



**Universidad del sureste  
Campus Tuxtla Gutiérrez, Chiapas  
Escuela de Medicina Humana**



**Título del trabajo:**

**Cuestionario**

**Unidad I**

**Nombre de la asignatura: Taller del emprendedor**

**Nombre del alumno:**

**Karla Zahori Bonilla Aguilar**

**Semestre y grupo: 7° Semestre Grupo "A"**

**Nombre del profesor: LAE. Estefany Darany Castro**

**Tuxtla Gutiérrez, Chiapas a 04 de Septiembre de 2020.**

## **1.-Investigar qué tipos de financiamiento a pequeñas empresas manejan los diferentes bancos.**

Hay 2 tipos de bancas en México: la banca múltiple (que es la banca comercial, los bancos de toda la vida como Banamex, BBVA, Banorte) y la banca de desarrollo (bancos públicos, es decir del gobierno, que se enfocan en desarrollar cierto sectores económicos como el agrícola o las pymes, como serían Banjercito, Banrural, Bansefi).

En financiamiento en la banca múltiple serían créditos personales, empresariales, hipotecarios o fiduciarios, y en la banca de desarrollo también serían créditos fiduciarios o programas de apoyo a emprendedores o a MIPYME.

### **PRINCIPALES FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MIPYME EN MÉXICO.**

El Financiamiento es la aportación de fondos y recursos económicos necesarios para el desarrollo de una actividad productiva, así como, para poder emprender, y también invertir en actividades innovadoras, tecnológicas y de comunicación, cuyo costo está representado por los intereses o dividendos que deban pagarse por su utilización.

Clasifican las fuentes de financiamiento de las MIPyME Latinoamericanas, en diez categorías:

- 1) Recursos propios (incluye reinversión de utilidades).
- 2) Bancos privados.
- 3) Proveedores.
- 4) Bancos públicos.

- 5) Clientes extranjeros.
- 6) Programas públicos de apoyo a la innovación individuales.
- 7) Clientes nacionales.
- 8) Programas públicos de apoyo a la innovación asociativos.
- 9) Fundaciones.
- 10) Otros. Por otra parte, con base en la Ley de Instituciones de Crédito, y la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, ambas con la última reforma publicada en el DOF del 10 de enero de 2014, se muestran las diferentes fuentes de financiamiento externo que más utilizan las MIPyME en México.

## Tipos de crédito que otorga a las MIPyME las principales instituciones crediticias en México.

Fuente de Financiamiento Externo	Concepto
Aceptaciones Bancarias	Es la herramienta de financiamiento a corto plazo, por medio del cual el sistema financiero otorga recursos a las empresas a través de la aceptación de un título de crédito.
Arrendamiento Financiero	Es un contrato por medio del cual la arrendadora está obligada a adquirir determinados bienes tangibles y otorgarle uso y goce temporal en un plazo forzoso a cambio de una contraprestación, la cual se liquidará en pagos parciales debiendo ser esta equivalente a valor del bien.
Crédito Comercial	Surge de las operaciones diarias con los proveedores de bienes y servicios de la empresa, tiene como características que, su límite de crédito se basa en los consumos periódicos del cliente, que no tiene costo explícito y es un crédito revolving, y se considera que es fácil acceder a él.
Crédito de Habilitación o Avío	Es aquel que se aplica a la adquisición de materia prima e insumos para la producción, pago de sueldos, salarios y gastos de producción; los que son destinados para la industria es para materia prima, mano de obra y los costos relacionados con la producción.
Crédito Hipotecario	Son pasivos contratados con instituciones de crédito generalmente para ser aplicados en proyectos de inversión en los que se involucra el crecimiento y la expansión de capacidad productiva, reubicaciones, modernización de plantas o proyectos para los productos.
Crédito de Exportación	Es aquel que se otorga una vez que se ha terminado el proceso de producción, liquidado el crédito de pre exportación, con la finalidad de financiar las cuentas por cobrar, producto de la venta al exterior y hasta su cobro en el que se liquida a dicha institución del financiamiento recibido.
Crédito de Pre Exportación	Es aquel que se otorga cuando una empresa mexicana necesita financiarse durante el proceso productivo para lograr un pedido firme al exterior.
Crédito Directo o Quirografario	Su principal objetivo es el de cubrir necesidades eventuales de recursos, para la adquisición de mercancía o materiales, ya sea por oportunidad de precio, escasez del producto, entre otras, se emiten títulos de crédito en los que la única garantía es la firma del deudor y en ocasiones la firma de un aval.
Créditos Prendarios	Son aquellos que se aplican hacia la adquisición de bienes específicos los cuales quedan en garantía del crédito otorgado, bajo un contrato en donde se especifica el monto, el plazo, el bien a adquirir y la prenda que se deja en garantía.
Crédito Refaccionario	Es a largo plazo, se utiliza para la compra de maquinaria y equipo, matrices y moldes, construcciones, ampliación y modificación de nuevas industrias, su pago es por medio de las utilidades y es a partir de pagos mensuales de capital o intereses, quedando en garantía los bienes que se adquieren con el crédito o las unidades industriales, hipoteca sobre bienes inmuebles.
Factoraje Financiero	Está orientado a satisfacer las necesidades de capital de trabajo de las empresas proporcionándoles la liquidez requerida en el momento oportuno; el factoraje consiste en la venta de los derechos de crédito de la cartera no vencida de clientes de una empresa a otra especialmente constituida para el efecto.
Papel Comercial	Es un crédito a corto plazo documentado con pagarés, denominados en moneda nacional suscrito por sociedades anónimas mexicanas e inscritos en el registro nacional de valores Intermediarios, así como, en la bolsa mexicana de valores en donde cotizaban excepto el papel comercial avalado por sociedades nacionales de crédito, se venden a descuento o a precio dependiendo de quién los emita, cuando son indexados a la inflación el rendimiento derivado de la inflación se incorpora al precio, y que éstos se coloquen a descuento o a precio depende de la tasa de colocación, y la tasa pactada.

Fuente: Elaboración propia con base en la Ley de Instituciones de Crédito, última reforma publicada DOF 10-01-2014 y Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, última reforma publicada DOF

Institución Financiera o Crediticia	Nombre del crédito	Tasa de Interés	Plazo	Monto del crédito	Destino del Crédito	Requisitos para la obtención del crédito
BANAMEX	Crédito Simple	10.5% Anual	12 a 36 meses	Desde \$35,000 hasta \$4'500,000 pesos M.N.	Compra de Activo Fijo Gastos operativos	Llenar la Solicitud Contrato correspondiente. Identificación oficial, tuya y de tus obligados solidarios (si aplica). Aho en la SHCP o Constancia de Situación Fiscal (con menos de 6 meses de expedición). Comprobante de domicilio personal y fiscal.
	Crédito Revolviente (Línea de Crédito)	Tasa variable desde TIIE + 6.0%	Pagos mínimos mensuales equivalentes a 3% de capital más el interés generado a la última fecha de disposición, con un mínimo de \$1,500 pesos M.N.	Desde \$20,000 hasta \$1'250,000 pesos M.N.	Pago de necesidades a corto plazo	4 años de operación en el negocio (aplica para PFAE y PM). FM2 o Carta de Naturalización (solo aplica para extranjeros). Requiere Obligado Solidario para Persona Moral. Requiere Obligado Solidario para Persona Física con Actividad Empresarial a partir de \$1,000,000. Importante: No serán sujetos de crédito clientes que se dediquen a construcción de vivienda y/o servicios complementarios.
BBVA BANCOMER	Crédito Simple	TIIE + 5.5% hasta TIIE + 16.0%	12, 24 a 36 meses	Desde \$50,000 hasta 15'000,000 pesos M.N.	Adquisición de inventarios de lenta recuperación, gastos imprevisos y reparaciones mayores	Ser persona física con actividad empresarial o persona moral. Ventas mínimas mensuales de 50 mil pesos. Negocio en marcha con más de 2 años de operación. Solicítase, principal y aval, sin antecedentes negativos en el buró de crédito.
	Comercio Exterior-Solución PyMEs	Dólares LIBOR + 5 puntos hasta LIBOR + 10 anual (LIBOR1M=0.1819) Pesos desde TIIE + 4.5 a TIIE +15 (TIIE=4.0290)	Variable	Variable	Para impulsar las actividades de comercio exterior en el segmento de PyMEs	En caso de PFC/AE, no puede contratar cuenta de cheques en otra moneda en zona fronteriza. Para beneficio en tasa para crédito requiere carta declaratoria de ser exportador, exportador indirecto o importador. Para el servicio de compra-venta de dólares, requiere contar con Bancomer.com para negocios.
BANORTE	Tarjeta de crédito empuje a negocios	Originaría 29.90% Anual de disposición 30%	3 a 36 meses	Variable	Necesidades de administración de flujo de Caja	Pagaré: Se requiere presentarse a la sucursal donde apertura el crédito para poder firmar el pagaré y disponer de los recursos. Credilínea: Es necesario que se cuente con el servicio de Banorte en su Empresa para poder disponer de los recursos del crédito.
	Credilínea Para capital de trabajo/ Activo Fijo	Fija o variable. CAT 12.6% sin IVA	Hasta 10 años	Desde \$100,000 hasta \$20'000,000 pesos M.N.	Adquisición de Activo Fijo y para necesidades de Capital de Trabajo	Tarjeta de disposición: Se apertura cuenta exclusiva para utilizar este medio el cual está relacionado a un plástico. Garantizar con Bien Inmueble.
	Microspoyo. Crédito para	Fija o variable.	Hasta 4 años	Desde \$30,000 hasta	Capital de trabajo y	Personas Físicas con Actividad Empresarial que se encuentren bajo el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF)

Institución Financiera o Crediticia	Nombre del crédito	Tasa de interés	Plazo	Monto del crédito	Destino del Crédito	Requisitos para la obtención del crédito
INE BANCO	Line Creditnet	CAT 23.80% Anual	Desde 12 meses	Variable	Capital de trabajo	<p>Ser Persona Física con Actividad Empresarial.</p> <p>Edad de 18 años en adelante.</p> <p>Ingreso comprobable bruto mensual mínimo de \$60,000 pesos M.N.</p> <p>Antigüedad mínima de 6 meses a 1 año en el domicilio actual o 1 año de antigüedad en el domicilio anterior.</p> <p>Buen historial crediticio.</p> <p>Solicitud / Contrato debidamente requisitada y firmada.</p> <p>Identificación oficial vigente.</p> <p>RFC o Alta en Hacienda con antigüedad mínima de 3 años.</p> <p>Comprobante de domicilio del contratante y del obligado solidario.</p> <p>Pasaporte y forma migratoria (FME) vigentes en caso de ser extranjero.</p> <p>Declaraciones de impuestos anual y en su caso parcial ó últimos dos estados de cuenta de inversión o de cheques.</p>
SANTANDER	Credito Agil	Variable dependiente del monto del crédito	12 meses	Hasta 5 millones de pesos M.N.	Capital de trabajo, compra de insumos y materias primas.	<p>Se requiere de un obligado solidario.</p> <p>Solicitud de Crédito (Persona Física y Persona Moral)</p> <p>Acta Constitutiva de la Sociedad y Estatutos Sociales vigentes (Persona Moral).</p> <p>Podencia de los representantes legales (Persona Moral)</p> <p>Identificación oficial vigente con fotografía y firma (Persona Física)</p> <p>Comprobantes de ingresos (Persona Física y Persona Moral)</p> <p>Cédula de Identificación Fiscal (RFC)</p>
	Credito Simple	Variable dependiente del monto del crédito	Hasta 36 meses para capital de trabajo Hasta 60 meses para activo fijo	Hasta 5 millones de pesos M.N.	Capital de trabajo y adquisición de activo fijo	
	Credito en Línea	Variable dependiente del monto del crédito	12 meses	Hasta 5 millones de pesos M.N.	Capital de trabajo y Gastos operativos	
	Credito en Línea Pymes/COMEX	Variable dependiente del monto del crédito	12 meses	Hasta 5 millones de pesos M.N.	Financiamiento al corto plazo dirigido a importaciones y/o exportaciones	
	Credito simple RIF	Fija	Hasta 36 meses	Hasta \$300,000 pesos M.N.	Capital de trabajo, pago a proveedores, compra de materia prima, inventario, pago de servicios	<p>Personas Físicas con Actividad Empresarial que se encuentren bajo el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF)</p> <p>Solicitud de crédito</p> <p>Antigüedad del negocio mayor a 2 años como RIF (se considerará la antigüedad que tuvo anteriormente como REP ECO)</p> <p>Identificación oficial vigente con fotografía y firma</p> <p>Comprobante de domicilio</p> <p>Comprobante de ingresos (Declaración Fiscal o Estados de Cuenta o Comprobantes de Pago de Impuestos). No es necesario si se tiene antecedentes crediticios.</p> <p>Cédula de Identificación fiscal (RFC) y alta ante el SAT en donde se identifique como RIF.</p>
Credito a Proveedores de Gobierno	Variable dependiente del monto del crédito	Hasta 36 meses	50% del valor del contrato con las entidades Gubernamentales hasta 5 millones de pesos	Para impulsar las actividades de los Proveedores de Entidades Gubernamentales	<p>Se requiere de un obligado solidario.</p> <p>Solicitud de Crédito (Persona Física y Persona Moral).</p> <p>Acta Constitutiva de la Sociedad y Estatutos Sociales vigentes (Persona Moral).</p> <p>Podencia de los representantes legales (Persona Moral).</p> <p>Identificación oficial vigente con fotografía y firma (Persona Física).</p> <p>Comprobantes de ingresos (Persona Física y Persona Moral)</p> <p>Cédula de Identificación Fiscal (RFC).</p> <p>Contrato vigente con una de las Entidades Gubernamentales</p>	

## **2. Investigar de qué forma financiar una pequeña empresa a través de una financiera.**

Para obtener financiamiento de una entidad financiera es necesario cumplir con los requisitos que estas demanden, ya que por su confirmación se puede tratar de sociedad financiera de objeto limitado (sofoles), sociedades financieras de objeto múltiple (sofomes), sociedades financieras populares (sofipos), entre otro tipo de entidades ya sea reguladas o no reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, pero en términos prácticos su función principal es realizar préstamos a un sector en específico, en este caso se buscaría una perfilada a financiar pymes.

### **Formas de financiar un proyecto**

1. Pedir un crédito al banco. Pedir un préstamo a un banco es una de las opciones más fáciles y usadas por el ecosistema empresarial español.
2. 'Business Angels'
3. Fondos de capital riesgo.
4. Aceleradoras e incubadoras de 'startups'
5. 'Factoring'
6. Subvenciones y ayudas públicas.
7. 'Bootstrapping'
8. Campaña de 'crowdfunding'

## **3. Que significa el crowdfunding y cómo podrían financiar su empresa con él.**

## **CROWDFUNDING**

Se trata de un sistema de financiamiento colectivo por Internet. Consiste en conseguir a muchos pequeños inversionistas para que, todos juntos, provean grandes presupuestos en pequeñas dosis.

A cambio del financiamiento, los emprendedores ofrecen una recompensa concreta, que puede consistir en un producto o servicio relacionado con el proyecto que apoyaron. Ésta puede ser incluso algo emocional, como la posibilidad de convivir con el emprendedor. Sin embargo, el sistema no da el derecho de tener una participación accionaria en el emprendimiento, ni obtener rendimientos futuros sobre la inversión.

### **Cómo podrían financiar su empresa con él:**

El crowdfunding es un fondeo colectivo, es decir, un conjunto de inversionistas suman sus capitales para financiar proyectos de terceros. Se puede obtener financiamiento de esta herramienta presentando el proyecto a una y solicitando un crédito para fondearlo.



## REFERENCIAS

Banamex. <http://www.banamex.com/es/pymes/index.htm?icid=BN-PYMOTRPY-MEM-PymeMicrosite-05232014-INT-ES>. Consultado el 30 de enero de 2015. Banco de México (Banxico) (2015).

Reporte sobre las condiciones de competencia en el otorgamiento de crédito a las pequeñas y medianas empresas (PYME). México: el autor. Banco de México (BANXICO). [www.banxico.org.mx/CETES\\_y\\_TIEE](http://www.banxico.org.mx/CETES_y_TIEE), consultado el 22 de abril de 2016.

Banorte. <https://www.circulopymebanorte.com/>. Consultado el 30 de enero de 2015.

BBVA Bancomer. <https://www.bancomer.com/negocios/comercio-exterior-solucion-pymes.jsp>, Consultado el 30 de enero de 2015.

BBVA Bancomer <https://www.bancomer.com/negocios/tarjeta-credito-micronegocios.jsp>, consultado el 30 de enero de 2015. CGAP (Consultive Group to Assist the Poor) (2010).

El estado de la inclusión financiera a través de la crisis. Washington, DC: The World Bank. Diario Oficial de la Federación del 23 de diciembre del 2011. Reglas de Operación para la obtención del Fondo PYME. Diario Oficial de la Federación, modificación emitida el 12 de noviembre de 2012.

Reglas de Operación del Fondo PYME. Ernst & Young (2012). Programa de mercado de deuda para empresas medianas. Ciudad de México: Ernst & Young.