

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



**Otorgamiento de créditos para impulsar el emprendimiento en el municipio de
Chiquimula**

(Artículo Científico – Trabajo de graduación)

Sindy Mariela Rosales Chegüén

Chiquimula, noviembre de 2019

**Otorgamiento de créditos para impulsar el emprendimiento en el municipio de
Chiquimula**

(Artículo Científico – Trabajo de graduación)

Sindy Mariela Rosales Chegüén

Licda. Sonia Marivel Arriaga de Icó (**Asesora**)

M. Sc. Noelia Figueroa Duarte (**Revisora**)

Chiquimula, noviembre de 2019

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

Lic. Axel Rene Sosa Vargas

Coordinador



Chiquimula, Guatemala, julio de 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy el autor del Artículo Científico titulado **“Otorgamiento de créditos para impulsar el emprendimiento en el municipio de Chiquimula”** y confirmo que respete los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo Científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,

Sindy Mariela Rosales Chegúen

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No.: 201806002

REF.: C.C.E.E.L.CPA. -PS.0016-2019
SEDE CHIQUIMULA

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, DE 16 DE NOVIEMBRE DEL 2019
ORDEN DE IMPRESIÓN

Tutora: Licda. Sonia Marivel Arriaga España de Icó

Revisora: MSc. Noelia Figueroa Duarte

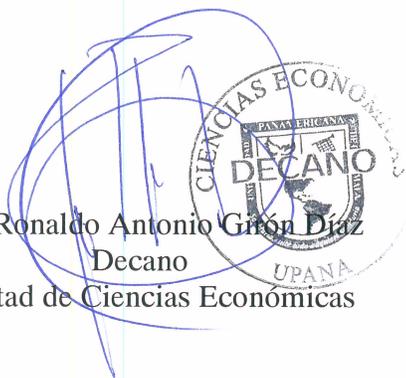
Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Artículo científico titulado: "Otorgamiento de créditos para impulsar el emprendimiento en el municipio de Chiquimula"

Presentada por: Sindy Mariela Rosales Chegüén

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciada



M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

Chiquimula, 04 de agosto de 2019

Señores:
Facultad de Ciencia Económicas
Universidad Panamericana Presente

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo Científico-Trabajo de Graduación, titulado: **“Otorgamiento de créditos para impulsar el emprendimiento en el municipio de Chiquimula”**, realizada por Sindy Mariela Rosales Chegtén, carné 201806002, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes



Licda. Sonia Maribel Arriaga España de Icó, CPA
Colegiado Activo 3,201

Guatemala, 16 septiembre 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Ciudad.

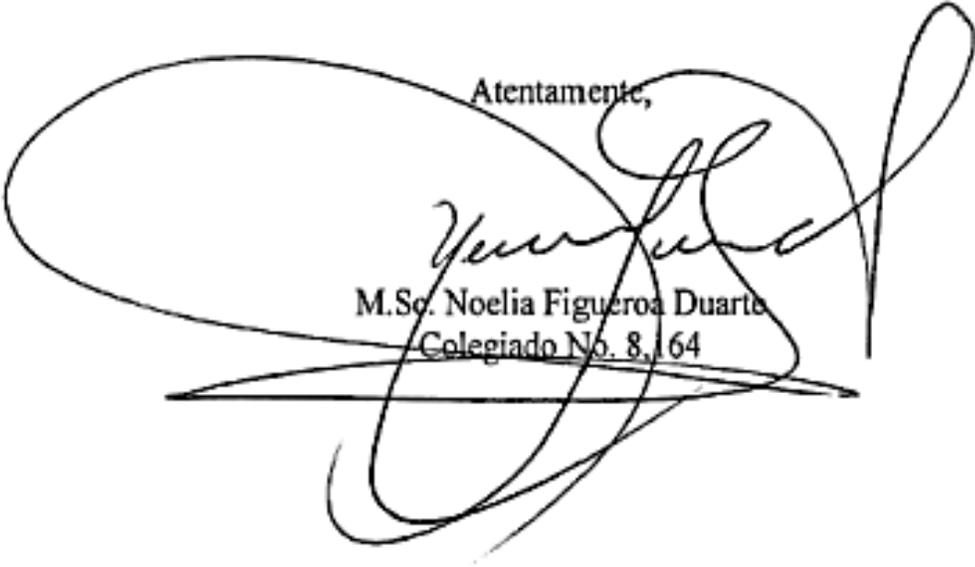
Estimados Señores:

En relación al trabajo de artículo científico titulado, **Otorgamiento de créditos para impulsar el emprendimiento en el municipio de Chiquimula**, realizado por Sindy Mariela Rosales Chegüén, carné 201806002, estudiante de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría he procedido a la revisión del mismo, observando que cumple con los requisitos establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.

Atentamente,



M.Sc. Noelia Figueroa Duarte
Colegiado No. 8,164

Dedicatoria

- A Dios** Por ser el creador del universo y dador de vida, por darme la sabiduría y ser la luz que me ilumina para alcanzar mis metas.
- A mis padres** Eduardo Rosales y María del Rosario Chegüén por haberme dado la vida, por brindarme su amor incondicional e inculcarme buenos principios, por luchar cada día y apoyarme siempre en mis estudios para ser una profesional, esperando que esta meta sea una recompensa por el apoyo brindado a cada momento.
- A mis hermanos** Erick Leonel, Merlin Eduardo y Lesly Meliza por su amor y apoyo incondicional, por sus sabios consejos, por ser un ejemplo de lucha y perseverancia, por compartir mis sueños y formar parte de ellos.
- A mis tías** Luz Elizabeth y María del Carmen por brindarme su amor y su apoyo durante toda mi vida, por ser como una segunda madre para mí, por comprenderme y por ser tan especiales conmigo.
- A mis sobrinas** Sofía María Belén, Diana Lucía y María del Pilar por ser un regalo que Dios me dio, por darme su amor y felicidad, esperando ser un ejemplo para ellas y que algún día también cumplan sus sueños y logren sus metas.
- A mis abuelitos** Aunque ya no están físicamente pero viven en mi corazón, por formar parte de mi vida, por brindarme tanto amor y apoyo en cada momento, en especial a mamá Rosa Méndez por darme siempre su bendición.
- A mis compañeros** Por formar parte de esta gran aventura, y por tantos domingos de clases y compartir experiencias, alegrías y por todo el apoyo en cada momento.

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
1. Metodología	
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	1
1.3 Objetivos de investigación	1
1.3.1 Objetivo general	1
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definición del tipo de investigación	2
1.4.1 Investigación descriptiva	2
1.5 Sujeto de investigación	2
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfico	3
1.7 Determinación de la muestra	3
1.7.1 Empleo muestra finita	3
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	4
1.9 Recolección de datos	4
1.10 Procesamiento y análisis de datos	4
2. Resultados	
2.1 Presentación de resultados	5
3. Discusión y conclusiones	
3.1 Extrapolación	12

3.2	Hallazgos y análisis general	16
3.3	Conclusiones	17
4.	Referencias	
4.1	Bibliográficas	19
4.2	Digitales	19
4.3	Legislación	20
5.	Anexos	21

Lista de gráficos

	Página
Gráfica 1: ¿Posee actualmente usted alguna deuda en una institución financiera que haya utilizado para el crecimiento de su negocio?	5
Gráfica 2: ¿Considera usted que la tasa de interés que le cobran las instituciones financieras es de acuerdo a lo establecido en la ley de bancos y grupos financieros?	6
Gráfica 3: ¿Cree que las garantías crediticias que solicitan las instituciones financieras son adecuadas?	6
Gráfica 4: ¿Las instituciones financieras le brindan asesoría acerca de los créditos que ofrecen?	7
Gráfica 5: ¿Realiza usted un análisis al momento de solicitar un crédito sobre que institución le brinda mejor tasa de interés?	7
Gráfica 6: ¿Considera que es necesario solicitar crédito para el crecimiento de su negocio?	8
Gráfica 7: ¿Lleva registros contables de su negocio?	8
Gráfica 8: ¿Le han rechazado alguna vez la solicitud de crédito en una institución financiera?	9
Gráfica 9: ¿Considera que la actividad económica de su negocio cubre los intereses que paga de su préstamo?	9
Gráfica 10: ¿Realiza una planificación para el manejo de los recursos financieros de la empresa?	10
Gráfica 11: ¿Conoce los beneficios que obtiene como comerciante al solicitar crédito en una institución financiera?	10
Gráfica 12: ¿Cuándo solicita crédito en una institución financiera le toman en cuenta algunos aspectos como la capacidad de pago, utilidad del negocio, gastos de operación y pasivos del negocio?	11

Abstrac

La presente investigación se orientó en un objetivo principal que fue determinar los beneficios que obtienen los comerciantes al solicitar crédito en una institución financiera del municipio de Chiquimula, que les permitiera fortalecer sus capitales y la administración correcta de los recursos.

Dentro de los resultados obtenidos pudo determinarse que las instituciones financieras del municipio de Chiquimula otorgan créditos a todas las personas emprendedoras que cuentan con negocios establecidos, y orientan sobre los beneficios que pueden obtener. Con una efectiva administración de los recursos financieros estas empresas alcanzan una mejor rentabilidad.

A través del trabajo de campo realizado se estableció que un crédito es la herramienta indicada para poder hacer crecer un negocio o permitirle continuar operando. Sin embargo existen ciertas cuestiones internas que se deben analizar antes de postularlo a un crédito, como las condiciones del negocio, conocer si realmente puede ser candidato para el financiamiento ya que este tipo de préstamos es para alcanzar los objetivos estratégicos que generen un verdadero crecimiento e impulsen las empresas del municipio de Chiquimula.

Introducción

Los recursos financieros en las micro, pequeñas y medianas empresas son de vital importancia para su funcionamiento muchas veces no se cuenta con el capital necesario para poder invertir y aumentar su ciclo de producción. En ocasiones se tiene únicamente la idea de comenzar con un negocio, comprar equipo, adquirir un local comercial pero no se dispone de los recursos para poder realizarlo, es ahí donde las personas deciden realizar créditos en las distintas instituciones financieras e incluso con prestamistas particulares.

La presente investigación cuenta con tres capítulos que están conformados de la siguiente manera:

El capítulo uno presenta la metodología donde se determinan los beneficios que obtienen los comerciantes al solicitar crédito en una institución financiera, también se formulan los objetivos específicos, fundamentados en un tipo de investigación aplicado a una muestra representativa por medio del instrumento que permite la recopilación de información veraz y oportuna.

En el capítulo dos se muestra una serie de gráficas con los resultados obtenidos en el cuestionario realizado a los comerciantes del municipio de Chiquimula, el que nos servirá para la elaboración del próximo capítulo.

El capítulo tres consiste en la discusión y conclusiones en donde se realiza el análisis comparativo del estado del arte actual y los resultados obtenidos; y para finalizar se presentan las conclusiones, las referencias bibliográficas y los anexos que se utilizaron para dicha investigación.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

En el municipio de Chiquimula actualmente se puede observar que las personas que desempeñan una actividad económica en el comercio formal e informal no tienen el conocimiento necesario de cómo administrar los recursos que poseen, es por este motivo que se ven en la necesidad de solventar su situación económica a través de solicitudes de créditos en las diferentes instituciones financieras e incluso acuden a usureros.

Debido a esta problemática se realiza la presente investigación en donde se pretende descubrir el grado de conocimiento que tienen tanto pequeños, como medianos y grandes negocios en la localidad, sobre la viabilidad y beneficios que pueden obtener al tramitar créditos en entidades autorizadas para ello en el municipio de Chiquimula, bajo un previo análisis de donde les conviene solicitar el financiamiento, a tal punto de no sobre endeudarse y aprovechar correctamente los recursos y así generar más ganancias para sus negocios.

1.2 Pregunta de la investigación

¿Cuáles son los beneficios que obtienen los comerciantes para el emprendimiento en el municipio de Chiquimula al solicitar crédito en una institución financiera?

1.3Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo General

Determinar los beneficios que obtienen los comerciantes al solicitar crédito en una institución financiera.

1.3.2 Objetivos específicos

- Descubrir si las empresas investigadas hacen buen uso del crédito otorgado por instituciones financieras a los comerciantes del municipio de Chiquimula.
- Conocer si tienen la orientación de Administrar correctamente los recursos en la realización de los proyectos que se llevarán a cabo.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

El tipo de investigación que se utilizó fue descriptiva, ya que es la que se encarga de puntualizar los aspectos más importantes de una investigación, así mismo describe la naturaleza de determinada situación. Con el fin de llegar a conocer la descripción exacta de las actividades que realizan los comerciantes y las variables que son utilizadas para el otorgamiento de créditos y así impulsar el crecimiento de sus negocios.

1.5 Sujeto de investigación

La investigación se realizó a los comerciantes que tienen negocios inscritos en la Superintendencia de Administración Tributaria SAT, del municipio de Chiquimula, y la información obtenida por medio de encuestas realizadas a los propietarios, administradores, y contadores de los negocios del municipio de Chiquimula.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

La presente investigación se realizó durante cinco meses iniciando el 01 de marzo y finalizando el 31 de julio del año en curso, considerando que fue el tiempo adecuado para recopilar la información necesaria.

1.6.2 Geográfico

La presente investigación se llevó cabo en la cabecera departamental de Chiquimula. Con el objetivo de descubrir si los comerciantes conocen los beneficios que obtendrán al solicitar créditos en las instituciones financieras.

1.7 Determinación de la muestra

Para determinar la muestra se considerará un universo de 25,459 comerciantes inscritos en la Superintendencia de Administración Tributaria SAT, del municipio de Chiquimula, aplicando la fórmula finita.

1.7.1 Empleo muestra finita

Sobre la población total se aplica la investigación con un nivel de confianza del 95%, un error muestral entre el 5%, probabilidad de éxito y error del 0.5 procediendo de la siguiente manera:

$$N = \frac{Z^2(p)(q) \quad N}{e^2 (N-1) + Z^2 (p) (q)}$$

$$N = 25,459$$

$$Z^2 = 1.96$$

$$p = 0.5$$

$$q = 0.5$$

$$e^2 = 0.5$$

$$N = \frac{1.96^2 (0.5) (0.5) 25,459}{0.05^2 (25,459-1) + 1.96^2 (0.5) (0.5)}$$

$$N = \frac{3.8416 (0.5) (0.5) 25,459}{0.0025 (25,458) + 3.8416 (0.5) (0.5)}$$

$$N = \frac{24,450.823}{63.645 + 0.9604}$$

$$N = \frac{24,450.8236}{64.6054}$$

$$N = 378.46$$

$$N = \mathbf{378}$$

Con lo anterior se determinó que 378 es la muestra que se utiliza en la presente investigación.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

Para la realización de la presente investigación, la técnica que se utilizó fue la encuesta aplicada a los sujetos de investigación anotados con anterioridad.

1.9 Recolección de datos

En la presente investigación se recolectó la información por medio de las encuestas realizadas a los comerciantes del municipio de Chiquimula la cual se hizo de forma personal y vía telefónica, así mismo se obtuvo información relevante de libros, revistas, páginas electrónicas, leyes, reglamentos y cualquier otra documentación que pudo servir para la recolección de datos.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Se llevó a cabo mediante el vaciado de información de las encuestas realizadas, a través del programa Excel, en donde se realizaron gráficas para obtener resultados verídicos en la investigación.

Capítulo 2

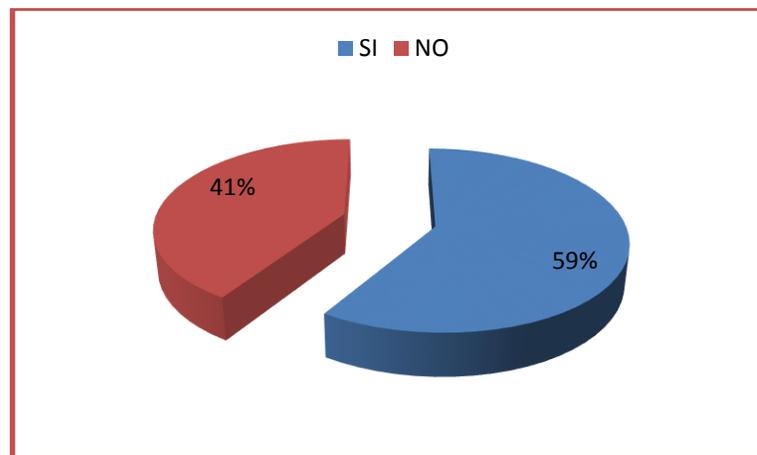
Resultados

2.1 Presentación de resultados

La práctica de la presente investigación se concretó en la elaboración de un cuestionario y su aplicación a un grupo de pequeños contribuyentes del municipio de Chiquimula con el objetivo de determinar los beneficios que obtienen los comerciantes al solicitar crédito en una institución financiera, lo cual se realizó mediante un conjunto de preguntas y respuestas obtenidas.

Gráfica 1

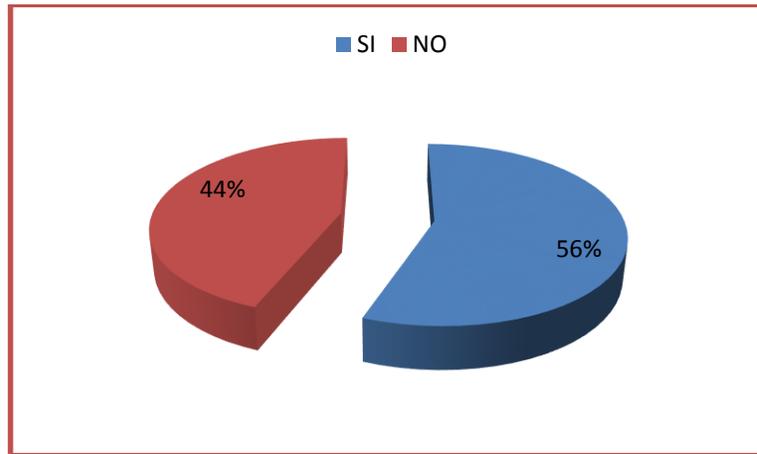
¿Posee actualmente usted alguna deuda en una institución financiera que haya utilizado para el crecimiento de su negocio?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 2

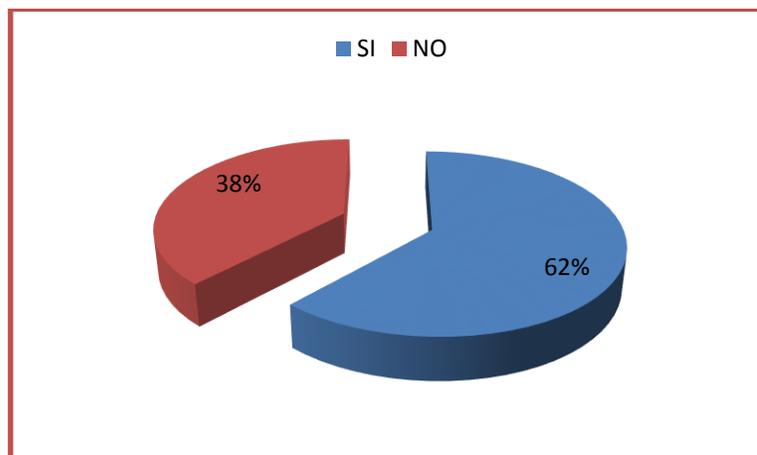
¿Considera usted que la tasa de interés que le cobran las instituciones financieras es de acuerdo a lo establecido en la ley de bancos y grupos financieros?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 3

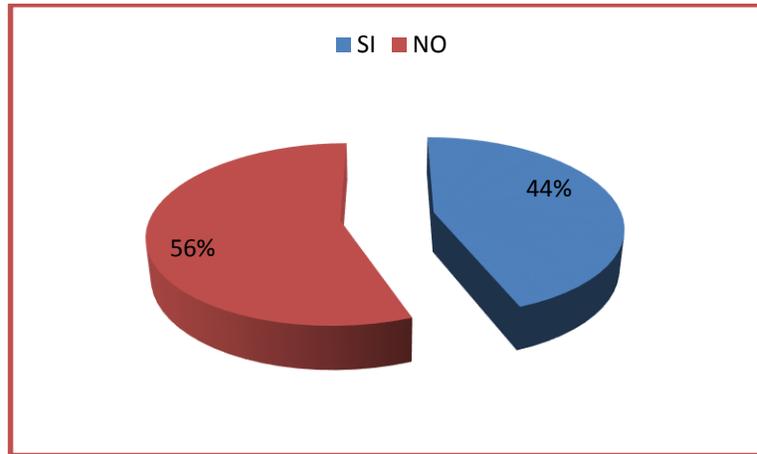
¿Cree que las garantías crediticias que solicitan las instituciones financieras son adecuadas?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 4

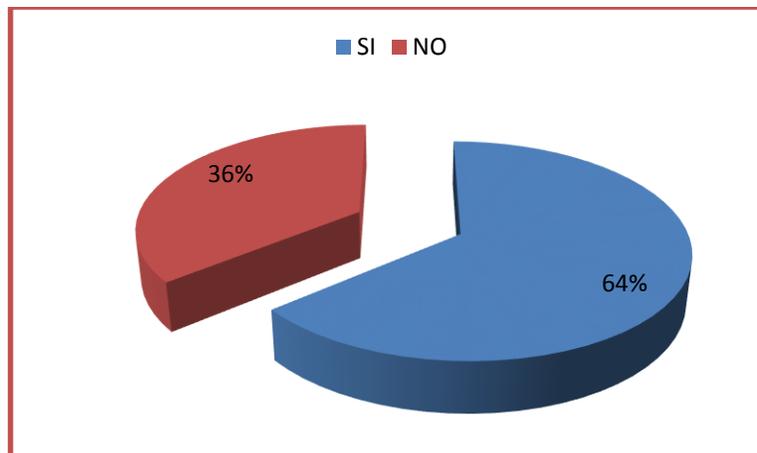
¿Las instituciones financieras le brindan asesoría acerca de los créditos que ofrecen?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 5

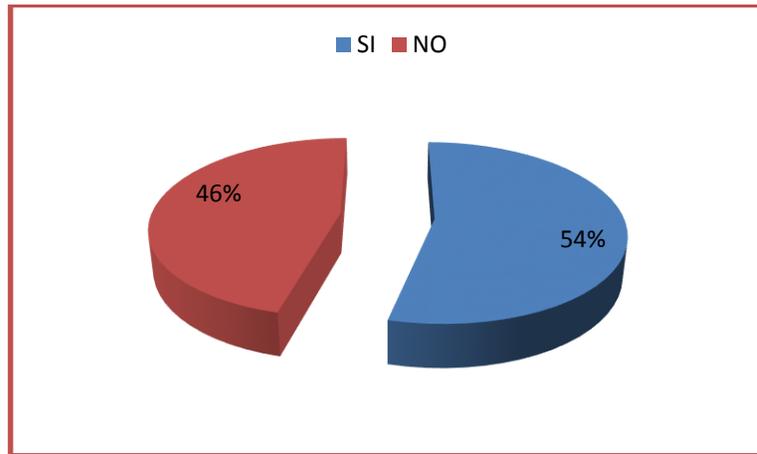
¿Realiza usted un análisis al momento de solicitar un crédito sobre que institución le brinda mejor tasa de interés?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 6

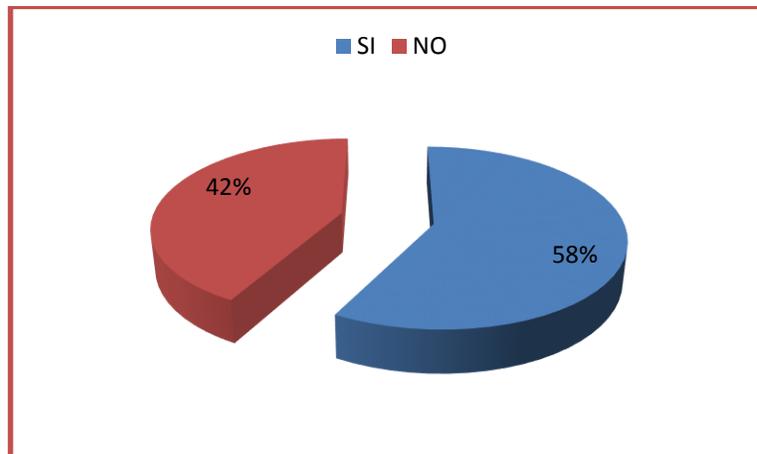
¿Considera que es necesario solicitar crédito para el crecimiento de su negocio?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 7

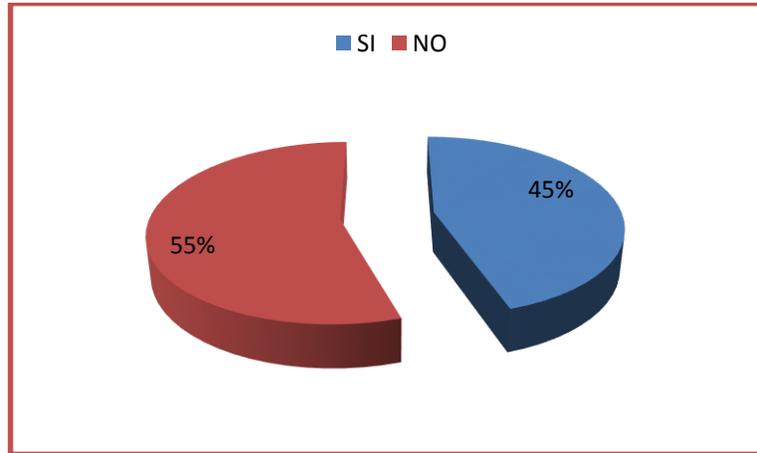
¿Lleva registros contables de su negocio?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 8

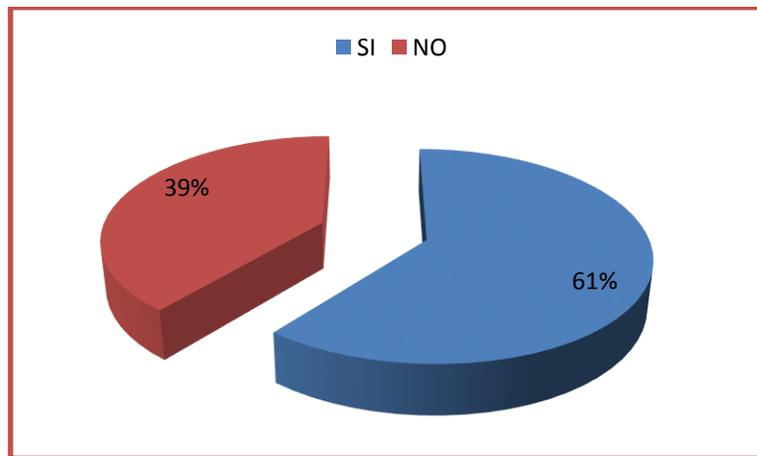
¿Le han rechazado alguna vez la solicitud de crédito en una institución financiera?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 9

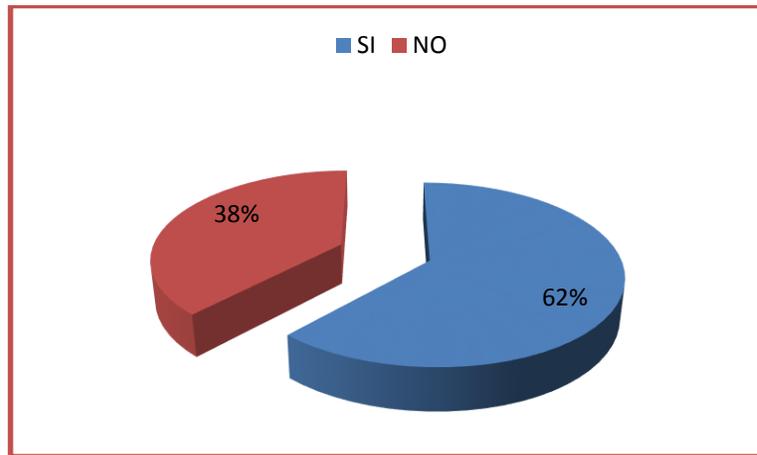
¿Considera que la actividad económica de su negocio cubre los intereses que paga de su préstamo?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 10

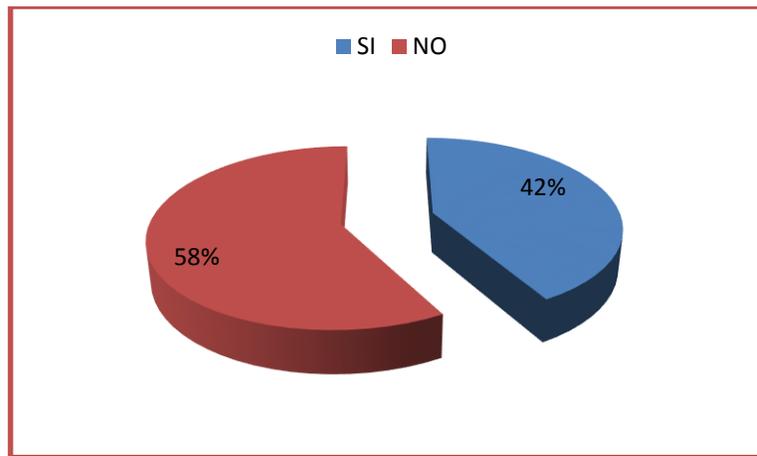
¿Realiza una planificación para el manejo de los recursos financieros de la empresa?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 11

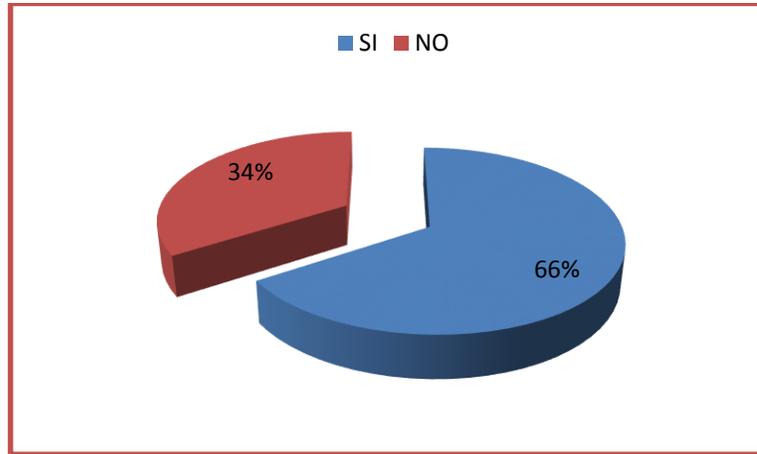
¿Conoce los beneficios que obtiene como comerciante al solicitar crédito en una institución financiera?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Gráfica 12

¿Cuándo solicita crédito en una institución financiera le toman en cuenta algunos aspectos como la capacidad de pago, utilidad del negocio, gastos de operación y pasivos del negocio?



Fuente: elaboración propia, año 2019

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

David Ixchop (2014) (p. 10) afirma:

“Las fuentes de financiamiento son las alternativas financieras para obtener fondos monetarios, para la realización de un proyecto. Normalmente las empresas cuentan en su mayoría con acceso a fuentes de financiamiento tradicionales (Préstamos bancarios), la determinación de la estructura de financiamiento es relevante, por lo que la alta gerencia debe realizar un análisis detallado de cuál fuente de financiamiento debe utilizar en un negocio”

Los resultados obtenidos demuestran que las fuentes de financiamiento son fundamentales para el inicio y crecimiento de un negocio, se comprobó que la mayoría de los emprendedores del municipio de Chiquimula cuentan con crédito vigente en las diferentes instituciones financieras.

La Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) establece: “las tasas de interés promedio ponderada para el sistema bancario la mínima es del 10.0 % y una máxima de 54.4%” según datos consultados al 30 de junio de 2019”.

Los resultados mostrados en las encuestas del personal que participó consideran que las instituciones financieras aplican las tasas de interés de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), esto se puede comprobar con los negocios que tienen crédito vigente en los distintos bancos y las tasas de interés no sobrepasa el porcentaje establecido.

La ley de bancos y grupos financieros en su artículo 51 garantías, establece:

“Los créditos que concedan los bancos deberán estar respaldados por una adecuada garantía fiduciaria, hipotecaria, prendaria, o una combinación de éstas, u otras garantías mobiliarias, de conformidad con la ley. Los créditos sujetos a garantía real

no podrán exceder del setenta por ciento del valor de las garantías prendarias, ni del ochenta por ciento (80%) del valor de las garantías hipotecarias”.

Los resultados demuestran que en los negocios encuestados, los requisitos que les solicitan las instituciones financieras son los adecuados de acuerdo al monto y al crédito que se está solicitando. Hay instituciones bancarias que no piden garantía y otras que piden garantizar los créditos con fiadores, mobiliario del hogar, vehículos, ganadería, garantía hipotecaria de bienes inmuebles, todo depende de la clase de solicitud de crédito que se esté realizando.

David Ixchop (2014) (p.13) afirma:

“El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos pero a su vez representan un respaldo para recuperar. Las empresas siempre deben tratar de obtener todo el financiamiento a corto plazo sin garantía y esto es muy importante porque el préstamo a corto plazo sin garantías normalmente es más barato que el préstamo a corto plazo con garantías”.

La mayoría de los sujetos participantes de la investigación indican que antes de solicitar un crédito en una institución financiera analizan quien les ofrece mejores condiciones en cuanto a tasa y plazo, de tal manera que le beneficie a su negocio para que sea rentable.

Irven Ayre (2016) (p.29) afirma: “El apalancamiento es un indicador del nivel de endeudamiento de una organización en relación con su activo o patrimonio. Consiste en la utilización de la deuda para aumentar la rentabilidad esperada del capital propio”.

Los resultados obtenidos de los sujetos de investigación demuestran que la mayoría consideran que es necesario obtener un crédito esta puede ser la respuesta que están buscando para la realización de proyectos. Las micro, pequeñas y medianas empresas del municipio de Chiquimula

optan por solicitar créditos a corto plazo con destino para aumentar el capital de trabajo ya que les permite seguir con su ciclo productivo. La mayor parte de los emprendedores entrevistados manifiestan que los créditos que solicitan en las instituciones financieras son utilizados para la compra de materia prima, compra de maquinaria, compra de vehículos para trasladar mercadería de su negocio, este tipo de crédito es el ideal ya que les permite financiar el proyecto y obtener mayor liquidez.

El Código Tributario en su artículo 21 B, obligaciones de los contribuyentes establece: “Mantener en su domicilio fiscal o en la oficina del Contador, los libros de contabilidad y registros tributarios que las normas correspondientes establezcan, durante el plazo establecido en la ley”.

Los resultados mostrados indican que la mayor parte de los comerciantes encuestados llevan registros contables como lo establece el código tributario, para ellos es de mucha importancia porque mensualmente pueden ver cuánto han invertido en su negocio, de cuanto han sido sus costos, sus gastos de operación y la utilidad que obtienen todos los meses. La contabilidad le permite a todos los emprendedores entender cuál es la situación financiera de su negocio y medir si se están logrando los resultados que desean.

Carlo Ferraro en su libro el financiamiento a pymes en América Latina (2011, p.11 y 12) afirma: “Las pymes, por su parte, tienen enormes dificultades para cumplir con los requisitos que les son exigidos. Por una parte, muestran falencias técnicas asociadas a la presentación de las solicitudes de préstamo ante los bancos; esto incluye el armado del proyecto, el diseño de una estrategia y la capacidad de reunir la documentación pertinente”.

Se determinó que la mayor parte de los sujetos de investigación no se les ha rechazado las solicitudes de crédito que presentan debido a que cuentan con la solvencia para pagar dicho crédito.

Las instituciones financieras rechazan una solicitud de crédito por las siguientes razones: cliente no cumple con los requisitos solicitados por la institución, malas referencias crediticias, por capacidad de pago del cliente.

Las personas emprendedoras del municipio de Chiquimula indican que hay instituciones financieras que les ofrecen la modalidad del crédito pre-aprobado el cual es un producto ofrecido a los clientes que ha tenido buena relación con el banco, cuentan con buenos ingresos y con buen historial crediticio.

Irven Ayre (2016 p. 29 y 30) afirma: “Apalancamiento financiero positivo: Cuando la obtención de fondos proveniente de préstamos es productiva, es decir, cuando la tasa de rendimiento que se alcanza sobre los activos de la empresa, es mayor a la tasa de interés que se paga por los fondos obtenidos en los préstamos”.

Mario Leonel Perdomo Salguero (2012 p.112) afirma: “Rentabilidad sobre inversión es el grado de eficiencia y capacidad que tiene una empresa para producir renta o beneficio”.

Según los resultados obtenidos los comerciantes del municipio de Chiquimula indican que su negocio es rentable debido a que trabajan por medio de planes estratégicos que le permiten que el negocio sea sostenible, de tal manera que el financiamiento solicitado en las diferentes instituciones es cubierto por la utilidad generada en cada negocio.

Alejandra López Salazar en su libro herramientas para la competitividad de la pequeña empresa en América Latina (2014 p. 83) afirma: “La estrategia empresarial es la búsqueda deliberada de un plan de acción que desarrolle la ventaja competitiva de una empresa y la acentúe, de forma que la empresa logre crecer y expandir su mercado reduciendo la competencia”.

Los sujetos participantes de la investigación manifiestan que si realizan una planificación de los recursos que le otorgan las instituciones financieras de tal manera que les será útil para obtener mayor rentabilidad en su negocio.

Mario Leonel Perdomo Salguero (2011 p. 101, 102) afirma: “Estado de resultados, se le conoce con el nombre de estado de pérdidas y ganancias, muestra los ingresos, los gastos, así como la utilidad o pérdida neta como resultado de las operaciones de un negocio durante un periodo cubierto por el informe, es un estado que refleja actividad”.

“Activo, constituye los recursos, bienes y derechos que posee una persona sobre la cual tiene alguna participación”.

“Pasivo, son las deudas de un negocio, puede dividirse en pasivo a corto y a largo plazo”.

Según los resultados obtenidos en su mayoría los emprendedores del municipio de Chiquimula indican que las instituciones financieras al momento del otorgamiento de un crédito solicitan a los clientes una serie de documentos los que son utilizados para evaluación y análisis de la solicitud en donde toman en cuenta los activos, pasivos, gastos de operación y utilidad del negocio, lo que permite determinar si el propietario del negocio cuenta con la capacidad de pago y si es viable el proyecto productivo que realizará.

3.2 Hallazgos y análisis general

En la presente investigación se encontró las siguientes deficiencias en las instituciones financieras dedicadas al otorgamiento de créditos a emprendedores del municipio de Chiquimula.

3.2.1 Hallazgo No.1

Dentro de una entidad financiera coexisten varios tipos de perfiles que ofrecen consejos sobre ahorro e inversión y no todos son iguales. Para empezar hay que diferenciar entre la banca personal y para particulares y la banca privada. La primera es el asesor de banco de toda la vida, el que esta cuando los clientes llegan a una oficina bancaria, él puede o no tener formación específica en finanzas, pero seguro que sí tendrá son directrices del banco en cuanto a estrategias de inversión y productos más interesantes para colocar al cliente.

El personal que participó en el cuestionario consideran que las instituciones financieras no brindan un adecuado asesoramiento a todos los emprendedores, no realizan capacitaciones en las diferentes comunidades y negocios del municipio de Chiquimula, únicamente brindan la información que el cliente solicita al llegar a un banco al momento de tramitar un crédito, el asesor de negocios da la información siguiendo las directrices establecidas en la institución para la cual trabaja.

3.2.2 Hallazgo No. 2

Los beneficios que un crédito PYME ofrece para tu negocio son: Acceso a capital de forma casi inmediata plazos cómodos, de corto a largo plazo, fortalece tu ciclo productivo, permite financiar requerimientos como materia prima, producción y otros servicios necesarios para la operación, no sacrificas liquidez, creas un historial de crédito.

La mayor parte de los comerciantes entrevistados manifiestan que no tiene el suficiente conocimiento sobre los beneficios que obtienen al solicitar crédito en una institución financiera, debido a que las instituciones no brindan el asesoramiento necesario para llevar a cabo sus proyectos productivos.

3.3 Conclusiones

1. Los beneficios que obtienen los emprendedores del municipio de Chiquimula, al solicitar crédito en una institución financiera son los siguientes: permite al comerciante iniciar las operaciones de su negocio sin descapitalizarse, fortalece el ciclo productivo, aumenta el capital de trabajo, tiene opción a comprar maquinaria para no estancarse en los proyectos.
2. Los comerciantes del municipio de Chiquimula tienen que utilizar el financiamiento otorgado por los bancos exclusivamente para el negocio y no utilizarlo para gastos personales o gastos de consumo, ya que se desvía el uso de los fondos y puede causar pérdidas para el negocio.

3. De acuerdo a la investigación realizada los comerciantes antes de hacer una solicitud de crédito en una institución financiera tienen una planificación que les permite evaluar las necesidades de su empresa y cumplir con la realización de proyectos generando así más utilidades para su negocio.

Referencias

Alejandra López Salazar, Maritza Blanco, Graciela Blanco Vidal, Adolfo Rafael Rodríguez Santoyo, Eduardo Barrera Arias, Cuauhtémoc González Vázquez, Erico Wulf Betamcurt (2014). *Herramientas para la competitividad de la pequeña empresa en América Latina*. Editado por Servicios Académicos Internacionales para eumed.net

Asesoramiento financiero. (2019, 09 de abril). JoseTrecet. Recuperado de <https://www.finect.com/blogs/asesoramiento-financiero/articulos/que-asesor-banco>

Bach.AyreRicse, Irvén Carlos, Bach.Chocce Curo, Jandery Margot (2016). *Apalancamiento financiero para el crecimiento económico en las empresas constructoras de la ciudad de Huancayo Perú (Tesis de grado, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad)*. Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1605/INFORME%20DE%20TESIS%20%284%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carlo Ferraro, Evelin Goldstein, Luis Alberto Zuleta y Celso Garrido. (2011). *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina*. Naciones Unidas, Santiago de Chile. Copyright © Naciones Unidas • Noviembre de 2011.

Congreso de la República de Guatemala. *Código Tributario*. Decreto número 6-91

Congreso de la República de Guatemala. *Ley de bancos y grupos financieros*. Decreto número 19-2002

David Estuardo Ixchop Ajtun (2014). *Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango. (Tesis de grado, Universidad Rafael Landívar)*. Recuperado de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/01/01/Ixchop-David.pdf>

Lic. Mario Leonel Perdomo Salguero. (2011). *Costos de producción*. Editor ECAFYA Decima cuarta edición.

Lic. Mario Leonel Perdomo Salguero. (2012). *Análisis e interpretación de estados financieros*. Editor ECAFYA. Novena edición.

(2016, 06 de septiembre). *Los beneficios del crédito PYME*. Recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/empresas/Los-beneficios-del-credito-PYME-20160906-0147.html>

Prof. Pedro N. González. (2013). *Planificación estratégica para la mediana y pequeña empresa*. Edición revisada 2013

Superintendencia de Bancos. (2019, 30 de junio). *Comparación de tasas de interés promedio ponderada en moneda nacional y extranjera*. Recuperado de <https://www.sib.gob.gt/ConsultaDinamica/?cons=417>

Anexos

Anexo 1



UNIVERSIDAD PANAMERICANA GUATEMALA FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS PEI DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA

El presente cuestionario tiene como finalidad recolectar datos para realizar el trabajo de investigación de los estudiantes de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría en la universidad Panamericana, el cual va dirigido a los propietarios o administradores de las empresas inscritas en la Superintendencia de Administración Tributaria del municipio de Chiquimula. Dicha información servirá para poder determinar el conocimiento de los propietarios de las empresas inscritas, en cuanto al otorgamiento de créditos para impulsar el emprendimiento en el municipio de Chiquimula. En virtud a lo anterior se le agradece de manera especial responder las preguntas que encontrara a continuación

Instrucciones: conteste las siguientes interrogantes marcando una x en el espacio correspondiente según considere su respuesta.

1. ¿Posee actualmente usted alguna deuda en una institución financiera que haya utilizado para el crecimiento de su negocio?

SI

NO

2. ¿Considera usted que la tasa de interés que le cobran las instituciones financieras es de acuerdo a lo establecido en la ley de bancos y grupos financieros?

SI

NO

3. ¿Cree que las garantías crediticias que solicitan las instituciones financieras son adecuadas?

SI

NO

4. ¿Las instituciones financieras le brindan asesoría acerca de los créditos que ofrecen?

SI

NO

5. ¿Realiza usted un análisis al momento de solicitar un crédito sobre que institución le brinda mejor tasa de interés?

SI

NO

6. ¿Considera que es necesario solicitar crédito para el crecimiento de su negocio?

SI

NO

7. ¿Lleva registros contables de su negocio?

SI

NO

8. ¿Le han rechazado alguna vez la solicitud de crédito en una institución financiera?

SI

NO

9. ¿Considera que la actividad económica de su negocio cubre los intereses que paga de su préstamo?

SI

NO

10. ¿Realiza una planificación para el manejo de los recursos financieros de la empresa?

SI

NO

11. ¿Conoce los beneficios que obtiene como comerciante al solicitar crédito en una institución financiera?

SI

NO

12. ¿Cuándo solicita crédito en una institución financiera le toman en cuenta algunos aspectos como la capacidad de pago, utilidad del negocio, gastos de operación y pasivos del negocio?

SI

NO

Anexo 2

Tabla 1

SISTEMA BANCARIO
COMPARACIÓN DE TASAS DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA EN MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA
AL 30/06/2019
(Cifras en miles de Quetzales)

MONEDA NACIONAL

COD. ▲	NOMBRE	MONTO (HASTA 5,000)	TASA PROMEDIO PONDERADA (HASTA 5,000)	MONTO (DE 5,000.01 A 25,000)	TASA PROMEDIO PONDERADA (DE 5,000.01 A 25,000)
	Con Tarjetas de Crédito	1,193,594	47.5	3,162,819	47.2
	Otros	1,400,797	54.4	7,065,592	26.9
	TOTAL	2,730,007	50.1	11,257,293	32.5
0	CONSUMO, TRANSFERENCIAS Y OTROS DESTINOS	2,614,997	51.2	10,392,946	33.1
00	CONSUMO	2,594,390	51.3	10,228,410	32.6
01	TRANSFERENCIAS	2,341	22.6	31,040	22.2
09	OTROS DESTINOS	18,265	43.6	133,496	30.4
1	AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA, CAZA Y PESCA	16,441	18.4	161,216	18.4
2	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	2	18.0	49	22.9
3	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	14,330	24.8	44,167	23.9
4	ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	76	29.5	615	24.6
5	CONSTRUCCIÓN	2,965	21.1	40,979	20.0
6	COMERCIO	77,546	27.6	564,742	27.8
7	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	1,256	23.2	31,203	25.0
8	ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, BIENES INMUEBLES Y SERVICIOS PRESTADOS A LAS EMPRESAS	519	25.2	10,054	27.8
9	SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	1,874	25.0	11,323	22.2

Tabla 2

SISTEMA BANCARIO
COMPARACIÓN DE TASAS DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA EN MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA
AL 30/06/2019
(Cifras en miles de Quetzales)

MONEDA NACIONAL

COD. ▲	NOMBRE	MONTO (DE 25,000.01 A 50,000)	TASA PROMEDIO PONDERADA (DE 25,000.01 A 50,000)	MONTO (DE 50,000.01 A 100,000)	TASA PROMEDIO PONDERADA (DE 50,000.01 A 100,000)	MONTO TOTAL	TASA PROMEDIO PONDERADA TOTAL
	Con Tarjetas de Crédito	1,568,761	44.4	1,332,685	44.0	7,257,859	46.1
	Otros	6,884,342	20.0	10,896,403	17.9	26,247,133	22.8
	TOTAL	9,434,971	24.3	13,583,091	20.6	36,985,353	27.4
0	CONSUMO, TRANSFERENCIAS Y OTROS DESTINOS	8,603,260	24.5	12,433,934	20.8	34,045,136	27.9
00	CONSUMO	8,453,103	24.5	12,229,088	20.8	33,504,992	27.9
01	TRANSFERENCIAS	40,371	17.7	76,643	16.6	150,395	18.2
09	OTROS DESTINOS	109,786	25.2	128,203	22.8	389,750	27.1
1	AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA, CAZA Y PESCA	135,748	17.7	218,962	16.3	532,366	17.4
2	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	83	10.0	1,176	10.4	1,309	10.9
3	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	32,597	20.1	41,948	15.9	133,042	20.5
4	ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	595	15.8	1,123	12.3	2,409	16.9
5	CONSTRUCCIÓN	58,021	17.1	89,448	15.3	191,413	17.0
6	COMERCIO	510,274	25.0	577,218	21.9	1,729,780	25.0
7	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	58,402	19.5	137,510	14.3	228,371	17.2
8	ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, BIENES INMUEBLES Y SERVICIOS PRESTADOS A LAS EMPRESAS	22,776	26.7	39,774	18.3	73,124	22.2
9	SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	13,215	17.8	21,990	14.3	48,402	17.5