



# Mi Universidad

## Ensayo

*Nombre del Alumno: Elías Hernández de los Santos.*

*Nombre del tema: Financiación en la Empresa Familiar.*

*Parcial : I*

*Nombre de la Materia: Gestión de Empresas Familiares.*

*Nombre del profesor(a): Mtra. Verónica Marisela Morales.*

*Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategias de Negocios.*

*Cuatrimestre: 5to.*

*Fecha de entrega: 10/04/23*

## FINANCIACIÓN EN LA EMPRESA FAMILIAR

Cualquier empresa siempre buscará desarrollarse y expandirse para lograr sus objetivos, esto no es una excepción para las empresas familiares; para hacerlo necesitan llevar a cabo una acción importante denominada financiación. La financiación en palabras sencillas consiste en un proceso donde se consigue el dinero que necesitará la empresa para iniciar sus operaciones o realizar sus funciones. Puede sonar como algo simple donde no se requiere un gran esfuerzo para conseguirlo, sin embargo la realidad es distinta, ya que para conseguir apoyo financiero se necesitan contemplar muchos factores para que resulte exitoso, incluso si se logra conseguir ayuda financiera no hay garantía de que resulte bien si no se han estudiado los elementos que lo rodean o que se deben tomar en cuenta. Al buscar una financiación, las empresas familiares deben ser mucho más precavidas que una empresa no familiar pues a diferencia de esta última las empresas familiares no siempre cuentan con el conocimiento necesario o las estrategias más adecuadas, ya que la mayoría de ellas llevan a cabo sus funciones de forma empírica sin estrategias o decisiones basadas en algún estudio.

Según Casanovas y Bertrán (2013), el financiamiento son las modalidades y mecanismos a los que accede una empresa para obtener recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo.

Una vez que se consigan los fondos que permitirán realizar las inversiones se deben tomar decisiones respecto a la forma en que se invertirán, es decir, si se tomará una postura restringida o una más agresiva, ambas formas tienen sus ventajas y desventajas, por ejemplo en la postura restringida circula menos el efectivo por lo que en caso de que la inversión resulte en fracaso no habrá muchas pérdidas pero existe el riesgo de que al poseer menos efectivo la empresa no cuente con la capacidad suficiente de cubrir algún costo, aún así es mejor en cuanto a seguridad ya que en el caso de tomar una postura agresiva el efectivo cubrirá cualquier costo que surja pero el riesgo de obtener pérdidas aumenta. También está la postura moderada que hace un equilibrio entre ambos de manera que la diferencia entre los costos y los ingresos está bien equilibrada.

Nunca se debe de subestimar las estrategias o técnicas que existen para llevar a cabo de forma correcta una inversión. Es algo muy común que las empresas familiares se tomen muchas libertades a la hora de tomar decisiones, de tal forma que rompen algunas reglas para no complicarse tanto. Sin embargo, muchas veces no se dan cuenta de que tal vez estén

desperdiciando las oportunidades de maximizar sus ingresos, por ejemplo, puede que una empresa familiar este generando buenos ingresos sin la necesidad de diseñar estrategias detalladas respecto a la gestión financiera o sin tener que hacer cálculos molestos, pero eso no significa que su potencial de generar ingresos este al máximo, tal vez si diseñaran estrategias más minuciosas sus ingresos serían mucho mayores. Una empresa siempre debe de buscar crecer en todos los aspectos y no conformarse con lo que ya tiene.

En México y en la mayoría de los países los pymes son de gran importancia en la economía, pues son los principales generadores de empleo y los que más ayudan al crecimiento del PIB, en su mayoría estos pymes son empresas familiares que siempre están buscando crecer y consolidarse en el mercado, pero no tienen un camino fácil a la hora de buscar su consolidación, ya que uno de los mayores problemas por los que pasan es el proceso de financiación, aunque algunos cuenten con capital propio no es así para muchos, por lo que no les queda más opción que buscar financiación fuera de la empresa.

Las dos métodos más conocidos para conseguir financiación son dos: A través de un préstamo bancario o a través de un inversionista emprendedor (business angels). En el caso de querer obtenerlo a través de un préstamo bancario se debe de tener en cuenta que es el método más difícil, pues los bancos son muy estrictos a la hora de elegir si otorgar un préstamo o no, consideran factores como el historial de antecedentes financieros o la evaluación de las características de la empresa para saber si son capaces de cumplir sus pagos u ofrecer una buena garantía. Incluso si se consigue dicho préstamo, las tasas suelen ser muy altas y exigentes, por lo que es menos recomendable para aquellas empresas familiares que apenas están empezando y estén llenas de incertidumbre.

El método más usado para conseguir apoyo financiero es el de business angels; se trata de un método dónde un inversionista ajeno a la empresa decide apostar su capital invirtiendo en el negocio que la empresa llevará a cabo, la intervención de este inversionista en la gestión del negocio o en su administración dependerá del tipo de acuerdo o contrato, por ejemplo, existen casos donde asesoran a estas empresas pequeñas y resultan de gran ayuda gracias a sus variadas experiencias, así como también hay casos donde dejan todas las decisiones a criterio de la empresa y ellos únicamente aportan el capital sin intervenir en absoluto. Existen muchos inversionistas emprendedores dispuestos a invertir aún cuando el riesgo sea alto, pues en eso consiste su trabajo como emprendedor. Conseguir apoyo financiero de estas personas no siempre es complicado, de hecho es mucho más fácil y accesible a comparación

de un crédito de un banco; el problema surge cuando las políticas y condiciones de ambos lados tanto de la empresa como del inversionista no coinciden, la principal razón de esto se debe a que muchas veces las empresas familiares son muy reacias a cambiar sus tradiciones o su manera de operar, y hay ocasiones donde los inversionistas quieren intervenir más de lo que les permitiría la empresa, provocando así que ninguna de las partes lleguen a un acuerdo. Si aún estando en desacuerdo ambas partes deciden continuar solo causaría problemas a futuro, aumentando así las probabilidades de que la inversión resulte en fracaso. Por lo que si las dos partes no coinciden es mejor cancelar el trato. En estas situaciones la empresa debe de ser más accesible en la medida de lo posible en caso de no haber más opciones.

Para que una empresa sea sólida se debe de tener un buen control no solo en sus operaciones financieras sino también en todo su funcionamiento en general, desde el dueño hasta el empleado de menor jerarquía. En el caso de las empresas familiares siempre deben de separar los problemas de la familia de los asuntos de la empresa, ya que si se mezclan solo provocará la caída de la empresa, se necesita una buena gestión que sea firme para evitar dicha situación. Aquellos que toman las decisiones primordiales deben de tener el suficiente conocimiento para adaptarse a los cambios del entorno, ya que las estrategias que funcionan hoy podrían no funcionar mañana. Vivimos en una época donde la tecnología cada vez es más avanzada, y la cultura y las relaciones sociales son cada vez más difíciles de entender; las empresas no tienen más remedio que adaptarse a ella. Pero sin importar que tanto cambie el mercado, la cultura o la tecnología mientras el encargado de la gestión sea alguien capaz entonces será posible hacer que sobreviva la empresa.

Visto todo lo anterior, podemos entender algunas de las dificultades por las que pasan aquellas empresas pequeñas para poder consolidarse en el mercado, aunque sean los principales elementos para la economía de nuestro país lamentablemente muchas de ellas terminan por fracasar, tal vez por la mala gestión, malas decisiones o quizá simplemente porque no tuvieron la suficiente suerte. Para disminuir las posibilidades del fracaso es necesario diseñar estrategias, planeaciones y gestiones bien estructuradas, preferentemente que se adaptan ante distintas situaciones, no hace falta ser un experto para llevar a cabo una buena administración, con un poco de dedicación en los estudios de aquellos factores más determinantes cualquier empresario puede tomar buenas decisiones.

## BIBLIOGRAFÍA

Desarrollando las PYMES que Requiere México. (2009, diciembre

18). *Desarrollando las PYMES que Requiere México*.

[https://imco.org.mx/pymes\\_que\\_requiere\\_mexico\\_2009/](https://imco.org.mx/pymes_que_requiere_mexico_2009/)

España, A. (2014, agosto 5). *¿Quiénes son los Business Angels?* Observatorio del Inversor; ANDBANK Spain.

<https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/quienes-son-los-business-angels/>

Guerrero, R. G. (s/f). *Cómo cuidar la salud financiera de una PYME familiar*.

Salles Sainz Grant Thornton. Recuperado el 10 de abril de 2023, de

<https://www.grantthornton.mx/prensa/septiembre-2020/como-cuidar-la-salud-financiera-de-una-pyme-familiar/>

*La Empresa Familiar: los Fondos como Alternativa de Financiamiento*. (s/f).

Itam.mx. Recuperado el 10 de abril de 2023, de

<http://direccionestrategica.itam.mx/ES/la-empresa-familiar-los-fondos-como-alternativa-de-financiamiento/>