

**PRINCIPALES TRABAS QUE ENCUENTRAN LAS MIPYMES PARA
ACCEDER A CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL
-Micro Investigaciones UEP Campus Gutenberg-**

Equipo Investigador

Marín Monti, Matías Samuel

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
marin.monti1@gmail.com

Delgado Solis, Rubén Nicolás

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
rubendelgado107@gmail.com

Asesor y Revisor de la investigación:

Dr. Emilio Iberbuden (SCL¹)

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
emilioiberbuden@gmail.com

RESUMEN

El presente estudio identifica las principales dificultades que perciben las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) al solicitar créditos del sistema financiero nacional, así como las mejoras que consideran necesarias. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con la encuesta como técnica y un cuestionario como instrumento, aplicado a una muestra de 56 participantes. Los resultados muestran que el 80,4% de los encuestados solicitó un crédito y que el 48,2% no tuvo dificultades; sin embargo, los intereses altos fueron señalados como la principal dificultad (41,1%) y como la principal razón para no solicitar créditos (62,5%). Además, el 39,3% está totalmente de acuerdo en que los bancos exigen demasiados documentos y el 39,3% considera muy difícil conseguir un crédito. El 46,4% utilizaría el financiamiento para comprar equipos y el 33,9% considera que los bancos deberían exigir menos garantías. Se concluye que el costo del crédito, la cantidad de documentos y las garantías exigidas son los principales obstáculos para el acceso al financiamiento, por lo que se requieren condiciones más accesibles para las MIPYMES.

Palabras clave: MIPYMES, créditos, sistema financiero, intereses, garantías.

ABSTRACT

This study identifies the main difficulties perceived by micro, small and medium-sized enterprises (MSMEs) when applying for loans from the national financial system, as well as the improvements they consider necessary. The research used a quantitative approach, with a survey as the technique and a questionnaire as the instrument, applied to a sample of 56 participants. The results show that 80.4% of respondents had applied for a loan and that 48.2% reported no difficulties; however, high interest rates were identified as the main difficulty (41.1%) and as the main reason for not applying for loans (62.5%). In addition, 39.3% strongly agree that banks require too many documents, and 39.3% consider it very difficult to obtain a loan. Of the respondents, 46.4% would use credit to purchase equipment, and 33.9% believe banks should require less collateral. It is

¹ SCL: Doctorado Summa Cum Laude en Administración

concluded that the cost of credit, the amount of documentation and the collateral required are the main obstacles to financing, so more accessible conditions are needed for MSMEs. demonstrate stronger identification with the organization and greater willingness to exert extra effort. However, factors such as salary and career growth opportunities show

Keywords: MSMEs, credit, financial system, interest rates, collateral.

INTRODUCCIÓN

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) constituyen un sector fundamental para la economía, ya que generan empleo, abastecen mercados locales y contribuyen al desarrollo de las comunidades. Para sostener y hacer crecer sus negocios, muchas de ellas necesitan acceder a financiamiento, ya sea para adquirir equipos, mejorar sus procesos o realizar nuevas inversiones.

Sin embargo, el acceso al crédito del sistema financiero no siempre resulta sencillo. Los costos del financiamiento, la cantidad de documentos solicitados y las garantías exigidas pueden convertirse en barreras que limitan las oportunidades de crecimiento de las empresas o las desaniman a solicitar un préstamo.

En este sentido, conocer cómo perciben las propias empresas estas dificultades permite identificar los aspectos que las instituciones financieras podrían mejorar para facilitar el acceso al crédito y, de esa manera, fortalecer al sector productivo.

El presente estudio tiene como objetivo identificar las principales dificultades que perciben las micro, pequeñas y medianas empresas al solicitar créditos del sistema financiero nacional y las mejoras que consideran necesarias.

MÉTODO

- **Diseño:** la investigación es de tipo cuantitativo y de carácter descriptivo. Se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos, en un único momento y sin manipulación deliberada de las variables.
- **Participantes:** la muestra estuvo conformada por 56 participantes vinculados a micro, pequeñas y medianas empresas. Del total, el 48,2% corresponde a microempresas, y el 80,4% manifestó haber solicitado un crédito alguna vez, por lo que la mayoría cuenta con experiencia directa en el proceso de solicitud de financiamiento. Los participantes respondieron sobre las dificultades enfrentadas, su opinión acerca de los intereses, la documentación y las garantías exigidas, el destino que darían al crédito y las mejoras que consideran necesarias.
- **Instrumento:** se aplicó un cuestionario estructurado, con preguntas sobre el tamaño de la empresa, la experiencia al solicitar créditos, las dificultades encontradas, la percepción sobre los intereses y la documentación, el destino del crédito y las mejoras sugeridas a las instituciones financieras.
- **Procedimiento:** los participantes completaron el cuestionario y las respuestas fueron sistematizadas para su análisis descriptivo mediante frecuencias y porcentajes, presentados en diez gráficos.

RESULTADOS

- **Perfil de las empresas y experiencia con el crédito:** el 48,2% de los encuestados tiene una microempresa, lo que indica que casi la mitad de la muestra pertenece al segmento de menor tamaño. Además, el 80,4% respondió que sí solicitó un crédito, es decir, la mayoría tiene experiencia con el financiamiento.

- **Dificultades para acceder al crédito:** el 48,2% respondió que no tuvo dificultades, lo que muestra que una parte importante pudo acceder a créditos sin mayores problemas. Entre quienes sí las tuvieron, el 41,1% señaló los intereses altos como la principal dificultad. Asimismo, el 39,3% considera que es muy difícil conseguir un crédito, lo que indica que el acceso sigue siendo complicado para muchas empresas.
- **Percepción sobre intereses y documentación:** el 48,2% considera que los intereses son normales, lo que refleja opiniones divididas sobre el costo de los créditos. En cuanto a los requisitos, el 39,3% está totalmente de acuerdo en que los bancos exigen demasiados documentos. Por otra parte, el 62,5% considera que los intereses altos son la principal razón para no solicitar créditos, lo que sugiere que los costos pueden desanimar a las empresas.
- **Destino del crédito:** el 46,4% utilizaría el crédito para comprar equipos, lo que indica que muchas empresas buscan financiamiento para mejorar sus herramientas de trabajo.
- **Mejoras sugeridas:** el 33,9% considera que los bancos deberían exigir menos garantías, lo que demuestra que los requisitos de garantía pueden dificultar el acceso al financiamiento.

DISCUSIÓN

Los resultados muestran que la experiencia de las MIPYMES con el crédito es diversa: aunque la mayoría solicitó un préstamo y casi la mitad no tuvo dificultades, una proporción importante percibe que conseguir un crédito es muy difícil. Esto sugiere que el acceso al financiamiento no es igual para todas las empresas.

El costo del crédito aparece como la preocupación central: los intereses altos fueron la principal dificultad señalada y la principal razón para no solicitar créditos. No obstante, casi la mitad de los encuestados considera que los intereses son normales, lo que indica que la percepción del costo varía según la experiencia de cada empresa.

A los intereses se suman la cantidad de documentos solicitados y las garantías exigidas, requisitos que pueden limitar el acceso incluso cuando existe necesidad de financiamiento. Dado que muchas empresas destinarían el crédito a la compra de equipos, estas barreras pueden frenar inversiones que mejorarían su productividad.

CONCLUSIÓN

Se concluye que las MIPYMES enfrentan diferentes dificultades para acceder a créditos del sistema financiero nacional. Entre los principales problemas se encuentran los intereses altos, la cantidad de documentos solicitados y las garantías que exigen los bancos, aspectos que pueden limitar las oportunidades de crecimiento y desarrollo de las empresas.

También se observó que muchas empresas necesitan créditos para comprar equipos, mejorar sus negocios y realizar nuevas inversiones, aunque algunas prefieren no solicitarlos debido a los costos y requisitos que deben cumplir.

Por ello, se recomienda que las instituciones financieras ofrezcan mejores condiciones a las MIPYMES, con intereses más accesibles, menos trámites y mayores facilidades en las garantías, con el fin de facilitar el acceso al financiamiento y apoyar el crecimiento del sector.

BIBLIOGRAFÍA DE RESPALDO

Alcaide, J., Bernués, S., Díaz Aroca, E., Espinosa, R., Muniz, R., & Christopher Smith. (2013). *Marketing y pymes*. Madrid, España: Marketingpymesebook.

- Arroyo López, E. (2011). *Casos de estudio de empresas de América Latina: creación de valor con tecnología*. México DF, México: Limusa.
- Cleri, C. (2007). *El libro de las pymes*. Buenos Aires, Argentina: Ediciones Granica S.A.
- Díaz de Santos. (1994). *Las Tres armas estratégicas de la pequeña empresa*. Madrid, España: Ediciones Díaz de Santos.
- Dini, M., & Stumpo, G. (2020). *MIPYMES en América Latina. Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Santiago, Chile: CEPAL - Naciones Unidas.
- Dodero, S. (2020). *El método EFE: Empresas Familiares Exitosas*. Buenos Aires, Argentina: El Ateneo.
- Encinas Orozco, F. (2021). *Empresas familiares una mirada a su funcionamiento*. México DF, México: Fontamara.
- Filion, L., Cisneros, L., & Humberto, J. (2011). *Administración de PYMES*. Naucalpan de Juárez, México: Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Gallo, M., & Amat, J. (2003). *Los secretos de las empresas familiares centenarias*. Barcelona, España: DEUSTO.
- Gómez Bentacourt, G. (2006). *¿Son iguales todas las empresas familiares?* Bogotá, Colombia: Grupo Norma.
- González, P. (2020). *Transforma tu pequeña empresa en una gran institución*. México DF, México: Lid Editorial Mexicana Sa De Cv.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill Interamericana.
- López Mielgo, N., Montes Peón, J., & Vázquez Ordás, C. (2007). *Como gestionar la innovación en las pymes*. La Coruña, España: NetBiblo.
- Martínez Coll, J. (2007). *Las MIPYMES en Latinoamérica*. Río de Janeiro, Brasil: OLA.
- Martínez Echezárraga, J. (2011). *Empresas familiares. Reto al destino*. Buenos Aires, Argentina: Ediciones Granica.
- Mata Melo, J. (2015). *Introducción a la contabilidad financiera de las pymes*. Madrid, España: Ediciones Paraninfo S.A.
- Mendoza, E., & Mendoza, Y. (2017). *3 claves de éxito de la familia empresaria*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Pérez Rodríguez, M., Basco, R., Tenorio Ronda, J., Giménez Sánchez, J., & Sánchez Quirós, I. (2007). *Fundamentos en la Dirección de la Empresa Familiar*. Madrid, España: International Thomson Editores / Paraninfo S.A.
- Press, E. (2011). *Empresas de Familia*. Buenos Aires, Argentina: Ediciones Granica S.A.
- Rodríguez Clariana, S. (2018). *Empresas familiares*. Madrid, España: ESIC.
- Santander, H. (2017). *Paraguay: Situación actual de las mipymes y las políticas de formalización*. Santiago, Chile: Organización Internacional del Trabajo.
- Soto Figueroa, M. (2019). *Protocolo Familiar*. México DF, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
- Universidad Evangélica del Paraguay. (2025). *Manual de normas técnicas y reglamento para trabajos de grado y tesis de postgrado* (5.^a ed.).
- Vértice. (2008). *Marketing para pymes*. Málaga, España: Publicaciones Vértice S.L.
- Wong Cam, D., Fernández Lefranc, H., & Choquecota, F. (2021). *Hacia una teoría de las empresas familiares. Estudio de Casos*. Lima, Perú: Fondo Editorial - Universidad del Pacífico.