

## EL ACCESO AL CRÉDITO PARA EL DESARROLLO DE PYMES DE LA REGIÓN DE LA PLATA Y ALREDEDORES. ESTADO DE SITUACIÓN.

Área temática:

Abstract N°

<sup>1</sup> Mag. Cdra. Romina Couselo, <sup>2</sup> Lic. Maximiliano Ramirez, <sup>3</sup> Lic. Virginia Garcia Boero, <sup>4</sup> Mag. Ing. Manuela Pendón, <sup>5</sup> Mag. Ing Eduardo Williams

<sup>1, 2, 3, 4</sup> Facultad de Ingeniería. Universidad Nacional de La Plata.

[romina.couselo@ing.unlp.edu.ar](mailto:romina.couselo@ing.unlp.edu.ar)

### Resumen

Las PyMEs cumplen un papel importante en el crecimiento y fuente de empleo de las economías regionales. Es trascendental que puedan crecer y sostenerse en el tiempo; pero enfrentan obstáculos como el acceso al financiamiento, la falta de capital de trabajo, la concentración de vencimientos de deuda en el corto plazo y la no disponibilidad de fondos para financiar proyectos rentables en un mercado altamente volátil. El actual contexto se caracteriza por restricciones en el acceso al crédito, aun habiendo fondos disponibles en tal sentido. Las Pequeñas y Medianas empresas necesitan del crédito para poder sostener inversiones en activos fijos y de trabajo. Pero se les dificulta tenerlos por potenciales problemas de asimetría de información. La asimetría en los mercados financieros provoca una serie de externalidades negativas que repercuten en el producto del intercambio, acrecentando trabas y burocracias imposibles de superar para las empresas en muchos casos. El Objetivo del trabajo es mostrar el análisis de la problemática que enfrentan las Pymes de la región respecto al acceso al financiamiento. Investigar sobre las asimetrías y sus causas. A tal efecto, se analizó las fuentes de financiamiento, los requisitos de acceso al crédito, conocimiento de programas públicos que fomenta el estado provincial y nacional para el desarrollo de las Pymes de la región. Entre los aspectos que se destacaron en el trabajo se encuentran: la importancia de las PyMEs en el sistema económico, los obstáculos identificados por las PyMEs para desarrollarse y las vías tradicionales de financiamiento de PyMEs (Financiación propia y Bancos). A partir de este análisis fundamentado en argumentos teóricos y trabajos de campo, se destacó un estado de situación que se encuentra la región de La Plata y alrededores respecto al tema presentado. La falta de crédito comercial y bancario, la estructura de activos destinados a crédito y la necesidad de generar instrumentos en forma rápida, dentro de un escenario de tanta confusión, incertidumbre y falta de confianza, es lo que torna sumamente interesante abordar y estudiar este tema.

### Palabras Clave

Financiamiento. Asimetría Información Crédito

### Abstract

SMEs play an important role in the growth and source of employment in regional economies. It is vital that they can grow and be sustained over time; but face obstacles such as access to finance, lack of working capital, the concentration of debt maturities in the short term and the unavailability of funds to finance profitable projects in a highly volatile market. The current situation is characterized by restrictions on access to credit, even having funds available in this regard. Small and medium businesses need credit to sustain investments in fixed assets and working. But find it difficult to have them for potential problems of information asymmetry. The asymmetry in financial markets causes a number of negative externalities that affect the result of the exchange, increasing bureaucracy and impossible obstacles to overcome for companies in many cases. The aim of the paper is to analyze the problems faced by SMEs in the region regarding access to financing. Investigate asymmetries and their causes.

To this has been analyzed funding sources, the requirements for access to credit, knowledge of public programs that encourages provincial and national state for the development of SMEs in the region.

Among the issues that were highlighted at work include: the importance of SMEs in the economic system, the barriers identified by SMEs to develop and the traditional ways of financing SMEs (own and Bank Financing).

From this analysis based on theoretical arguments and fieldworks, the state of affairs of La Plata and surroundings was identified on the issue presented.

The lack of commercial bank credit, the structure of assets for credit and the need to generate instruments quickly, within a scene of such confusion, uncertainty and lack of confidence, is what makes it very interesting approach and study this issue .

**Keywords**

Financing Asymmetry Information Credit

## **1. INTRODUCCIÓN**

Las Pymes enfrentan numerosos obstáculos para crecer y consolidarse en un mercado altamente volátil como el argentino. Entre ellos el proceso de financiamiento ocupa un lugar sumamente relevante.

La falta de capital de trabajo, la concentración de vencimientos de deuda en el corto plazo y la no disponibilidad de fondos para financiar proyectos altamente rentables ponen un freno a su crecimiento e incluso, en casos extremos, conducen a la Pymes a su desaparición.

La información en una empresa tiene lugar no solo dentro de la organización sino también entre la empresa y su entorno; los desequilibrios informativos en el ámbito de las decisiones financieras nos muestra que las Pymes de una región pueden no acceder a financiamiento externo de forma eficiente. Las empresas no pueden realizar un análisis del mismo para poder tener una estructura de financiamiento a corto y largo plazo óptimo y así poder invertir, crecer y expandirse.

En Argentina el sistema bancario se erige como la alternativa por excelencia para obtener fondos. Sin embargo, lejos de constituirse como la herramienta de asistencia esperada por las empresas, el crédito bancario ha sido en la mayoría de los casos de difícil acceso, ya sea en términos de tasa de interés, plazo de los créditos, garantías exigidas entre otras. Esto ha generado numerosas limitaciones para las empresas en acceder al financiamiento que les permitan desarrollarse, condicionando su crecimiento futuro.

No obstante, acceder al financiamiento bancario no resulta una tarea fácil. En general, se observa que el mercado bancario no funciona eficientemente debido a la existencia de información asimétrica, que como consecuencia se genera una brecha entre la demanda de fondos (empresas) y la oferta (entidades bancarias).

Otras fuentes de financiamiento para Pymes son las que ofrece el estado a través de diferentes organismos para promover o incentivar algún sector de la economía en particular, o para incentivar a las pequeñas empresas a que se desarrollen y puedan generar fuentes de empleo y fortalecer la economía regional. Este tipo de financiamiento puede ser a través de aportes no reembolsables o préstamos a tasas y condiciones muy accesibles.

### **1.1 Objetivos**

El Objetivo del trabajo es mostrar el análisis de la problemática que enfrentan las Pymes de la región respecto al acceso al financiamiento. Investigar sobre las asimetrías y sus causas.

### **1.2 Metodología**

La investigación del trabajo comprende el estudio y análisis de información sobre el financiamiento para las Pymes de la región de La Plata y alrededores. Por lo que se trabajó con información primaria mediante la recopilación de datos obtenidos a partir de una encuesta de elaboración propia realizada a 165 empresas Pymes de la zona de La Plata, Berisso, Ensenada, Avellaneda, Berazategui, Florencio Varela, Magdalena y Quilmes y también de información secundaria obtenida de libros, documentos, y otros medios de información.

El trabajo presenta una introducción respecto a la situación que atraviesan las Pymes en Argentina respecto al financiamiento. Luego se expone el objetivo y la forma de llevar adelante para cumplir con el mismo. Como resultado se presenta el comportamiento de las Pymes acerca del acceso al financiamiento bancario, si toma o no créditos, con qué frecuencia, los destinos del financiamiento. La evaluación del crédito según la tasa de interés, los plazos, períodos de gracia, confección de formularios y requisitos, atención, montos y tiempos de adjudicación. Si conoce y obtuvo financiación por medio de líneas de financiamiento para pymes otorgadas por el estado. Esto nos permitió confeccionar una conclusión de situación al respecto.

## **2. RESULTADOS**

Como resultado del trabajo de campo realizado a las Pymes de la región, surge que de 162 Pymes encuestadas, 78 coincidieron que no les resulta habitual obtener financiamiento y 56 empresas nunca tomaron créditos; ambas respuestas representan el 83% del total y a 28 empresas les resulta habitual la toma de créditos de terceros. El gráfico 1 representa lo explicado.

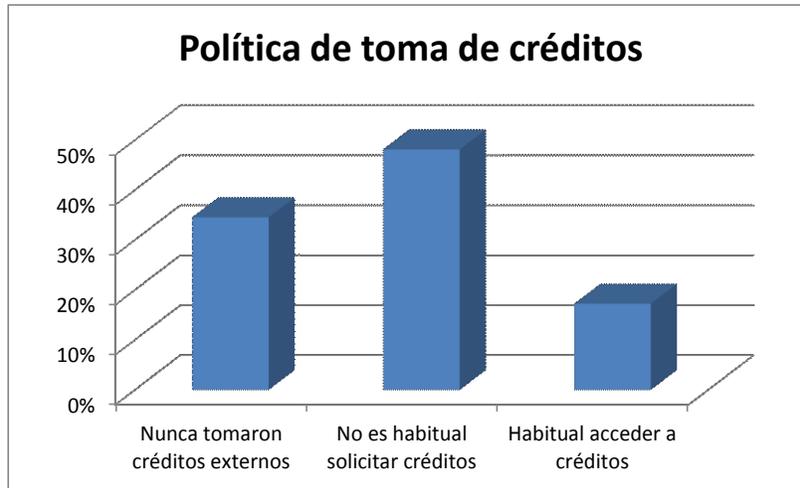


Gráfico 1: Política de toma de créditos por parte de las Pymes

A las Pymes que llegaron a obtener un préstamo, se les consultó acerca de la finalidad de los mismos, y como resultado, la compra de materias y compra de maquinarias fueron las que mayor porcentaje obtuvieron, ya que 26 empresas destinó sus créditos a compra de maquinarias y 27 empresas a compra de materias primas; totalizando el 85% del total. De las 62 empresas, 6 destinó sus fondos a ampliación de planta. En el gráfico 2, se puede observar que los otros destinos no fueron elegidos por las empresas para asignar sus préstamos.

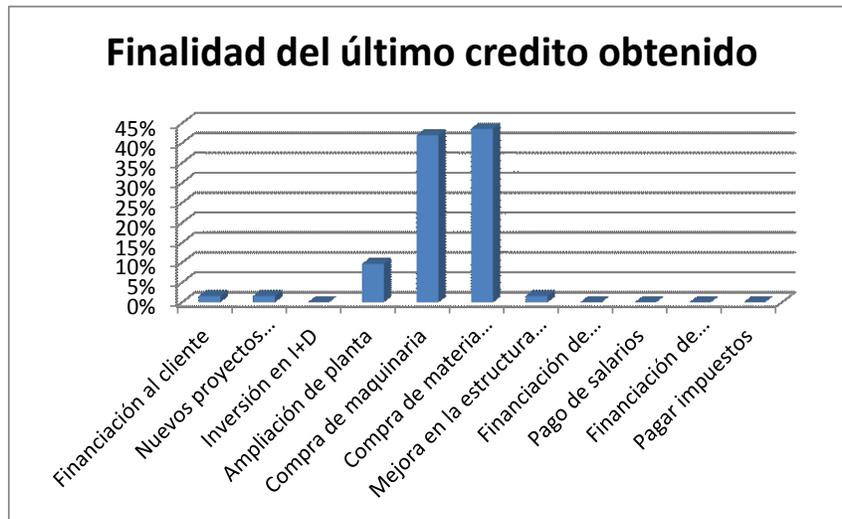


Gráfico 2: Finalidad del último crédito obtenido

Para poder conocer y evaluar el crédito a obtener, las empresas tiene que tener en cuenta algunas características importantes como: tasa de interés, período de gracia y monto a obtener. Y para evaluar todo el proceso de acceso al préstamos además se tuvo en cuenta: los requisitos solicitados por las entidades a las empresas para acceder a los préstamos, la complejidad de las planillas y trámites, atención de la gestión.

El gráfico 3 muestra de manera porcentual, que de 62 empresas encuestadas, a 35 les pareció accesible la tasa de interés de los préstamos obtenidos y a 3 Pymes les resultó muy accesibles; a 18 les pareció alta y a 6 muy alta.

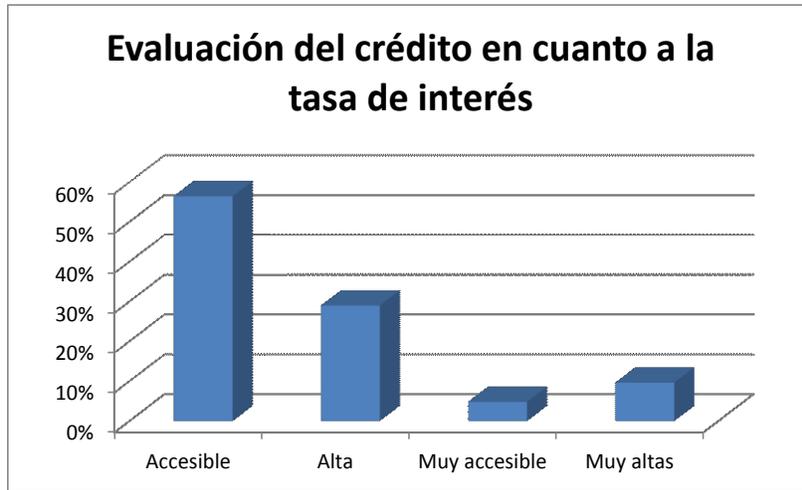


Gráfico 3: Evolución del crédito en cuanto a la tasa de interés

Respecto al período de gracia, en la mayoría de los casos, representado por 32 pymes, no obtuvo período de gracia; a 7 pymes les resultó corto y a 3 empresas muy cortos. De las 62 empresas, 20 coincidió en que los períodos de gracias obtenidos fueron convenientes. El gráfico 4 expresa porcentualmente lo explicado.

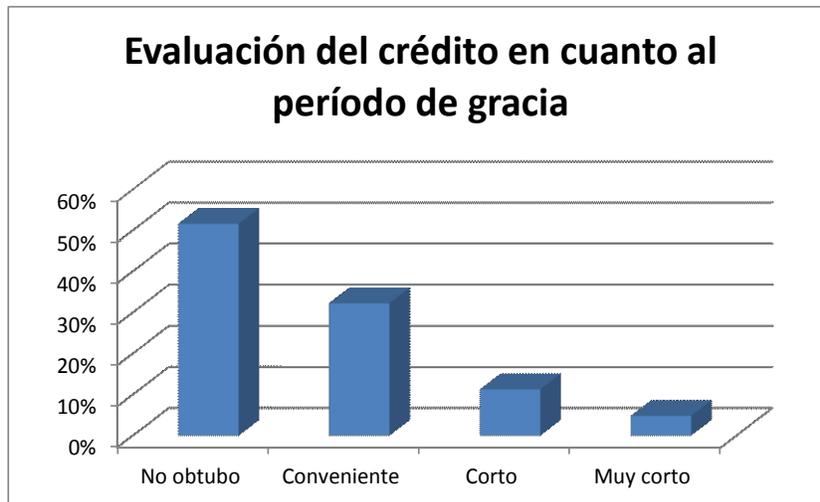


Gráfico 4: Evaluación del crédito en cuanto al período de gracia

En cuanto al monto del préstamo que obtuvieron las 62 pequeñas y medianas empresas, a 44 les resultó suficiente para poder cumplir con la finalidad por la cual había solicitado el préstamo. A 16 empresas les pareció insuficiente y en un solo caso muy insuficiente. (Gráfico 5).

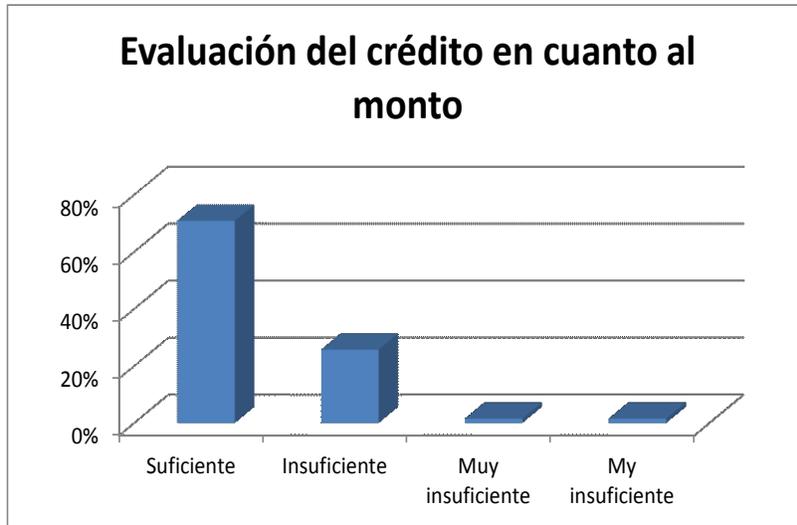


Gráfico 5: Evaluación del crédito en cuanto al monto

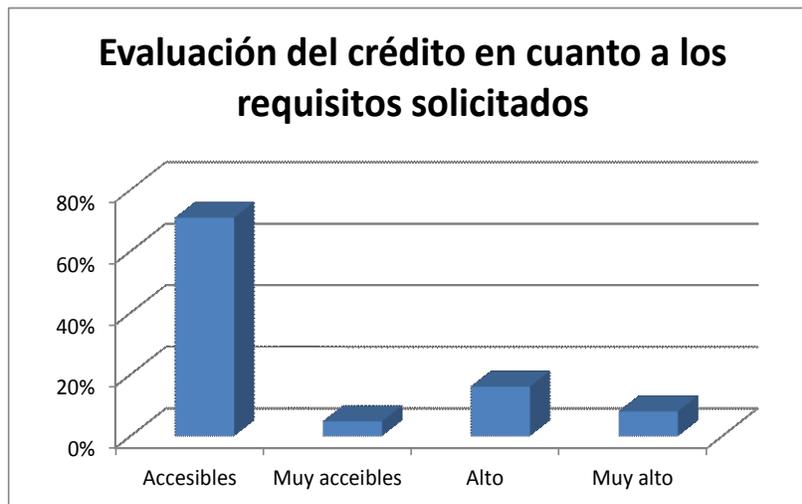


Gráfico 6: Evaluación del crédito en cuanto a los requisitos solicitados

En cuanto a los requisitos que debieron cumplir las Pymes para acceder al crédito (gráfico 6) y la complejidad de los trámites que presentaron en la solicitud del mismo (gráfico 7), las Pymes respondieron que a 40 empresas les resultó sencillo el trámite y planillas a completar, siendo las de mayor porcentaje, 14 empresas expusieron que fue complejo y 4 lo consideró muy sencillo y con el mismo número de empresas surgieron que les resultó muy complejo. Los requisitos para acceder a créditos mostraron que 71% representado por 44 empresas presentaron que fue accesible, 10 empresas explicaron que eran altos, para 5 empresas fueron altos y solo a 3 les pareció muy alto.

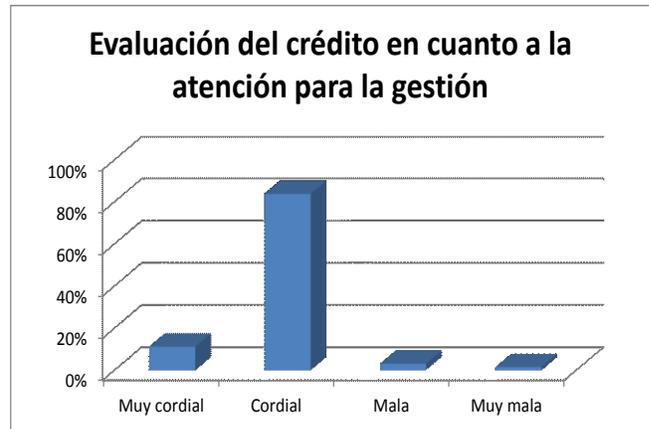
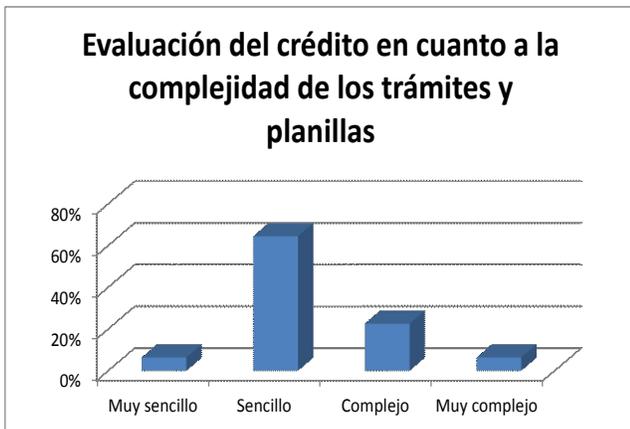


Gráfico 7: Evaluación del crédito en cuanto a la complejidad de los trámites y planillas Gráfico 8: Evaluación del crédito en cuanto a la atención para la gestión

De las 62 empresas, 52 empresas coincidieron en que la atención recibida para realizar la gestión fue cordial, representando el 84% del total; para 7 empresas la atención fue muy cordial y solo para tres empresas resultó mala y muy mala, como lo muestra el gráfico 8.

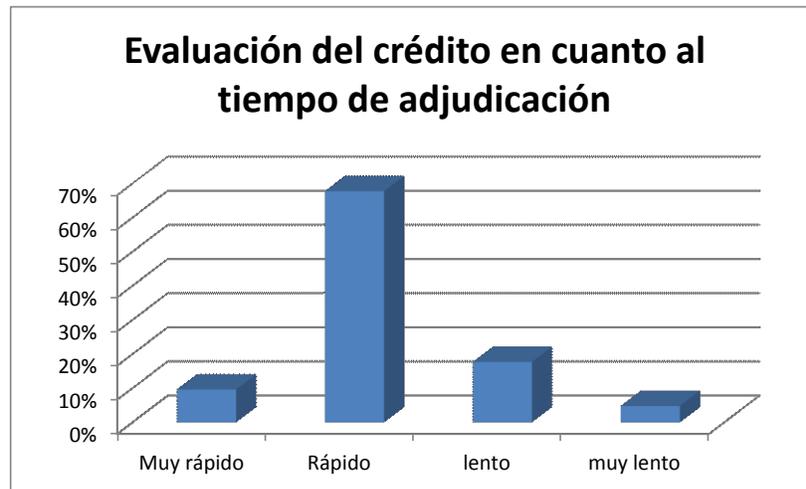


Gráfico 9: Evaluación del crédito en cuanto al tiempo de adjudicación

Los tiempos de adjudicación del préstamo para 42 empresas fueron de forma rápida, para 11 empresas resultaron lentos, para 6 muy rápida y solo 3 empresas concordaron en que la adjudicación fue muy lenta. En el gráfico 9 se puede observar que el 68% corresponde a la rápida adjudicación de los préstamos, 18% fue lenta la adjudicación, con un 10% muy rápida y solo un 5% respondió que le resultó muy lenta.

El acceso al financiamiento para las Pymes puede ser por medios de entidades financieras como bancos, pero el mercado financiero ofrece además líneas de créditos por parte del estado nacional o provincial, que ayudan a las Pymes y a determinados sectores de la economía a poder desarrollarse; y dicha ayuda la plasma mediante créditos blandos con tasas, periodos de gracia, adjudicación, requisitos y montos muy accesibles.

Lo que se encontró es el desconocimiento por parte de las Pymes de estas líneas y por ende la inutilización de las mismas. En los siguientes gráficos se exponen en porcentaje el conocimiento y la utilización por parte de las Pymes de estas líneas blandas de financiamiento que otorga el gobierno para el desarrollo de un sector de la economía o para Pymes en particular. Se tomaron algunas líneas de financiamiento como referencia para poder realizar la encuesta y ver los resultados.

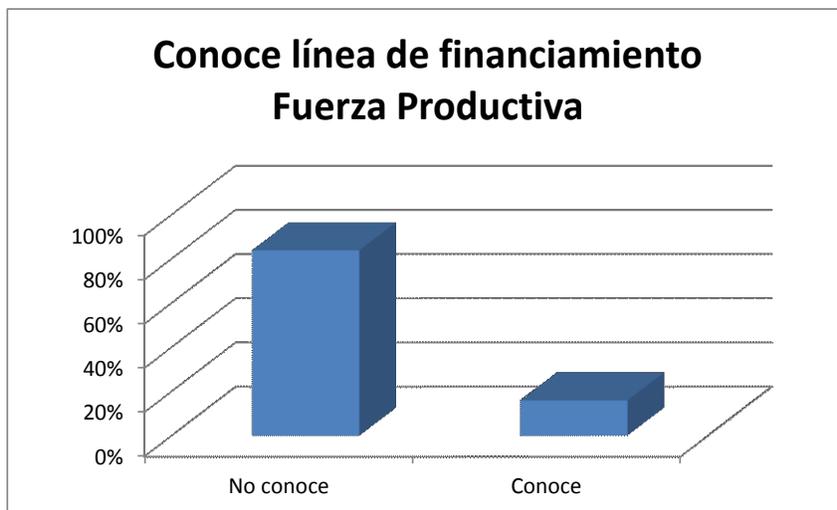


Gráfico 10: Conoce la línea de financiamiento Fuerza Productiva

De las 162 empresas, 136 pymes no conoce las líneas de financiamiento Fuerza Productiva para fomentar el crecimiento de determinados sectores, solo 26 conocen la misma (gráfico 10). Solo 1 empresa utilizó la línea de financiamiento, como lo muestra el gráfico 15.

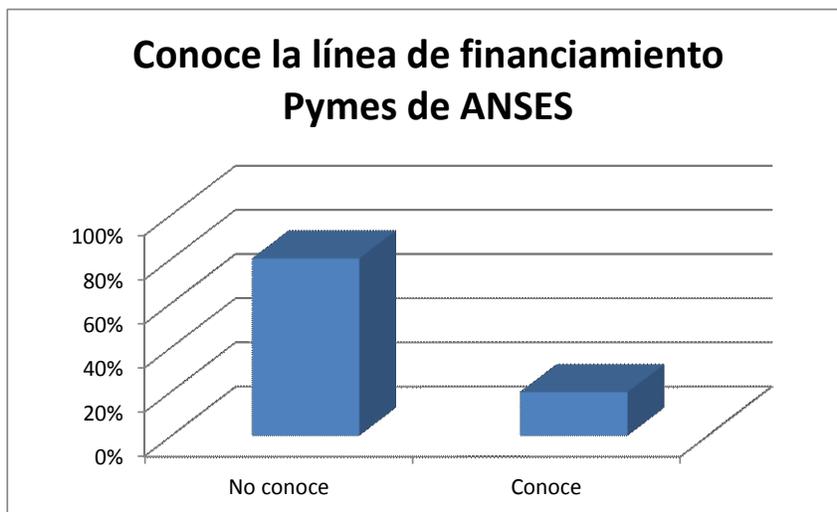


Gráfico 11: Conoce la línea de financiamiento Préstamo Pymes de ANSES

La línea de préstamos para Pymes con fondos de la ANSES, es conocida por 32 empresas que representan el 20% de las 162 empresas encuestadas, y 5 empresas la utilizaron como lo muestra el gráfico 16.

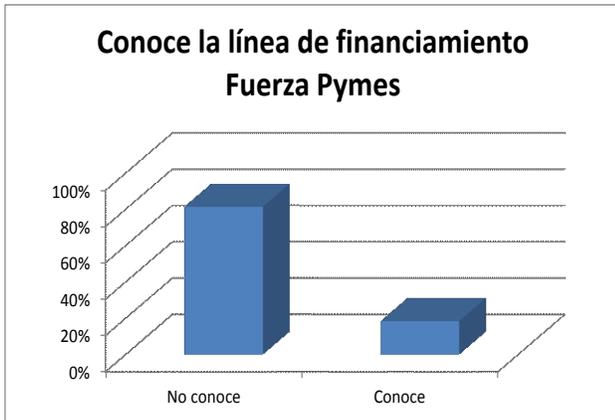


Gráfico 12: Conoce la línea Fuerza Pyme

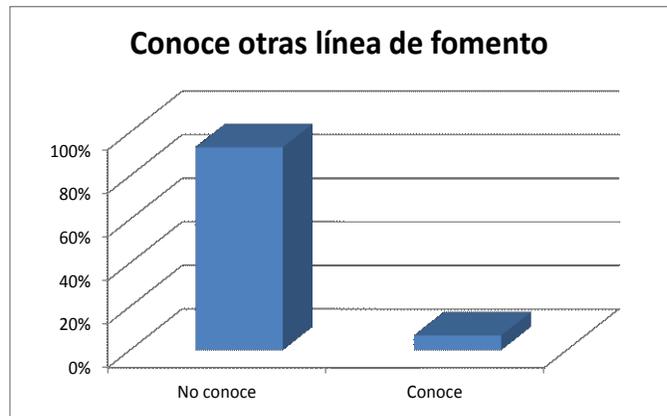


Gráfico 13: Conoce otras líneas de fomento

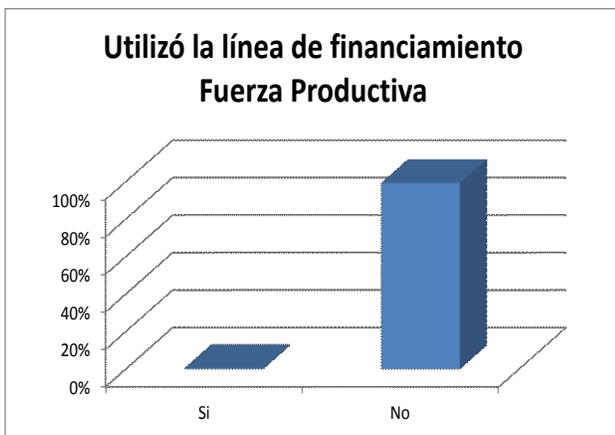


Gráfico 14: Utilizó línea de financiamiento Fuerza Productiva

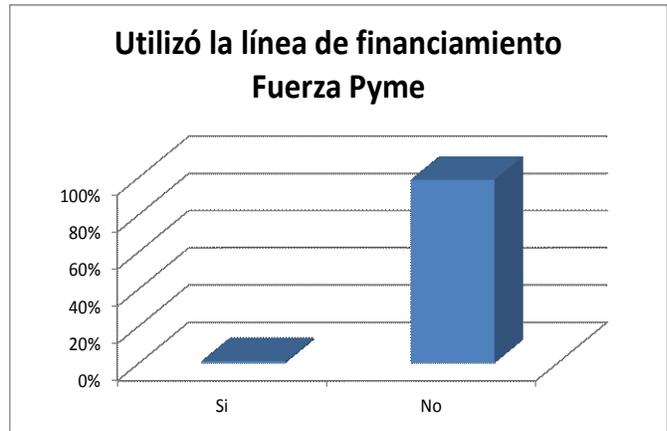


Gráfico 15: Utilizó la línea de financiamiento Fuerza Pyme

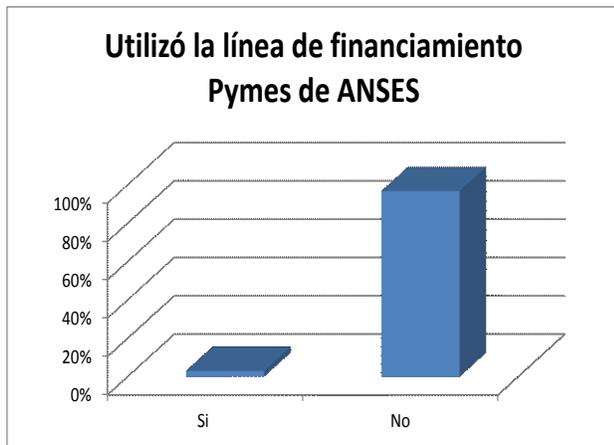


Gráfico 16: Utilizó la línea Pymes de ANSES

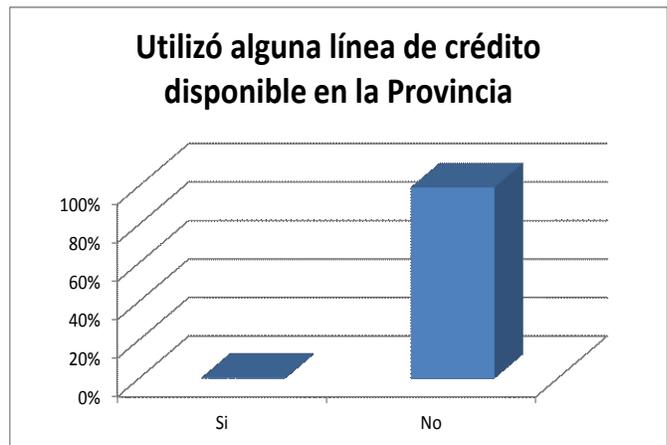


Gráfico 17: Utilizó alguna línea de crédito disponible en la Provincia

La línea Fuerza Pyme es conocida por 30 empresas de las 162 encuestadas y solo 2 la utilizaron (gráfico17). Desconocen esta línea de financiamiento el 81% representada por 132 pymes de la región.

Las Pymes en un 93% desconocen otras líneas de financiamiento, solo 11 empresas conocen (gráfico 15). Solo una empresa utilizó una línea de crédito provincial.

Respecto a los medios de información o canales de información por los cuales las Pymes pueden conocer la oferta de financiamiento a las que pueden acceder: la forma más señalada del acceso a la información fueron los medios masivos de comunicación ya que un 29,8% de quienes respondieron dijo haberse notificado por ese medio. Le sigue la notificación por promotores del banco con 16,3%. Y En tercer lugar se ubica la notificación por el sitio Web con el 13,9%.

### **3. CONCLUSIONES**

Las Pymes de la región tienen la particularidad de no tener habitualidad en acceder a créditos que presentan las entidades privadas y públicas; pero resulta interesante destacar que de las pocas empresas que han obtenido financiamiento externo, coinciden en su mayoría, en que las tasas de los créditos fueron accesibles (56%), que el monto obtenido por el crédito fue suficiente y el período de gracia otorgado fue conveniente. Esto se demuestra cuando de las 62 empresas 35 dijeron que la tasa del crédito fue accesible y 44 coincidieron en que el monto obtenido del crédito fue suficiente y 20 empresas opinaron que los períodos de gracia fueron convenientes. Además expresaron que los requisitos, trámites y planillas eran sencillos y accesibles con una buena atención, por parte de la entidad financiera, para gestionar el crédito. El tiempo de adjudicación también resultó rápido para 42 empresas.

Respecto a la finalidad de los créditos por parte de las pymes, fueron en un 42% para compra de maquinarias y compra de materias primas con 44%; solo pocas empresas utilizaron su crédito para solucionar problemas de corto plazo como ser el financiamiento a clientes para pago de salarios.

Pero a pesar de no tomar créditos o no tener la habitualidad de acceder a uno, y los pocos que han accedido fueron exitosos, es de destacar el desconocimiento o la falta de información de las líneas de créditos blandos otorgados por el estado que promueven a través de los mismos el desarrollo y crecimiento de las Pymes o de algún sector de la economía en particular en las que se encuentran las pequeñas y medianas empresas.

Un alerta a trabajar en futuros trabajos es el comportamiento de las pymes, ministerios, universidades, cámaras, entidades financieras y todo otro actor que se encuentre en el entorno a las pymes y el financiamiento; ya que el trabajo muestra que las pymes no cuentan con toda la información sobre la oferta de estos créditos blandos disponibles para acceder a financiamiento externo que les permita invertir y así crecer y desarrollarse, provocando un crecimiento del sector en el cual se desempeñan y por consiguiente, el desarrollo económico regional.

### **4. REFERENCIAS**

- Bebczuk Ricardo N; (2010). "Acceso al financiamiento de las pymes en Argentina: estado de situación y propuestas de política". Chile. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), en el marco de las actividades del proyecto CEPAL/AECID: "Políticas e Instrumentos para la Promoción del Crecimiento en América Latina y el Caribe" (AEC/08/002), ejecutado por CEPAL en conjunto con la Agencia Española de Cooperación Internacional y Desarrollo (AECID).
- Filippo Agustín, Kostzer Daniel, Schleser (2004). Créditos a Pyme en Argentina: racionamiento crediticio en un contexto de oferta ilimitada de dinero Santiago de Chile, Publicación de las Naciones Unidas.
- Ferraro Carlo, Goldstein Evelin, Zuleta Luis Alberto, Garrido Celso; (2011). "Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina". Santiago de Chile. CEPAL Naciones Unidas.