



## FINANCIAMIENTO PARA PYMES EN MÉXICO

**C.P. Avelardo López Fuentes**

[avelofu@hotmail.com](mailto:avelofu@hotmail.com)

Profesor de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí Campus Huasteca<sup>1</sup>

**Srta. Patricia Lara Maldonado**

[paty\\_931026@hotmail.com](mailto:paty_931026@hotmail.com)

Estudiante de la Carrera de Contador Público<sup>2</sup>

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Avelardo López Fuentes y Patricia Lara Maldonado (2017): "Financiamiento para PYMES en México", Revista Caribeña de Ciencias Sociales (febrero 2017). En línea:

<http://www.eumed.net/rev/caribe/2017/02/credito.html>

### RESUMEN

La presente investigación se realizó en el municipio de Ciudad Valles, San Luis Potosí. Con el objetivo de investigar cuáles son algunos de los financiamientos disponibles para las PYMES (pequeñas y medianas empresas) por medio de instituciones bancarias, describir dichos créditos y determinar cuál de ellos pudiera ser la mejor opción de crédito para las PYMES.

Las PYMES son de gran importancia en el país ya que activan la economía a su alrededor porque proporcionan empleos y generan movimiento de efectivo. De la misma forma cuenta con sus ventajas y desventajas. Se basó analizando las ofertas con las que cuentan los bancos como Santander, BBVA Bancomer, Banamex, Compartamos Banco, Banorte, BanBajío. En la cual se concluyó que los financiamientos que otorga el banco Santander son la mejor opción de financiamiento para PYMES.

**PALABRAS CLAVE:** Financiamientos, PYMES, instituciones bancarias, economía, empleos.

### ABSTRAC

The present investigation was realized in the municipality of Ciudad Valles, San Luis Potosí. With the object of investigating which are some of the financiaments available for the PYMES (little and mediums enterprises) thorough of banks institutions, was described this credits and determinate which of this could be the best option of credit for the PYMES.

The PYMES are has of the great importance on the country as they activate the economy around them as they and generate employment and movement of cash. Of the same form has the advantage and desvantages. were analyzed the offers of the credits count the banks as Santander, BBVA Bancomer, Banamex, Compartamos Banco, Banorte, BanBajío. In which are conclude that the bank Santander they can were the option best of the financiament for the PYMES

<sup>1</sup>Contador Público, Licenciado en derecho, Profesor de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí Campus Huasteca. México.

<sup>2</sup> Estudiante de la licenciatura de Contador Publico en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí Campus Huasteca. México.

**KEY WORDS:** Financing, PYMES, banking institutions, economy, jobs.

## **CLASIFICACION JEL**

M13, M21, M20, M53, M59.

### **1.1 INTRODUCCION**

El hecho de que a una PYME (Pequeña y mediana empresa) se le otorgue un crédito, es fundamental para su desarrollo tanto económico como social. Para las PYMES, el acceso al crédito es uno de los obstáculos más importantes para desarrollar sus negocios ya que ayuda al crecimiento sostenible y el desarrollo social de la empresa. Muchas empresas tienen miedo de acceder a créditos por medio de instituciones, optando por solicitar créditos a sus proveedores; aún cuando los financiamientos para PYMES han evolucionado de forma positiva en los últimos años ya que se han vuelto más flexibles y las tasas de interés más bajas. La baja solicitud de créditos a instituciones se debe a la poca información que proporcionan las instituciones sobre los mecanismos de crédito y los sistemas de garantía sobre estos. Para la economía nacional las PYMES son de suma importancia, en México existen aproximadamente 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales el 99% son PYMES y generan el 52% del Producto Interno Bruto (P.I.B.) y el 72% del empleo en el país.

Por ello no cabe duda que las PYMES activan las economías tanto familiares como del país, ya que generan ingresos para ellas y para las localidades donde se encuentran, por la importancia que reflejan y tienen en el país, es necesario que se instruyan acciones para contribuir a su establecimiento, crecimiento y consolidación.

Es por ello que esta investigación ayudara a resaltar los beneficios y ofertas de financiamientos a PYMES de diferentes instituciones, y así poder concluir cuál de ellos sea posiblemente el más accesible y conveniente para una PYME.

### **1.2 ANTECEDENTES HISTÓRICOS**

En los últimos años se ha observado un nuevo cambio de perspectiva sobre el papel de los bancos de desarrollo en América Latina. Estos actores financieros han recobrado su importancia y en algunos países hay una transición hacia un sistema combinado de instituciones, que ha demostrado ser beneficiosa. Sin embargo, debe garantizarse la sostenibilidad y complementos financieros de estas instituciones, dotándolas de estructuras de gobernabilidad, mecanismos de control e incentivos adecuados.

Además aun cuando los bancos cuentan con créditos para PYMES en México, dichas empresas prefieren acudir a préstamos con sus proveedores antes de acudir a una institución financiera.

En comparación con el año 2007 que los proveedores se ubicaron como la principal fuente de financiamiento de las empresas del sector privado en México, informó el Banco de México (Banxico) según datos de encuestas aplicadas en 2007 el 62.4% de financiamientos era por parte de proveedores y el 18.2% por bancos comerciales. Las encuestas arrojaron que el 77% de las empresas no quisieron acceder a créditos bancarios por las altas tasas de interés y el 11.8% por rechazo por parte de las instituciones. (Vázquez, 2009).

Y de acuerdo con la encuesta de evolución de financiamiento a las empresas durante el trimestre julio-septiembre de 2014 realizada por el Banco de México se cree que el 39.90% de las pymes acudió a alguna institución financiera por un crédito, ya que el 80.8% recurrió a sus proveedores por dicho crédito.

Al comparar del 2007 al 2014 el aumento a los créditos bancarios para PYMES ha aumentado un 21.7% en 7 años, por lo que se concluye que efectivamente los créditos para PYMES por medio de instituciones bancarias han cambiado en algunos aspectos y se han vuelto más flexibles. (Banco de México, 2015)

Actualmente aproximadamente el 99% de las empresas mexicanas son Micro, pequeñas y medianas, que generan 52% del Producto Interno Bruto (P.I.B.) y 72% del empleo en el país.

### **1.3 IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN MÉXICO**

Las PYMES son una pieza clave para el desarrollo de nuestro país al contribuir en la economía nacional, valor económico y social. Son de gran importancia para el país no solo por sus aportaciones de distribución de bienes y servicios, generación de empleos, etc.; sino también por la flexibilidad con la que cuentan para adaptarse a diferentes cambios tecnológicos, con esto impulsan el desarrollo económico y la distribución de la riqueza.

Las PYMES son la base de la economía mexicana ya que constituyen el 97% del total de empresas en el país y generan ingresos aproximados del 23% del producto interno bruto (PIB) además de que generan el 79% de empleos, por ende se debe incrementar el desarrollo e iniciación de nuevas PYMES. (Zorrilla, 2004), (Estrada, 2009), (Comisión Estatal para la Planeación de la Educación Superior, 2015)

#### **1.3.1 VENTAJAS**

- Las PYMES tienen una alta posibilidad de crecimiento.
- Son grandes generadoras de empleo en el país ya que absorben porción importante de la población activa.
- Contribuyen al desarrollo local y regional además de que muestran un gran crecimiento en la economía del país.
- Tienen buena administración de la empresa ya que por lo general el dueño es el que la dirige.
- Comparando una PYME con una empresa grande, la ventaja que tiene la PYME es que ofrece un trato personalizado y mejor atención al cliente, al estar más cerca de sus clientes y por ende permite conocer sus necesidades, gustos y preferencias.
- Tienen una capacidad de innovación lanzando nuevos productos, servicios y promociones ya que conocen lo que sus clientes necesitan.
- Tienen mayor control en sus empleados, además de que el gerente o dueño conoce a sus empleados y ayuda a resolver problemas con facilidad. (Crece Negocios, 2011)

#### **1.3.2 DESVENTAJAS**

- Les afectan problemas económicos como la inflación y la devaluación.
- No pueden mantenerse en pie tras periodos largos de crisis, es decir que disminuyan las ventas.
- Al no tener fácil acceso a fuentes de financiamiento, tienen recursos financieros limitados.
- Muchos de los dueños no están preparados o especializados para poder administrarlas.
- Muy pocas PYMES reinvierten sus utilidades para mejorar el equipo y técnicas de producción.
- No contratan personal especializado o capacitado por falta de recursos para poder pagar salarios altos.
- No pueden disponer de recursos para capacitar al personal o actualizarlos. (Luna, 2013)

### **1.4 TIPOS DE FINANCIAMIENTOS PARA PYMES**

#### **1.4.1 BANCO SANTANDER**

Son financiamientos creados para satisfacer las necesidades de las PYMES, tienen una oferta financiera dividida en tres bloques:

- Financiamiento para necesidades de capital de trabajo

- Financiamiento a medio y largo plazo
- Financiamiento circulante internacional

El Financiamiento para necesidades de capital de trabajo en este tipo de financiamiento entra:

- **El Crédito Simple Santander PYME.** Es un crédito a cuotas de una sola disposición, que tiene un plazo de 36 meses, y una tasa del 7.50 % con disposición en la cuenta de cheques
- **Crédito en Línea Santander PYME.** Es un crédito revolving, lo que se refiere a que puede disponerse repetidamente y retirar los fondos hasta un límite previsto, este crédito esta a un plazo de 12 meses y puede disponerse de este mediante banca electrónica a la cuenta de cheques.
- **Crédito Ágil.** Es línea revolving a un plazo de 12 meses este se renueva automáticamente, se puede disponer de este por varios canales como la banca electrónica, ATM, establecimientos.
- **Tarjeta de Crédito Access.** Es una tarjeta de crédito para costear diferentes gastos como viáticos, gasolina. Se pueden obtener beneficios.

Financiamiento a medio y largo plazo este tipo de financiamientos es más enfocado para cubrir necesidades de liquidez o para realizar inversiones. De estos tipos de créditos se desglosan los siguientes:

- **Crédito Simple Santander PYME.** También conocido como el crédito simple advance puede ser utilizado para capital de trabajo o para adquisición de activos fijos sin tener la necesidad de presentar las facturas o dejar en garantía. Es un crédito a cuotas de una sola disposición con un plazo de 36 meses.
- **Arrendamiento Santander PYME.** Este financiamiento está destinado únicamente para la adquisición de activos fijos y da la opción de compra de los mismos al final del plazo, es un crédito a cuotas a una sola disposición con un plazo de hasta 60 meses.
- **Crédito Simple Santander PYME.** Es para adquisición de bienes muebles o inmuebles, por el plazo se requiere una garantía real (hipotecaria) es decir que el bien que se adquiera con dicho préstamo estará hipotecado hasta que sea liquidada la deuda, es un crédito a cuotas con un plazo de hasta 60 meses.
- **Financiamiento circulante internacional.** Es un crédito que se enfoca en apoyos para importar o exportar.

De todos los créditos que proporciona el banco Santander los podrían aplicar mejor en esta investigación el Crédito Simple Santander PYME, Crédito en Línea Santander PYME, Crédito Simple Santander PYME. (Banco Santander, 2014)

#### **1.4.2 BANCO BBVA BANCOMER**

##### **Crédito equipamiento, crédito capital de trabajo**

Crédito simple, es con el objetivo de aprovechar oportunidades de negocio o atender imprevistos, es un crédito con pagos fijos mensuales recomendados a un plazo mediano de 1 a 2 años.

Está enfocado en el capital de trabajo, es decir; para financiar las necesidades de **activo fijo** y atender necesidades que requiere tu negocio para poder operar. Esta dirigido a personas físicas con actividad empresarial o personas morales con ventas mensuales desde \$50,000.00. es de fácil contratación y sin requisitos complicados además de que cuentas con cobertura PYME que garantiza un tope máximo en la tasa de referencia TIIE (Tasa de interés interbancaria de equilibrio) en 8.0%. Los montos pueden ser desde \$50 mil hasta \$15 millones de pesos con pagos fijos mensuales, este no requiere de garantías hipotecarias, solo se solicita un obligado solidario.

El plazo para el crédito capital de trabajo es de 12 a 36 meses, mientras que el de equipamiento es de 12 hasta 60 meses.

Las tasas de interés aplica una tarifa desde TIIE+5.5% hasta TIIE+21.5%, además del 2% de comisión por apertura.

Crédito Equipamiento con una capacidad de pago hasta \$12, 000,000.00 aplica una tarifa desde TIIE +8.5 hasta TIIE + 16, con el 2% de comisión por apertura.

### **Crédito emprendedor**

Son créditos para capital de trabajo o para equipamiento que se otorga a emprendedores, con una tasa fija del 12% este tipo de créditos son simples y amortizables hasta en 48 meses con un plazo de gracia por 6 meses, es decir; si la empresa llegara a tener algún incumplimiento tendría un lapso de 6 meses para corregir dicho incumplimiento contractual o retraso. Tiene montos disponibles de 500 mil a 1.5 millones de pesos, además que del 0% de comisión por apertura. Para esto se necesita ser persona física con actividad empresarial o moral. (BBVA Bancomer, 2015)

#### **1.4.3 BANCO BANAMEX**

El Banco Nacional de México S.A. (BANAMEX) tiene diferentes ofertas para PYMES como paquetes integrales para el manejo de la cuenta de cheques, banca Net, inversiones, nómina, entre otros.

Cuenta con dos tipos de crédito el amortizable y el revolving.

**Crédito Amortizable.** Es enfocado para la compra de activos para la empresa sin afectar o dejar con poca liquidez la empresa, se puede restituir esta línea hasta su monto original siempre y cuando el cliente cumpla algunos de los requisitos. Este tipo de crédito es solo para personas físicas o morales con actividad empresarial con 4 años de operación a un plazo de 12 hasta 36 meses con montos de crédito que van desde \$35,000.00 hasta \$4,500,000.00 con un CAT (costo anual total ) promedio de un 16.7%.

**Crédito revolving.** Tiene disponible las 24 horas del día ya que también puede disponer de esté crédito por Banca net, es ideal para las necesidades a corto plazo y con liquidez, este crédito también es solo para personas físicas o morales con actividad empresarial con un límite de crédito que va desde \$20,000.00 hasta \$2, 250,000.00 en pagos mínimos mensuales de un 3% de capital, además el interés generado a la última fecha de disposición de este con un mínimo de \$1500.00. Con un CAT del 16.3%. (Banco Nacional de México, 2016)

Además, BANAMEX en colaboración con el Banco Interamericano de desarrollo, con el objetivo de apoyar a las PYMES socialmente responsables o que buscan serlo ayudan a impulsar proyectos de energía renovable y sustentabilidad, ya que al ser empresas socialmente responsables reflejan una mejor vista de la empresa para sus clientes, proveedores, accionistas, etc. (Banco Nacional de México, 2016)

#### **1.4.4 COMPARTAMOS BANCO**

Compartamos banco es una institución financiera que inició operaciones desde 1990, dicha institución maneja tres tipos de crédito:

- Crédito mujer.
- Crédito comerciante.
- Crédito individual.

**El crédito mujer,** es un crédito en grupo de mínimo 10 mujeres que puede servir para invertir en el negocio o emprender uno propio, las mujeres de este grupo deben tener una edad de entre 18 y 98 años y tener ahorrado el 5% del monto solicitado.

Los pagos pueden ser semanales y bisemanales (quincenales) durante 4 meses. El financiamiento va desde \$4,000.00 hasta \$60,000.00 pesos, con una APR (Tasa Porcentual Anualizada de las siglas en inglés). (Banco Compartamos Banco S.A., 2015)

**El crédito comerciante,** es para grupos de 7 a 20 personas con edad de 20 a 75 años, este financiamiento es a corto plazo que servirá para capital de trabajo o inversión al negocio, ya

sea que cuenten con este o deseen emprender uno. Los pagos son bisemanales de 5 a 8 meses que va desde \$6,000.00 hasta \$60,000.00. (Banco Compartamos Banco S.A., 2015)

**El crédito individual**, diseñado para personas que ya cuentan con su negocio establecido con 1 año de antigüedad, además debe de ser una persona con una edad de 23 a 70 años, debe de contar con un aval asalariado o que este desarrolle una actividad económica independiente. El monto a financiar va desde \$20,000.00 hasta \$100,000.00 en un plazo de 6 hasta 24 meses. (Banco Compartamos Banco S.A., 2015)

En la siguiente tabla se muestra el plazo, interés anual, CAT promedio. *Tabla 1 CAT y comisiones.* (Banco Compartamos Banco S.A., 2015)

Producto	Monto	Plazo	Interés Anual o APR (1)	CAT Promedio (2) pagos semanales	CAT Promedio (2) pagos bisemanales	CAT Promedio (2) pagos mensuales	CAT Promedio (2) pagos tetrasemanales
Crédito Mujer	\$3,576	16 semanas	77.7%	117.1% *	No Aplica	No Aplica	No Aplica
Crédito Adicional	\$6,007	11 semanas	76.9%	115.5% *	No Aplica	No Aplica	No Aplica
Crédito Individual	\$20,001	12 meses	72.4%	No Aplica	No Aplica	102.3% *	No Aplica
Crédito Comerciante	\$6,006	10 bisemanas	90.0%	No Aplica	142.5% *	No Aplica	No Aplica
Crédito Crece y Mejora	\$10,001	12 meses	82.0%	No Aplica	No Aplica	121.0% *	No Aplica
Crédito Crece y Mejora CCR	\$10,005	12 tetrasemana	90.3%	No Aplica	No Aplica	No Aplica	139.5% *

Fuente: [https://www.compartamos.com.mx/wps/wcm/connect/0a900a70-22b2-4199-84b6-f718d53981e3/CATyCondiciones\\_Abr16EspVF.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=0a900a70-22b2-4199-84b6-f718d53981e3](https://www.compartamos.com.mx/wps/wcm/connect/0a900a70-22b2-4199-84b6-f718d53981e3/CATyCondiciones_Abr16EspVF.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=0a900a70-22b2-4199-84b6-f718d53981e3)

La tasa de interés varía dependiendo del plazo, la forma de pago y el crédito. Por ejemplo en el caso de crédito mujer el monto de \$3576.00 si se pagara al año se pagaría de intereses un total de \$2778.55 aproximadamente, pero si es por un plazo de 16 semanas serian los 77.7%/52 semanas del año y nos daría un 1.49% de interés semanal lo que sería un aproximado del 23% de intereses al término de las 16 semanas eso sin contar las comisiones que en este caso no aplican. Pero en el caso de el crédito comerciante y el individual que van desde un 10% hasta un 50% ya sea el pago en forma bisemanal o mensual. Además sus intereses son mucho más altos ya que su forma de pago son en meses o bisemanal.

#### 1.4.5 BANCO BANORTE

Banorte cuenta con tres tipos de soluciones de financiamiento:

- Crédito para capital de trabajo / activo fijo (crediactivo).
- Tarjeta de crédito empuje de negocios.
- Crédito para capital de trabajo (microapoyo).

**El crédito para capital de trabajo/fijo o el crediactivo Banorte**, es un crédito para personas morales o físicas con actividad empresarial sirve para financiar capital o la adquisición de activos fijos a plazos que van hasta 10 años con un monto desde \$100,000.00 hasta \$20,000,000.00 con una tasa fija o variable y un CAT promedio del 13.1% sin IVA. Este financiamiento puede disponerse en dólares para empresas generadoras de divisas. Además de adquirir el financiamiento por medio de un crédito revolving también puede disponerse por medio de pagarés, credilínea, tarjeta de disposición.

**La TDC (tarjeta de crédito) empuje negocios**, ayuda a la administración del flujo de efectivo, es una tarjeta de crédito que tiene inscripción automática al programa Recompensa Total Banorte con el que acumulará puntos por cada compra que se realice, puede acceder a los programas de pagos fijos que le permitirá diferir sus compras en pagos a plazos de 3 a 36 meses con tasa preferencial. La tasa de interés ordinario es decir a 360 días son del 29.90% y una tasa anual de disposición de un 30%. Con un CAT promedio del 30% sin IVA.

**Crédito para Capital de Trabajo (MicroApoyo)**, es un crédito en el cual se otorga un financiamiento para el desarrollo del negocio, es diseñado para personas físicas con actividad empresarial que tributen bajo el régimen de incorporación fiscal (RIF). Dicho financiamiento va desde \$30,000.00 hasta \$300,000.00 con un plazo de hasta 4 años con tasas de interés fijas o variables y un CAT promedio del 28.9%. Se dispone de este por medio de contrato y un pagaré. (Grupo Financiero Banorte, 2013)

#### 1.4.6 BANCO BANBAJIO

Maneja dos tipos de programas para el crédito el programa MIPYME (micro, pequeñas y medianas empresas) con créditos que van desde \$200,000.00 hasta \$1, 500,000.00 y el programa PYME que va desde \$200,000.00 hasta \$10, 000,000.00. Para poder ser beneficiados con estos créditos deben de contar con ventas anuales iguales o mayores a \$700,000.00 promedio, además de tener 60 meses o 5 años en actividad para MIPYME mientras que para PYME es de 48 meses o 4 años en actividad. Además de tener utilidad de operaciones positiva para el último ejercicio y parcial en caso de MIPYMES y de los dos últimos ejercicios y parcial para PYMES. Tienen con costo anual total promedio del 15.2% para MIPYME y un 12.8% para PYME. Cuenta con una tasa de interés ordinaria anual variable, esta también puede ser otorgada a los créditos a tasa fija pero se fijará respecto al cada caso. (Tabla 2 TASA DE INTERÉS ORDINARIA ANUAL VARIABLE)

TASA DE INTERÉS ORDINARIA ANUAL VARIABLE

	Mi PYME	PYME
Hasta \$250,000	TIIE + 14 puntos	TIIE + 12.5
De \$251,000 a \$500,000	TIIE + 9.60 puntos	TIIE + 8.20
De \$501,000 a \$1,000,000	TIIE + 8.30 puntos	TIIE + 7.00
De \$1,000,001 a \$1,500,000	TIIE + 7.00 puntos	TIIE + 6.00
De 1,501,000 a \$10,000,000	N/A	TIIE + 6.00

Se puede otorgar créditos a tasa fija, se fijará caso por caso.  
Sujeta a cambios.

Fuente: <http://www.bb.com.mx/images/folleto%20explicativos/folleto%20explicativo%20pyrne.pdf>

Banbajio tiene dos tipos de programas para MIPYME y para PYME, la diferencia está solo en los intereses, comisiones, requisitos entre otros pero pueden manejarse cualquiera de los dos. Estos programas a su vez se derivan en:

##### 1. Financiamiento a la Operación (Líneas Revolventes y Créditos simples)

**Capital de trabajo transitorio**, es un crédito revolvente es decir una tarjeta de crédito.

**Capital de trabajo permanente**, son créditos simples que se pagan en parcialidades y no se puede volver a disponer de dichos pagos.

##### 2. Crédito de Activos Fijos, Remodelación y Ampliación

**Reembolso**, es un crédito simple, en este el crédito ya fue adquirido dentro de 180 días anteriores, este financiamiento ayudará a la PYME a no carecer de liquidez.

**Adquisición**, es un crédito simple a diferencia del crédito de reembolso este puede disponerse 90 días antes de la adquisición del activo.

Los créditos revolventes ya sea para PYME o MIPYME podrán disponerse de estos mediante la suscripción de pagarés o transferencias electrónicas a una cuenta de cheques de la empresa. Para el crédito simple podrá disponerse solo mediante la suscripción de pagarés.

Para los programas ya sea PYME o MIPYME se requieren garantías, para la MIPYME necesita una garantía líquida del 10%, esta se otorga con el respaldo de los depósitos que el cliente tenga en el banco o que traiga al BCP (Business Continuity Plan o plan de continuidad del negocio) desde otra institución financiera o un patrimonio en inmuebles libre de gravámenes ya sea propiedad del acreditado o del obligado solidario. Para las PYME solo necesita una garantía de hipoteca sobre bienes urbanos que cubra 1.5 veces el monto del crédito o 2.5 veces con los bienes rústicos.

La moneda que se usará para las PYMES podrá elegir entre pesos o dólares en caso de ser exportadores, mientras que para las MIPYME solo aplica pesos. (Banco del Bajío, 2015)

## **1.5 IMPACTO DE CREDITOS EN PYMES DE MEXICO**

### **1.5.1 SANTANDER**

El banco Santander en el año 2012 consolidó su liderazgo en el segmento de las PYMES con un crecimiento del 76.7%, en la cartera de créditos a PYMES, lo que representa \$32,940.00 millones de pesos. Por ende, en el mismo año recibió tres reconocimientos por parte de Nacional Financiera (NAFIN) en las categorías de “proveedores de gobierno”, “régimen de pequeños contribuyentes (REPECOS)” y “garantías”.

En el año 2012 las PYMES representaban el 9% del total de la cartera de crédito de Santander. Al cierre del año rebasó los 350 mil millones de pesos, en comparación con el año 2011 en el año 2012 se obtuvo un incremento del 11.8%.

En el año 2014 el banco Santander anunció que se duplicaría su cartera de crédito PYMES para pasar de 64 mil millones de pesos a aproximadamente 120 mil millones de pesos. Con dicho aumento esta institución dará más oportunidad de acceder a un crédito a las PYMES.

“Un actor fundamental de la economía mexicana son las PYMES, son la principal fuente de generación de empleos, el éxito de las reformas se medirá cuando las PYMES dejen de ser PYMES”. (Leyva, 2014)

### **1.5.2 BANCOMER**

En 2014 en el primer semestre del año BBVA Bancomer obtuvo un crecimiento del 24% en financiamientos a PYMES, con esto se estimó que habría aproximadamente 51,000 créditos y \$45,000 millones de pesos al finalizar dicho año. En 2015 Grupo Financiero BBVA Bancomer evolucionó de forma positiva en el crédito vigente con un crecimiento anual del 12% alcanzando un saldo de 882,663 millones de pesos. (El Financiero, 2014)

Grupo Financiero BBVA Bancomer fue la institución financiera con mayor crecimiento de crédito en los últimos 12 meses, obteniendo una participación en el mercado con un 23%. Al final del año 2015 el crédito comercial aumentó 14.6% anual, donde se destacó el financiamiento a pequeñas y medianas empresas.

Dicha institución demostró que no solo dará apoyos financieros sino que además se les imparten talleres gratuitos con temas de importancia como el crédito, flujo de efectivo entre otros.

BBVA Bancomer otorga además créditos a emprendedores donde se han financiado más de 180 proyectos nuevos con un monto acumulado arriba de \$50 millones de pesos.

BBVA Bancomer junto con la cámara de comercio México-España benefició entre 6000 y 8000 PYMES importadoras y exportadoras, impulsándolas con capacitaciones, apoyo financiero y facilidades de transacción. Ya que tanto en México como en España son grandes atractivos para las PYMES, en 2014 las exportaciones de México hacia Europa fueron de 5959 millones de dólares, y de España a México fueron 4753 millones de dólares, lo que indica que hay una



gran demanda de importación y exportación entre este tipo de empresas en México y España. (BBVA Bancomer, 2014)

BBVA Bancomer tiene registradas aproximadamente 475,000 PYMES de las cuales 30,000 están inmersas en el comercio exterior y cuentan con grandes ofertas de crédito que van desde los 10,000 dólares hasta 1.2 millones de dólares.

BBVA Bancomer no solo proporciona financiamientos sino que también imparte talleres y cursos para que las PYMES puedan hacer uso adecuado de estos.

### **1.5.3 BANAMEX**

En marzo del año 2015 el nuevo director general del Grupo Financiero Banamex, Ernesto Torres Cantú. Después del fraude de Oceanografía en febrero del 2014, con un valor aproximado de 400 millones de dólares cometido por el empresario Amado Omar Yáñez Osuna en su momento director general de Oceanografía S.A. de C.V. se creería que sus clientes disminuirían después de dicho fraude, sin embargo este percance no afectó la relación con sus clientes ya que al parecer estos entendieron que el fraude era contra el banco y este al parecer o tenía intenciones de defraudar al cliente. (La Jornada, 2015)

Con respecto a las PYMES en el año 2014 tuvo un crecimiento del 30% y esperaba mantenerse así por algunos años. Banamex reconoció que tuvo un aumento ya que a partir del año 2010 donde desarrollaron productos especializados en las PYMES y antes no otorgaba créditos a estas por la escasa demanda, por ende la PYME estaba acostumbrada al financiamiento con proveedores, pero analizándolo detenidamente el proveedor les otorgaba un interés de 2 o 3% mensual, si este se eleva a un año su tasa anual sería de aproximadamente del 36%, mientras que Banamex maneja una tasa del 12% aun cuando está sujeta a variaciones. (Cruz, 2010)

En agosto del 2016 a mostrado un buen desempeño reflejando crecimiento del cual el 15% es de crédito a empresas. Mientras tanto en PYMES se mantiene con un 30%. (Aguilar, 2016)

Al parecer Banamex no busca otorgar más del 30% de créditos a PYMES sino que busca otorgar a empresas de mayor magnitud, así como créditos personales.

Sin embargo Banamex junto con la organización unreasonable México eligen por tercera ocasión proyectos que tengan impacto tanto social como ambiental de los cuales se destinaran 20 millones de pesos. Alrededor de 230 emprendedores concursaron de los cuales solo fueron seleccionados 14 elegidos para la aportación de este fondeo además de un campamento de 5 semanas donde se capacitaran. Andrés Albo director de Compromiso Social Banamex, menciona que los esfuerzos del banco van junto con los objetivos de estos emprendedores. (Gonzalez, 2016)

### **1.5.4 COMPARTAMOS BANCO**

Compartamos banco nació en 1990 como microfinanciera, desde luego después de 10 años de vida obtuvo varios casos de éxito.

Este caso es muy intrigante ya que compartamos banco no capta ahorro por parte del público y tiene a limitante de pocas oficinas con servicio en el país, una de sus ventajas es que tiene muchos promotores, ya que el 90% de su cartera se integra por microcréditos con un aval solidario.

Compartamos banco opera con la red de Bancomer y Banamex para el manejo del crédito y cobranza además de contar con convenios con OXXO y Chedraui. (Cortes, 2009)

Desde que se convirtió en banco aumento su cartera de 200 a 7000 millones y en clientes de 60 mil a 1.4 millones, con una cartera vencida del 2.6% y utilidades al cierre del 2008 de mil 121 millones de pesos.

La desventaja de estos son sus altas tasa de interés que durante el año 2009 era del 70% y actualmente es aproximadamente el 117% , y no es tanto por el riesgo, sino por el monto bajo de estos. (Huérfano, 2013)

Aunque según un estudio que llevo a cabo Compartamos y la Organización Innovations For Poverty Action (IPA) en el cual utilizaron como muestra el crédito mujer que representa cerca del 80% de la cartera de dicho banco, y que cobra una comisión promedio anual del 75% con sus créditos grupales a plazos de 4 meses; en este se bajo la tasa de interés un 0.50% a clientes entre al año 2008 y el año 2012, se obtuvo un incremento de aproximadamente 136% de clientes. A pesar de sus altas tasas de interés este banco tuvo un aumento en sus clientes lo que muestra que si dicha entidad bajara mucho mas sus tasas de interés esta tendría más clientes, lo con lo que podría compensar sus ingresos por intereses.

#### **1.5.5 BANORTE**

En 2014 Banorte contaba con una cartera de casi un 10% de la cartera total del banco con un valor de aproximadamente 35 mil millones de pesos.

En noviembre del mismo año el director general de Grupo Financiero BANORTE, el doctor Alejandro Valenzuela del Río menciona que la reforma financiera otorgaría un avance y contribución hacia la productividad y pensando que uno de los alcances más representativos de esta reforma seria atender sectores con menor acceso al crédito como las PYMES y productores del campo. (Presidencia de la Republica, 2014)

En su informe anual del año 2015 al finalizar Banorte obtuvo un crecimiento del 21% anual en la captación de créditos revolventes PYMES, ya que financio a más de 430 mil PYMES con un monto de 41 mil millones de pesos aproximadamente. (Grupo Financiero Banorte, 2016)

#### **1.5.6 BANBAJIO**

BanBajío inicio operaciones en 1994 al inicio de una de las peores crisis económicas en México, y nació con el objetivo de ofrecer financiamiento a sectores más afectados como la agroindustria y las PYMES. (Rodríguez, 2015)

En 2011 BanBajío se considero la institución que prestaba más dinero a las PYMES ya que destinan un promedio de 22 millones de pesos en crédito a estas, y cuenta con una cartera del 6% con un valor de 5000 millones de pesos. (Anonimo, 2011)

En 2015 BanBajío junto con Visa lanzaron una tarjeta de crédito especial para PYMES con un crédito que va desde 200 hasta 70 mil pesos a plazos de hasta 4 años esta tarjeta ayuda a financiar diferentes gastos como la nomina, adquisición de inventario, pago a proveedores, etc. (Redacción, 2015)

### **1.6 CONCLUSIÓN**

Después de analizar los diferentes tipos de financiamientos bancarios, en el cual resulto que el banco Santander podría ser la mejor opción ya que cuenta con una amplia gama de créditos que se adecuan a las pymes además de diferentes plazos y destinos de financiamientos. Otro aspecto tomado en cuenta es el impacto que ha tenido este banco con respecto a las PYMES; ya que en 2012 consolido su liderazgo con respecto a las PYMES.

La peor opción seria Compartamos Banco, ya que por el nivel de riesgo que corren por sus créditos sus tasas de interés son muy elevadas.

### **BIBLIOGRAFIA**

1. [Aguilar, Alberto \(2016\).Ganar mercado meta de Banamex, a digital 100mdd, por 10 mil cajeros y en octubre SMS de 2 vías. Disponible en: http://www.milenio.com/firmas/alberto\\_aguilar/Isolux\\_espera\\_fallo\\_de\\_pistas\\_2\\_y\\_3\\_del\\_Na\\_icm-puntea\\_y\\_por\\_grupo\\_para\\_terminal\\_18\\_798100212.html](http://www.milenio.com/firmas/alberto_aguilar/Isolux_espera_fallo_de_pistas_2_y_3_del_Na_icm-puntea_y_por_grupo_para_terminal_18_798100212.html) . Consultado el

24/08/2016 a las 21:36 hrs.

2. Anónimo (2011) Banco del Bajío apuesta por las pymes. Disponible en: <http://elempleado.mx/actualidad/banco-bajo-apuesta-pymes> .Consultado el 17/09/2016 a las 18:42 hrs.
3. Banco Compartamos Banco S.A. (2015): CAT y Comisiones. Disponible en: [https://www.compartamos.com.mx/wps/wcm/connect/0a900a70-22b2-4199-84b6-f718d53981e3/CATyCondiciones\\_Abr16EspVF.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=0a900a70-22b2-4199-84b6-f718d53981e3](https://www.compartamos.com.mx/wps/wcm/connect/0a900a70-22b2-4199-84b6-f718d53981e3/CATyCondiciones_Abr16EspVF.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=0a900a70-22b2-4199-84b6-f718d53981e3) .Consultado el 23/04/2016 a las 23:28
4. Banco Compartamos Banco S.A. (2015): Tu crédito comerciante. Disponible en: <https://www.compartamos.com.mx/wps/portal/compartamos/credito/credito-comerciante> .consultado el 23/04/2016 a las 21:35
5. Banco Compartamos Banco S.A. (2015): Tu crédito individual. Disponible en: <https://www.compartamos.com.mx/wps/portal/compartamos/credito/credito-individual> .consultado el 23/04/2016 a las 22:55
6. Banco Compartamos Banco S.A. (2015): Tu crédito mujer. Disponible en: <https://www.compartamos.com.mx/wps/portal/compartamos/credito/credito-mujer> .consultado el 23/04/2016 a las 20:15
7. Banco de México (2015) Reporte sobre las condiciones de competencia en el otorgamiento de crédito a las pequeñas y medianas empresas (PYME). Disponible en: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/informes-periodicos/reporte-sobre-las-condiciones-de-competencia-en-lo/%7BB0D52028-C9F4-9410-0DA9-AA76BD9474AB%7D.pdf>, pp. 26-33. consultado el 15/02/2016 a las 23:30
8. Banco del Bajío S.A. (2015): CRÉDITO PYME Y MIPYME. Disponible en: [http://www.bb.com.mx/images/folleto\\_explicativos/folleto%20explicativo%20pyme.pdf](http://www.bb.com.mx/images/folleto_explicativos/folleto%20explicativo%20pyme.pdf) .Consultado el 17/05/2016 a las 20:19
9. Banco Santander (México) S.A. (2014) Financiamiento Santander para Pymes. Disponible en: <https://mx.santanderadvance.com/pg/financiamiento-santander.html#> .Consultado el: 02/04/2016 a las 21:29
10. Banco Santander S.A. (2012) SANTANDER MÉXICO CONSOLIDA LIDERAZGO EN PYMES Y MANTIENE CRECIMIENTO DE DOBLE DÍGITO EN NEGOCIOS ESTRATÉGICOS AL 4T12. Disponible en: [http://www.santander.com.mx/ir/pdf/01\\_informacion\\_trimestral/grupo\\_financiero/2012/190213\\_nota\\_de\\_prensa.pdf](http://www.santander.com.mx/ir/pdf/01_informacion_trimestral/grupo_financiero/2012/190213_nota_de_prensa.pdf). Consultado el: 04/04/2016 a las 18:51
11. BBVA Bancomer (2015) BBVA Bancomer y la Cámara de Comercio México-España se alían para fomentar el comercio bilateral. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/noticias/trabajo/bbva-bancomer-y-la-camara-de-comercio-mexico-espana-establecen-alianza-para-fomentar-el-comercio-bilateral/> .Consultado el 22/03/2016 a las 22:32 hrs.
12. BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer (2015) Crédito Simple para Capital de Trabajo/ disponible en: <https://www.bancomer.com/negocios/credito-simple-capital-trabajo.jsp> /consultado 02/04/2016 a las 23:04:45 horas
13. BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer (2015) Emprendedores disponible en: <https://www.bancomer.com/negocios/emprendedores.jsp> /consultado 02/04/2016 a las 23:13:45 horas

14. [Comisión Estatal para la Planeación de la Educación Superior. \(2015\) IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN MÉXICO.](http://www.noticiascoepesgto.mx/articulos/255-pymesroque) Disponible en: <http://www.noticiascoepesgto.mx/articulos/255-pymesroque> Consultado el: 22/03/2016 a las 21:39
15. [Cortes, Maricarmen\(2009\) Compartamos; estudio sobre impacto social.](http://archivo.eluniversal.com.mx/columnas/81162.html) Disponible en: <http://archivo.eluniversal.com.mx/columnas/81162.html> .Consultado el 26/08/2016 19:10
16. [Crece Negocios\(2011\) Las ventajas de las pymes.](http://www.crecenegocios.com/las-ventajas-de-las-pymes/) Disponible en <http://www.crecenegocios.com/las-ventajas-de-las-pymes/> Consultado el: 03/04/2016 a las 20:28
17. [Cruz, Ariadna \(2010\) Paquete financiero para PyMEs.](http://www.pymempresario.com/2010/12/paquete-pymes-banamex/) Disponible en: <http://www.pymempresario.com/2010/12/paquete-pymes-banamex/> . Consultado el 24/08/2016 a las 20:37 hrs.
18. [El Banco Nacional de México\(2016\):Crédito Negocio Sustentable ,](https://www.banamex.com/es/pymes/creditos/credito_negocio_sustentable.htm?icid=BN-PYMPLSUS-CAI-PymeMicrosite-09032015-INT-ES) disponible en: [https://www.banamex.com/es/pymes/creditos/credito\\_negocio\\_sustentable.htm?icid=BN-PYMPLSUS-CAI-PymeMicrosite-09032015-INT-ES](https://www.banamex.com/es/pymes/creditos/credito_negocio_sustentable.htm?icid=BN-PYMPLSUS-CAI-PymeMicrosite-09032015-INT-ES) .Consultado el 09/05/2016 a las 19:10
19. [El Banco Nacional de México\(2016\):Crédito Negocios Banamex,](https://www.banamex.com/es/pymes/creditos/credito_negocios_banamex.htm?icid=BN-PYMPLDES-CAI-PymeMicrosite-05222014-INT-V1) disponible en: [https://www.banamex.com/es/pymes/creditos/credito\\_negocios\\_banamex.htm?icid=BN-PYMPLDES-CAI-PymeMicrosite-05222014-INT-V1](https://www.banamex.com/es/pymes/creditos/credito_negocios_banamex.htm?icid=BN-PYMPLDES-CAI-PymeMicrosite-05222014-INT-V1) . Consultado el 09/05/2016 a las 18:32
20. [El Financiero \(2014\) BBVA Bancomer aumenta 24% créditos a PyMES en primer semestre.](http://www.elfinanciero.com.mx/economia/bbva-bancomer-aumenta-24-creditos-a-pymes-en-primer-semester.html) Disponible en: <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/bbva-bancomer-aumenta-24-creditos-a-pymes-en-primer-semester.html> Consultado el: 22/03/2016 a las 21:39 hrs.
21. [González Garzón, Circe\(2016\) Banamex destinará 20 mdp en emprendimientos sociales.](http://mundoejecutivo.com.mx/pymes/2016/05/05/banamex-destinara-20-mdp-emprendimientos-sociales) Disponible en: <http://mundoejecutivo.com.mx/pymes/2016/05/05/banamex-destinara-20-mdp-emprendimientos-sociales> .Consultado el 24/08/2016 a las 21:02
22. [Grupo Financiero Banorte \(2013\): Crédito para Capital de Trabajo \(MicroApoyo\).](https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo_PyME_BANORTE/Credito_para_Capital_de_Trabajo_MicroApoyo) Disponible en: [https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo\\_PyME\\_BANORTE/Credito\\_para\\_Capital\\_de\\_Trabajo\\_MicroApoyo](https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo_PyME_BANORTE/Credito_para_Capital_de_Trabajo_MicroApoyo) .Consultado el 13/05/2016 a las 01:27
23. [Grupo Financiero Banorte \(2013\): Crédito para Capital de Trabajo/Fijo \(Crediactivo\).](https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo_PyME_BANORTE/Credito_para_Capital_de_TrabajoActivo_Fijo_Crediactivo) Disponible en: [https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo\\_PyME\\_BANORTE/Credito\\_para\\_Capital\\_de\\_TrabajoActivo\\_Fijo\\_Crediactivo](https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo_PyME_BANORTE/Credito_para_Capital_de_TrabajoActivo_Fijo_Crediactivo) .Consultado el 13/05/2016 a las 00:30
24. [Grupo Financiero Banorte \(2013\): Tarjeta de Crédito Empuje de Negocios.](https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo_PyME_BANORTE/Tarjeta_de_Credito_Empuje_de_Negocios) Disponible en: [https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo\\_PyME\\_BANORTE/Tarjeta\\_de\\_Credito\\_Empuje\\_de\\_Negocios](https://www.circulopymebanorte.com/es/Circulo_PyME_BANORTE/Tarjeta_de_Credito_Empuje_de_Negocios) .Consultado el 13/05/2016 a las 00:57
25. [GRUPO FINANCIERO BANORTE\(2016\) Informe Anual 2015 Banca PYME.](https://www.banorte.com/cms/gfb/RI/Informe_Anuual/Interativo2015/banca-PyME.html) Disponible en: [https://www.banorte.com/cms/gfb/RI/Informe\\_Anuual/Interativo2015/banca-PyME.html](https://www.banorte.com/cms/gfb/RI/Informe_Anuual/Interativo2015/banca-PyME.html) .Consultado el 16/09/2016 a las 21:42 hrs.
26. [Huérfano, Edgar\(2013\) Microcréditos impulsan a Compartamos.](http://eleconomista.com.mx/sistema-financiero/2013/05/15/microcreditos-impulsan-compartamos) Disponible en: <http://eleconomista.com.mx/sistema-financiero/2013/05/15/microcreditos-impulsan-compartamos> .Consultado el 26/08/2016 20:30 hrs.
27. [La Jornada\(2015\) Banamex: las expectativas sobre reformas fueron muy altas.](http://www.zocalo.com.mx/seccion/articulo/banamex-las-expectativas-sobre-reformas-fueron-muy-altas-1426213070) Disponible en: <http://www.zocalo.com.mx/seccion/articulo/banamex-las-expectativas-sobre-reformas-fueron-muy-altas-1426213070> . Consultado el 24/08/2016 a las 20:09 hrs.
28. [Leyva, Jeanette \(2014\) Banco Santander duplicará cartera de crédito a PyMEs. /](http://www.elfinanciero.com.mx/economia/banco-santander-duplicara-cartera-de-credito-a-pymes.html)Disponible en: <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/banco-santander-duplicara-cartera-de-credito-a-pymes.html> . Consultado el:04/04/2016 a las 18:51
29. [Luna Correa, J.E. \(2013\) INFLUENCIA DEL CAPITAL HUMANO PARA LA COMPETITIVIDAD DE LAS PYMES EN EL SECTOR MANUFACTURERO DE CELAYA.](#)

GUANAJUATO. Disponible en: <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013/jelc/>  
Consultado el 03/04/2016 a las 21:11

30. MIGUEL ESTRADA GUZMÁN (2009) UN CRÉDITO PARA CADA PYME. Disponible en: <http://expansion.mx/opinion/2009/11/06/las-pymes-deben-apoyarse-con-acierto> consultado en 29/03/2016 a las 21:22
31. Presidencia de la República (2014) Diversas intervenciones durante Sesión Plenaria 2014 de Consejo Nacional BANORTE. Productividad, clave para desarrollo sostenible de México . Disponible en: <http://www.gob.mx/presidencia/prensa/diversas-intervenciones-durante-sesion-plenaria-2014-de-consejo-nacional-banorte-productividad-clave-para-desarrollo-sostenible-de-mexico> .Consultado el 16/09/2016 a las 19:22 hrs.
32. REDACCIÓN(2015) BanBajío y Visa lanzan Tarjeta Pyme Negocios. Disponible en: <http://mundoexecutivoexpress.mx/negocios/2015/09/29/banbajio-visa-lanzan-tarjeta-pyme-negocios%20.Connsultado%20el%2018/09/2016%20a%20%C3%B1as%2020:35>. Consultado el 18/09/2016 a las 20:35 hrs.
33. RODRÍGUEZ CANALES, ADRIANA (2015) Agroindustria y Pymes, sectores prioritarios para Banco del Bajío. Disponible en:<http://www.elfinanciero.com.mx/bajio/agroindustria-y-pymes-sectores-prioritarios-para-banco-del-bajio.html> .Consultado el 17/09/2016 a las 16:44 hrs.
34. Vásquez Sánchez, J.R. (2009) Microempresas: estructura y fuentes de financiamiento en México. Disponible en: Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 120, 2009. Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2009/jrvs2.htm>. Consultado el 16/02/2016 a las 00:15
35. Zorrilla Salgador Juan Pablo. (2004). Importancia de las Pymes en México y el mundo. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/importancia-pymes-mexico-mundo/> Consultado el 31/03/2016 a las 22:31