

## Ausencia de garantías en las MIPYMES afecta su acceso a los instrumentos bancarios

**Mayo, 2021.** El Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento (CELEIM), realizó el I Monitor Especializado – Observatorio 2021 “Condiciones y Acceso al financiamiento para las mipymes en Centroamérica y República Dominicana” cuyo propósito fue caracterizar las condiciones y variables que definen la relación de las mipymes centroamericanas con las diferentes entidades u operadores financieros para el acceso a instrumentos de financiamiento.

La presentación del Estudio estuvo a cargo de Karen Víctor, Investigadora de CELIEM, en compañía de Ignacio Méndez, Director de CELIEM República Dominicana, Ileana Rogel, Directora de CELIEM El Salvador y Luis Álvarez Soto, Director Ejecutivo de CELIEM.

“El análisis de los resultados nos ha permitido conocer la experiencia de las mipymes en la solicitud de un préstamo ante una entidad financiera, las condiciones e instrumentos financieros que tiene el ecosistema, así como las principales limitaciones en las condiciones de accesibilidad a los instrumentos financieros, entre otros”, mencionó Karen Víctor, Investigadora de CELIEM.

En el Estudio predominó la participación de las microempresas con un 86.7%; además, el 88.6% de las empresas entrevistadas tienen más de un año de operación y un 78% están enfocadas en el mercado local, solo el 5% cuenta con un enfoque internacional. Además, los principales sectores económicos donde interactúan estas empresas son, servicios 63%, comercio 20% y un 17% sector industrial.

Se les consultó a las mipymes sobre la fuente de financiamiento que utiliza tanto en el inicio de las operaciones como actualmente y destaca que el capital propio es la principal fuente con un 75%. En etapas avanzadas de operación de las empresas son las tarjetas de crédito, el crédito a proveedores y los créditos personales las principales fuentes de financiamiento para atender las necesidades de las mipymes.

Por otro lado, los principales mecanismos utilizados para transacciones bancarias son las plataformas de internet, la aplicación en los dispositivos móviles y la visita directa a la entidad. Respecto a los productos financieros son las cuentas de ahorro (62%), la cuenta corriente (53%) y las tarjetas de crédito (53%) los principales productos financieros; mientras que certificados de ahorro o inversión (9%) y los planes de seguro (7%) son los productos financieros menos utilizados.

En cuanto a los factores que determinan las mipymes al momento de acceder a un crédito se encuentra la tasa de interés con un 88%, los requisitos con un 65% y como tercer punto con un 54% los costos para acceder al crédito. Dentro de las principales entidades a las que recurren estas empresas para un préstamo se encuentra en primer lugar instituciones con programas para mipymes (33,74%), entidad financiera estatal (29,47%) y entidad financiera privada (26%).

### MiPymes en Costa Rica

Se les consultó a las mipymes si en el desarrollo de su negocio ha requerido alguna vez financiamiento, un 77,34% indicó que, si lo han solicitado, mientras que un 23% mencionó lo contrario. Las empresas analizadas indicaron las razones donde se destaca el capital de trabajo (64%) y compra de insumos y materia prima (50%). A su vez, al solicitar un financiamiento las mipymes enfrentaron procesos muy largos (57%), no cumplía con los requisitos (49%) y costo muy elevado para acceder al crédito (40%).

En la misma línea, los requisitos solicitados para acceder al financiamiento son los estados financieros (75%), las garantías (74%), el flujo de caja (71%) y el registro jurídico (65%); donde solo el 28% indicó que se aprobó el préstamo de forma parcial, un 35% totalmente y un 37% indicaron que la solicitud fue denegada por no contar con una garantía (70%) y no tener capacidad de pago (15%). Además, un 82% de los préstamos adquiridos se realizan en el tipo de moneda en la que genera ingresos y el plazo de los préstamos principalmente es de 1 a 4 años.

“Este monitoreo permite reafirmar la importante tarea que aún tenemos en materia de acceso al financiamiento para las mipymes. A pesar de que varios países han ido incorporando en sus instrumentos de apoyo diferentes productos financieros, no se han resuelto los problemas estructurales de la regulación financiera que facilite el entorno para brindar los recursos que las mipymes requieren para poder crecer. Revela el estudio que no es suficiente tener muchos recursos disponibles si los mecanismos de acceso no están sensibilizados con la realidad y características de las mipymes, de ahí que no es extraño que sea el capital propio el que esté financiando la actividad empresarial en cualquier etapa de evolución de las mipymes, y esto sin duda puede ser un factor limitante para que las economías de los países tengan mayor crecimiento y generación empleo de sus ecosistemas” comentó Luis Álvarez Soto, Director Ejecutivo de CELIEM.

Con respecto al conocimiento de instrumentos financieros en el país, las Mipymes mencionaron conocer el capital semilla (46%), el fondo de avales y garantías (29%) y el capital de riesgo (19%), como los tres principales.

Aunque un alto porcentaje de las mipymes (61%) indicaron conocer la existencia del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) el 57% de las mipymes mencionaron no haber recurrido a ningún operador financiero o entidad para solicitar recursos de este Sistema. Por su parte un 33%, indicó haber solicitado recursos al SBD y su solicitud fue denegada, a un 5% se le aprobó parcialmente; y solamente al 6% de las mipymes le fueron aprobados los recursos.

### **APORTE ESPECIAL DE SEGUIMIENTO: MONITOREO COVID-19**

Como parte del Monitoreo que desde CELIEM se ha venido realizando en sus estudios: I Monitoreo abril 2020; II Monitoreo octubre 2020 y III Monitoreo abril 2021, destaca que:

Las principales afectaciones que siguen percibiendo las mipymes, son, la reducción de ganancias (II monitoreo 2020 con un 22,05%) y datos de este I monitoreo 2021 con 24% así como la pérdida de clientes (II monitoreo 2020 (33%) I monitoreo 2021 (22%).

Además, en este presente Monitoreo les consultamos, que describiera la situación en la que se encuentra la empresa actualmente a causa del COVID-19. Las tres principales opciones señaladas son, “Estamos laborando con el mínimo de personal” (36%); “se ha presentado una leve recuperación” (28%) y “las operaciones se han mantenido de forma constante a pesar de la crisis” (18%).

Para mayor información acerca del estudio pueden visitar el sitio web <https://www.celiem.org/estudios> o bien contactando a nuestro encargado de Comunicación y Prensa, Emanuel Rodríguez Lobo, correo [emanuel.rodriguez@giccr.org](mailto:emanuel.rodriguez@giccr.org) o al WhatsApp +506 6171 8193.

### **Acerca de CELIEM:**

CELIEM es una organización orientada a promover la innovación, el emprendimiento y el desarrollo económico latinoamericano, que busca impactar en el crecimiento positivo de la región mediante la investigación, el análisis, la formulación de políticas, la capacitación y el acompañamiento empresarial.

Actualmente forman parte de la comunidad de empresas de CELIEM, más 70 emprendimientos y se han capacitado más de 450 emprendedores desde el año 2019. Así mismo, se han acompañado procesos de diseño, formulación y evaluación de políticas y programas en la región SICA, Costa Rica, México, República Dominicana y Cuba.