

DIVERSIFICACIÓN DE LA INVERSIÓN PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL SECTOR CENTRAL DE ABASTOS Y LA TOMA DE DECISIONES

Gómez Barboza Fernando Alonso (1), Méndez Ramírez Emilia (2)

1 [Ingeniería en Gestión Empresarial, Instituto Tecnológico Superior de Irapuato] | [alonsogomez150@gmail.com]

2 [Ingeniería en Gestión Empresarial, Instituto Tecnológico Superior de Irapuato] | [emmendez@itesi.edu.mx]

Resumen

En el presente trabajo se analizan algunas formas de inversión actualmente utilizadas, que se apoyan en los beneficios que ofrecen dependencias gubernamentales como son INADEM y privadas como Fondos Guanajuato, se estudia la forma correcta de tomar decisiones ante la diversificación de los diferentes tipos de inversiones existentes hoy en día. Se realiza el planteamiento de 5 fuentes de financiamiento las cuales servirán para poner en marcha el proyecto en que se desea invertir. Esta investigación se aplica a un solo caso de estudio. Se trata de un empresario que busca la mejor opción para su expansión sin necesidad de aplicar los remanentes que posee, los cuales se originaron de la comercialización de un producto de la tierra siendo esta entidad una pyme en el sector Central de Abastos, que se dedica a la compra/venta de frutas y verduras, siendo mayormente comerciantes de jitomate.

Abstract

In the present work are analyzed some forms of investment currently used, who they rely on the benefits offered by government agencies as INADEM and private institutions as Guanajuato Funds, It is studied the correct way to make decisions before the diversifications of different types of existing investments today. It's made the approach of 5 sources of funding which will serve to launch the project to be invested. This investigation applies to only one case study. Is an entrepreneur looking for the best option for expansion without applying the remnants possessing, which originated from the commercialization of a product of the land being this entity an SME in the Wholesale Market sector, dedicated the buying / sale of fruits and vegetables, tomato being mostly traders.

Palabras Clave

Proyecto de inversión; Financiamiento; Remanentes

INTRODUCCIÓN

Actualmente en el estado de Guanajuato existen 37,457 pymes de las cuales 7,611 pertenecen al municipio de Irapuato, según datos del censo económico 2009, se cuenta con 179, 867 unidades económicas, estas emplean a 907, 930 personas que representan el 4.5% del total del personal ocupado en nuestro país. [1]

Dentro de las pymes destacan las tiendas de productos de consumo, dichas empresas han presentado debilidad en el manejo de sus remanentes, a pesar de que manejan grandes volúmenes de efectivo, debido a que los dueños no saben invertirlos en sí mismo para su expansión y terminan gastándolo sin obtener un crecimiento sostenido y sustentable, ya que es una realidad que la actividad económica en general se ha vuelto más incierta y riesgosa en los últimos años.

Por ello analizaremos cinco opciones para obtener recurso económico en este tipo de empresas, determinando cuál de ellas sería la mejor opción, a la par hay instrumentos y metodologías que permiten analizar la viabilidad de los proyectos de inversión, administrar el riesgo, algunos de ellos son el Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Retorno, estas herramientas ayudan a la toma de decisiones ya que consideran el valor del dinero a través del tiempo.

Siguiendo este entendimiento y para apoyar a la clase de empresas revisaremos algunos tipos de inversiones de donde obtendremos tres posibles fuentes que sean de apoyo a esta género de negocios.

El campo de estudio al cual se le aplicara dichas metodologías será a la bodega de un empresario que se dedica a la compra y venta de productos de consumo esta se localiza en la central de abastos de la ciudad de Irapuato. Esta entidad actualmente cuenta con 25 trabajadores y maneja una gran variedad de frutas y verduras, las cuales generan una utilidad mayor al 100%, sin embargo la administración del mismo no permite el crecimiento de la empresa pero si el poder solicitar un crédito que podrá liquidar tranquilamente debido a que tiene liquidez. Para esto se analizan diversas dependencias e instituciones con las cuales se pretende obtener dos fuentes de

financiamiento para poner en marcha el proyecto de inversión que requiere esta empresa que es por un lado la adquisición e instalación de equipo para la selección y empaque de jitomate, por otra parte pretenden crear una nueva empresa con similar giro para su hijo al cual apoyara.

MATERIALES Y MÉTODOS

Esta investigación se fundamenta en una metodología mixta, ya que por el tipo de investigación en la que se tiene que evaluar dos tipos de variables, cuantitativas y cualitativas este método es el más indicado para este tipo.

Además se utilizaron las metodologías de análisis de correlación y regresión lineal, que sirven para determinar la relación que tienen dos o más variables. Estas metodologías sirvieron para la toma de decisiones.

Para la empresa “El Productor” se investigaron varias instituciones y dependencias que puedan ofrecerle el apoyo económico para la misma, en la compra del equipo para la selección y empaque de su producto, en este caso el jitomate. Ya que las empresas de este tipo tienen recursos y solicitan un financiamiento es porque el empresario ha decidido ampliar su empresa además de mejorar la calidad de su producto, además en este caso también el dueño de esta empresa busca ayudar a su hijo en la formación de su propia empresa para que así estas se conviertan en fuentes de trabajo y contribuyan al desarrollo social. Algunas de las dependencias que se investigaron en este trabajo son el INDADEM, SAGARPA, INAES, Crédito Joven y Fondos de Financiamiento Guanajuato.

Considerando toda la información anterior nos vamos a la reflexión de que aun cuando todos estos apoyos son para elevar la productividad de las empresas y por ende del país de acuerdo con el plan nacional de desarrollo, es necesario apoyar a las empresas con dirección, es decir, hacia donde van, definir objetivos, que estos sean medibles y tangibles, buscar todos los elementos que las empresas requieren para lograr la mencionada productividad y por tanto un crecimiento sostenido y sustentable.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Descripción del proyecto: Se pretende adquirir una maquinaria para facilitar la selección y empaque del jitomate en la empresa “El Productor” para aumentar la productividad y eliminar tiempos muertos, esta maquinaria tiene un costo de \$1,951,491.00. Para ello se pretende obtener el financiamiento de una de las instituciones y dependencias menciona nadas con anterioridad. Las cuales se analiza a continuación el por qué estos organismos apoyan a los empresarios del país.

La primera de ellas es el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), esta institución es de carácter público creada para fomentar, incentivar y apoyar a los emprendedores y a las MIPYMES de todo el país, por medio del Fondo Nacional del Emprendedor.

En el INADEM se manejan convocatorias a través de internet las cuales describen el tipo de financiamiento que se le puede otorgar a una empresa, dependiendo del sector en la cual desempeñe sus actividades económicas, en este caso el sector central de abasto. Existe la convocatoria 1.4 llamada “Desarrollo de centrales de abasto y mercados” que ayudaría a la empresa a adquirir el equipamiento que necesita además de mejorar su infraestructura, plan de negocios y certificaciones, ya que dicho financiamiento es bastante generoso y necesita cubrir dichos rubros.[2]

Otra dependencia de gobierno es SAGARPA que busca apoyar a los sectores primarios con incentivos y apoyos económicos, los cuales se le hacen llegar a los productores por medio de programas. El programa en el que entrarían las empresas del sector central de abastos sería el de “Fomento a la agricultura componente de producción integral (A. Proyectos integrales agrícolas)”, este programa busca incrementar la calidad de los productos, por medio de la adquisición de nuevas tecnologías. [3]

Una de las instituciones que se encarga del bienestar de la economía social es el INAES, por ello lanza convocatorias año con año para que así

las entidades económicas puedan desarrollar sus proyectos y por ende tengan un crecimiento significativo, una de las convocatorias a las cuales aplicaría la empresa “El Productor” sería la Núm.INAES-INT-010-16 con la cual se contaría con un apoyo de dinero en efectivo para sobrellevar el proyecto además un porcentaje sería destinado al capital de trabajo. [4]

Las instituciones crediticias y dependencias manejan financiamientos los cuales buscan que los empresarios hagan crecer sus negocios, sino que también existen entes de carácter público y privado que otorgan créditos para llevar las mismas actividades que el empresario desea. Estas instituciones se caracterizan en que manejan tasas bastante bajas en comparación a los créditos bancarios habituales existentes en el mercado.

En febrero del año 2015 surge el programa Crédito Joven cuyo objetivo es fomentar la inclusión financiera y el crecimiento económico a partir del bono demográfico de México: sus jóvenes. Con Crédito Joven, las y los mexicanos de 18 a 30 años de edad tienen acceso a financiamiento a tasas preferenciales en cuatro diferentes modalidades, con el respaldo del Gobierno de la República. [5]

En el estado de Guanajuato existe una institución llamada Fondos Guanajuato autosustentable de gobierno del estado que satisface las necesidades viables de financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores de forma preferente, accesible, suficiente y oportuna, con asesoría y capacitación, fomentando con ello mejora en su capacidad productiva y competitividad, generando empleos y desarrollo económico en beneficio de la sociedad. [6]

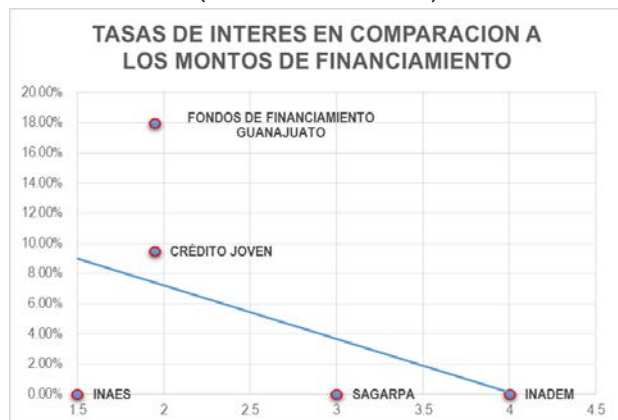
Una vez que realizó una evaluación de los financiamientos, por medio del método de correlación lineal se eligió el financiamiento que le conviene más al empresario para que pueda desarrollar su proyecto, los resultados se muestran en la **TABLA.1** y en la **GRÁFICA.1**.

TABLA. 1 Instituciones y dependencias de financiamientos(ELABORACION PROPIA)

Instituciones y dependencias	Monto de financiamiento (X)	Tasa de interés (Y)
SAGARPA	3	0.00%
INADEM	4	0.00%
INAES	1.50	0.00%
CRÉDITO JOVEN	1.95	9.5%
FONDOS DE FINANCIAMIENTO GUANAJUATO	1.95	18.00%

Coefficiente de correlación =	-0.443690296
-------------------------------	--------------

GRÁFICA 1: En esta gráfica se muestra una comparativa entre los diversos fondos de financiamiento y su interés que manejan por la cantidad financiada (ELABORACIÓN PROPIA).



Al analizar estos resultados se puede tomar la mejor decisión al elegir el financiamiento que más le conviene a este empresario que es por parte de INADEM y SAGARPA estos otorgan la mayor cantidad de efectivo sin manejar una tasa de interés ya que son financiamientos de fondo perdido.

CONCLUSIONES

Con la realización de esta investigación se concluye que al llevar a cabo el análisis de las diferentes posibilidades y fuentes de financiamientos aplicables a cada tipo de empresas, en específico al negocio “El Productor” y considerando los beneficios que el gobierno federal otorga en su plan de nacional de desarrollo con la finalidad de convertir a México en un país

altamente productivo en crecimiento y a la par lograr un incremento en el PIB. La empresa que utilizamos es un claro ejemplo de como una mediana, pequeña y/o microempresa puede tener acceso a estos financiamientos para lograr un desarrollo sostenido.

AGRADECIMIENTOS

Primeramente agradezco al ITESI que hizo que esta investigación se pudiera llevar a cabo, mediante sus instalaciones, sus profesores altamente capacitados y por dar me la oportunidad de estudiar en este honorable instituto.

También agradezco a la M.A & C.P. Emilia Méndez Ramírez, ya que con su apoyo y asesoramiento se pudo concretar la presente investigación. Además le agradezco por sus años de esfuerzo y dedicación para formar alumnos competentes para el mundo laboral, siendo una excelente profesora.

De igual manera agradezco al Sr. Manuel por abrirme las puertas de su empresa para poder realizar esta investigación.

REFERENCIAS

Artículo:

- [1] economía, S. d. (25 de Agosto de 2016). *Secretaría de economía*. Obtenido de <http://www.siem.gob.mx/siem/>
- [6] Guanajuato, F. (28 de Agosto de 2016). *Fondos Guanajuato*. Obtenido de <http://fondos.guanajuato.gob.mx/>
- [4] INAES. (24 de Agosto de 2016). *Instituto Nacional de la Economía Social*. Obtenido de <http://www.inaes.gob.mx/>
- [2] Instituto Nacional del Emprendedor. (26 de Agosto de 2016). *Instituto Nacional del Emprendedor*. Obtenido de <https://www.inadem.gob.mx/>
- [5] Joven, C. (27 de Agosto de 2016). *Crédito Joven*. Obtenido de <http://www.creditojoven.gob.mx/portalcj/content/index.html>
- [3] SAGARPA. (25 de Agosto de 2016). *SAGARPA*. Obtenido de <http://www.gob.mx/sagarpa>