

Estudio de las Concesiones de Créditos Agropecuarios para las Pymes del Sector Primario en el Estado de Tabasco, México.

Manuel Montejo Alvarez¹, Fabiola de Jesús Mapén Franco²,

Gilda María Berttolini Díaz³

^{1,2,3} Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, División Académica de Ciencias Económico Administrativa

RESUMEN: En México según el Instituto Nacional de Estadísticas, Geografía e Informática (INEGI, 2020), como se reportó en el año 2020 existen alrededor de 4.9 millones de establecimientos del sector privado y paraestatal, de los cuales el 99.8% pertenecen al conjunto de establecimientos micro, pequeñas y medianos. En el mismo año se estimó que sobrevivieron 3.9 millones, que representan el 79.2%, y cerraron sus puertas definitivamente 1,010,850 establecimientos, que representan el 20.8%; Igual, se compararon unas cifras de entre el año 2019 y 2020, y disminuyeron el 8.1 por ciento de establecimientos que cerraron definitivamente (Estudio sobre la Demografía de los Negocios, 2020). Esta parte es importante porque se menciona que hay un incremento bastante alto de Pymes fracasadas en estos últimos años, y unos de los factores o desventajas es el financiamientos, como señala el Instituto Mexicano para la Competitividad (IMCO, 2020), “El no tener acceso al financiamiento obstaculiza la capacidad de las Pymes establecidas para consolidarse, invertir y crecer, y la de nuevas empresas para comenzar a operar, lo cual limita el crecimiento general de la actividad económica y del empleo en los países” (p. 50).

Ahora bien, Tabasco, uno de los Estados de la República Mexicana, ubicado en el sureste del país con una población de 2,402,598 habitantes, que representa el 1.9% de resto del país, que aporta el 2.3% del PIB (INEGI, 2020). No obstante, que de esa contribución proviene de las actividades primarias principalmente de las entidades Pymes, el Estado tiene un valor significativo debido a la calidez de su suelo; una característica esencial para la producción de materias primas indispensable. Pero para seguir contribuyendo, se necesita de estrategias de financiamiento, especialmente para estar en el mercado nacional. Sin embargo, dicha producción se ve frenada por la falta de servicios de financiamientos que impulsen sus actividades productivas y en el mediano plazo, alcanzar sus metas.

En México existen diferentes programas de servicios financieros, que su objetivo es apoyar a los diferentes sectores, que mueven la economía mexicana Pymes a través de financiamiento de créditos que le permita seguir con sus operaciones. La principal meta de las organizaciones es ampliar su capital, pero lo más importante es el crecimiento económico; la mayoría no logran obtener los recursos necesarios a través de las instituciones financieras, principalmente en el sector primario del país; la problemática se centra en las mayores tasas de interés que tienen que pagar por los créditos que requieren. Es muy importante que las Pymes mexicanas tengan acceso a los servicios financieros; según el Instituto Mexicano para la Competitividad (IMCO, 2020). “Los factores que afectan directamente el crecimiento de las organizaciones, particularmente el de pequeñas y medianas, es la ausencia de mecanismos institucionales que le permitan financiar su crecimiento a lo largo de sus distintas etapas de desarrollo” (p.50).

Palabras clave: Pymes, Financiamiento, Créditos, Sector Agropecuario

ABSTRACT: In Mexico, according to the National Institute of Statistics, Geography and Informatics (INEGI, 2020), as reported in 2020, there are around 4.9 million establishments in the private and parastatal sectors, of which 99.8% belong to the set of establishments. micro, small and medium. In the same year, it was estimated that 3.9 million survived, representing 79.2%, and 1,010,850 establishments closed their doors definitively, representing 20.8%; Likewise, figures from 2019 and 2020 were compared, and establishments that closed permanently decreased by 8.1 percent (Study on the Demography of Businesses, 2020). This part is important because it is mentioned that there is a fairly high increase in failed SMEs in recent years, and one of the factors or disadvantages is financing, as pointed out by the Mexican Institute for Competitiveness (IMCO, 2020), “Not having Access to financing hinders the ability of established SMEs to consolidate, invest and grow, and that o new companies to start operating, which limits the general growth of economic activity and employment in the countries” (p. 50).

Now, Tabasco, one of the States of the Mexican Republic, located in the southeast of the country with a population of 2,402,598 inhabitants, which represents 1.9% of the rest of the country, which contributes 2.3% of

GDP (INEGI, 2020). However, that this contribution comes from the primary activities mainly of the SME entities, the State has a significant value due to the warmth of its soil; an essential feature for the production of indispensable raw materials. But to continue contributing, financing strategies are needed, especially to be in the national market. However, this production is hampered by the lack of financing services that drive their productive activities and in the medium term, achieve their goals.

In Mexico there are different financial services programs, whose objective is to support the different sectors that move the Mexican SME economy through credit financing that allows them to continue with their operations. The main goal of organizations is to expand their capital, but the most important thing is economic growth; most are unable to obtain the necessary resources through financial institutions, mainly in the country's primary sector; the problem is centered on the higher interest rates they have to pay for the loans they require. It is very important that Mexican SMEs have access to financial services; according to the Mexican Institute for Competitiveness (IMCO, 2020). "The factors that directly affect the growth of organizations, particularly small and medium-sized ones, is the absence of institutional mechanisms that allow them to finance their growth throughout their different stages of development" (p.50).

Keywords: SMEs, Financing, Credits, Agricultural Sector

Date of Submission: 14-04-2022

Date of Acceptance: 30-04-2022

I. INTRODUCCION

Las importancias de las Pequeñas y medias empresas Pymes en México se comprende en primera instancia, a partir de los datos estadísticos que presenta el Instituto Nacional de Estadísticas, Geografía e Informática (INEGI, 2020): 4.1 millones son Pymes del total que representa 99.8 por ciento, de esto el 3.6 son pequeñas y 0.8 son medianas. Su aportación al PIB a nivel nacional es del 52 por ciento; sin embargo, la situación actual de las Pymes es: de cada 100 que se crean, 65 no llegan a los 5 años, (INEGI, 2014). Como hace mención Herrera (2018), no se ha podido revertir la tendencia de mortandad de las Pymes, al ser que de cada 10 que se crean en el país cada año, siete mueren en un periodo de cinco años, una subsiste de ocho a 10 años y sólo dos permanecen en el mercado. Por otra parte, de cada entidad del sector económico tiene un promedio de vida, como el sector de manufacturero de cada 100 Pymes en el país 60 no llegan a los 5 años, lo mismo del sector de comercio de cada 100 en el país, 67 no llegan a los 5 años, por ultimo las pymes de servicios privados no financiero, de cada 100 pymes 64 no alcanza los 5 años y mueren (INEGI, 2014). Siendo unas de las principales causas la fuente de ingresos por terceros; en cambio si hay algún financiamiento sería de ayuda para las organizaciones ya que, es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y créditos para que pueda ejecutar sus planes (BBVA, 2022). Así mismo, como hay financiamiento de bancas múltiples también existen fuentes de créditos que otorga el ente público específicamente en el sector agrícola; por medio de intermediario como lo son, las instituciones que han sido autorizadas por el gobierno federal para captar recursos financieros y otorgar créditos; su objetivo es mantener el funcionamiento de las actividades económicas (BBVA,2022).

Dado lo anterior, el presente trabajo de investigación se realizó teniendo como punto de partida la necesidad de estudios de las fuentes de créditos a las que tienen acceso las Pymes.

De manera concreta el estudio se enfoca a las Pymes del sector primario; ya que representan un sector importante en la economía del Estado de Tabasco; como lo indica el Comité de Planeación Para el Desarrollo del Estado de Tabasco (COPLADET), que es una región prolifera en productos del sector agropecuarios, su clima y sistema hídrico son fortalezas infravaloradas debido a la importancia económica que ha tenido el petróleo en México en los últimos años, sobre todo en la cuenca sur-sureste, olvidando sus capacidades naturales (COPLADET, 2019).

Al mismo tiempo, se recopiló información necesaria para destacar la consideración al obtener un servicio financiero, para el desarrollo de las organizaciones del Estado; debido al problema y los factores que limitan que las Pymes se mantengan en el mercado y aún más logren crecimiento económico.

1.2 Objetivo de investigación

Analizar el impacto de las concesiones crediticias en el desarrollo económico de las Pymes del Sector primario en el Estado de Tabasco.

1.3 Panorama Agrícola en México

El territorio de México tiene 1 millón 964 mil 375 km² de superficie territorial y 3 millones 149 mil 920 km² de mares. Por extensión es la 13^a nación más grande del mundo; su infraestructura cuenta con alrededor de 3 mil almacenes agrícolas; mil 176 centros de sacrificio animal; 90 puntos de venta de alimentos al

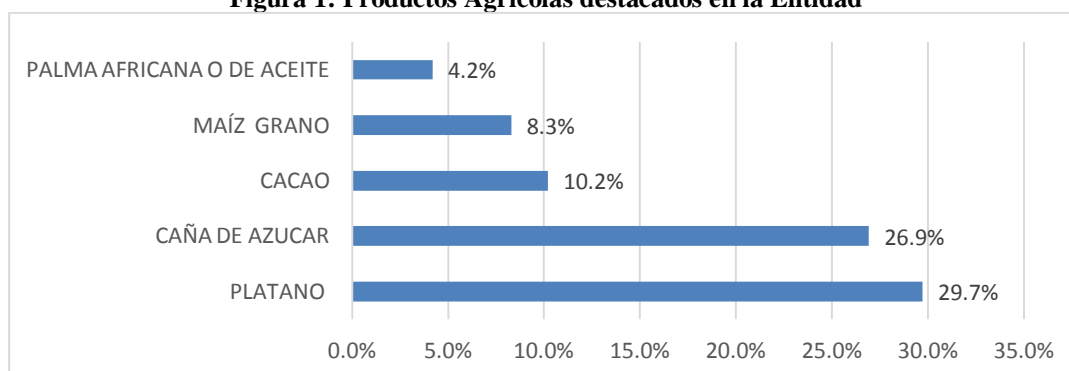
mayoreo; 66 puertos pesqueros; 26 mil 914 km de vías férreas; 407 mil 959 km de red carretera y 3 mil 696 presas para riego agrícola, de las cuales 2 mil 48 únicamente destinan su agua a los cultivos. Por otra parte, cuenta con 24.6 millones de hectáreas para la agricultura, 108.9 millones de hectáreas para la ganadería, 11 mil km de litoral para pesca, 125 mil hectáreas para acuacultura y 76 mil embarcaciones de acuerdo al Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera (SIAP,2020).

Es importante destacar, que el país en lo general cuenta con un territorio donde se puede explotar y aprovechar todos los recursos naturales de plantas y animales, todo lo relacionado con el sector agropecuario. El Estado de Tabasco forma parte del territorio mexicano, se encuentra en el sureste, es una de las regiones más concentrada de reservas naturales.

Tabasco, cuenta con una extensión 24,694 Km.²; 1.3% del territorio nacional, se encuentra en la posición número 22 a nivel nacional de volumen agropecuario y pesquero de acuerdo a la Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (SADER, 2019).

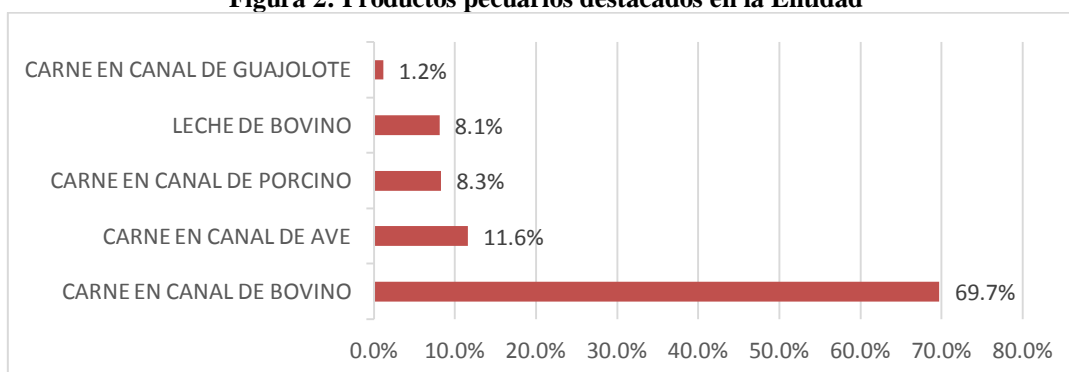
Por otra parte, la región produce en el sector agrícola el 93.9 %, en sector pecuario es de 4.9% y el sector pesquero de 1.2%. Los productos más destacados que produce tradicionalmente el estado en el sector agrícola son el cacao, el cocotero, los cítricos, palma de aceite, caña de azúcar y chile, los prometedores como achiote y frutales tropicales. En el sector pecuario es carne en canal de bovino y carne de canal de ave por último, en el pesquero los productos son mojarra y robalo según el Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera (SIAP, 2019).

Figura 1: Productos Agrícolas destacados en la Entidad



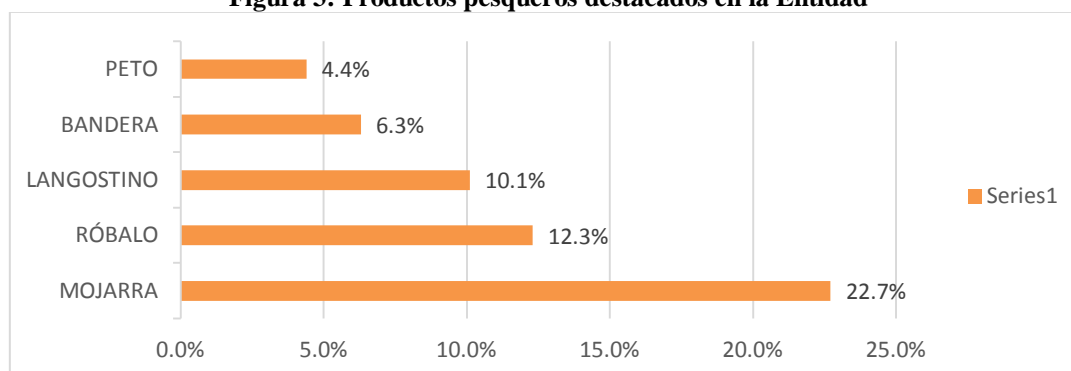
Nota: la figura describe la clasificación de productos que tiene que ver con la siembra en lo que produce el Estado, y cuál es el principal que representas a nivel estatal durante el año 2019 que muestra la gráfica.

Figura 2: Productos pecuarios destacados en la Entidad



Nota: La figura describe los tipos de carnes que produce el Estado, y los principales productos que se desarrollaron, durante el año 2019.

Figura 3: Productos pesqueros destacados en la Entidad

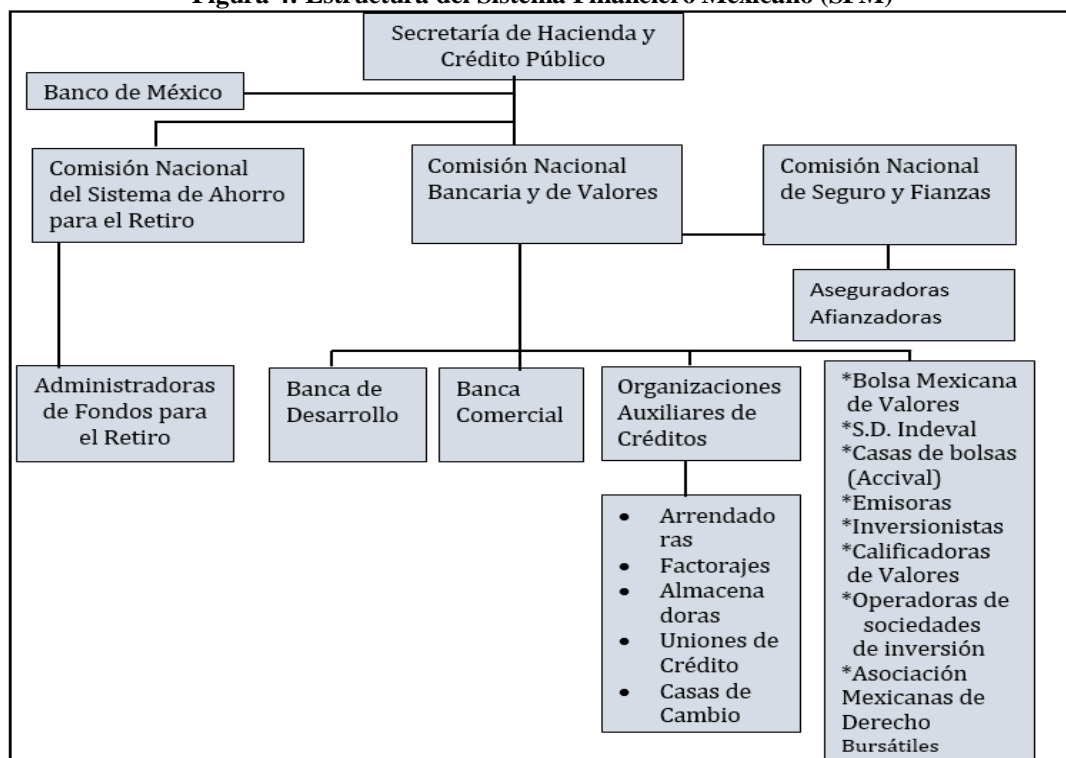


Nota: La figura se enfoca más a la cría pesquero y que en la gráfica se representa cuáles fueron los tipos de pescados y camarón que fueron producidos durante el año 2019.

1.4 Sistema Financiero Mexicano

En México el Sistema financiero, está integrado por normas, organizaciones o instituciones, que busca canalizar el ahorro de los recursos económicos, tantos de las personas físicas como morales y darles frutos, ya sea por medio del excedente financiero o inversión, u obtener un beneficio por la prestación de sus servicios, ya sea, comisión o intereses, en el caso de bancos o casas de bolsas, entre otros (Herrera, 2005).

Figura 4: Estructura del Sistema Financiero Mexicano (SFM)

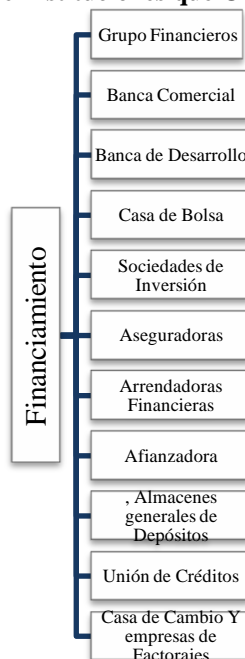


Nota: La figura desglosa como está clasificado las secretarías y como cada uno tiene una función diferente, tanto el Banco de México como la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, del año 2005.

Hoy en la actualidad existen muchos problemas de recursos económicos en México especialmente que dañan muchos a las Pymes. Por lo tanto, se necesitan estar preparados para cualquier fenómeno eventual que pueda suceder y así, seguir compitiendo en el mercado, por lo contrario, existen algunos que no están preparados, y tienen la opción de acceder a servicios financieros, esto particularmente pasa en el sector primarios, y es aquí donde comienza los problemas al momento de adquirir tales servicios tanto públicos como privadas.

Por otra parte, el Banco de México (BANXICO), considera que el financiamiento está constituido por un conjunto de instituciones que captan, administran y canalizan a la inversión, el ahorro tanto de naciones como extranjeros, y se integra por:

Figura 5: Conjunto de Instituciones que Otorgan Financiamiento



Nota: La figura describe los tipos de instituciones que hay en el país y que ofrecen servicios financieros, a organizaciones de todo el país.

1.5 Aspectos Generales del Financiamiento Agropecuario Mexicano

El Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura (FIRA) y Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y pesquero (FND) son considerados los organismos financieros del sector público con mayor presencia en el sector rural, que otorgan financiamiento para el desarrollo agropecuario del país. FIRA es una institución sectorizada al Banco de México y funge como banco de segundo piso, ello significa que para que sus recursos lleguen a los productores se apoya en los Intermediarios Financieros Bancarios (Banca múltiple); y en los Intermediarios Financieros No Bancarios (SOCAP, SOFOM) de acuerdo al Centro de Estudio para el Desarrollo Rural Sustentable y la Soberanía Alimentaria (CEDRSSA, 2020).

La FND es una institución sectorizada a la SHCP, que opera en dos vías, como banco de segundo piso y banco de primer piso; es decir, otorga financiamiento a través de intermediarios financieros rurales; y de manera directa a los productores agropecuarios. Es importante señalar que, en algunos ejercicios fiscales, la FND ha dispersado recursos provenientes de FIRA (CEDRSSA, 2020).

Actualmente, el dinero se ha convertido en el eje sobre el cual se mueven las distintas actividades económicas que existen alrededor del mundo, pero cuando hay oportunidad de invertir más, y no hay los suficientes recursos es necesario buscar financiamientos alternativos, que les permitan alcanzar las perspectivas económicas; es ahí que se tiene que recurrir a los servicios financieros es decir a un crédito, para seguir creciendo como organización (Lara, 2013).

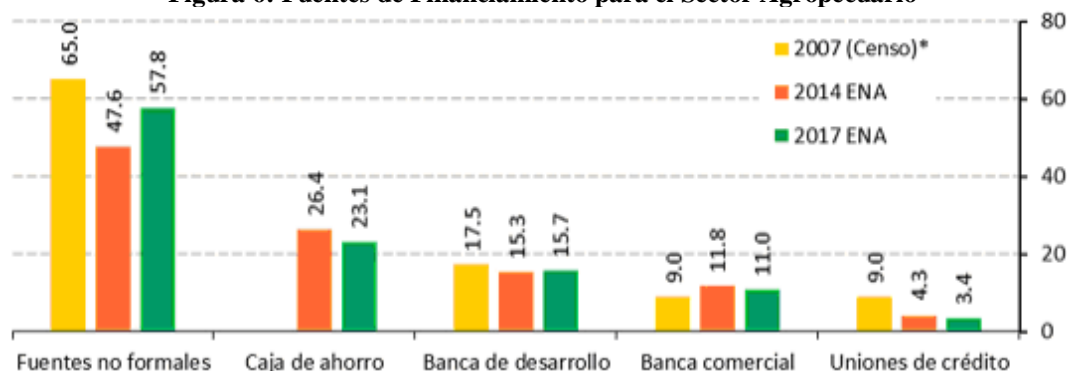
Almeraya (2011) define el sistema financiero, como el conjunto de personas y organizaciones, tanto públicas como privadas, por medio de las cuales se captan, administran, regulan y dirigen los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos, dentro del marco de la legislación correspondiente. Su importancia radica en que permite llevar a cabo la captación de recursos económicos de algunas personas u organizaciones para ponerlo a disposición de otras empresas o instituciones gubernamentales que lo requirieren para invertirlo.

López & Sebastián (2010) definen como un conjunto de instituciones, instrumentos y mercados a través de los cuales se canaliza el ahorro hacia la inversión. En este contexto tendrán un papel muy importante los intermediarios financieros cuya función principal será fomentar el ahorro hacia la inversión, teniendo en cuenta las distintas motivaciones y necesidades financieras de ahorradores e inversores.

Por otra parte, Luna (2010) define el sistema financiero, como el conjunto orgánico de instituciones que generan, captan, administran, orientan y dirigen tanto el ahorro como la inversión, en el contexto político

económico que brinda un país. Además, constituye el gran mercado que permite contactar a oferentes y demandantes de recursos monetarios.

Figura 6: Fuentes de Financiamiento para el Sector Agropecuario



Nota: muestra el estudio que se obtuvo durante el censo 2017, de las Fuente de financiamiento que más recurrieron las organizaciones para obtener servicios financiero y obtener el crédito a nivel nacional.

1.6 El Sector Agrícola en México

En el sector primario, la agricultura es la actividad que genera el mayor valor con el 70 por ciento; en el ámbito agropecuario se generan sólo 5.4 pesos de cada 100 pesos generados en la economía del país, mientras en el sector agroalimentario (agropecuario más alimentos, bebidas y tabaco) se genera en promedio el 10.5 por ciento del valor de la economía. La actividad agropecuaria se caracteriza por estar expuesta a diversos factores de riesgo que se presentan desde el proceso productivo hasta la comercialización. En la etapa productiva, el clima es el factor determinante en los resultados de la cosecha; en el desarrollo de la plantación o la crianza de animales, en la disponibilidad hídrica y en la erosión o conservación del suelo, principalmente. En la actualidad, con el calentamiento global, los fenómenos meteorológicos se manifiestan con mayor intensidad y frecuencia, como huracanes, inundaciones y sequías, los cuales ocasionan desastres en la infraestructura productiva y en la población (CEDRSSA, 2020; CEDRSSA, 2019).

En el país se generan ingresos significativos en el campo particularmente por las organizaciones llamadas Pymes, aunado que, en el año 2020 con la caída de la economía mundial, muchos establecimientos tuvieron que cerrar, por la falta de programas, subsidios o principalmente de financiamiento de parte del gobierno o entidades privadas, para poder sobrevivir tanto la crisis del siglo y eventos naturales. Según La Encuesta Nacional Agropecuaria (ENA, 2019), de las Pymes del porcentaje que solicitaron un crédito o préstamos a nivel nacional fue 9.40%, y solo le autorizaron u obtuvieron tal financiamiento el 8.40% a nivel nacional; es preocupante el porcentaje del nivel de probabilidad que tienen las Pymes a tales fuentes de financiamientos, porque se destinan al cierre definitivamente de los negocios.

1.7 El Sector Agrícola en Tabasco

Según el Comité de Planeación para el Desarrollo del Estado de Tabasco (COPLADET), el estado se encuentra en una zona privilegiada donde las condiciones ambientales y geográficas son propicias para el desarrollo de distintas actividades económicas en los diferentes sectores. Sin embargo, en los últimos años no se han enfocado esfuerzos en el desarrollo de las actividades tradicionales relacionadas con el sector primario. Esto ha propiciado un grado de dependencia económica importante de las actividades relacionadas con este sector, dando recientemente como resultado una desaceleración económica muy significativa en la entidad (COPLADET, 2019).

El sector primario en el Estado ha sido muy afectado, ya que reconocer el gobierno que han hechos muy poco por apoyar con financiamientos a las Pymes específicamente en este giro. Pero para que las Pymes puedan tener una mayor fuerza económica en la región se necesita tanto de fuentes de financiamientos públicas como de privadas, para poder lograr tener un superávit y no un déficit financiero.

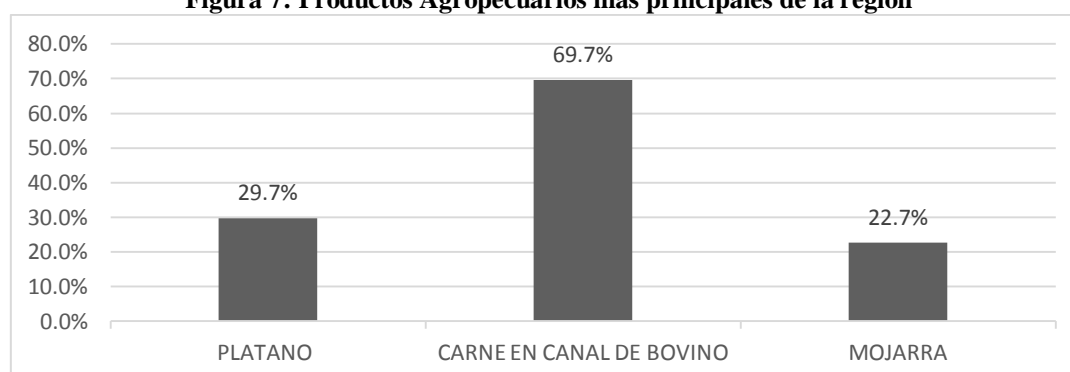
1.7.1 Municipios líderes en la Producción Agropecuaria

El Estado cuenta con 17 municipios de los cuales, las entidades con mayor actividad de producción, está en Teapa con el 24.1 % del valor Agrícola, 3.6 % de superficie sembrada y 3.7 % de superficie cosechada; Cárdenas ocupa el 23.8 % de actividad agrícola, Huimanguillo con el 17.9 %, Balancán 7.2 y por último Cuauacán con el 5.9 % (SADER, 2019; SIAP, 2019).

Así mismo, los municipios líderes por valor de la producción de actividad pecuaria se encuentran, Huimanguillo con 19.7 % de producción, Balancán con 14.2 %, Macuspana con el 10.3 %, Centro con 8.6 % de

producción y Cárdenas con el 8.1 %. La producción pesquera y acuícola del Estado es de 2.4 % nacional (SIAP,2019).

Figura 7: Productos Agropecuarios más principales de la región



Nota: representa y muestra que el 69.7% que produce el Estado, es la carne en canal de bovino, luego sigue las siembras de plátano y la producción de mojarra estos son los productos primarios más destacados de la región.

1.8 Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes)

En México las Pymes son unidades económicas, con un límite de trabajadores, que buscan desarrollarse ante los mercados y tener bien fijado sus metas y objetivos, pero también ser eficazmente y eficiente al momento de desarrollar, producir y dar servicios de cualquier giro. De acuerdo con autores los definen, por ejemplo:

Para Figueroa (2000) (cit. en Hernández, 2016) define las Pymes como:

entidades que operan en forma organizada utilizan sus conocimientos y recursos para elaborar productos o prestar servicios que suministran a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia. Las estructuras de PYMES son sencillas y de pocas jerarquías, por esta razón tiene la facilidad de reaccionar de manera inmediata y eficientemente a los diferentes cambios, ya sean internos o externo.

En cuanto al Instituto Mexicanos de Contadores Públicos (IMCP, 2010), las pequeñas y medianas empresas, mejor conocidas como Pymes, son empresas compuestas por un número reducido de trabajadores, y con un moderado volumen de facturación. Las pequeñas y medianas empresas cumplen un importante papel en la economía de todos los países y México no es la excepción.

De igual manera Gisella (2012), define que se consideran pequeñas empresas aquellas que tienen menos de 20 trabajadores y medianas las que tienen entre 20 y 500 empleados. Esta definición es susceptible de variar en función de los distintos contextos económicos e históricos, no existe una definición única que categorice a la pequeña y mediana empresa dado que se utilizan diversos criterios.

En cuanto a la Secretaría de Economía en México, describe las pequeñas empresas como aquellos negocios dedicados al comercio, que tiene entre 11 y 30 trabajadores o generan ventas anuales superiores a los 4 millones y hasta 100 millones de pesos. Son entidades independientes, creadas para ser rentables, cuyo objetivo es dedicarse a la producción, transformación y prestación de servicios para satisfacer determinadas necesidades y deseos existentes en la sociedad (SE, 2010). Esta última clasificación es la que se utilizará para efectos de esta investigación.

1.9 Factores para acceder a fuentes de financiamiento

Hoy en día el mercado financiero rural mexicano se caracteriza por el acceso muy limitado para los pequeños y medianos productores rurales, de tal manera que este mercado es socialmente ineficiente. Como nos menciona (Almeraya, 2011), que el acceso a crédito está directamente relacionado al nivel de riqueza y de ingresos de los productores rurales. La población rural de menores ingresos muestra un menor acceso al mercado financiero y cuando lo hacen es en peores condiciones: pagando tasas de interés más altas y obteniendo préstamos a plazos más cortos que los que obtienen los productores de mayores ingresos.

Según Zegarra (2006):

El problema no solo es la falta de oferta crediticia, sino también de demanda en la medida que la actual oferta no es atractiva para los agricultores, como las tasas de interés y el alto riesgo de perder la tierra.

Para otros autores el financiamiento incluyente en el sector agropecuario cubrir un alto grado de importancia para la economía del país de nuestra región, pues es fuente de empleo, desarrollo y alimento para toda la población. La financiación en el sector agropecuario es de especial atención por parte de todos los actores que intervienen en ella, pues es vista como una actividad riesgosa asociados al proceso productivo, el cual se expone

a diferentes eventos como variaciones del clima, las plagas, las fluctuaciones de los precios tanto de los insumos como de los productos, el marco político-económico en temas de intercambio, entre otros y es por ello que la mayoría de los países emergentes la financiación en este sector es liderada por el sector público, dado que su población objetivo generalmente es un número limitado de beneficiarios (Fernández, Piñeros, & Estrada, 2011).

Guadalupe & Alicia (2010), el estudio del financiamiento en el sector agropecuario en México debe ser una práctica constante que obligue a generar innovaciones o cambios de estrategias en las políticas gubernamentales.

Clavellina (2013), señala que la teoría económica establece que la disponibilidad de financiamiento es una condición fundamental para el apoyo al crecimiento económico. El papel que juegan los intermediarios financieros es el de captar recursos de la sociedad para canalizarlos en forma de créditos a las empresas con proyectos más rentables, propiciando con ello un mayor crecimiento económico. Otra de las funciones de los intermediarios financieros es que permiten administrar riesgos, pues diversifican los plazos entre los recursos que captan y los que prestan, de tal forma que los agentes económicos que ahorran no quedan expuestos de forma directa a aquellos que utilizan los recursos financieros.

Ferraro, Goldstein, Zuleta & Garrido (2011), la segmentación de los mercados financieros y la discriminación negativa hacia las pequeñas y medianas empresas son aspectos que prevalecen, en mayor o menor medida, en las economías latinoamericanas. La aplicación de diferenciales en las tasas de interés de los préstamos según el tamaño de empresa, la escasa participación de las pymes en el crédito al sector privado y la amplia utilización de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de giro o llevar a cabo inversiones son elementos que denotan la existencia de dificultades de acceso al crédito para este tipo de agentes.

Específicamente en el ámbito agropecuario el otorgamiento del crédito resulta poco atractivo para los intermediarios financieros, dado que sus recursos son limitados y hay una amplia demanda de servicios financieros por actores que no cumplen con los requisitos de obtener un crédito, destacando en esta condición los pequeños productores quienes, en consecuencia, de no obtener crédito, les resulta complicado competir con los actores que se involucran con el valor agregado del producto, innovación o venderle al consumidor final, ya que estos tienen mayor rentabilidad (Angulo, 2007)

Así mismo, para concluir con la circunstancia de lograr obtener fuentes de financiamiento (Bekerman, 2017 cit. en García, Mapén & Martínez, 2020) menciona que la problemática, es por la falta de conocimiento, confianza en esas instituciones financieras formales y los requisitos que le son solicitados, limitan su inclusión en el sistema financiero formal. Los afectados son los individuos de escasos recursos económicos que quieren emprender un negocio iniciándolo con sus ahorros o de otras fuentes informales. De igual manera, es sumamente difícil, por muchos requerimientos que les son solicitados.

1.10 Metodología

1.10.1 Determinación del Enfoque

La investigación es de enfoque cuantitativo (Hernández, 2006), la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y los análisis estadísticos, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

Mientras que Ojeda & Días (2006) nos menciona que hace uso de las mediciones para analizar los datos o sacar conclusiones de los mismos; se trata más bien de comprender los fenómenos estudiados, tratando de descubrir o afinar preguntas de investigación.

El instrumento fue un cuestionario aplicado a los propietarios de pymes del sector agropecuario en Tabasco, con el fin que expresen su opinión sobre el estudio de las concesiones de los créditos.

1.10.2 Tipo de estudio

La investigación es de tipo descriptivo, tiene como propósito identificar la importancia de los servicios financieros en el sector primario, ya que se buscará factores que los impiden a acceder a los servicios financiero tanto públicas como privados.

En palabras de Tamayo (2006), comprende la descripción, registros, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos; el enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo, cosa funciona en el presente; la investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hecho, caracterizándose fundamentalmente por presentarnos una interpretación correcta.

Por otra parte, este estudio es de tipo no experimental y de diseño transversal, este trabajo se efectuó con un estudio retrospectivo con la recopilación de la información tanto fuentes primarias como fuentes secundarias.

En lo general, esta investigación puede servir de base para futuras investigaciones más profundas.

1.10.3 Población

La población de esta investigación la conforma los propietarios de este sector en específicos, de acuerdo al Registro Agrario Nacional (RAN) publicado el mes de octubre del 2018, es de 1017 propietarios de pymes agropecuarios.

1.10.4 Tamaño de la Muestra

Para hacer este procedimiento utilizaremos el método aleatorio simple, como nos menciona Ojeda (2016), es un método que consiste en seleccionar una muestra de n unidades de una población finita de tamaño N , con la condición de que cada una de las $\frac{N}{n}$ muestras posibles tengan la misma probabilidad de ser elegidas. Donde la fórmula es lo siguiente:

$$n = \frac{s^2}{\frac{\varepsilon^2}{z^2} + \frac{s^2}{N}}$$

Donde:

n = tamaño necesario de la muestra.

Z alfa/2= margen de confiabilidad (para este caso: 95% de confiabilidad, $Z = 1.96$).

S = desviación estándar de la población

E = error de estimación de la media de la muestra respecto de la población.

N = tamaño de la población.

Sustituyendo las variables con los datos de este trabajo de investigación, se obtiene lo siguiente:

n = tamaño de la muestra.

Zalfa/2= margen de confiabilidad (en este caso 95% de confiabilidad $z=1.96$)

S= desviación estándar de la población. ($s=2048$ Propietarios tomada de estudios anteriores 2008.)

E= error de la media de la muestra respecto de la población (se espera que no sea superior a 250 Propietarios.)

N= tamaño de la población. (1017 pymes).

Formula:

$$n = \frac{(1017)^2}{\frac{(250)^2}{(1.96)^2} + \frac{(1017)^2}{2048}} = \frac{1034289}{\frac{62500}{3.8416} + \frac{1034289}{2048}} = \frac{436921}{16269 + 505}$$

$$n = \frac{1034289}{16774} = 62 \text{ Propietarios.}$$

Esto significa que se necesita una muestra de 62 propietarios de las pymes para obtener datos confiables.

1.10.5 Instrumento de la Recolección

Para Arias (2006) menciona, que las técnicas de recolección de datos son las distintas formas o maneras de obtener información, el mismo autor señala que los instrumentos son medios materiales que se emplean para recoger y almacenar datos.

La información necesaria para realizar esta investigación se obtendrá directamente de los propietarios o administradores de las pymes en el giro Agropecuario, y para la recolección de información se requirió a través de cuestionarios que consta de preguntas cerradas; de tipo dicotómica y uno de opción múltiple, estructurados especialmente para este sector. Además, fue aplicado por medio de correos electrónicos.

Para ello se necesitarán instrumentos para la recolección de datos, se aplicaron 62 cuestionarios que se manejaron a lo largo del estudio, principalmente a los propietarios del estado de Tabasco, éstas constan de 11 preguntas cerradas con el fin de propiciar que los propietarios expresen información confiable de perspectiva personal sobre el estudio de las concesiones de los créditos, el lenguaje de cada encuesta fue sencillo y de fácil comprensión, con el propósito que las personas del giro puedan expresar e identificar los obstáculos o factores, en lo particular que tan importante es para ellos obtener los servicios, al igual que propósitos o metas fijas tienen al momento de adquirirlos. Por otra parte, se cuestionó sobre los financiamientos de la banca de desarrollo y si conocen de estos servicios que se otorgan al igual si han sido beneficiados. Así mismo, en cuanto a la banca múltiple (privadas) que procesos se les realizan para poder lograr adquirir tales créditos.

1.11 Conclusión

La vida de las pymes del sector primario en el Estado de Tabasco, suelen pasar por dificultades durante su desarrollo; afectando el ciclo de la producción económica, considerando, que de 100 pymes el 90% no llegan a los 2 años y quiebran, esto se debe a que tienen que enfrentar diversos obstáculos eventuales tanto económicos como naturales; puesto que tienen que estar preparado para tales sucesos.

Los resultados obtenidos en esta investigación, permite comprender lo importante que es para las pymes obtener una concesión de crédito, puede ser a través de instituciones públicas o privadas; pero el financiamiento es sumamente fundamental y eficazmente para el crecimiento económico. La realidad es que, es el giro menos apoyado por instituciones; muchos de estas organizaciones se sustentan con los ingresos patrimoniales, para el desarrollo de sus pymes, pero por lo regular y analizado esta parte en el Estado, son muchos obstáculos que se les imponen.

Como se mencionó anteriormente, la falta de servicios financieros desfavorece al giro en seguir compitiendo en el mercado, y considerando, a que tenga más rentabilidad las empresas.

En conclusión, el ciclo de vida de las pymes es muy corto porque no cuentan con apoyos externos, los requisitos que solicitan las instituciones son mucho considerando que apenas se están desarrollando en el mercado, por otro lado, las altas comisiones. De igual modo, que desconocen de los programas que ofrecen las instituciones públicas, como ejemplo FIRA,

De igual manera en esta investigación, se pudo notar que la mayor parte de los propietarios se sintieron frustrados y desesperados por lo que estamos viviendo hoy en día con la pandemia y por el otro lado, los eventos naturales que estuvo pasando en el sureste del país, dado que, la caída de la economía mundial y estatal esta por los suelos; y costará mucho la recuperación y la producción, así mismo, la pérdida de fertilidad de los suelos.

BIBLIOGRAFÍA

- [1]. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (2020). *Impacto Económico*. (Autor). México.
- [2]. Instituto Mexicano para la Competitividad (2020). *De la Informalidad a la Competitividad Políticas Publicas para un Ecosistema donde la Pymes crezcan y se Desarrollen*. México
- [3]. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (2020). *Aportación al Producto Interno Bruto Nacional*. (Autor). México.
- [4]. BBVA (2022). *Definición de Financiamiento*. México.
- [5]. Comité de Planeación para el Desarrollo del Estado de Tabasco (2019). *Programa Sectorial Desarrollo Económico y Competitividad*. Tabasco, México.
- [6]. Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (2019). *Infografía Agroalimentaria*. Tabasco, México.
- [7]. Banco de México (2022). *Sistema Financiero*. México
- [8]. Centro de Estudios para el Desarrollo Rural Sustentable y Soberanía Alimentaria (2020). *La Importancia de la Banca de Desarrollo en el Sector Agropecuario*. Ciudad de México.
- [9]. Comisión Nacional Para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financiero (2014). *Resultados de la supervisión del producto crédito simple para la micro, pequeña y Mediana empresa*. (Autor). México
- [10]. Clavellina J. (2013). *Crédito bancario y crecimiento económico en México*. Mexico: Economía Informa.
- [11]. Fernández, Piñeros, & Estrada, 2011. *Financiamiento del sector agropecuario: situación y perspectivas*. Colombia: Artículo temas de Estabilidad Financiera.
- [12]. Figueroa E. (2000). *Organización y Administración de la pequeña empresa*. Lima: Tercera Edición.
- [13]. Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (2020). *Crédito simple*. (Autor). México
- [14]. Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (2016). *Crédito FIRA a través de intermediarios financieros*. (Autor). México
- [15]. Gisella, P. (2012). Costos por órdenes de producción: su aplicación a la industria panificadora. (Trabajo de investigación). Universidad Nacional de Cuyo. Mendoza
- [16]. Guadalupe F. & Alicia A. (2010). *Análisis de la política de financiamiento rural en México 1990-2010*. México: Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas
- [17]. Hernández, L. (2016). *El Ciclo de la vida de las pymes en Estado de Tabasco*. Investigación pymes y empresas familiares. Tabasco
- [18]. Herrera E. (2005). *Mercados Financieros*. (1ra Ed). México. ISBN 970-781-012-2
- [19]. Ornelas P. (2017). *Tabasco Infografía agroalimentaria*. México. Servicio De Información Agroalimentaria Y Pesquera.
- [20]. Valle, E. (2005). *Crédito y Cobranza*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Autónoma de México. México
- [21]. Lara B. (2013). *Desarrollo histórico de las instituciones de crédito agropecuario en México*. Monografía. Facultad de Medicina Veterinaria y Zootecnia. Universidad Veracruzana. Veracruz, Veracruz, México. Asesor: MVZ. José Alfredo Villagómez Cortes.
- [22]. Almeraya X. (2011). *Propuesta para la Distribución de Crédito en medio Rural Mexicano*. (Tesis Doctorado). Universidad Politécnica de Madrid. México.
- [23]. Zegarra, E. (2006). *Lineamientos para una política regional de Agricultura*. Cajamarca: Contribuciones para una Visión de Desarrollo de Cajamarca. Grade.
- [24]. Ferraro C, Goldstein E, Zuleta L & Garrido C. (2011). *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina*. Cepal.
- [25]. Angulo, S. (2007). *Diario El Comercio*. Obtenido de Diario El Comercio.
- [26]. Garcia Moreno, Elizabeth; Mapén Franco, Fabiola de Jesús y Martínez Prats, Germán. *Factores del crédito individual que afectan la inclusión financiera en México*. Revista Inclusiones Vol: 7 num Especial (2020): 393-411.

Sitios web:

- [1]. https://inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/OtrTemEcon/ECOVID-IE_DEMOGNEG.pdf.
- [2]. [20200217_Pymes-de-la-informalidad-a-la-competitividad_Documento.pdf](https://inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/OtrTemEcon/ECOVID-IE_DEMOGNEG.pdf)
- [3]. <https://cuentame.inegi.org.mx/monografias/informacion/tab/economia/pib.aspx?tema=me&e=27>
- [4]. <https://www.bbva.mx/educacionfinanciera/f/financiamiento.html#:~:text=El%20financiamiento%20es%20el%20proceso,recursos%20aportados%20por%20sus%20inversionistas>.

- [5]. https://tabasco.gob.mx/sites/default/files/users/planeacion_spf/7.%20Programa%20Sectorial%20Desarrollo%20Econ%C3%B3mico%20y%20Competitividad%202019-2024.pdf
- [6]. <https://osiap.org.mx/senasica/sites/default/files/Tabasco-Infografia-Agroalimentaria-2019.pdf>
- [7]. http://educa.banxico.org.mx/banco_mexico_banca_central/sistema-financiero.html
- [8]. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/banca-multiple>
- [9]. <http://studylib.es/doc/61885/pequ%C3%A9%C3%B1as-y-medianas-empresas>
- [10]. <https://www.gob.mx/fnd/acciones-y-programas/credito-simple-29443>
- [11]. <https://www.gob.mx/fira/acciones-y-programas/quienes-son-elegibles-para-recibir-un-credito-fira>
- [12]. https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digiales/5230/iavaronitrabajodeinvestigacion.pdf
- [13]. http://remineo.org/repositorio/memorias/ciao/xiv_ciao/assets/docs/5-MiPyMesyEMPRESAFAMILIAR/3-InvestigacionConcluida/04.%20El%20Ciclo%20de%20Vida%20de%20las%20MIPYMES.pdf
- [14]. https://www.senado.gob.mx/BMO/index_htm_files/Credito_y_banca.pdf
- [15]. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>
- [16]. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-69612003000200007
- [17]. http://oa.upm.es/7076/1/SILVIA_XOCHILT_ALMERAYA_QUINTERO.pdf
- [18]. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf
- [19]. <http://www.elcomercio.com/actualidad/demanda-creditosbancarioeconomia.html>
- [20]. http://www.grade.edu.pe/upload/publicaciones/archivo/download/pubs/Lineamientos_para_una_pol%C3%ADtica_Regional_de_Agricultura.pdf

Manuel Montejo Alvarez, et. al. "Estudio de las Concesiones de Créditos Agropecuarios para las Pymes del Sector Primario en el Estado de Tabasco, México." *International Journal of Business and Management Invention (IJBMI)*, vol. 11(04), 2022, pp. 53-63. Journal DOI- 10.35629/8028