



Problemas que enfrentan las MiPyMEs que solicitan financiamiento



Seminario Internacional

Ayuda para el Comercio: diálogo público-privado para el fortalecimiento de créditos MiPyME en América Latina y el Caribe

Iván Buitrón
Gerente de Desarrollo AGEXPORT
Consejo MIPYME Guatemala
Panamá, Diciembre 2009

Estado de situación

A pesar de que nadie duda de las capacidades, potencial y aporte del sector MIPyME a la economía, este sector atraviesa por una crisis que se caracteriza por la falta de acceso a financiamiento, incentivos, garantías, asesoría técnica con visión empresarial, servicios empresariales especializados y acceso a mercados. Existe un desajuste significativo entre la oferta y demanda de financiamiento para las Pymes.

Las crisis generan oportunidades

Cambio de los enfoques tradicionales

El potencial de nuestra región es muy grande. El sector MIPyME tiene un potencial para transformar, generar valor agregado, y tener una oferta productiva competitiva de calidad mundial.

- A pesar de la crisis, **existe suficiente demanda para productos de la región**. Nuestro **reto es lograr la oferta productiva competitiva para satisfacer la demanda**, generando empleo, reactivando la economía local.
- Una forma eficiente de evitar problemas de pobreza, migraciones, delincuencia y generar mayores equilibrios en la distribución del ingreso, es a través de la **promoción de pequeñas empresas rurales y urbanas que reactiven la dinámica de la economía local**.



No hay
incentivos
reales para
MIPyMES



Principales causas del poco acceso a financiamiento

- Las condiciones de acceso al crédito para las MIPyMES son poco competitivas, (cuando las hay). La oferta de crédito a MIPyMES se caracteriza por el alto costo del crédito y las altas tasas (el doble que para las grandes empresas), el exceso de burocracia de los intermediarios financieros, la petición de excesivas garantías, plazos cortos, trámites largos (papeleo infinito).
- La escasez de crédito bancario se traduce en una dependencia excesiva de las MIPyMES sobre el caro crédito comercial y en particular sobre los fondos propios. MIPYMES enfrentan la falta de acceso a crédito de largo plazo.
- La severidad de estas condiciones suele justificarse por el riesgo y la morosidad del sector, que es mayor que la de las grandes empresas.
- Desde la oferta, existen altos costos de transacción de las operaciones pequeñas, la falta de transparencia contable, el costo de obtención de la información adecuada, la percepción de alto riesgo, la falta de garantías suficientes, y la exigencia por la normativa prudencial de provisionar los créditos a MIPyMES.
- La revisión de los instrumentos, del tamaño del mercado y de las características de la oferta permite concluir que los instrumentos disponibles a las MIPyMES se limitan al crédito tradicional a corto plazo y esto dificulta su inversión de largo plazo en activos fijos.



El principal problema que hemos tenido ha sido de flujo de efectivo, ya que los clientes tardan mucho en pagar



- “Los créditos de la banca comercial apoyados por fondos especiales para el sector no son accesibles por la cantidad de condiciones que imponen las instituciones y por las altas tasas de interés; "eso saca de competencia a cualquier empresa".
- Los créditos y los manuales de operación de los programas del Estado improvisan con cada cambio de gobierno, lo que debilita la continuidad y la posibilidad del fortalecimiento de los viceministerios de las MIPyMES.
- Las micro y pequeñas empresas no son sujetas al crédito debido a que no están generando utilidades para pagar intereses, de tres a cinco veces mayores a las que cobran los bancos en los países de donde provienen.
- El miedo a no ser dueño: en la medida en que los bancos mitigan el riesgo pidiendo garantías, los empresarios creen estar "empeñando" sus negocios y cediendo el control.



Competitividad

- **Marco Jurídico de la MIPyME:** Necesidad de gestionar un marco jurídico poco propicio (barreras exógenas).
- **Las fuentes principales fuentes de financiamiento** de las MIPyMES en la región son la excesiva dependencia de los fondos propios (es decir el autofinanciamiento) mediante la reinversión de utilidades y los aportes de socios, seguido por el crédito de proveedores.
- La falta de acceso a fuentes institucionales como el crédito bancario o el capital riesgo se traduce **en una dependencia excesiva sobre el crédito comercial de corto plazo** que limita las posibilidades de expansión de las MIPyMES y les resta competitividad.



Fuimos a una feria donde estaban todos los bancos, incluido el que nos da servicios y que por cierto es pésimo, y todos al unísono respondieron que no, que por no tener 2 años de operación no nos daban crédito.

**Facilitar una
personería jurídica
acorde a las
condiciones reales
de la MIPyME**

- Burocracia inoperante, trámites interminables y con requisitos inoperantes. La tramitología es el obstáculo principal que enfrentan los emprendedores. Esto es causa del cierre de empresas antes de cumplir dos años de operación, uno de los requerimientos para que un negocio sea sujeto de crédito.
- Las leyes no facilitan el empleo parcial, por productividad, política laboral acorde a los tiempos actuales.
- "Las empresas sin crecimiento y sin financiamiento prácticamente no tienen viabilidad, por lo que necesitan créditos en mejores condiciones, con mayor facilidad y tasas más competitivas"
- Por ejemplo, muchas no pueden acceder a licitaciones públicas o contratos donde muchas ocasiones pequeñas empresas quedan fuera de competencia por el alto costo del financiamiento, mientras empresas grandes o extranjeras se adjudican los pedidos del sector público.
- Falta de cultura de manejo empresarial en dos niveles:
 - El de la MIPyME
 - El de los prestadores de servicios de Asistencia Técnica para el sector.



**Un impuesto anual
para incentivar
formalización y
recaudación.**



Recomendaciones

- Homologación de políticas a nivel regional y fortalecimiento de la institucionalidad regional del sector de la MIPYME: CEMPROMYPE y CMC.
- Programas de mejora en los marcos legislativos y en las instituciones jurídicas, para facilitar el manejo empresarial de la MIPyME.
- Asistencia técnica para la mejora de los marcos y de las instituciones relacionadas con productos financieros alternativos al crédito tradicional como el leasing, el factoraje y el capital riesgo.
- Inversiones preferenciales en bancos y compañías de arrendamiento financiero a cambio de una inversión en plataformas tecnológicas apropiadas a las Pymes y un monto mínimo de crédito al segmento; y apoyo al establecimiento de programas de garantías de crédito que incorporen las mejores prácticas regionales e internacionales, siempre y se mejora el entorno institucional (administración y justicia) y político.

Los bancos en los anuncios presentan los distintos planes de créditos muy fáciles, pero cuando los pequeños empresarios acuden a estas instituciones financieras y muestran mediante sus documentos que no tienen grandes activos, entonces “nos la ponen en china”.



Incentivos, leyes y garantías para el sector de la MIPyME



CONSEJO MIPYME GUATEMALA

Promoviendo Alianzas Público & Privadas para el Desarrollo de la MIPyME





Consejo MIPYME Centroamericano –CMC-

- Es el organismo regional con personería jurídica, representante del sector de la MIPYME.
- Integrado por organizaciones empresariales representativas de la MIPYME de Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua y Panamá.
- El CMC promueve la formulación de políticas y estrategias regionales, con participación público-privada.

Prioridades del CMC



- Fortalecimiento del CMC. Que los Comités MIPyMES por país se fortalezcan y se constituyan en una instancia representativa para promover el desarrollo del sector, Está conformado por representantes de asociaciones y cámaras del sector. Liderazgo en la gestión del sector.
- Gestión para la homologación de políticas públicas relacionadas con la MIPyME en la región Centroamericana.
- El CMC promueve articulación público privada para la formulación de políticas y estrategias nacionales y regionales para el desarrollo de la MIPyME, con su aliado del sector público, CENPROMyPE.
- Gestión de recursos financieros y crediticios para el sector.



Retos

- Plan estratégico contra la crisis y gestión de un mejor liderazgo, orientación/ejecución de recursos.
(Ejes de acción inmediata)
- Coordinación público-privada
(Comité Mipyme: Grupo asesor permanente a nivel regional para programas con el Sector en Centroamérica.)
- Lograr incidencia del sector Mipyme en el Acuerdo de Asociación con Europa
(Establecer mecanismo de monitoreo del impacto para un mejor aprovechamiento del tratado)



Ejes de Acción Inmediata

- **Financiamiento**

- ✓ Acceso a créditos
- ✓ Acceso a programas de apoyo financiero

- **Servicios de Desarrollo Empresarial**

- ✓ Capacitación y asistencia técnica (eficiencia-calidad, innovación, productividad, promoción comercial, sistemas de información).
- ✓ Apoyo en articulación empresarial (encadenamientos, clusters, redes, etc.)

- **Aprovechamiento de Acuerdos Comerciales**

- ✓ Mesas de coordinación para aprovechamiento de Acuerdos para los principales mercados (México, Estados Unidos, UE, CA).



Ámbito de Acción

Segmentos MIPYME:

- rural y urbana
- producción y servicios
- local y exportación

Ruta Crítica de

Ejecución ejecución directa con foro unificado

- Validación conjunta de un plan de acción inmediato
- Monitoreo conjunto de la ejecución del plan de acción inmediato
- Fortalecimiento de las instancias nacionales y regionales de políticas públicas y asistencia.
- Activación de una Mesa de Cooperantes.

Centroamérica
tan pequeña... tan grande...



Representar y promover el desarrollo y la competitividad de las organizaciones Mipymes centroamericanas con responsabilidad social y ambiental.

El Consejo MIPYME Centroamericano (CMC) es una entidad legalmente establecida (inscrito en el Registro de personas jurídicas del Ministerio de Gobernación de Guatemala del 24 de febrero de 2009), de carácter regional y permanente, del sector privado, conformada a nivel centroamericano por asociaciones, gremiales y cámaras que representan a empresarios de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas –MIPYME-.



HORTALIZAS





Las MIPyMES generan empleo, ingresos, contribuyen a la Reducción de Pobreza y a la Sostenibilidad Ambiental

Gracias por su Atención !!!!

CentrOamérica
tau pequeña... tau grande...



gtz

Programa Desarrollo
Económico Sostenible
en Centroamérica
(DESCA)