

■ Organización y dirección

■ Ventas y mercadotecnia

Mejores prácticas para el
trabajo en equipo

Viajes de exploración en busca
del mercado meta



Emprendedores

AL SERVICIO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA



Con el poder del amaranto

- El diseño industrial
en la reinterpretación
de una tradición
- Factores de éxito
de las MIPYME
en el D.F.



Crecimiento y equidad ¿cuál es el camino correcto?

Emprendedores

AL SERVICIO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

Es una publicación del Centro Nacional de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México

DIRECCIÓN EDITORIAL

Dr. Juan Alberto Adam Siade
Director de la FCA-UNAM

Mtro. René Solís Brun
Director Editorial

Dra. Clotilde Hernández Garnica
Coordinadora Editorial

PRODUCCIÓN EDITORIAL Y COMERCIALIZACIÓN

Lic. María del Carmen Márquez González
Directora

Mtro. Víctor A. Hernández Arteaga
Coordinador

Mtra. Mónica Ivonne García Rodríguez
Editora

Abenhamar Suárez Arana
Corrector de estilo

DISTRIBUCIÓN Y VENTA DE ESPACIOS PUBLICITARIOS

Tel./Fax: 56167755 y 56161355, ext. 240
FCA-UNAM, Circuito Exterior, Cd. Universitaria, Edificio "C.P. Roberto Casas Alatríste"

PRECIO DE SUSCRIPCIÓN

6 números (anual) \$200.00, ejemplar suelto \$42.00
Más \$80.00 por gastos de envío
Tiraje: 4,000

VENTAS Y ATENCIÓN A SUSCRIPTORES

1. Facultad de Contaduría y Administración
Oficinas de Fomento Editorial
At'n: L.C. Edith Rivera Martínez
Tels: 5616 1355 y 5616 7755 Ext. 103

2. Librería FCA-UNAM
Planta baja de la biblioteca
At'n: L.A. Gema Puig López
Tel: 5622 8262

Reproducción: Se otorga permiso para reproducir el contenido de la revista para usarlo en materiales didácticos, siempre y cuando se precisen la fuente y los derechos de autor. Para cualquier uso deberá solicitarse autorización del Director Editorial.

Autorizaciones: EMPRENDEDORES es una publicación bimestral de la FCA-UNAM, Circuito Exterior/s/n, Ciudad Universitaria, Coyoacán, 04510, México, D.F. ISSN-0187-7828. Reserva de derechos al uso exclusivo del Título Núm. 04-2002-100916375700-102, otorgado por el Instituto Nacional del Derecho de Autor de la Secretaría de Educación Pública. Certificado de Licitud de Título Núm. 3657 y de Contenido Núm. 3092, otorgados por la Comisión Calificadora de Publicaciones y Revistas Ilustradas de la Secretaría de Gobernación. Editora responsable: Lic. Ma del Carmen Márquez González. Publicación periódica autorizada por el Servicio Postal Mexicano con el registro Núm. 1011089 características 229261419.

Diseño e impresión • Ediciones y Gráficos Eón, S.A. de C.V.

Portada • Ivonne Berenice Carmona Montero / Beatriz Andrea Pascual Márquez / Gabriel Galván Guzmán
Fotografía de Portada • Ruffo López Chávez.

1 EDITORIAL

4 El lector opina

Herramientas informáticas

5 Venta por Internet

Gibrán Erick Flores Chávez

Leticia Estrada Martínez



Organización y dirección

10 Mejores prácticas para el trabajo en equipo

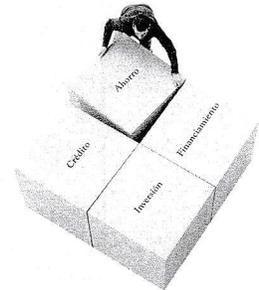
Raúl Mejía Estaño



Finanzas en su empresa

16 Sociedades Financieras Populares: ¿una alternativa real de inversión y financiamiento?

Nitzia Vázquez Carrillo



Estrategias para la competitividad

21 Crecimiento y equidad ¿cuál es el camino correcto?

Eduardo Ramírez Cedillo



27 Factores de éxito de las MIPYME en el D.F.

Francisco Ballina Ríos



Las empresas hablan

33 Quali, con el poder del agua y el amaranto

Claudia Marcela Jerez Morales



Sociedades Financieras Populares: ¿una alternativa real de inversión y financiamiento?

Nitzia Vázquez Carrillo

Limite su decisión a aquel producto o servicio que realmente necesite, ya sea de inversión o de financiamiento.



El uso adecuado de los recursos financieros en cualquier entidad económica resulta medular para su operación diaria y éxito en el largo plazo. En consecuencia, las alternativas de financiamiento e inversión al alcance de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipyme) son herramientas de apoyo a su desarrollo y a la generación de empleos y estímulo de la inversión.

Este artículo se dedica a las Sociedades Financieras Populares, a describir sus servicios y productos financieros, así como a analizar si representan una alternativa real de inversión y financiamiento. Finalmente, se presentan algunas recomendaciones que permitan al emprendedor seleccionar la opción financiera más adecuada a sus necesidades y características.

productos ofrecidos, costos financieros e, incluso, dificultad para acceder a información básica como: descripción de la empresa, ubicación, servicios, tasas de interés, comisiones, saldos mínimos y plazos, entre otros. A continuación, presentamos nuestros resultados.

Actualmente, existen 37 SOFIPOS en operación y dos más autorizadas pero aún no en funcionamiento. Todas se encuentran reguladas, esto es, cuentan con la autorización tanto de la CNBV como de alguna de las 13 Federaciones encargadas de supervisar. Si desea conocer el nombre y página electrónica de cada una, le recomendamos visite el padrón de entidades reguladas.³

El tratar de conseguir información directamente de estas instituciones resulta complejo, lo cual consideramos debería mejorarse pues a mayor información brindada, mejoran las oportunidades para los usuarios de los servicios financieros. En esta materia, encontramos que del total de SOFIPOS, únicamente 15 poseen página en Internet, pero únicamente en 13 casos⁴ es posible conocer el detalle de los productos para la inversión y el financiamiento ofrecidos. Por supuesto, en el caso de aquellas que ni siquiera tienen página electrónica es virtualmente imposible conseguir sus datos por otros medios como correo electrónico o vía telefónica; otras más, con página y números de contacto se niegan a revelar alguna referencia.

³ Su página electrónica es: <<http://www.cnbv.gob.mx/sector-popularuc/padrondeentidadessupervisadas/Paginas/SociedadesFinancierasPopulares.aspx>>.

⁴ Las 11 SOFIPOS con información pública disponible son: Finamigo, Finsol, Financiera Tamazula, Te Creemos, Solución Asea, Auxi Financiera, Reforma, Su Crédito y Su Ahorro, Administración Caja Bienestar, Ficrea, Mascaja, Libertad Servicios Financieros, y Capital Activo.

En el Cuadro 1, encontrará, de manera esquemática y resumida, las características de los productos para la inversión y el financiamiento que ofrecen las SOFIPOS en México.

La lectura del Cuadro 1 nos brinda algunos datos importantes. Por una parte, inversiones realmente pensadas para personas de bajos ingresos, con montos mínimos de 100 pesos y depósitos posteriores desde 20 pesos, hasta aquellas inversiones con tasas obviamente preferenciales del 8% por 1'000,000 de pesos. Ante lo cual surge un hecho relevante: se trata de ofrecer servicios financieros para poblaciones y regiones marginadas pero, al mismo tiempo, resulta evidente que personas físicas y morales de cualquier nivel de ingresos pueden acceder a estos mismos servicios. En consecuencia, no están, del todo, diseñando ni ofreciendo nuevas alternativas financieras, sino que agregan opciones a las personas "bancarizadas".

*Las alternativas de
financiamiento e
inversión al alcance
de las mipyme son
herramientas de apoyo
para su desarrollo.*

Respecto a la cobertura geográfica hay que enfatizar que no están concentradas en entidades caracterizadas por la presencia de otras instituciones financieras como la banca comercial y de desarrollo. Es más, los estados de la república con más SOFIPOS son: Chiapas, (18.4%) –considerado como el más pobre del país–, Querétaro, (14.4%) y Aguascalientes, (8.6%). No obstante, aún resulta un nivel bajo de cobertura porque aquellas con más sucursales y servicios disponibles se encuentran sólo en 13 estados (mencionados en el Cuadro 1); a su vez, de manera conjunta, cubren el 12.7% de los municipios y generan apenas 768 puntos de acceso a nivel nacional.

Dada la amplitud de la información que implicaría presentar en detalle cada caso, preferimos simplificarla, y por ello elaboramos una serie de consejos para las micro, pequeñas y medianas empresas (mipyme) que decidan acercarse a una SOFIPO. Perseguiendo el propósito de que dicha labor sea más práctica y fácil de recordar, los invitamos a seguir

Cuadro 1
Inversión y financiamiento en una muestra de SOFIPOS

Características	Inversión	Financiamiento
Montos	Desde \$100 hasta \$1'000,000. Pagarés desde \$1,000.	Desde \$2,000 hasta \$350,000.
Plazo	De 7 días y sus múltiplos hasta 720 días.	De 6 a 24 meses.
Tasa de interés	Del 2% al 6.51%.	Desde 2% hasta 156%.
Comisiones*	Ninguna.	De 1.5% a 4.5%.
Modalidades	Individual con o sin tarjeta de débito. Empresarial con tarjeta de débito.	Individual con garantía prendaria o aval. Solidario sin garantía, de entre cuatro a 15 personas.
Mínimos	Saldo desde \$100 hasta \$650 y depósitos desde \$20 a \$50.	Ninguno.
Plus	<ul style="list-style-type: none"> • Tarjetas de descuento. • Sirve como garantía para préstamos. • Tarjetas de débito. • Microseguros de vida (\$15,000) por fallecimiento del titular. 	Algunos casos: <ul style="list-style-type: none"> • Permite pagos anticipados. • Posee simuladores en línea. • Ofrece apoyo en materia de cultura financiera. • Tarjeta de crédito internacional.
Cobertura	Distrito Federal (tres casos); Guanajuato, San Luis Potosí, Jalisco, Sonora, Tabasco, Campeche, Quintana Roo, Yucatán, Chiapas, Estado de México, Querétaro y Sinaloa.	

*Las más comunes son por apertura de cuenta o crédito y por su administración.

Fuente: Elaboración propia con información obtenida de diversas SOFIPOS.

nuestras recomendaciones a partir del acrónimo ELEGIR.

Empiece por asegurarse de que se trata de una institución

regulada por la CNBV, puesto que de ello depende la seguridad del ahorro, la probabilidad de recibir un servicio de mejores condiciones y la posibilidad de presentar inconformidades ante alguna mala actuación de la entidad financiera.

Limite su decisión al producto o servicio que realmente necesite, ya sea de inversión o de financiamiento.

Examine las SOFIPOS con sucursales en la región en donde se ubica la mipyme, de lo contrario, le implicará mayores gastos por traslado, y no necesariamente recibirá la atención y datos suficientes a través del teléfono o vía electrónica.

Gama de alternativas

Debe buscar, para luego comparar, al menos, los siguientes factores: plazo, monto, tasa de interés, posibilidad de pagos anticipados, disponibilidad de efectivo, así como cualquier plus que le ofrezcan.



Las casas de empeño le cobran un aproximado de 48% anual, en comparación, cualquier Sociedad Financiera con un costo mayor o igual, no resulta una buena opción.

Incluya dentro de su información el comparativo con los productos y servicios similares ofrecidos por otros sectores como el bancario, para efectivamente determinar cuáles resultan ser los mejores.

Revise su decisión final, considerando todos los factores antes mencionados.

Otros elementos a tomar en cuenta

1. En materia de ahorro, sí recomendamos recurrir a las SOFIPO, puesto que solicitan montos mínimos y, en su mayoría, no cobran comisiones por el simple hecho de retener y administrar sus recursos. En cambio, otros sectores como el bancario, sí cobran comisiones, solicitan saldos mínimos superiores a los 650 pesos y no ofrecen tasas reales superiores a la inflación a menos que se trate de montos mayores al \$1'000,000.
2. Respecto al financiamiento, los invitamos a ser sumamente cautelosos porque, de manera agregada, las SOFIPO ofrecen plazos muy cortos y tasas muy altas cuando prácticamente estipulan los mismos requerimientos que la banca comercial. Asimismo, tome en consideración que instituciones como las casas de empeño le cobran un aproximado de 48% anual; en comparación, cualquier Sociedad Financiera con un costo mayor o igual, no resulta una buena opción.

3. Éste en ningún caso ofrece modalidades de financiamiento para el capital de riesgo; en otras palabras, como persona moral deberá tener al menos dos años de operación y con resultados económicos positivos para ser considerado candidato a un crédito. Entonces, los emprendedores actualmente no tienen cabida dentro de las microfinancieras.

En conclusión, el sector de ahorro y crédito popular aún requiere de mayores estímulos para generar programas, productos y servicios de apoyo a aquellos agentes económicos de menores recursos y accesos financieros limitados: no obstante, lo invitamos a no descartarlo como opción de ahorro y financiamiento siempre y cuando indague y seleccione entre diversas alternativas.

Referencias

- Díaz Mondragón, Manuel y Vázquez Carrillo, Nitzia (2011). *Sistema Financiero Mexicano*. México: Trillas.
- CNBV (2010). *Segundo Reporte de Inclusión Financiera*, (marzo), México. Disponible en: <<http://www.cnbv.gob.mx/Prensa/Tabla%20Lista%20%20Estudios/Segundo%20Reporte%20de%20Inclusión%20Financiera.pdf>>.
- Ley de Ahorro y Crédito Popular.
- SHCP (2011). *Catálogo del Sistema Financiero Mexicano*, México. Disponible en: <http://www.shcp.gob.mx/POLITICAFINANCIERA/casfim_new/Paginas/casfim_te.aspx>.

Dra. Nitzia Vázquez Carrillo
Academia de Finanzas
Facultad de Contaduría y Administración
Facultad de Economía
Universidad Nacional Autónoma de México
México, D.F., C.P. 04510
Coordinación de Estudios Fiscales y Financieros del IAFI
comentarioscafe@yahoo.com

