración de las pymes en México. A pesar de que son la principal fuente de empleo en el país, este sector es subestimado y carece del apoyo suficiente por parte de las diversas dependencias de gobierno para lograr una mejora significativa y un desarrollo sostenido que le permita a estas empresas ser autosuficientes económicamente hablando.

De acuerdo con estos resultados el (62 %) de las empresas encuestadas coinciden en que el buró de crédito personal o de la empresa se encuentra marcado negativamente por alguna institución financiera con la que quedaron mal en sus pagos ya sea de manera voluntaria, involuntaria e incluso por desconocimiento al no saber realmente las reglas de operación del mismo.

Sin excepción la banca Comercial en todos sus programas de crédito exige que el buró del solicitante y/o la empresa se encuentre al corriente en sus pagos, debido a este requisito primordial es que gran parte de los empresarios entrevistados ya no son sujetos de financiamiento al considerarse riesgosos para la institución, incluso si el cliente en el pasado realizo alguna negociación con el banco y liquidó su deuda mediante un pago menor a la deuda (QUITA) esta operación queda registrada en el buró de crédito y por lo tanto la solicitud es rechazada.

Una situación que prevalece en gran parte de los comercios entrevistados es que la gran mayoría (90 %) manifiestan que manejan una cuenta bancaria para los ingresos de la empresa, muchos refieren que no todo el efectivo que ingresa es depositado en la cuenta bancaria, esta situación complica la aceptación de una solicitud de crédito por parte de la pymes pues la institución bancaria basa en la mayoría de las

ocasiones la capacidad de crédito del solicitante en base al flujo en los estados de cuenta.

Dentro de la investigación fue posible realizar visitas físicas a un gran número de empresas las cuales demostraban carencias administrativas que ponían en riesgo la actividad y funcionamiento de las mismas, muchas de las cuales se deben principalmente al desconocimiento y falta de experiencia del administrador o propietario del negocio. Esta falta de capacidad administrativa se ve inmediatamente desde el proceso de selección y contratación del personal, en la falta de capacitación a los trabajadores en temas tan importantes como la atención al cliente, manejo de procesos y protocolos, incluso se pudo observar que algunos administradores manejan los recursos financieros de la empresa junto con los personales lo que provoca una seria falta de información respecto a los ingresos y egresos del negocio trayendo como consecuencia desconocimiento de la rentabilidad, flujos e incluso carecen de planeación de pagos en el plazo inmediato. Por lo tanto la empresa sobrevive al día a día.

Si bien es cierto que el mercado financiero cuenta con deficiencias en su sistema, sobre todo en el tema de evaluación del riesgo de los clientes, pues considero que el proceso debe ser

más flexible ya sea por parte de buró de crédito o por parte de la banca comercial pues el mal record en buró puede durar hasta 8 años aun cuando el solicitante ya se encuentre al corriente en sus pagos o bien ya haya saldado su deuda limitando con esto el acceso a financiamiento a una parte importante de las pymes. Hace falta el establecimiento de programas de gobierno que promuevan la capacitación de administradores y dueños de pymes y no solo considerar la capacitación desde el punto de vista del empleado, se debe incentivar al emprendedor para que se prepare en temas de administración de recursos, gestión financiera, establecimiento de controles internos, contratación de personal e incluso en finanzas personales.

Realizando un trabajo conjunto entre la banca comercial, gobierno y la iniciativa privada es posible establecer mecanismos de financiamiento más flexibles sobre todo para aquellos emprendedores que se apeguen a los programas de capacitación gerencial y que demuestren la aplicación de las herramientas aprendidas, solo de esta manera se puede ir aumentando la profesionalización en la administración de las pymes y disminuyendo el riesgo de fracaso de la empresa.

REFERENCIAS

- Barragán, J. (2009). *Administración de pequeñas y medianas empresas*. México: Trillas.
- Bebczuk, R. (2010). Acceso al financiamiento de las pymes en la Argentina: Estado de situación y propuestas de política. Santiago de Chile: Naciones Unidas CEPAL.
- Bravo, L., Carrillo, S., & Cisneros, J. (2016) Impacto del financiamiento en la operación y permanencia de las pequeñas empresas comerciales en Mexicali, Baja California, en Macías, C., Rosiles, L., León, J. y Velez, L, *Gestión Estratégica Económico-Administrativa para la Competitividad Empresarial e Institucional* (pp.129-147). Universidad Autónoma de Baja California.
- Correa, J., Ramírez, L. & Castaño, C. (2009). Modelo de gestión financiera integral para mipyme en Colombia. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (55), 187-201.
- Ferraro, C., & Goldstein, E. (2011). Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina. Chile: CEPAL.
- Ferraro, C. & Goldstein, E. (2011). Políticas de acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en América Latina. En: Ferraro (Compilador). *Eliminando barreras: el financiamiento a las pymes en América Latina*, 9-53
- Flores, R., González, C., & Rosas, D. (2014). Cinco hechos sobre la capacitación en firma en América Latina y el Caribe. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Gómez, L., & Martínez, J., & Arzuza B., M. (2006). Política pública y creación de empresas en Colombia. *Pensamiento & Gestión*, (21), 1-25.
- Gonzalez, M, (2014) *La Gestion Financiera y el Acceso a Financiamiento de las PYME del sector Comercio en la Ciudad de Bogotá*, Universidad Nacional de Colombia Facultad de Ciencias Económicas, 2014 Bogotá
- Kosacoff, B., & Ramos, A. (1997). Consideraciones económicas sobre la política industrial. Documento de Trabajo núm. 76, 1997. Buenos Aires.
- Lefcovich, M. (2004). Las pequeñas empresas y las causas de sus fracasos. Recuperado de <http://www.tuobra.unam.mx/publicadas/040907164743.html>
- McNamara, C. (1998). Program Evaluation. Recuperado de www.mangementhelp.org/evaluatn/fnl
- Mercado, S., (2007). *Administración de las pequeñas y medianas empresas*. México: PAC.
- Mungaray, A., Ramírez, N., Aguilar, J., & Beltrán, J. (2007) Poder de mercado en microempresas en Baja California. *Problemas del desarrollo*. Vol. 38 num. 148 Disponible en: <http://www.ejournal.unam.mx/pde/pde148/PDE14808.pdf>
- Rodríguez, T. (2017). *El crowdfunding: una forma de financiación colectiva, colaborativa y participativa de proyectos* (121). España
- Salloum, C. & Vigier, H. (1999). La relación bancos- pyme. *Revista de la escuela de economía y negocios*. San Martín, Pcia. de Buenos Aires.
- Santandreu, E., & Santandreu, P. (2000). *Manual de finanzas*. Gestión 2000.
- Soto, R. (2013). América Latina entre la financiación y el financiamiento productivo. (Spanish). *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía.*, 44(173), 57-78
- Tamez, Abreu, & Garza. (2009). Impacto de la capacitación en una empresa del ramo eléctrico. *International Journal of Good Conscience*, 4(1), 194-249.
- Tavera, C., & Méndez, G., (2011). Evaluación del financiamiento para la mipymes. En Tavera, C.M. & Salinas, C.E. *Las mipymes en México: crecimiento, financiamiento y tecnología*. (74-140). México: Instituto Politécnico Nacional.
- Vargas, T. (2011). Las fuentes de financiamiento privadas “El apalancamiento propicio para el desarrollo sustentable de las mipyme en Hidalgo”. V Encuentro Estatal en investigación en ciencias económico-administrativas y primer encuentro de integración y articulación de la investigación.
- Vera, M. (2009). “Planificación Financiera y acceso al financiamiento en pequeñas y medianas empresas manufactureras”. Tesis para optar al título de Doctora en Ciencias Económicas. Programa de Doctorado en Ciencias Económicas. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. Universidad del Zulia. Maracaibo, Venezuela.

- Zevallos, E. (2003). Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina. *Revista de la CEPAL*, 79.
- Zevallos, E. (2006). Obstáculos al Desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas en América Latina. *Cuadernos de Difusión*, 11(20).