

PROFUNDIDAD CREDITICIA EN EL SECTOR FORMAL: CASO DE LA INDUSTRIA TEXTIL DE MOROLEÓN-URIANGATO

Calderón Guzmán, Gabriela (1), Ortega Hernández, Alejandro (2)

1 [Licenciatura en Gestión Empresarial, Universidad de Guanajuato] | [g.calderonguzman@ugto.mx]

2 [Departamento de Estudios Multidisciplinarios, División de Ingenierías, Campus Irapuato - Salamanca, Universidad de Guanajuato] | [proffessor_alejandro@hotmail.com]

Resumen

En la presente investigación se analiza la profundidad crediticia existente en la industria textil de Moroleón y Uriangato, enfocándonos en los créditos provenientes de entidades financieras que laboran en el sector formal, con la finalidad de tener una visión más clara y certera sobre la situación actual de la industria manufacturera. Se analizan también, distintos conceptos relacionados con el tema para que el lector pueda generar utilidad sobre el texto y sea de su total comprensión. Se explican los métodos en la que la investigación fue llevada a cabo y como fueron aplicados. Finalmente se detallan los resultados obtenidos por cada uno de estos, se muestra la caracterización de los diferentes factores intervinientes para la profundidad crediticia y la comparación entre los resultados obtenidos de cada método aplicado para concluir con el resultante de la comparación anteriormente mencionada.

Abstract

The present research analyzes the credit depth in the textile industry of Moroleón and Uriangato, focusing on loans from financial institutions working in the formal sector, in order to have a clearer and accurate view on the current situation of manufacturing industry. It also analyzes different concepts related to the topic so that the reader can generate usefulness about the text and its comprehension. They explain the methods in which the research was carried out and how they were applied. Finally, the results obtained by each of these are detailed, we show the characterization of the different factors involved for the credit depth and the comparison between the results obtained from each method applied to conclude with the result of the comparison mentioned above.

Palabras Clave

Crédito; Industria textil; Crecimiento económico; Financiamiento; Productividad.

INTRODUCCIÓN

En el año 2000, México era el cuarto exportador mundial de prendas de vestir y cubría el 4% del mercado mundial. En ese mismo año, China que ya era el primer exportador global, abastecía el 18% de ese mercado. Doce años después, la participación de México cayó al 1%, llegando a ocupar el decimoséptimo lugar en 2012. En ese mismo año, en cambio, China satisfacía ya el 38 % de las exportaciones globales de textiles (Nájera, 2014).

Si bien México se encontraba entre los primeros lugares a nivel mundial en la industria textil durante el año 2000, hoy en día se puede observar un claro declive en la industria, que ha sido provocado por diversas causas, entre las principales se encuentra la globalización y apertura de mercados, con la cual nuestro país ha permitido la entrada de productos extranjeros subvaluados que han golpeado fuertemente al sector al acaparar la mayor parte del mercado nacional, la inseguridad como un obstáculo que no permite el crecimiento de las empresas y frena la economía nacional, también las malas políticas económicas que no ayudan al sector ni ofrecen un entorno propicio para su crecimiento, pues hasta el momento no se han implementado fondos o destinado recursos suficientes para que el sector recobre su competitividad.

De acuerdo con la Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI), hay una sólida evidencia empírica que correlaciona el crecimiento del sector industrial con el crecimiento de la economía en su conjunto, a partir de lo cual puede inferirse que si hay un mayor dinamismo industrial, habrá un mayor crecimiento económico (Hernández, 2015)

De lo anterior queda clara la importancia que tiene para la industria el contar con incentivos financieros que puedan impulsar su crecimiento y dinamismo, en base a esto, el objetivo de la presente investigación es determinar la profundidad crediticia del sector formal en la industria textil de Moroleón – Uriangato.

Pregunta

¿Es suficiente el acceso a financiamiento con el que cuentan los fabricantes de Moroleón y Uriangato para generar un crecimiento económico dentro de la industria textil?

MARCO TEÓRICO

Para lograr un mejor entendimiento de este trabajo, es necesaria la comprensión de ciertos conceptos o definiciones, y cuál es su papel o relevancia dentro del mismo.

Sector secundario.

Las actividades secundarias son aquella dedicadas a la explotación de bienes a través de los sectores de: minería, electricidad, agua y gas; construcción e industria manufacturera. Al abordar esta última, tres aspectos importantes son considerados para caracterizar al sector manufacturero. En primer lugar, se considera la producción bruta total, que es el conjunto de bienes y servicios para consumo y uso de la población, conjunto al que se le imputa un valor en precios del productor y que en términos coloquiales se puede entender como el “tamaño del pastel” que se reparte entre los comensales (la población), ya que la repartición se da a través del ingreso en el hogar, lo que le permite a sus miembros el acceso a dichos bienes y servicios. En México, la distribución es sumamente desigual (Cortes, 2015).

Autofinanciamiento

Recursos aportados por los socios y allegados a la empresa. Mide la contribución de los recursos de origen interno (utilidades retenidas básicamente) al financiamiento de la inversión de la empresa.

Política económica

Conjunto de mecanismos, instrumentos y acciones que aplica el Estado para regular los hechos y fenómenos económicos, y su fin principal es lograr el desarrollo socioeconómico y sustentable del país (Méndez, 2012).

Sistema de medidas económicas que el Estado aplica en interés de las clases dominantes. La política económica influye sobre muchos aspectos

del desarrollo de la sociedad y, ante todo, sobre sus fuerzas productivas (Méndez, 2012).

Desarrollo económico

Proceso mediante el cual los países pasan de un estado atrasado a un estado avanzado de su economía las formas de medir el desarrollo económico de un país son difíciles de precisar, dado que suponen cambios cuantitativos y cualitativos; entre dichas manifestaciones destacan:

- Aumento de la producción per cápita, medido para la economía en general, por sectores o ramas.
- Incremento de la productividad per cápita, que es el resultado de dividir la producción total de cada trabajador entre el tiempo empleado.

La principal manifestación del desarrollo económico es la elevación del nivel de vida de la población en su conjunto (Méndez, 2012).

Distrito industrial

Organización industrial de ciudades pequeñas, que generalmente, producen mercancía que requieren de mucha mano de obra. Las principales características de distrito industrial son las siguientes:

- 1) Concentración geográfica de un gran número de empresas de pequeña y mediana escala que producen mercancías homogéneas;
- 2) Existencia de una red de relaciones entre personas relacionadas con la industria que mantiene un intercambio constante de información, mano de obra y mercancías;
- 3) Relaciones de competitividad y cooperación que contribuyen de manera positiva a la dinámica industrial;
- 4) Desintegración vertical de las empresas que favorece la especialización y la productividad;
- 5) Existencia de una red de instituciones privadas, semi-privadas y públicas que contribuye positivamente a la dinámica industrial; y
- 6) Agentes económicos que comparten una herencia social y cultural que conlleva un

“espíritu” industrial y una autocomprensión colectiva. (Vangstrup, 1995).

MATERIALES Y MÉTODOS

Para la realización de esta investigación fue necesaria la aplicación de distintos métodos, en primer lugar, se realizó una síntesis bibliográfica con la finalidad de comprender a profundidad la situación actual de la industria textil de los municipios mencionados anteriormente. Además, se extrajeron datos estadísticos que muestran cifras relevantes sobre el tema en investigación, realizando tablas de resultados sobre la profundidad crediticia dirigida al sector de la industria textil dentro del estado.

Finalmente, mediante un trabajo de campo se realizó la aplicación de encuestas a conveniencia a los fabricantes de prendas de vestir dentro de los municipios de Moroleón y Uriangato, se evaluaron los diferentes aspectos intervinientes y realizaron tablas de resultados que representan la situación actual de la profundidad crediticia en el sector formal para los fabricantes de prendas de vestir en los municipios anteriormente nombrados.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

De acuerdo con datos del INEGI de los censos realizados en 2014 para obtener información sobre del acceso a financiamiento de las unidades económicas que laboraron en 2013 dentro del subsector denominado Fabricación de prendas de vestir en Guanajuato, el universo es 1,080 unidades económicas, de las cuales, únicamente 270 unidades representadas por el 25% obtuvo acceso a financiamiento, 125 por medio de un crédito bancario. Las fuentes de financiamiento para estas unidades económicas, incluyendo el crédito bancario, se muestran en la siguiente tabla.

Tabla 1 Fuentes de financiamiento de las unidades económicas del subsector 315 en Guanajuato.

Fuentes de financiamiento de las unidades económicas del subsector 315 en Guanajuato		
Fuente	Absoluto	Porcentaje
Propietarios o socios	3	1.1
Bancos	125	46.3
Familiares o amigos	33	12.2
Cajas de ahorro	65	24.1
Proveedores	31	11.5
Prestamistas privados o agioistas	14	5.2
Gobierno	21	7.8
Emisión de títulos de deuda	0	0
No especificó	8	3

Fuente: Elaboración propia con datos del INEGI, 2016.

Existen diversas fuentes de financiamiento que otorgan una variada cantidad de créditos para beneficio de los fabricantes de prendas de vestir, sin embargo, el banco predomina en cuanto a otorgamiento de créditos para estas entidades económicas. Respecto al restante de unidades económicas, existieron diversas razones por las que no se obtuvo acceso a financiamiento. La siguiente tabla muestra las principales causas por las que las unidades económicas fabricantes de prendas de vestir no tuvieron acceso a un crédito bancario.

Tabla 2 Causas por las que no contaron con crédito bancario las unidades económicas del subsector 315 en Guanajuato.

Causas por las que no contaron con crédito bancario las unidades económicas del subsector 315 en Guanajuato		
Razón	Absoluto	Porcentaje
No lo necesitaron	583	61
Altos intereses	267	28
No cumplieron con los requisitos	59	6.2
No confían en los bancos	45	4.7
Desconocen el procedimiento para solicitarlo	12	1.3
La instituciones quedan muy lejos	2	0.2
Lo solicitaron, pero no les fue otorgado	16	1.7
No especificó	29	3

Fuente: Elaboración propia con datos del INEGI, 2016.

Como se observa en la tabla 2 la principal causa por la que la mayoría de las unidades económicas en cuestión no obtuvieron crédito es porque no la necesitaron, seguido de los altos intereses manejados por las instituciones financieras. Esto nos indica que la mayoría de las unidades económicas cuentan con los insumos necesarios para solventarse sin la necesidad de recurrir a un préstamo.

A continuación, se muestran las tablas de resultados de las encuestas realizadas a los

fabricantes de prendas de vestir de Moreleón y Uriangato, donde se evalúan los mismos aspectos que se detallan en las tablas anteriores y posteriormente se compara el resultado obtenido de ambos métodos de investigación.

Las entidades económicas encuestadas tienen laborando dentro de la industria textil un mínimo de 6 años y un máximo de 30, conforman distintos tamaños de empresa para una visión más amplia del panorama, el 83.33% están registradas ante el SAT, mientras que el 16.67% no están registradas de manera formal. Del total de empresas el 41.67% ha considerado obtener un préstamo por medio de alguna entidad financiera con la finalidad de aumentar su productividad, el 33.33% lo ha solicitado y solamente al 25% le fue otorgado, algunas empresas obtuvieron crédito en más de una ocasión, por medio de las siguientes fuentes de financiamiento.

Tabla 3 Fuentes de financiamiento de los fabricantes de prendas de vestir en Moreleón y Uriangato.

Fuentes de financiamiento de los fabricantes de productos textiles de Moreleón y Uriangato	
Fuente	Porcentaje
Bancos	20
Proveedores	20
Gobierno	60

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos en trabajo de campo.

Los créditos se otorgaron en el periodo que comprende de los años 2013 a 2017 en montos desde \$300,000.00 hasta \$800,000.00 donde la tasa de interés establecida para cada uno de estos fue preferencial y considerablemente baja.

Respecto a las causas por las que el 66.67% de las empresas no ha solicitado un crédito para su negocio se muestran los siguientes resultados.

Tabla 4 Causas por las que no contaron con crédito los fabricantes de prendas de vestir en Moreleón y Uriangato.

Causas por las que no contaron crédito los fabricantes de productos textiles de Moreleón y Uriangato	
Razón	Porcentaje
No lo necesitaron	44.4
No cumplieron con los requisitos	11.1
No confían en los bancos	33.3
No especificó	11.1

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos en trabajo de campo.

La comparación entre los resultados de ambas investigaciones nos arroja resultados similares donde la única diferencia es el orden de posicionamiento de los factores, la mayoría de las unidades económicas pueden solventar sus necesidades por sí solas y no necesitan algún tipo de crédito, mientras que el 33.33% no confía en los bancos, esta cifra podría ser el resultado de que el 41.67% de las empresas encuestadas no tienen conocimiento alguno sobre los diferentes créditos que se ofrecen por medio de instituciones públicas y privadas para su beneficio.

Algunas de las unidades económicas que han recibido crédito en periodos anteriores actualmente reciben invitaciones y ofrecimientos de préstamos por medio de las entidades de las que obtuvieron financiamiento, sin embargo, de las empresas que no obtuvieron crédito, solamente las que cuentan con una producción a gran escala han recibido este tipo de invitaciones.

CONCLUSIONES

A pesar de las constantes invitaciones u ofrecimientos de instituciones financieras ya sea públicas o privadas hacia los fabricantes de productos textiles, la falta de conocimiento por parte de los fabricantes respecto a los diferentes créditos que se ofrecen, los procedimientos para solicitarlos y los beneficios y/o preferencias que pudieran obtener, es una de las causas más importantes por la que estas empresas no acceden a solicitar algún tipo de financiamiento.

La falta de confianza con respecto a las entidades financieras se desglosa de la ignorancia que se tiene sobre este tipo de procedimientos. La mayoría de industrias manufactureras dentro de los municipios mencionados operan de manera formal y cumplen con los requisitos para solicitar un crédito que pueda generar un incremento en su productividad, sin embargo, optan por no hacerlo.

Los montos de los créditos, los plazos y las tasas de interés para este tipo de industria son preferenciales y todo está claramente planteado para impulsar la competitividad de las empresas.

La falta de información y de acercamiento por parte de los fabricantes hacia las instituciones financieras reduce aún más la probabilidad de obtener un préstamo, tomando en cuenta, que

muchos de los empresarios que no se acercan a este tipo de instituciones lo hacen porque el escaso crecimiento de su negocio, que se ve afectado por diversos factores, no es suficiente para poder pagar un crédito con las tasas de interés que se manejan en este mercado.

El crédito que se ofrece para estas empresas es considerablemente suficiente, en cambio, la situación económica de algunos negocios no es lo suficientemente estable para acceder a este tipo de crédito a pesar de las preferencias existentes en los distintos tipos de financiamiento disponibles.

REFERENCIAS

- Nájera Ochoa, Jessica (2014) Modelo de competitividad para la industria textil del vestido en México.
- Hernández Barriga, Plinio y Bollain Parra, Esteban. (2015) Crédito y crecimiento industrial. Un análisis de causalidad de México, Brasil y Corea del Sur, 1970-2013.
- Méndez Morales, José Silvestre (Enero, 2012) Problemas económicos de México y sustentabilidad (7a. ed.) McGraw- Hill Interamericana.
- Vangstrup, Ulrik (1995) Moreleón: la pequeña ciudad de la gran industria.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. Obtenido de Censos Económicos 2014. Consulta en internet: <http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/Proyectos/ce/ce2014/doc/tabulados.html>