

ARTICLE

## Esta herramienta prioriza la salud financiera de los microempresarios mexicanos

Caja Bienestar empodera a los microempresarios en México mediante herramientas que les permiten recuperarse de la pandemia, hacer crecer sus negocios de forma duradera y desarrollar su salud financiera.



AUTHOR

Leonardo Tibaquirá

DATE

Nov 10, 2020

SHARE



En México, el **99 por ciento de todas las empresas son micros, pequeñas o medianas (MIPYME)** producen el 52% del PIB y generan el 72% de los empleos del país. A pesar de que las MIPYME desempeñan un papel tan importante en México, **menos del 10% de ellas han recibido un préstamo bancario**. Para muchos empresarios, el tamaño de sus negocios, la falta de documentación y una calificación crediticia baja o inexistente constituyen las barreras de acceso; para otros resulta más conveniente acceder a préstamos informales que no piden garantías o historiales de ventas. Muchos microempresarios reciben financiamiento directamente de sus proveedores, a quienes conocen y en quienes confían. Sin embargo, estos distribuidores preferirían no asumir el riesgo de ofrecer financiamiento directamente.

El COVID-19 ha hecho que la necesidad de dar soluciones a los microempresarios se haga más urgente que nunca. Debido a la reducción en ventas e ingresos, las MIPYME enfrentan hoy en día una mayor escasez de liquidez. A medida que los empresarios intentan reiniciar sus negocios mientras la demanda va aumentando, sus necesidades de crédito para adquirir inventario se hacen más apremiantes.

Caja Bienestar opera en el centro de México, es la mayor institución financiera con fines sociales del país y cuenta con gran experiencia resolviendo los problemas que enfrentan las MIPYME. **Luego de 25 años de labor, la institución atiende a más de 80.000 clientes microempresariales activos. Desde sus inicios, Caja Bienestar ha ofrecido diversos servicios financieros de bajo costo y alta calidad a sus clientes para satisfacer sus necesidades personales y comerciales.**

Trabajando con Accion, Caja Bienestar está abordando la falta de acceso al crédito mediante el desarrollo de una línea de crédito rotativa para microempresarios llamada *Bienestar para tu Negocio*. Este producto de crédito no solo ayudará a los pequeños comerciantes a acceder más fácilmente al financiamiento y a la reposición de inventarios, sino que también brindará asesoramiento financiero para mejorar su rotación y ayudar a los empresarios a desarrollar las capacidades para cumplir sus objetivos y estabilizar sus ingresos en tiempos difíciles. Los distribuidores que venden sus productos a los pequeños comercios también se benefician ya que optimizan sus ventas y transfieren el riesgo crediticio a Caja Bienestar.



Figura 1: Bienestar para tu Negocio ayuda a los clientes a incrementar sus ventas otorgándoles el crédito necesario para adquirir inventario, herramientas y maquinaria.

*Bienestar para tu Negocio* fue lanzado en enero de 2020 en asociación con distribuidores locales de confianza que suministran productos a las MIPYME. En el proyecto piloto fueron seleccionados para participar seis distribuidores de diferentes líneas de producto: desde textiles hasta materiales de construcción. Utilizando información y recomendaciones de estos proveedores, Bienestar preaprobó grupos de microempresarios para su acceso a créditos de reposición de inventario de estos productos. Como muchos de estos negocios experimentaron una caída significativa en las ventas debido a la pandemia, el producto tuvo menor uso entre marzo y septiembre. Sin embargo, ahora observamos un repunte en cuanto a uso, ya que estos distribuidores están accediendo al crédito para aumentar su inventario y volver a crecer.

Este producto de crédito rotativo está destinado a apoyar a propietarios de negocios como Cristóbal Sarabia en Santiago de Querétaro. Su empresa de madera industrial, Grupo Crisar, abrió sus puertas en 2010. Cristóbal nos dijo que los engorrosos requisitos de documentación le impedían obtener préstamos de un banco tradicional, y que no podía lograr una línea de crédito cuando más falta le hacía. Al contrario de lo que ocurre con empresas de mayor tamaño que tienen más acceso al crédito, sus opciones se limitaban a las tarjetas de crédito, lo que se le hacía difícil para financiar el crecimiento de su pequeña empresa.

Historias como las de Cristóbal inspiraron el desarrollo de este producto de crédito rotativo. Para asegurarse de que la misma contribuye a la salud financiera de los microempresarios, los equipos de Bienestar y Accion desarrollaron un simulador que los potenciales solicitantes pueden utilizar para determinar qué condiciones de préstamo necesitarían para financiar sus inventarios. El instrumento calcula si los beneficios esperados de la venta del inventario bastarán para cubrir el costo del financiamiento, y luego los guía en la evaluación de diferentes condiciones o montos de acuerdo con su situación. Mediante esta herramienta, Bienestar ayuda a los clientes a evaluar sus opciones antes de solicitar crédito.

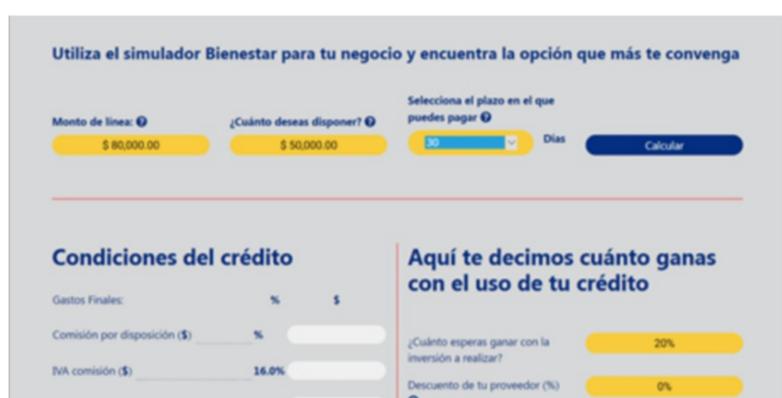


Figura 2: El simulador muestra el costo del crédito y ayuda al usuario a calcular los beneficios o utilidad requerida para cubrir el costo de la línea de crédito.

Esta herramienta ayuda a que el uso del crédito por parte de los clientes potenciales resulte beneficioso y no perjudicial para su salud financiera. Esto motiva a los solicitantes a evaluar sus opciones antes de tomar un crédito, les ayuda a entender las condiciones de préstamo que serán óptimas para su negocio, fomenta una mayor confianza en la obtención del préstamo gracias a un proceso claro y directo, y brinda orientación sobre cómo administrar el inventario y aumentar las ganancias.

Al ofrecer a estos emprendedores acceso al crédito, así como al uso gratuito del simulador digital, Bienestar ofrece un camino para que los emprendedores mal atendidos hagan crecer sus negocios. Gracias a *Bienestar para tu Negocio*, los emprendedores finalmente tienen acceso al crédito que merecen y a la oportunidad de hacer crecer sus negocios.

*Este producto forma parte de nuestro proyecto **Building Financial Capabilities and Strengthening Institutions through Customer-Centered Innovations** (Desarrollar capacidades financieras y fortalecer instituciones a través de innovaciones centradas en el cliente), apoyado por MetLife Foundation.*

Contribuciones de Megan Skaggs