



Género y financiamiento: un estudio descriptivo de microempresas de la ciudad de Veracruz

Belinda Izquierdo
Universidad Veracruzana
bizquierdo@uv.mx

Julia Aurora Montano Rivas
Universidad Veracruzana
julmontano@uv.mx

Sergio Juárez Cerrillo
Universidad Veracruzana
sjuarez@uv.mx

Recibido el 12 de junio de 2016; aceptado el 12 de septiembre de 2016; Disponible en Internet el 04 de enero de 2017

Resumen:

El otorgamiento de financiamiento a las microempresas depende de varios indicadores y factores. Pero un factor que hasta ahora no se ha estudiado es el rol de género del empresario: cuando se solicita un crédito, ¿quién tiene más posibilidades de recibirlo, el hombre o la mujer? Este trabajo es una primera aproximación a la asociación entre el género y el financiamiento de las microempresas. En un estudio de campo en microempresas de la ciudad de Veracruz se encontró que la mayoría de los empresarios solicitan crédito principalmente a instituciones financieras privadas y que las mujeres empresarias que obtienen créditos cuando los solicitan.

Palabras Clave: Género, financiamiento, microempresas.

Códigos JEL: M1; J16

Gender and funding: a descriptive study of microenterprises in the city of Veracruz

Abstract:

Granting credit to microenterprises depends on several indicators and factors. One of these factors that so far has not been studied is the gender of the businessman: when they apply for credit, who has more chance to obtain it, male or female businessmen? This work is a first assessment of the association between gender and funding in microenterprises. In an empirical study in the city of Veracruz it was found that most of the entrepreneurs apply for credit in private organizations and that women entrepreneurs get credits when they apply for them.

Keywords: Gender, credit, microbusinesses.

JEL codes: M1; J16



1. Introducción

En México la mujer juega un papel significativo en la economía. Hoy día, ya sea como emprendedoras o dentro del mercado laboral, las mujeres han mostrado un gran liderazgo en la administración empresarial. Este hecho ha venido a transformar los contextos laborales y profesionales dominados tradicionalmente por los hombres; se han generado nuevas formas de organización, distribución y dirección en el trabajo, en las empresas se incrementa la presencia de las mujeres en la fuerza de trabajo.

Por otro lado, las empresas necesitan recursos externos para financiarse y así poder subsistir o crecer. Es decir, las empresas requieren de financiamiento -entendido esto como “la adquisición de recursos para obtener los bienes tangibles y los elementos monetarios necesarios para: perfeccionar la organización, unir sus operaciones y permitir su conformidad hasta que la empresa se sostenga por sí misma” (Perdomo, 1993)- por lo que resulta de interés, por ejemplo, para las mujeres que dirigen empresas, determinar si existe alguna relación entre el género y la obtención de financiamiento. Es decir, se plantean la interrogante ¿las mujeres empresarias tienen más posibilidades de adquirir crédito para su microempresa?

El financiamiento para la microempresa en México tiene varias orientaciones que dependen tanto de los tiempos, es decir, el financiamiento va de acuerdo a las estrategias establecidas por los grupos tomadores de decisión administrativa-política, como del comportamiento empresarial de los líderes de las microempresas. Según estadísticas oficiales del Estado de Veracruz, en la presente administración estatal se reporta que han tenido acceso a financiamientos más del 50% empresarios, dentro de los cuales predominan las mujeres. Luego entonces la proposición “ser mujer ocasiona restricciones para para obtener un crédito”, podría ser una falacia.



Así, este estudio indaga la asociación entre el rol de género con el financiamiento. Entenderemos por rol de género a las expectativas de índole cultural con respecto a los roles y el comportamiento de hombres y mujeres desde el punto de vista organizacional y social. Sin embargo, a diferencia del sexo biológico, los roles de género y las relaciones entre hombres y mujeres pueden ir cambiando en el transcurso del tiempo, incluso si ciertos aspectos de estos roles derivan de las diferencias biológicas entre los sexos. Además, también se investiga si el financiamiento proviene de instituciones financieras privadas o por programas de instancias gubernamentales.

El estudio se realizó en microempresas ubicadas en el Fraccionamiento del Rio Medio en la ciudad de Veracruz. Se trata de microempresas con características peculiares. Por lo general son empresas atendidas por el propietario, tienen sistemas de fabricación prácticamente artesanal con maquinaria mínima elemental, los asuntos relacionados con la administración, finanzas, producción y ventas son mínimas.

El objetivo general de este trabajo es determinar si existe relación entre el rol de género y el financiamiento de las microempresas. Los objetivos específicos son i) identificar las características de los sujetos de crédito de acuerdo al rol género, ii) identificar las fuentes de financiamiento público y privado de estas empresas, iii) identificar las características de las mujeres y hombres empresarios como sujeto de crédito, iv) identificar los problemas más comunes que se presentan entre los gerentes y sus empleados al solicitar crédito.

2. El Financiamiento en la Microempresa

La asociación entre el rol de género con la obtención de financiamiento se ha estudiado de forma limitada en México y en otros países de Latinoamérica. Un estudio de este tipo lo realizó León (2009) para investigar el acceso al crédito para microempresarios de Trujillo y



Cajamarca, en Perú. Se levantaron 567 encuestas en las dos ciudades, con variables relacionadas al crédito. Los resultados indicaron que el acceso al crédito no responde al género o al nivel educativo básico. El acceso es mayor en los microempresarios con estudios superiores y depende de la dotación de activos, la gestión de procesos del negocio, las ventas existentes y el volumen operativo medido con el número de trabajadores, estas dos variables finales también definieron el tamaño del crédito. Powers (2010) señala que en México durante las últimas tres décadas la necesidad económica ha provocado el ingreso de las mujeres en la fuerza de trabajo. En el 2008, casi 16,5 millones de mujeres, el equivalente al 38% de la población en edad laboral, eran económicamente activas y encontró que la mayoría de las mujeres trabajan en el rubro servicios.

En la actualidad el Gobierno Federal cuenta con programas de apoyo para las microempresas, pero se desconoce si estos apoyos son otorgados a las personas independientemente de su género. Según datos de la Secretaría de Desarrollo Económico y Portuario del Estado de Veracruz (SEDECOP), a través de los fideicomisos Firme y del Futuro de las Mujeres Veracruzanos se otorgó cerca de cien mil créditos, estos fideicomisos resultaron exitosos ya que impulsaron la creación de más empresas y se generaron más empleos.

A nivel regional en Veracruz, Izquierdo García (2010) aborda la problemática que enfrenta el rol de género femenino en la dirección de empresas. Este estudio reveló diversos problemas generados por los empleados masculinos, factores que influyen en los otorgamientos de financiamiento; motivos que se consideraron como posibles factores en la credibilidad de los hombres. Es por ello que surge el interés de investigar quienes, de acuerdo al género, tienen mayor oportunidad de obtener un crédito para establecer o incrementar su microempresa. Ante esta situación es indispensable un análisis que contribuya a la aplicación de estrategias que



ayuden a proponer nuevos lineamientos en las políticas públicas para el financiamiento de las microempresas, así como evitar que existan diferencias en el rol de género para el otorgamiento del crédito para los y las microempresarias.

3. Metodología

El estudio es descriptivo porque a través de los datos captados por una encuesta se describe la situación crediticia de la microempresa. Es retrospectivo porque se trata de indagar sobre los hechos ocurridos anteriormente y es transversal porque la encuesta se aplicó en un sólo momento, julio del 2011 en el Fraccionamiento Río Medio, en la ciudad de Veracruz.

Se diseñó un cuestionario, el cual fue respondido por los dueños o gerentes de empresas. Para elaborarlo se consideraron los objetivos del estudio, así como los requerimientos para la solicitud de crédito de acuerdo al género. La encuesta consta de 3 apartados: el primero contempla datos generales de la empresa y del empresario, el segundo apartado trata de determinar las estrategias competitivas que aplican los empresarios para sostenerse en el mercado, así como los problemas que se presenta con sus trabajadores tanto hombres como mujeres. Por último, en el tercer apartado se registró la cantidad de producción y ventas por día, así como los cambios que han tenido en sus empresas a partir de haber solicitado crédito.

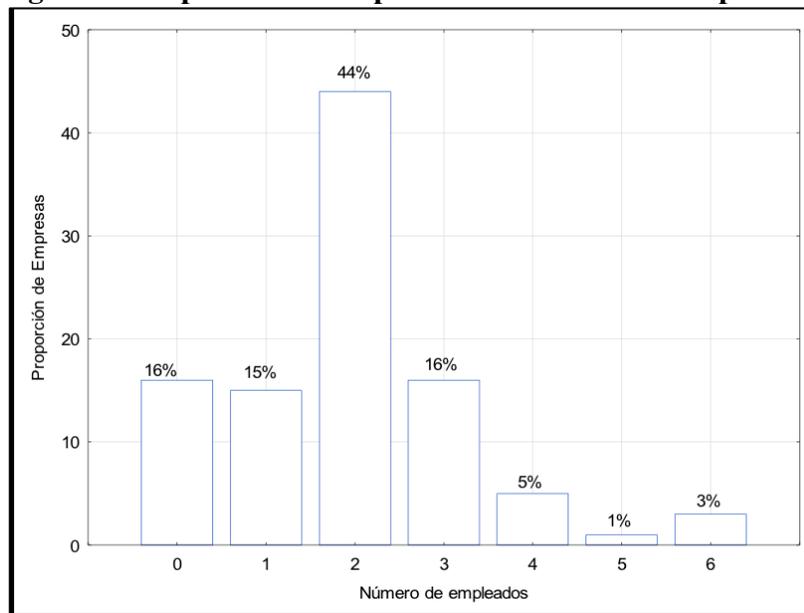
Un recorrido físico de la zona de estudio determinó que existían pocas empresas dentro del sitio de estudio, por lo que se decidió realizar un censo. El cuestionario fue aplicado a 75 empresarios, de los cuales el 80% fueron mujeres. El levantamiento del cuestionario se llevó a cabo con la ayuda de un grupo de alumnos de la Facultad de Contaduría de la Universidad Veracruzana, región Veracruz, quienes fueron capacitados para llevar aplicar la encuesta. En el Apéndice se muestra la descripción de las variables del cuestionario.

Se diseñó una base de datos con 38 variables y 75 casos. Después de realizar la captura se procedió a la validación de los datos. Posteriormente se procedió el análisis estadístico el cual consistió de estadística descriptiva básica y técnicas multivariadas de análisis de correspondencia múltiple y análisis de correlación canónica. El análisis se hizo con el software STATISTICA.

4. Resultados

El análisis de los datos arrojó los siguientes resultados. El 57% de las microempresas del estudio tienen razón social en el comercio; el 37% la tienen en servicios (dentro de los que se encuentran pollería, lavandería, taquerías y restaurantes) y el 5% están en el sector de la producción. Se encontró que el 80% de las empresas son administradas por mujeres. La Figura 1 muestra que el 44% de las empresas tiene dos empleados y el 1% tiene cinco empleados.

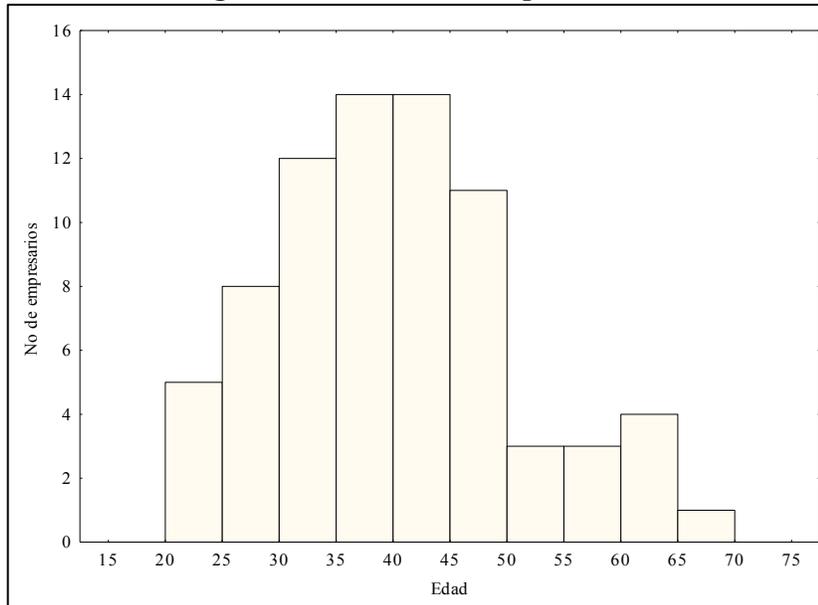
Figura 1. Proporción de empresas con número de empleados.



Fuente: *Elaboración propia. 2011*

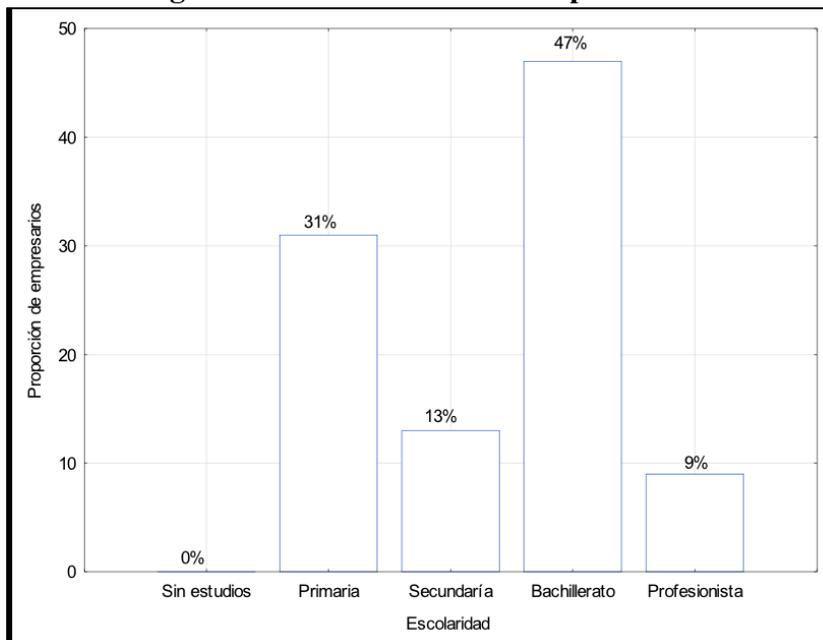
En la Figura 2 vemos que la edad de los empresarios se concentra entre 30 y 50 años mientras que una pequeña proporción está entre los 50 y 70 años.

Figura 2. Edad de los empresarios.



Fuente: *Elaboración propia.*

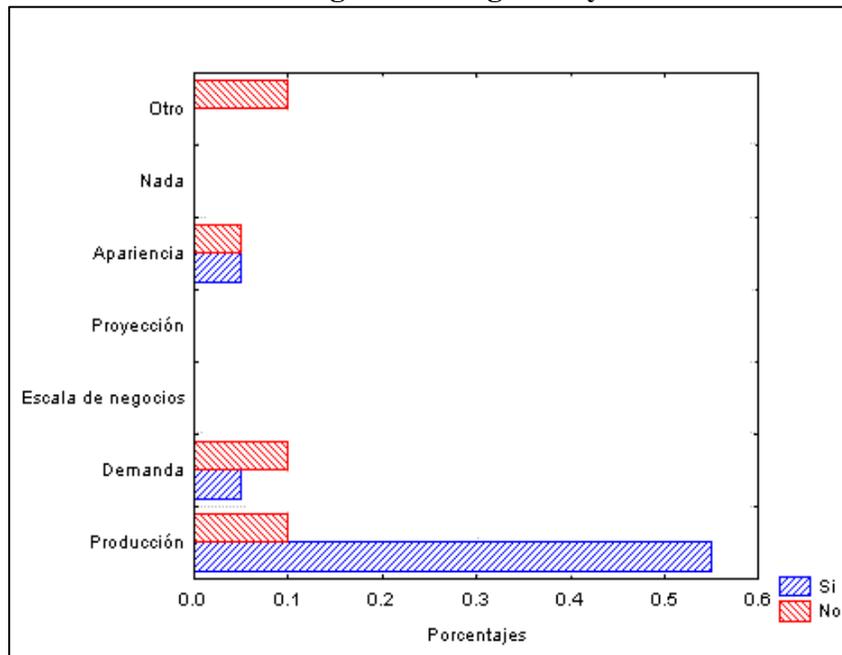
Figura 3. Escolaridad de los empresarios.



Fuente: *Elaboración propia. 2011*

La Figura 3 muestra la distribución de la escolaridad de los empresarios. Se observó que la mayoría de los empresarios, 47%, cuentan con estudios de bachillerato y sólo el 9% tienen estudios profesionales. No hubo empresarios sin escolaridad.

Figura 4. Distribución de la igualdad de género y cambios en la empresa.



Fuente: *Elaboración propia.2011*

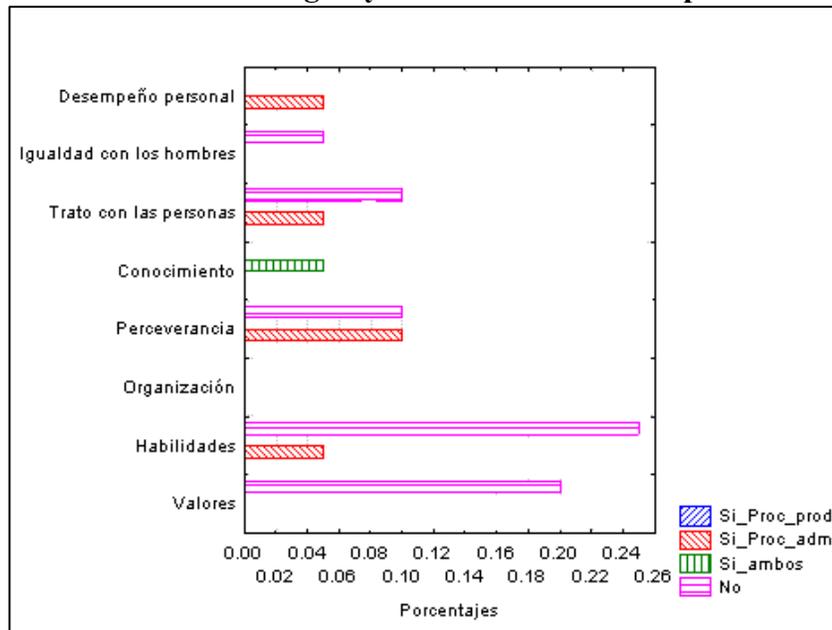
Respecto a la igualdad de género el 59% de los empresarios opinaron que no. La Figura 4 muestra la distribución de los empresarios con respecto a la igualdad de género (sí o no) y los cambios realizados a la empresa a partir de la obtención de un crédito. Se observa, que el máximo porcentaje corresponde a cambios en la producción.

En la Figura 5 vemos que un 10% de los empresarios ha realizado modificaciones en los procesos administrativos y la estrategia que aplicó fue la perseverancia; mientras que un 5% de las empresas han reportado modificaciones en los procesos administrativos y productivos.

En la Figura 6 se puede observar que las estrategias competitivas de género que aplican las mujeres en el mercado son las habilidades y han tenido un buen proceso de asignación de

crédito, el 5% de las habilidades corresponde al trato con las personas y la igualdad con los hombres, características que ha favorecido la asignación del crédito.

Figura 5. Distribución de las estrategias y modificaciones en los procesos administrativos.

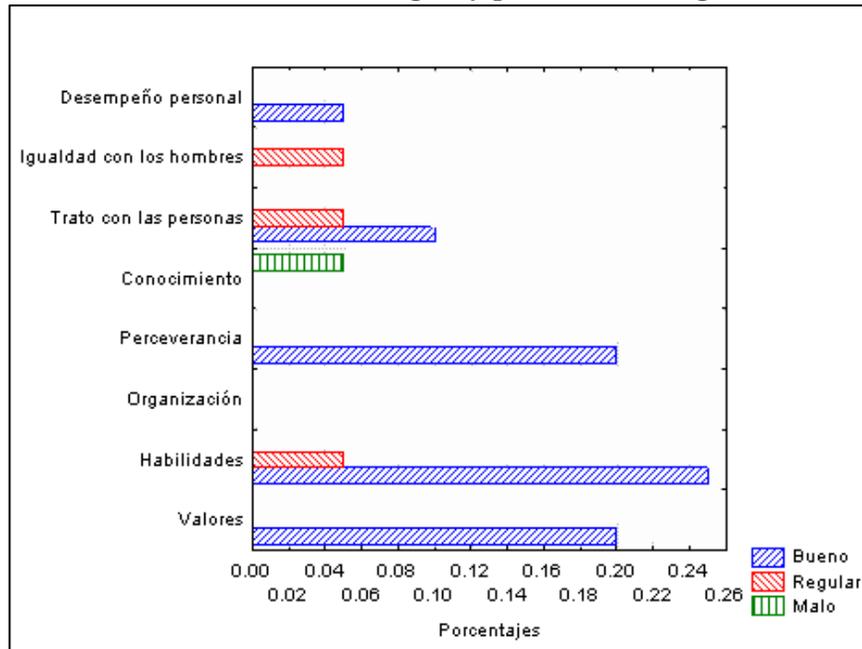


Fuente: *Elaboración propia. 2011*

En la Figura 7 se aprecia que el 60% de los empresarios manifestaron que todo su personal de la empresa está formado por mujeres y solo solicitan crédito a las instituciones financieras privadas. El 5% de los empresarios expresaron que la mayor parte de su personal son hombres y las solicitudes de crédito que realizan son a instituciones financieras públicas y privadas.

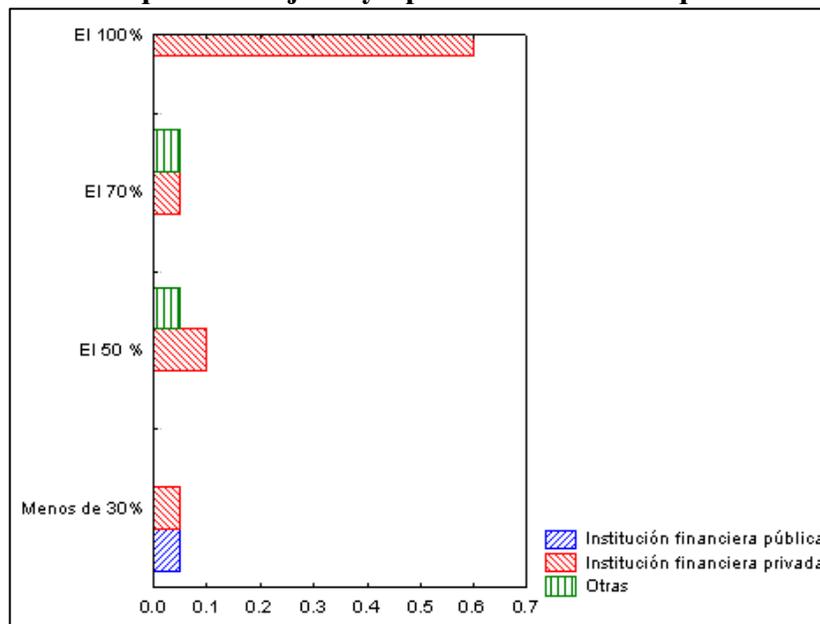
En la figura 8 vemos la relación de problemas entre personal de la empresa (mujeres) con la asignación de crédito. Se encontró que la mayoría de los empresarios no han presentado problemas con sus empleados (mujeres), lo cual influye en una buena asignación de crédito; el 5% manifestaron tener problemas, entre ellos los compromisos familiares, los cuales han originado una mala asignación de crédito.

Figura 6. Distribución de las estrategias y procesos de asignación de créditos.



Fuente: *Elaboración propia. 2011*

Figura 7. Personal que son mujeres y tipo de institución al que se solicitó crédito.

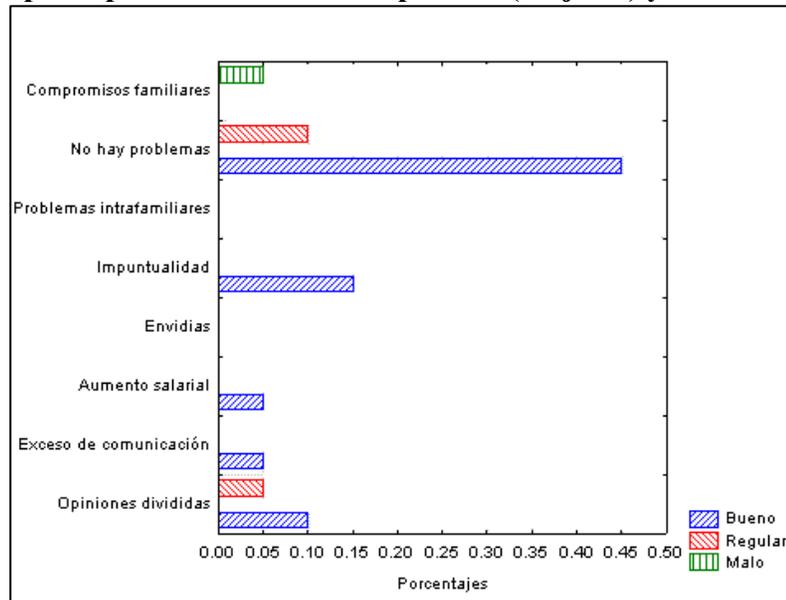


Fuente: *Elaboración propia. 2011*

En la Figura 9 vemos la relación de problemas entre personal de la empresa (hombres) con la asignación de crédito. La mayoría de los empresarios mencionan que no han tenido problemas

con sus empleados. El 5% dice que el problema más frecuente es el machismo y el acoso sexual en contra del género femenino, razones que los lleva a contratar varones. Estos son factores que de una u otra forma influyen en el otorgamiento del crédito y por consecuencia las empresas tienden a ser más competentes en el mercado.

Figura 8. Tipo de problemas con los empleados (mujeres) y solicitud del crédito.

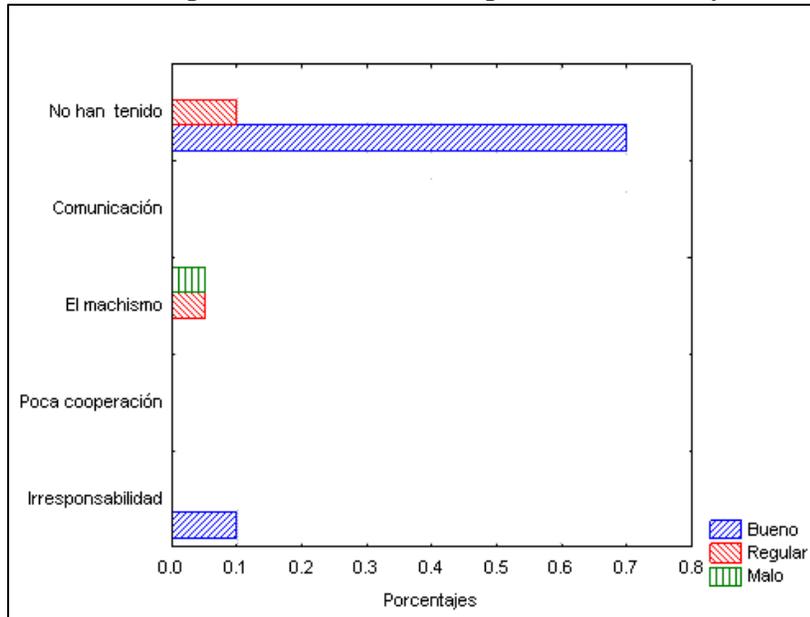


Fuente: *Elaboración propia. 2011*

Se aplicó el análisis de correspondencia para determinar posibles asociaciones entre las variables, así como para caracterizar a las empresas de acuerdo al rol de género y financiamiento. El rol de género está conformado por 15 variables dadas por las preguntas: ¿existe igualdad de género en su actividad profesional?, ¿Cuáles son las estrategias específicas de género que aplican las mujeres para sostenerse en el mercado?, ¿qué porcentaje del personal de su empresa son mujeres?, ¿cuáles son los problemas más comunes en la relación trabajadores (varones y mujeres) y usted?, etc. Por otro lado, el financiamiento lo forman 19 variables, las cuales son: ¿solicitó crédito antes de iniciar sus actividades?, ¿ha realizado

modificaciones en los procesos productivos o administrativos que beneficien a su empresa?, ¿qué cambio en su empresa a partir de la obtención del crédito?, etc.

Figura 9. Distribución de problemas con sus empleados varones y solicitud de crédito



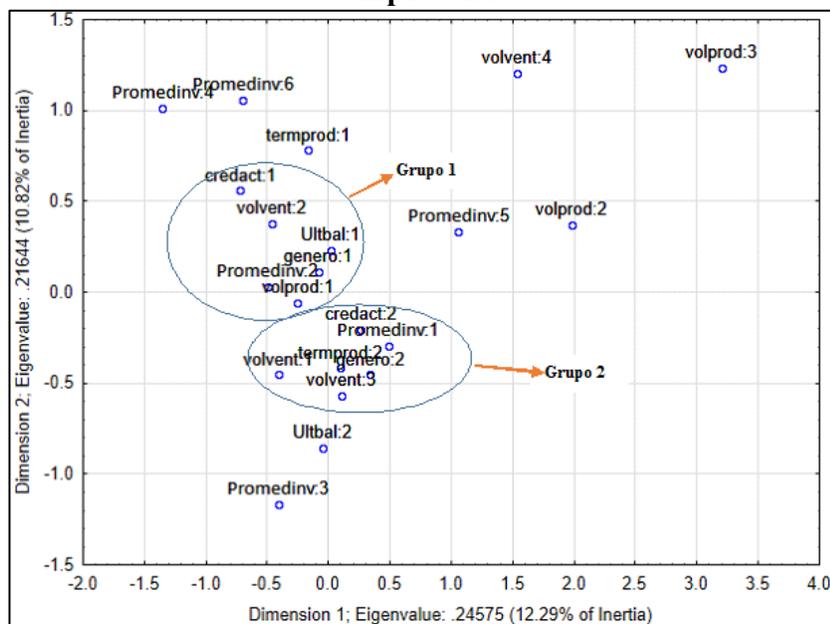
Fuente: *Elaboración propia. 2011*

El análisis de correspondencia permitió identificar que los problemas que más se presentan entre gerente y empleado (mujeres) son: opiniones divididas, aumento salarial y envidias; también se encontró que algunas empresarias manifestaron no tener problemas con los empleados.

En la Figura 10 se identifican 2 grupos, donde el Grupo 1 está formado por las mujeres empresarias que solicitan crédito para realizar las actividades en la empresa, reportan ganancias mayores a los gastos generados por la compra de productos, es decir, estas empresas son las que más tienen éxito para un mejor crecimiento en el futuro. El Grupo 2, lo forman las empresas dirigidas por hombres que no solicitan crédito y los ingresos que obtienen en las empresas son limitados.

La Figura 11 muestra 2 grupos, el Grupo 1 está formado por las empresas dirigidas por mujeres, tiene un 50% de empleados varones. Además, en estas empresas las estrategias que aplican en el mercado para un mayor éxito, son las habilidades y la perseverancia, y los problemas que más se presentan entre gerente y empleado (mujeres) son: las opiniones divididas, entre ellas: aumento salarial y envidias; en los hallazgos, algunas empresarias manifestaron no tener problemas con los empleados. En el Grupo 2, se encuentro con una empresa constituida por empleadas (mujeres), dirigida por gerentes (varones), y los problemas que presentan entre ellos son las opiniones divididas.

Figura 10. Correspondencia de las preguntas relacionadas con el financiamiento y el empresario.



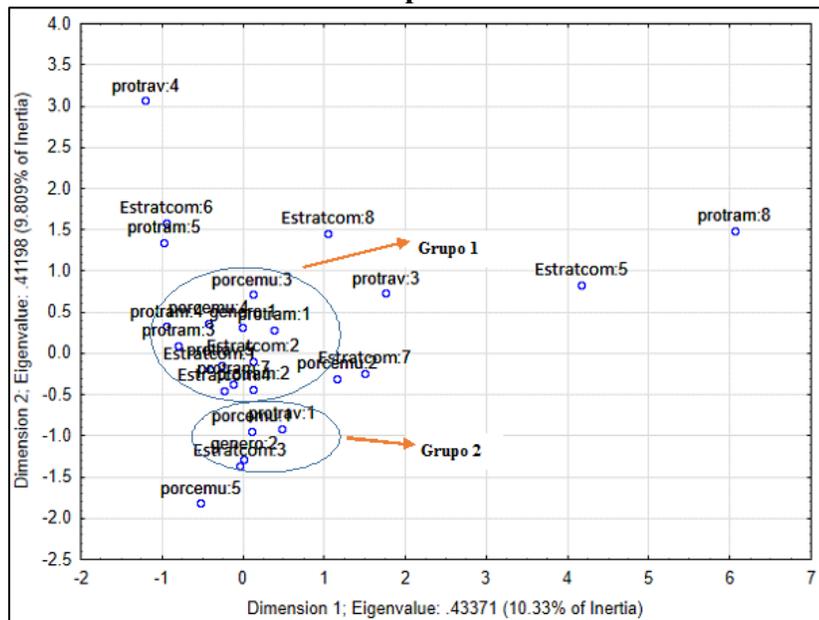
Fuente: *Elaboración propia*. 2011

Con el fin de conocer el grado de asociación que existe entre ambos grupos: rol de género y el financiamiento, se obtuvo el análisis de correlación canónica, como se demuestra en la Figura 12, destacando una alta relación ($R=0.90$) entre ambos grupos.

La descripción de la Figura 13, refiere que entre más número de empleados se contraten, más problemas existen entre gerente y empleado y las estrategias competitivas que aplican las mujeres para sostenerse en el mercado están fuertemente relacionadas con la cantidad diaria de productos que se produce o se vende en las empresas, así como con los ingresos que obtiene la empresa. Por otra parte, si el porcentaje de mujeres en la empresa disminuye, también lo harán las decisiones en la empresa y las opiniones de los trabajadores reflejándose en la disminución de mercancía en el inventario y en la venta anticipada del producto.

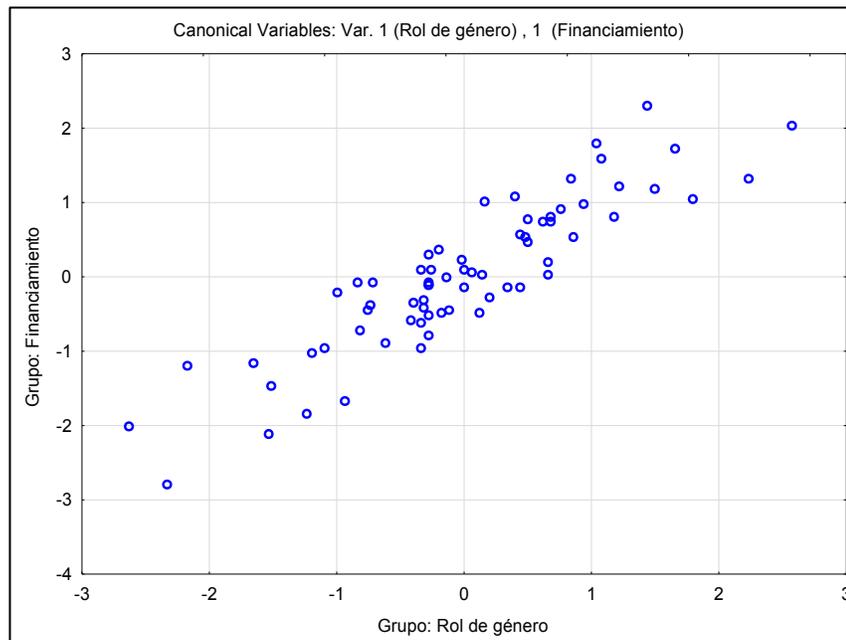
Al realizar el análisis de correlación canónica, se obtuvieron los pesos canónicos de cada una de las variables, de tal forma que las que reportaron mayores pesos canónicos por grupo se muestran en la figura siguiente.

Figura 11. Correspondencia de las preguntas relacionadas al rol de género y el empresario.



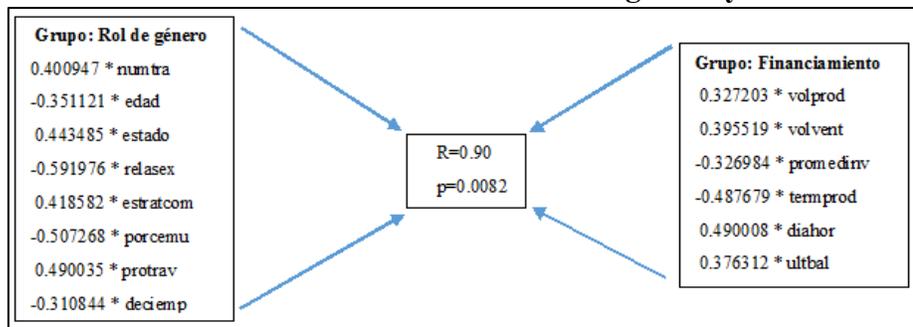
Fuente: *Elaboración propia. 2011*

Figura 12. Correlación canónica entre rol de género y financiamiento.



Fuente: *Elaboración propia. 2011*

Figura 13. Relación entre característica del rol de género y el financiamiento.



Fuente: *Elaboración propia. 2011*

5. Conclusiones

La mayoría de las empresas del estudio pertenecen al sector de comercio, están constituidas por dos empleados, la mayoría de los gerentes que administran estas empresas son mujeres con edad entre 30 y 50 años, están casadas y sólo cuentan con bachillerato terminado. Respecto al financiamiento se halló, que la mayoría de los empresarios (as) no solicitan crédito para los gastos de la empresa. De aquellos empresarios sujetos al crédito la solicitud que realizan es a



instituciones financieras privadas. Los empresarios que solicitaron crédito opinaron que los cambios realizados en la empresa, principalmente es en la producción. Por lo que se refiere a la discriminación y no se ha presentado problemas.

Se registró que las estrategias competitivas que aplican las mujeres para sostenerse en el mercado son las habilidades y cuando solicitan crédito se les otorga fácilmente. De los empresarios que solicitaron crédito se encontró que la mayoría no tiene problemas con sus empleados (varones y mujeres) al solicitar un crédito. Se les otorga fácilmente sin ningún problema; sin embargo, cuando en la empresa existe algún tipo de problemas entre gerente y empleados, tienen menos posibilidades de obtener un crédito para su empresa.

Uno de los problemas más frecuentes entre gerente y empleado (mujeres) son los intrafamiliares y en consecuencia no realizan modificaciones en los procesos productivos y administrativos de la empresa, ya que disminuye la participación de los empleados en las opiniones y toma de decisiones impactando en la producción y venta anticipada. Por otro lado, se encontró que no se han presentado problemas entre gerentes y empleados (varones) y esto no trae cambios en la empresa.

Finalmente, las empresas dirigidas por mujeres que cuentan con financiamiento y solicitan crédito tienen, por lo consiguiente, éxito a diferencia de las empresas dirigidas por hombres.

Para que los empresarios y las empresarias tengan más posibilidades de obtener un crédito es conveniente tener una buena administración financiera. De este modo el crédito obtenido y los ingresos que se van generando sean suficientes para el pago del crédito. Es conveniente hacer un buen uso del crédito, es decir, el crédito obtenido debe ser utilizado sólo para gastos de la empresa, con el fin de crecer. Para este fin se deben plantear estrategias para obtener mayores utilidades y por consecuencia crecimiento y competitividad en el mercado. El análisis canónico



muestra que las estrategias de competitividad para sostenerse en el mercado son útiles, ya que se logra conocer la cantidad diaria de mercancía que se debe producir o vender en el mercado.

Con base en los indicadores de competitividad empresarial, los empresarios deben establecer sus propios indicadores de evaluación e instituir sus propias estrategias de competitividad y de posicionamiento en los mercados nacionales e internacionales.

Es recomendable continuar con este estudio en una población más grande. También se deben incluir diferentes tipos de razón social de las empresas.

Referencias

Izquierdo García, B. (2010). Implicaciones del rol de género en empresas dirigidas por mujeres. Estudio centrado en la Ciudad de Xalapa. Memorias del I coloquio de competitividad y capital humano factores del tercer milenio. México: Universidad Autónoma de Baja California Campus Tijuana. pp. 236-280.

León, C. (2009). *Características del acceso al crédito para microempresarios de Trujillo y Cajamarca*. Perú: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo Facultad de Ciencias Empresariales, pp. 1-29

Perdomo Moreno Abraham (1993) *Administración Financiera*. México: THOMSON

Powers, J. (2010). *Dueña de tu propia empresa: Identificación, análisis y superación de las limitaciones a las pequeñas empresas de las mujeres en América Latina y el Caribe*. México: Fondo Multilateral de Inversiones Miembro del Grupo BID

Apéndice A. Variables del cuestionario.

<i>Descripción de la variable</i>	<i>Escala</i>
-----------------------------------	---------------



<i>Descripción de la variable</i>	<i>Escala</i>
<i>Giro de donde proviene las micro empresas.</i>	Nominal
<i>Número de trabajadores que tiene la empresa</i>	Ordinal
<i>Sexo de los empresarios entrevistados</i>	Nominal
<i>Edad de los empresarios</i>	Razón
<i>Estado civil de los empresarios</i>	Nominal
<i>Nivel de estudio de los empresarios</i>	Nominal
<i>¿Cómo se relaciona el significado de ser hombre / mujer?</i>	Nominal
<i>Factores biológicos de los empresarios</i>	Nominal
<i>Factores culturales de los empresarios</i>	Nominal
<i>El rol genero tiene relaciones con</i>	Nominal
<i>¿Existe igualdad de género en su actividad profesional?</i>	Nominal
<i>¿Se ha sentido discriminada en el ámbito empresarial por ser mujer?</i>	Nominal
<i>En su opinión ¿Cuál son las estrategias competitivas específicas de género que aplican las mujeres para contender en el mercado?</i>	Nominal
<i>¿Cuáles son los factores de éxito en las empresas dirigidas por mujeres?</i>	Nominal
<i>¿Considera usted que hay dificultades para que las mujeres trabajen en equipo?</i>	Nominal
<i>¿Qué porcentaje del personal de su empresa son mujeres?</i>	Nominal
<i>¿Cuáles son los problemas más comunes en relación entre sus trabajadores (mujeres) y usted?</i>	Nominal
<i>¿Cuáles son los problemas más frecuentes en relación entre sus trabajadores (varones) y usted?</i>	Nominal
<i>Menciones cómo se organiza para llevar su negocio.</i>	Nominal
<i>¿Para las decisiones de su empresa toma en cuenta las opiniones de sus trabajadores</i>	Nominal



<i>Descripción de la variable</i>	<i>Escala</i>
<i>(as)?</i>	
<i>¿Combina su ocupación empresarial y laboral con otras actividades?</i>	Nominal
<i>En caso de seleccionar si por favor señale con número el orden de importancia</i>	Nominal
<i>¿Qué volumen de producción (servicios o productos) en promedio genera su empresa por día?</i>	Nominal
<i>¿Qué volumen de ventas de servicios o productos genera su empresa por día?</i>	Nominal
<i>¿Cuánto tiempo promedio mantiene usted su mercancía en inventario?</i>	Nominal
<i>¿Ha realizado modificaciones a los procesos productivos o administrativos que beneficien a sus empresas?</i>	Nominal
<i>¿Cómo obtiene el precio de venta que asigna a su producto y/o servicio?</i>	Nominal
<i>Tiene algún método para obtener su utilidad y/o pérdida en ventas</i>	Nominal
<i>¿Qué porcentaje de su flujo de efectivo utiliza para producción?</i>	Nominal

Fuente: *Elaboración propia. 2011*