



LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES): EL CASO DE MÉXICO



Ramón Lecuona Valenzuela
Director de la Facultad de Economía y Negocios
rlecuona@anahuac.mx



Lilianne Isabel Pavón Cuéllar
Profesor - Investigador
lpavon@anahuac.mx

Introducción

Desde la Gran Recesión, la inclusión financiera ha surgido como un tema central en la agenda global para el crecimiento sostenible de largo plazo. Esta iniciativa, impulsada por el G20, ha movilizó a organismos internacionales, gobiernos, bancos centrales, instituciones académicas, empresas y ONG por todo el planeta.

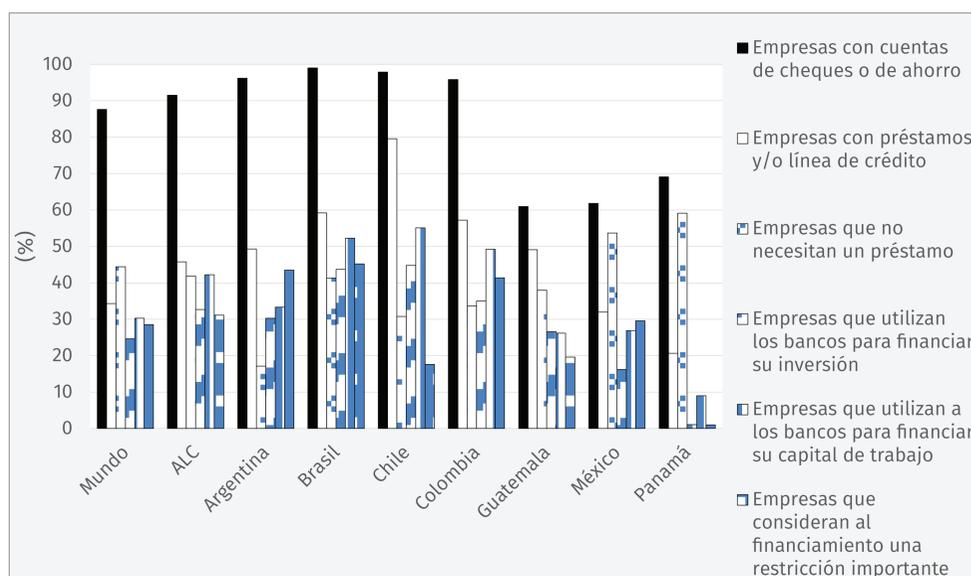
El presente trabajo se centra en la situación que guarda la inclusión financiera de las MiPymes en México, particularmente en su acceso al sistema financiero. Se subrayan las restricciones de demanda por servicios financieros de las empresas de menor tamaño y, por el lado de la oferta, se profundiza en el papel que juega la banca de desarrollo, hasta ahora limitado, en cuanto a cobertura e inclusión.

Material y Método

El análisis parte de una breve descripción de la infraestructura de acceso de los servicios financieros en México, para luego describir brevemente el universo MiPyme, adentrarse en el estado de la bancarización de este segmento de empresas, para finalmente profundizar en el papel de la banca de desarrollo en la promoción de la inclusión financiera de las firmas de menor tamaño.

Resultados

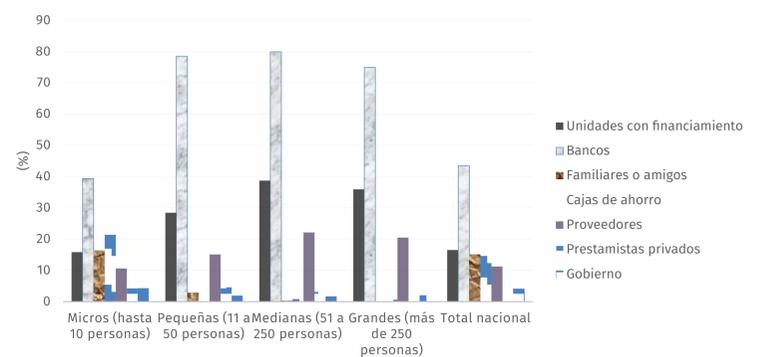
Las cifras demuestran que, aun cuando el acceso a los servicios financieros ha crecido en los últimos años y cuenta con una amplia cobertura potencial, los índices de bancarización son bajos y por debajo de la media latinoamericana y mundial.



Fuente: Enterprise Surveys, Banco Mundial (2017). Datos a 2010
Figura 1. Indicadores de uso de servicios financieros por las empresas: países seleccionados de América Latina.

El universo MiPyme en México se caracteriza por la participación mayoritaria de microunidades productivas, muchas veces con menos de tres empleados o siendo personas físicas con actividad empresarial, gran parte inmersas en el sector informal.

El nivel de exclusión financiera en el país es elevado, particularmente por el lado de los activos bancarios, si bien la situación mejora conforme aumenta el tamaño de la empresa. Así, 77% de las empresas pequeñas y 89% de las medianas declararon llevar cuentas bancarias, si bien solo una de cada cuatro empresas pequeñas tenía crédito bancario, y en el caso de las medianas, una de cada tres.



Fuente: Censos Económicos, 2014, INEGI.
En la medida en que crece el tamaño de empresas y su nivel de transacciones (ingreso) aumenta, disminuye su exclusión. Así, mientras que en las micro la exclusión era 83.7%, en las pequeñas se reducía a 23%, en las medianas a 10.7% y en las grandes a 8.7%.

Figura 2. Proporción de unidades económicas con financiamiento por fuente y tamaño de unidad: México

La banca múltiple aporta la mayor parte del crédito empresarial (57%), la banca de desarrollo contribuye con 1%, y entidades de ahorro y crédito popular aportan el 42% restante y son las más dinámicas.

La ínfima participación de la banca de desarrollo en el financiamiento a MiPyme ha llevado a que la reciente Reforma Financiera en México busque recuperar, en contraste con lo hecho durante varios años, su papel promotor de la actividad económica con carácter subsidiario.

Discusión

La bancarización de las MiPymes crece, y seguramente continuará haciéndolo como parte de la agenda internacional de promoción de un crecimiento más inclusivo y debido a que constituye una fuente de expansión y diversificación para el sistema financiero. Corresponde a la banca de desarrollo garantizar este auge, mediante la concesión de garantías, apoyos crediticios preferenciales y provisión de asesoría especializada.

Avanzar en la innovación financiera responsable constituye la línea de investigación e ingeniería financiera más prometedora para generar productos y procesos accesibles y asequibles que faciliten la inclusión financiera de las empresas de menor tamaño.

Referencias

- Alonso J, Fernández de Lis S, Hoyo C, López MC, Tuesta D. Mobile banking in Mexico as a mechanism for financial inclusion: recent development and a closer look into the potential market, BBVA, Working paper, 13/20, 2014.
- Amidžić G, Massara A, Miatu A. Assessing Countries' Financial Inclusion Standing- A New Composite Index, IMF Working Paper DC, WP/14/36, Washington; 2014.
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera. Séptimo Reporte Nacional de Inclusión Financiera [Internet]. Disponible en: <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%207.pdf>
- Fondo Monetario Internacional [Internet]. Financial Access Survey (FAS), 2017. Disponible en: <http://fas.imf.org/>
- Demirguc-Kunt A, Klapper L. Measuring Financial Inclusion: Explaining Variations in use of Financial Services Across and Within Countries, Brookings Paper on Economic Activity, Washington DC, Spring 2013. Disponible en: http://www.brookings.edu/-/media/Projects/BPEA/Spring%202013/2013a_klapper.pdf
- Lecuona R, Pavón L. La alianza internacional para la inclusión financiera: el caso de las pymes en México (ponencia n.º 27). XVIII Reunión de Economía Mundial. Europa – América: Alianzas estratégicas en la Economía Mundial. Alcalá de Henares, Madrid España; 2016. Disponible en <http://www.sem-wes.org/es/node/1330xiirem@ucm.es>