



Mi Universidad

Ensayo

ALUMNO: JUAN JOSÉ PEREZ MENDEZ

TEMA: FINANCIACIÓN EN LA EMPRESA FAMILIAR

PARCIAL: 2DO

MATERIA: GESTIÓN DE EMPRESAS FAMILIARES

CATEDRÁTICO: VERÓNICA MARISELA MORALES VÁZQUEZ

LICENCIATURA: ADMINISTRACIÓN Y ESTRATEGIAS DE NEGOCIOS

CUATRIMESTRE: 5TO CUATRIMESTRE

FECHA DE ELABORACIÓN: 10/ABRIL/2023

Introduccion

en este tema hablaremos de uno de los principales retos de las empresas familiares en su expansión y desarrollo, la importancia del apoyo financiero a la empresa familiar, la función financiera. como también abordaremos temas como: la financiación y sistemas de control en la gestión de la empresa familiar, diferentes maneras de financiación de la empresa familiar y sistemas de control de gestión de la empresa familiar de como hoy, las empresas se enfrentan a condiciones de competencia creciente, tecnologías nuevas, cambios a nivel del entorno y cambios de tipo social.

Desarrollo

Financiación en la empresa familiar

Las empresas familiares se balancean en una cuerda entre la supervivencia y la consolidación debido a que el acceso al financiamiento puede convertirse en una verdadera prueba de fuego para su estructura. "Para las empresas familiares medianas, la obtención de créditos se convierte en un doble reto: por un lado, requieren recursos para concretar proyectos y, por el otro, esos recursos están condicionados a la generación de estructuras formales dentro del negocio.

La encuesta bianual a Empresas Familiares 2012 de PwC arroja que una de cada cuatro empresas familiares prevé tener un crecimiento rápido y agresivo, mientras que sólo una de cada cinco empresas planea tener una consolidación de sus ventas en el corto plazo.

Como también de acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), en México el 90% de las empresas es familiares y generan siete de cada diez empleos.

Así, las empresas familiares alrededor del mundo consideran que existen obstáculos en el horizonte para lograr una consolidación efectiva. Además del financiamiento, otro de los obstáculos tiene que ver con los planes de sucesión. "Los conflictos familiares se visualizan en uno de cada dos casos como el motivo para tener problemas al interior de la empresa.

Importancia del apoyo financiero a la empresa familiar

Estudios previos sobre el comportamiento financiero a la PYME familiar, se ha discutido la relación entre el tamaño de la empresa y su estructura financiera, señalando que en el caso de empresas pequeñas el financiamiento proviene principalmente de préstamos familiares, crédito a corto plazo y financiamientos “ángel” (Berger y Udell, 1998).

La función financiera

La función financiera de las empresas se centra en la obtención y aplicación óptima de los recursos monetarios (Nájera, 2003). La tarea de asignar recursos líquidos para operar proyectos productivos, tal vez en teoría sea relativamente sencilla; sin embargo, la función financiera, como método científico, precisa de herramientas especializadas cuya directriz está enfocada en emplear la mejor estrategia que maximice la ganancia con el menor riesgo posible, logrando generar la mayor riqueza posible (Brealey y Myers, 1993).

Financiación y sistemas de control en la gestión de la empresa familiar

Estructura de capital y endeudamiento Barclay y Smith (1995), asumen que la decisión respecto a la estructura de capital es una de muchas decisiones financieras que se toman simultáneamente. La empresa decidirá entre financiarse con deuda o con patrimonio.

Diferentes maneras de financiación de la empresa familiar

El 58% de las empresas familiares están actualmente buscando financiamiento externo para respaldar sus planes de inversión, pero encontrar al socio inversionista estratégico adecuado puede ser un reto, de acuerdo con la encuesta Asuntos de familia: Financiamiento para empresas familiares por inversionistas emprendedores.

El estudio fue desarrollado por KPMG en conjunto con Mergermarket encuestaron a 125 empresas familiares sobre los tipos de inversión que requieren, a sus inversionistas electos y su experiencia previa en la recepción de la inversión de Individuos de Alto Valor Neto (high net-worth individual o HNWI, por sus siglas en inglés) u otras empresas familiares.

Se estima que hay hasta 14 millones de Individuos de Alto Valor Neto alrededor del mundo con unos 53 mil millones de dólares de riqueza. Los resultados de la encuesta muestran que las principales prioridades de estos potenciales inversionistas y las empresas familiares se alinean.

El 60% de los HNWIs está en búsqueda de opciones para mantener y apreciar su capital en el largo plazo. De estos, 42% ha invertido ya en empresas familiares, donde 95% de estos inversores comenta que han sido buenas y positivas experiencias.

Este tema de inversiones se vuelve relevante porque las empresas familiares son de gran valor tanto económico como social para México y el mundo. Estas crean más de 70% de los empleos formales en México y un porcentaje cercano a 52% del PIB. Sin embargo, a pesar de su gran impacto dentro de la economía, muchas se ven limitadas al enfrentarse con obstáculos y complejidades al buscar opciones de fondeo y préstamos.

En México, las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs) son en su gran mayoría empresas familiares, suman 99% del padrón empresarial del país. La cifra es similar en Estados Unidos (EU), donde se estima que 95% de los negocios son de tipo familiar

En el caso de la empresa familiar, 58% está en búsqueda de financiamiento. 42% de las empresas familiares encuestadas ya ha levantado fondos con HNWIs, donde de dicho porcentaje, 92% dice que han sido buenas experiencias, comparadas con otro tipo de fondeos/financiamientos.

Sistemas de control de gestión de la empresa familiar

Hoy, las empresas se enfrentan a condiciones de competencia creciente, tecnologías nuevas, cambios a nivel del entorno y cambios de tipo social. Estos cambios conllevan

desafíos nuevos para el empresario, en especial, en la forma de gestionar sus empresas y con ello, los nuevos paradigmas de gestión.

En el caso de las empresas familiares, además de estos cambios, se enfrentan a una serie de problemas y conflictos, los que por su naturaleza las hacen más vulnerables que a las empresas no familiares, en especial, al momento de implementar un modelo de gestión adecuado.

La empresa familiar es la figura empresarial dominante en la estructura económica de la mayoría de los países occidentales, éstas representan alrededor del 70% de las empresas de los países. Por otro lado, la mayoría de estas empresas son Pequeñas y Medianas (denominadas PYMES) y la mayor parte de ellas centra su atención en los sistemas financiero, contables como medida de control, éste no pasa a ser nada más que un control global de la empresa, luego que han ocurrido los hechos económicos que afectó y modificaron su estructura financiera.

En definitiva, es imprescindible tener un conjunto de sistemas e instrumentos que constituyan el sistema de control de gestión y promuevan la acción de las diferentes personas y unidades, coordinadas con la dirección de la empresa y los objetivos de la organización. Es en este contexto que este trabajo pretende ofrecer una breve visión de la empresa familiar frente a la implementación de Sistemas de Control de Gestión.

Conclusión

En México el 90% de las empresas son familiares y generan siete de cada diez empleos se balancean en una cuerda entre la supervivencia y la consolidación debido a que el acceso al financiamiento puede convertirse en una verdadera prueba de fuego para su estructura, además en México, las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs) son en su gran mayoría empresas familiares, suman 99% del padrón empresarial del país. La cifra es similar en Estados Unidos (EU), donde se estima que 95% de los negocios son de tipo familiar.

Estudios previos han señalado que en el caso de empresas pequeñas el financiamiento proviene principalmente de préstamos familiares, crédito a corto plazo y financiamientos “ángel” (Berger y Udell, 1998).

La empresa familiar es la figura empresarial dominante en la estructura económica de la mayoría de los países occidentales, éstas representan alrededor del 70% de las empresas de los países. Por otro lado, la mayoría de estas empresas son Pequeñas y Medias (denominadas PYMES) y la mayor parte de ellas centra su atención en los sistemas financiero, contables como medida de control, éste no pasa a ser nada más que un control global de la empresa, luego que han ocurrido los hechos económicos que afectó y modificaron su estructura financiera.

Bibliografía básica y complementaria:

- Gordon Gran (2011). Familias en Guerra. Deusto
- Diaz de los Santos (2010). La gestión de personas en empresas familiares.
- Poza Ernesto (2011). Empresas familiares. Cengage Learning