



UNIVERSIDAD DE QUINTANA ROO

---

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y ECONÓMICO  
ADMINISTRATIVAS

**“RETOS DE LAS PÝMES AL ACCESO DE  
FINANCIAMIENTO EN EL ESTADO DE  
QUINTANA ROO 1990-2006”**

*TRABAJO MONOGRÁFICO*

*Para obtener el grado de Lic. En Sistemas  
Comerciales*

*PRESENTA*

*Pamela Simoné Cheluja Verde  
María Sánchez Magallón*

*SUPERVISORES*

*M.C. José Luis Granados Sánchez  
LIC. Faride Cheluja Verde  
LIC. Raúl Salazar Jiménez*

*Chetumal, Quintana Roo 2007*

## **DEDICATORIA**

### **A Dios**

Le doy gracias por seguir dándome vida y fuerzas para lograr mis propósitos y seguir caminando hacia adelante ante la vida y por llegar a esta meta tan importante para el futuro.

### **A Mis Padres**

Por darme la vida y porque están conmigo ante toda adversidad y por haberme ayudado a lograr una meta mas.

### **Mi Familia**

Miguel Cheluja Blanco  
Manuela Verde Domínguez  
Carolina Cheluja Verde  
Carlos Valdez Escudero  
Faride Cheluja Verde  
Jorge Arjona  
Marvina Cheluja Verde  
Desiree Cheluja Verde  
Adhara Valdez Cheluja

### **Maestros**

Gracias por ayudarme a cumplir un sueño logrando obtener resultados favorables y uno de estos es concluir totalmente mi carrera.

### **Mis Amigos**

Son todas aquellas persona de las cuales hemos convivido y pasado momentos alegres pero también tristes y se que están orgullosas de mi como yo de ellas.

Diana Gómez Morales  
Maria Sánchez Magallón  
Pamela Briceño  
Sharon Herrera  
Roxana Pat  
Karina Sandoval

## DEDICATORIA

### A DIOS

Por haberme dado la oportunidad de vivir y saber elegir entre lo bueno y lo malo e iluminar mi camino en las tinieblas.

### A MIS PADRES

#### María y Francisco Javier

**María**, la mujer más fuerte y hermosa sobre la faz de la tierra, la amiga incondicional que en cada momento impulso mis deseos de vida y superación.

Madre solo hay una, gracias por ser la mía.

**Francisco Javier**, el guerrero incansable que siempre me hace sentir protegida, segura y llena de amor, ante todo y todos muy fuerte por fuera, pero muy dulce por dentro.

### A MIS TRES ORGULLOS Y HERMANOS

#### Francisco, Jesús y Emmanuel

**Francisco**, mi ejemplo a seguir de lucha y entrega, persona con gran corazón quien me ha enseñado que mis sueños se pueden volver realidad.

**Jesús**, la persona que admiro y quiero con todo mi corazón por ser como es. Gracias por guiarme por el buen camino y hacer de mí una persona fuerte.

**Emmanuel**, la persona que me ha enseñado a sonreír, pero sobre todo un verdadero amigo. Te quiero mucho chaparro.

### A MI NOVIO TONY

La persona más tierna y cariñosa que he conocido, y que me ha enseñado la inocencia y humildad de un ser humano, gracias por todo el tiempo que me has dedicado, mil gracias corazón.

### A MIS AMIGOS

Pamela, Diana, Sharon, Pamela Briceño,  
Por todos los momentos felices e inolvidables que vivimos.

### A GASPAR POOT LOPEZ

Por ser un amigo incondicional a través de los años y de la distancia, por todo tu apoyo, gracias muñe.

## **A KARINA SANDOVAL POOT**

Quien más que amiga, es como una hermana. Gracias por enseñarme que las grandes amistades existen.

### **A MI FAMILIA**

Mi tesoro.

Mi vida.

Mi todo.

### **A TODOS AQUELLOS QUE CONTRIBUYERON A LA REALIZACIÓN DE ESTE TRABAJO.**

#### **A MIS ASESORES**

José Luís Granados Sánchez

Faride Cheluja Verde

Raúl Salazar Jiménez

Gracias.

UQROO.SISBI.CEDOC

<b>INDICE</b>	<b>PAGINAS</b>
<b>Capítulo 1: Antecedentes de las Pymes a nivel mundial</b>	
1.1. Génesis y desarrollo de las empresas	1
1.2. Clasificación de las Pymes	3
a. En los países desarrollados	3
b. En los países en vías de desarrollo	4
1.3. Fuentes de financiamiento	7
1.4. Tipos de financiamientos	8
<b>Capítulo 2: La situación de las pymes en México.</b>	
2.1. El financiamiento en México	12
2.2. Experiencias de las Pymes a nivel mundial	21
2.3. Lo que Engloba a las Pequeñas y Medianas Empresas en México	23
2.4. Crecimiento de las Pymes en México	25
<b>Capítulo 3: Apoyos gubernamentales enfocadas a las Pymes</b>	
3.1. Análisis de los proyectos gubernamentales	28
3.2. La banca comercial y los créditos para empresas	31
3.3. Características de los créditos ofrecidos por la banca comercial en México	36
<b>Conclusiones y recomendaciones</b>	41
<b>Bibliografía</b>	43
<b>Anexos</b>	47

# INTRODUCCIÓN

**H**oy por hoy, en un mundo globalizado, las pequeñas y medianas empresas (Pymes), son insoslayables, es decir, no son pueden pasar desapercibidas en ninguna faz de nuestro planeta, mucho menos en México, porque siempre han sido, son y serán el principal motor de cualquier sistema económico.

No es aventurado afirmar lo anterior por múltiples razones: En México, por ejemplo, actualmente (2007) contribuyen alrededor del 98% al Producto Interno Bruto (PIB), en lo que se refiere a empleos generan 73%, entre otras.

Sin embargo, paradójicamente son los más vulnerables porque continuamente se enfrentan a diversos problemas en diversos campos, tales como: **Financiamiento**, Administración, Contabilidad, Legal, entre otros. Más se tarda en aperturar que en cerrar.

Es por ello que el presente trabajo monográfico, tiene como objetivo específico conocer los retos que enfrentan la pymes, sobre todo, en el acceso al financiamiento.

Para ello, se ha estructurado de la siguiente manera:

En el **capítulo 1**, se describe, a grandes rasgos, los antecedentes de las Pymes tanto a nivel mundial como nacional. Así como el origen y desarrollo de las mismas, además de identificar las pautas para determinar el tamaño de cada una de ellas sin omitir la mención de los programas que existen por parte del Gobierno Federal, canalizadas a través de la Secretaría de Economía.

En el **capítulo 2**, se describirá la situación de las Pymes en México, en general, y en Quintana Roo, en particular. Asimismo se describe los apoyos recibidos de manera general y por segmento.

En el **capítulo 3**, se enuncian los apoyos gubernamentales enfocadas a las Pymes. Así como el impacto que han tenido estos en la economía nacional y regional.

Finalmente, se ofrecerá unas breves **conclusiones y recomendaciones**.

UQROO.SISBI.CEDOC

## Capítulo 1

# ANTECEDENTES DE LAS PYMES A NIVEL MUNDIAL Y NACIONAL

*“Usa el pasado para criticar el presente” (Proverbio chino)*

**P**ara comprender a las Pymes, es necesario remontarse a su historia. Es por ello que en el presente capítulo, ofrecemos un breve esbozo al respecto.

### 1.1. Génesis y desarrollo de las empresas

A partir de la existencia del hombre, empieza a aventurar con hechos puramente económicos. Empieza a fabricar sus propios utensilios de piedra tallada, con ello produce bienes, aunque de manera rudimentaria, los distribuye, los consume y fabrica otros útiles mejorados, para mejorar también la producción, para distribuirla de nuevo y consumirla.

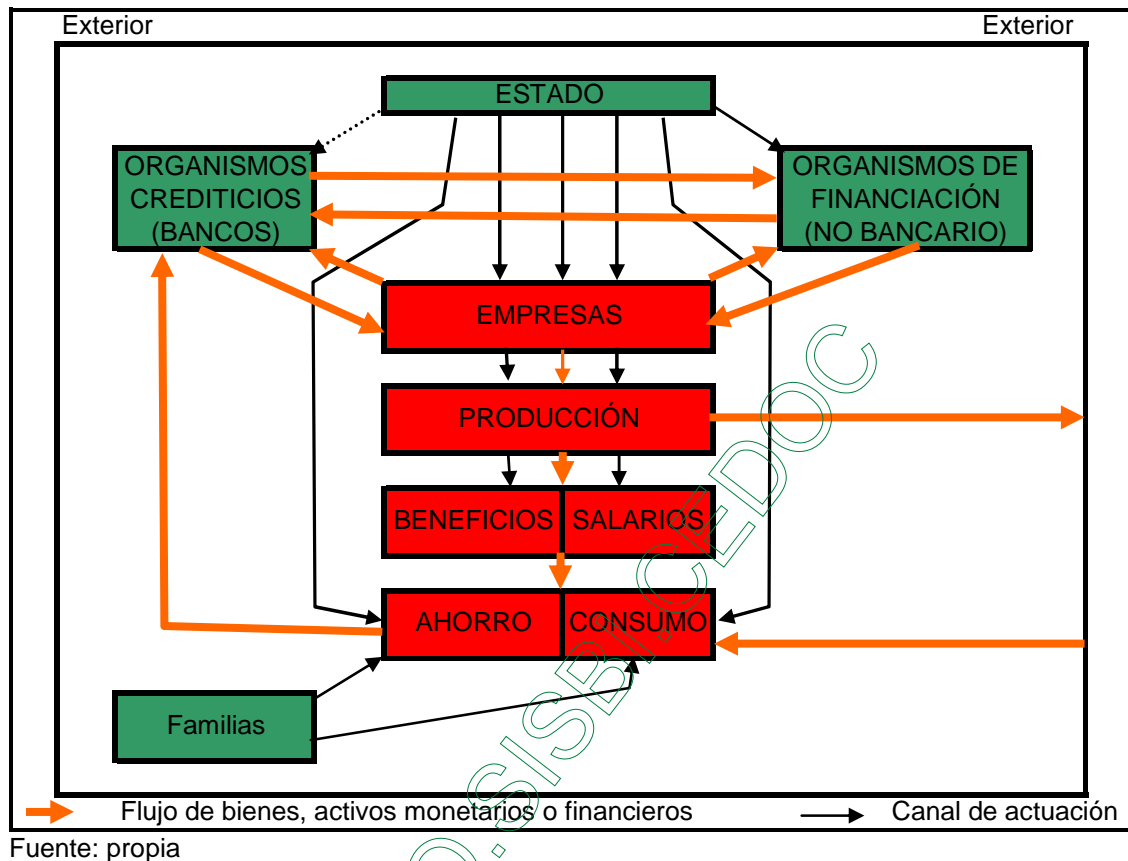
Con este telón de fondo nace lo que hoy en día se conoce como “empresa”, que se define como “la unidad económica encargada de la producción de bienes y servicios. Desde otro punto de vista, se puede entender por empresa al conjunto orgánico de factores de producción, ordenados según ciertas normas sociales y tecnológicas que tienen como fin lograr objetivos de tipo económico”. (<http://www.nafin.com/>)

Lo anterior, ha sido posible gracias a la fabricación de útiles cada vez más perfeccionados, y su empleo, desde la prehistoria hasta el presente con las empresas multinacionales, impone la idea de una evolución económica.



Ha madurado tanto la evolución al grado de poder identificarlo dentro de un sistema económico. Dicho sistema cuenta con un ciclo que se puede visualizar en el siguiente diagrama:

**Diagrama 1: Circuito o ciclo económico**



El diagrama anterior se puede dividir en tres fases: Material, monetaria y financiera y de organización y regulación. A continuación explicaremos cada una de las fases:

### **Fase Material:**

La producción se distribuye en forma de renta, misma que se divide en beneficios y salarios que son o bien consumidos o bien ahorrados. Los agentes económicos de estas operaciones son los consumidores y las empresas. Parte de la producción es exportada pero también se importa.

## **Fase Monetaria y Financiera:**

Las empresas obtienen su capital mediante préstamos de las Instituciones Financieras, y piden anticipos a los bancos. Los flujos monetarios y financieros entroncan con la producción para reiniciar el trayecto seguido por las magnitudes materiales. Una vez distribuidas las rentas, parte de los flujos monetarios y financieros vuelven a las instituciones financieras con el reembolso de los créditos por parte de las empresas y con la colocación del ahorro en los bancos.

## **Fase de Organización y Regulación**

Es simultánea a las anteriores, el Estado interviene en cada actividad, a saber: producción, distribución y consumo, ahorro, emisión de dinero y sobre las estructuras financieras.

Una vez visto el origen y desarrollo de la Pymes, pasemos a ver ahora los criterios de su clasificación tanto a escala mundial como a escala nacional.

### **1.2. Clasificación de las Pymes**

#### **a. En los países desarrollados**

A nivel mundial, no existe una clasificación única para identificar a las PyMEs, puesto que cada país tiene su propia peculiaridad y, por ende, no asume los mismos criterios. Por ejemplo, en Estados Unidos es considerada como pequeña y mediana empresa aquella que tenga hasta 500 trabajadores, en Japón menos de 300, en México menos de 250.

(<http://www.monografias.com/trabajos12/pyme/pyme.shtml>).

## b. En los países en vías de desarrollo, en especial México

La estratificación de empresas por tamaño se establece con base en el sector económico y el número de empleados. La clasificación vigente en INEGI (2004) se presenta en el siguiente cuadro.

**Cuadro 1.-** Estratificación de empresas por tamaño

SECTOR	INDUSTRIA	COMERCIO	SERVICIOS
TAMAÑO			
Micro	0-30	0-5	0-20
Pequeña	31-100	6-20	21-50
Mediana	101-500	21-100	51-100
Grande	501 en adelante	101 en adelante	101 en adelante

Fuente: Diario Oficial de la Federación, 30 de marzo de 1999.

**Cuadro 2.-** Composición del sector empresarial en México

TAMAÑO DE EMPRESA	NUMERO DE ESTABLECIMIENTOS	PARTICIPACION PORCENTUAL EN EL TOTAL DE ESTABLECIMIENTOS
Micro	2,722,365	95.7
Pequeña	88,112	3.1
Mediana	25,320	0.9
Grande	8,474	0.3
Total	2,844,308	100.0

Fuente: INEGI, Censos Económicos 1999

En nuestro país más del 70% de las empresas son de tamaño micro y pequeñas. De ellas, más del 90% son administradas por sus propios dueños y la gran mayoría de ellos no cuenta con una carrera profesional ni [capacitación](#) adecuada para ejercer el oficio. El perfil de procedencia de ellos no es muy variado, entre ellos se encuentran:

\* Desempleados

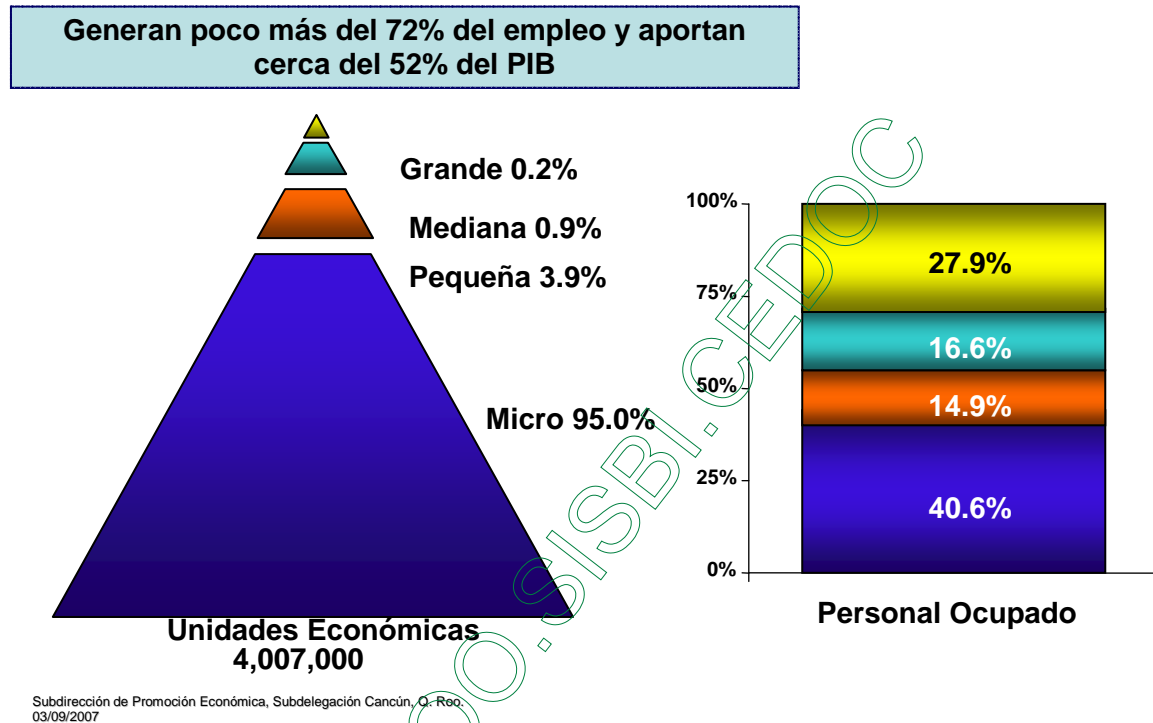
\* Recién Graduados

\* Amas de Casa

\* Empleados

\* Estudiantes por Graduarse

En la siguiente grafica se observa en que proporción contribuyen cada uno de los segmentos los cuales son las grandes, pequeñas, medianas y Micro empresas. Quedando la mayor concentración en la generación de empleos y PIB las Mipymes ósea las Micro pequeñas y medianas empresas en nuestro país.



### Cuadro 3.- tamaño de las empresas por sectores

<b>Tamaño de la empresa</b>	<b>Industria</b>	<b>Comercio</b>	<b>Servicios</b>
<b>Pequeña</b>	<b>1-30</b> Trabajadores	<b>1-5</b> Trabajadores	<b>1-20</b> Trabajadores
<b>Mediana</b>	<b>31-100</b> Trabajadores	<b>6-20</b> Trabajadores	<b>21-50</b> Trabajadores
<b>Grande</b>	<b>101 +</b> Trabajadores	<b>21+</b> Trabajadores	<b>51+</b> Trabajadores

[http://www.monografias.com/Administracion\\_y\\_Finanzas/index.shtml](http://www.monografias.com/Administracion_y_Finanzas/index.shtml)

**Cuadro 4.** Según Nacional Financiera, las empresas se clasifican de la siguiente manera:

<b>Estrato</b>	<b>Industria</b>	<b>Comercio</b>	<b>Servicios</b>
Micro	Hasta 30 Trabajadores	Hasta 5 Trabajadores	Hasta 20 Trabajadores
Pequeña	De 31 a 100 Trabajadores	De 6 a 20 Trabajadores	De 21 a 50 Trabajadores
Mediana	De 101 a 500 Trabajadores	De 21 a 100 Trabajadores	De 51 a 100 Trabajadores
Grande	Más de 500 Trabajadores	Más de 100 Trabajadores	Más de 100 Trabajadores

Fuente: <http://www.nafin.com/>

### Cuadro 5.- Clasificación de las empresas según SIEM

<b>CLASIFICACION POR NUMERO DE TRABAJADORE'S O EMPLEADOS</b>			
<b>SECTOR / TAMAÑO</b>	<b>INDUSTRIA</b>	<b>COMERCIO</b>	<b>SERVICIOS</b>
MICRO EMPRESA	0 - 10 Trabajadores	0 - 10 Trabajadores	0 - 10 Trabajadores
PEQUEÑA EMPRESA	11 - 50 Trabajadores	11 - 30 Trabajadores	11 - 50 Trabajadores
MEDIANA EMPRESA	51 - 250 Trabajadores	31 - 100 Trabajadores	51 - 100 Trabajadores
GRAN EMPRESA	Más de 251	Mas de 101	Mas de 101

FUENTE: SIEM

<sup>1</sup> La clasificación de estratificación se establece de acuerdo al **Diario Oficial de la Federación (DOF)** del día 30 de diciembre de 2002.

Como podemos observar, no existe una homogenización de criterios en México para clasificar a las empresas por estrato, a pesar de la publicación el Diario Oficial de la Federación. Esto pasa no solo en México sino también en el resto del mundo como mencionamos anteriormente.

### 1.3. Fuentes de financiamiento

Existen dos tipos de fuentes de financiamientos: **formal e informal**.

Los **formales** comprenden todas las Instituciones Bancarias tanto comercial – de primer piso como los de Desarrollo –de segundo piso.

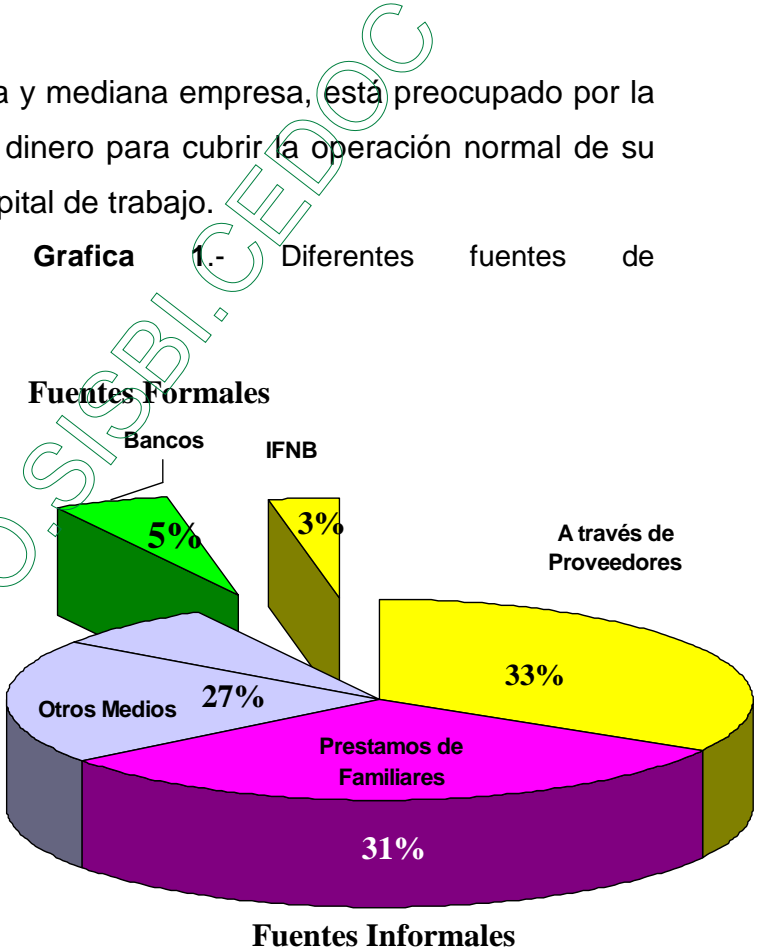
Los **informales** son los créditos otorgados por los amigos, familiares y agiotistas.

Cualquier empresario de pequeña y mediana empresa, está preocupado por la falta de dinero, específicamente, dinero para cubrir la operación normal de su negocio, esto es: liquidez para capital de trabajo.

financiamiento

Sin embargo, ante esta falta de liquidez, la mayoría de las empresas se ven en la necesidad de apoyarse en diferentes fuentes de financiamiento.

Esta gráfica trasmite cuáles son las diversas fuentes de financiamiento, según una encuesta aplicada por Nacional Financiera S.N.C. en el año 2001.



Cómo se puede apreciar, de las empresas encuestadas sólo un 5% utiliza a los bancos, y un 3% utiliza financiamiento de Intermediarios Financieros No

Bancarios, como Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado, Arrendadoras, Entidades de Fomento, entre otros.

Esta minoría de empresas (8%) son quienes actualmente cuentan con acceso a una fuente formal de financiamiento, mientras que el resto de ellas (92%) se ve en la necesidad de financiarse con fuentes informales, las cuales se caracterizan por ser inestables, escasas y sobre todo mucho más caras que las fuentes formales.

#### **1.4. Tipos de financiamientos**

La Secretaría de Economía (SE) cuenta con una Carpeta Pyme que tiene por objeto ser un manual sencillo de los distintos apoyos diseñados para las empresas mexicanas.

El Programa de Desarrollo Empresarial (PNDE) 2001-2006 señala seis<sup>2</sup> vertientes de trabajo para apoyar el incremento de la competitividad empresarial:

I. Fomento de un entorno competitivo para el desarrollo de las empresas [1 al 8]

**II. Acceso al financiamiento** [9 al 17]

III Formación empresarial para la competitividad [18 al 26]

IV. Vinculación al desarrollo y la innovación tecnológica [27 al 33]

V. Articulación e integración económica regional y sectorial [34 al 39]

VI. Fortalecimiento de mercados [40 al 46]

Existe una gama de apoyos en financiamiento por parte del Gobierno Federal a través de la Secretaría de Economía, para ser exactos son 46 Programas en total. Es importante aclarar que la Secretaría de Economía no otorga créditos ni financiamiento de forma directa a la Mipymes, para ello ha instrumentado diversos programas a través de la banca de desarrollo y de instituciones financieras.

---

<sup>2</sup> Los números entre corchetes, son una interpolación de los autores del presente trabajo. Corresponden la numeración de cada programa en cada vertiente.

- ✓ La vertiente que más nos concierne es el II, es decir, el **acceso al financiamiento**, el cual reproducimos a continuación los Programas que recaen en ella.<sup>3</sup>

## **9. Sistema Nacional de Financiamiento Pyme.**

La Secretaría de Economía ha firmado convenios con instituciones y organismos financieros, a través de los cuales las micro, pequeñas y medianas empresas con necesidades de financiamiento, que demuestren viabilidad operativa y financiera, puedan acceder al crédito mediante el apoyo en garantías.

[www.contactopyme.gob.mx/financiamiento](http://www.contactopyme.gob.mx/financiamiento)

## **10. Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas en Solidaridad (FONAES)**

Es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Economía, cuyo propósito es apoyar los esfuerzos organizados de productores indígenas, campesinos y grupos populares-urbanos, para impulsar proyectos productivos y empresas sociales que generen empleos e ingresos para la población, lo cual permite mejorar sus condiciones de vida y propicia el arraigo en sus comunidades de origen. ([www.fonaes.gob.mx](http://www.fonaes.gob.mx))

## **11. El Fideicomiso de Fomento Minero (FIFOMI),**

Tiene la tarea de promover el desarrollo de la minería y su cadena productiva mediante apoyos de Asistencia Técnica, Capacitación y Financiamiento. El crédito constituye la base de la operación del FIFOMI, ya que la naturaleza de las actividades relacionadas a la cadena de los minerales, requieren de considerables inversiones, que bien aplicadas y con un seguimiento adecuado en todo el proceso, generan desarrollo. ([www.fifomi.gob.mx](http://www.fifomi.gob.mx))

---

<sup>3</sup> Los demás Programas –de cada vertiente-, el lector los puede consultar en el anexo.



## **12. El Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONDO PYME)**

Es un instrumento que busca apoyar a las empresas, en particular a las de menor tamaño y a los emprendedores, con el propósito de promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal a programas y proyectos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas.

([www.contactopyme.gob.mx/fondo](http://www.contactopyme.gob.mx/fondo))

## **13. Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

Programa del Gobierno Federal creado para impulsar las iniciativas productivas de los individuos y grupos sociales en condiciones de pobreza, mediante el crédito, el ahorro y la capacitación. Fomenta y promueve un sistema sustentable de micro finanzas con las Instituciones de Micro financiamiento como canales para la distribución del crédito y captación del ahorro en todas las regiones del país, en especial en aquellas que registran mayores índices de pobreza. (

[www.pronafim.gob.mx](http://www.pronafim.gob.mx))

## **14. Fondo de Micro financiamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR)**

Es un fideicomiso dirigido a apoyar las iniciativas productivas de la población de bajos ingresos, con el fin de mejorar las oportunidades de empleo y generación de ingresos de las personas de escasos recursos, mediante el fomento de la inversión productiva en las regiones menos desarrolladas del país. Bajo este esquema, el FOMMUR se constituye como un mecanismo de micro-financiamiento que permite proporcionar micro créditos accesibles y oportunos a las mujeres del medio rural que carecen de estos servicios.

## **15. Programa Marcha Hacia el Sur**

El objetivo del Programa es el de identificar y promover proyectos de inversión detonadores del desarrollo regional, que impulsen la generación de empleos permanentes en las regiones más rezagadas de México. Brinda apoyo económico a la Pequeña, Mediana y Grande Empresa que cuenten con un proyecto de Inversión y puede ser aplicado para Capacitar, habilitar, remodelar, y/o equipar naves industriales, locales o establecimientos comerciales y/o servicios para el desarrollo de actividades productivas, el monto del apoyo varía de conformidad con el número de empleos a

generar. El programa aplica para todos los municipios de Quintana Roo.  
([www.pmhs.gob.mx](http://www.pmhs.gob.mx))

## **16. Apoyo a Emprendedores**

Apoyo mediante préstamo para iniciar negocios de jóvenes universitarios emprendedores. Los proyectos a financiar deberán de ser avalados por alguna de las Incubadoras de Negocios reconocidas por la Secretaría de Economía, los montos varían de conformidad con los requerimientos del proyecto y su grado de incorporación de tecnología.

([www.contactopyme.gob.mx/mexicoemprendedor](http://www.contactopyme.gob.mx/mexicoemprendedor))

## **17. Programa Integral de Apoyo a las Pequeñas y Medianas Empresas Mexicanas**

El PIAPYME es un programa de la Comisión Europea y la Secretaría de Economía que busca fortalecer las relaciones económicas, comerciales y empresariales entre México y la Unión Europea. Sus instrumentos consisten en una amplia serie de actividades de asistencia técnica, capacitación y servicios de información, dirigidas hacia empresas individuales, grupos de empresas y operadores mexicanos y europeos, tanto privados como públicos. ([www.cemue.com.mx](http://www.cemue.com.mx))

## Capítulo 2

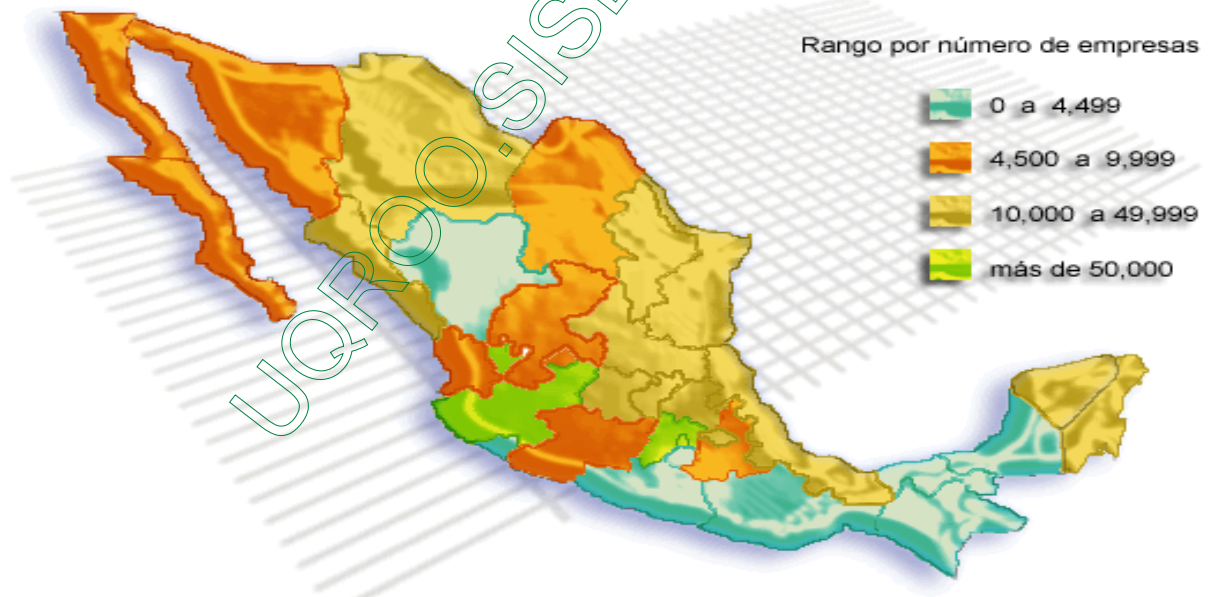
### LA SITUACIÓN DE LAS PYMES EN MÉXICO

*“No estamos en los negocios para hacer acero, no estamos en los negocios para construir barcos, no estamos en los negocios para erigir edificios. Estamos en los negocios para ganar dinero.” (Fortune)*

**E**n este capítulo vamos a describir las Pymes existentes en México de acuerdo a su tamaño, financiamiento otorgados tanto en número de empresas como el monto correspondiente, también vamos a describir los tipos de programas existentes enfocadas a apoyar a las pymes.

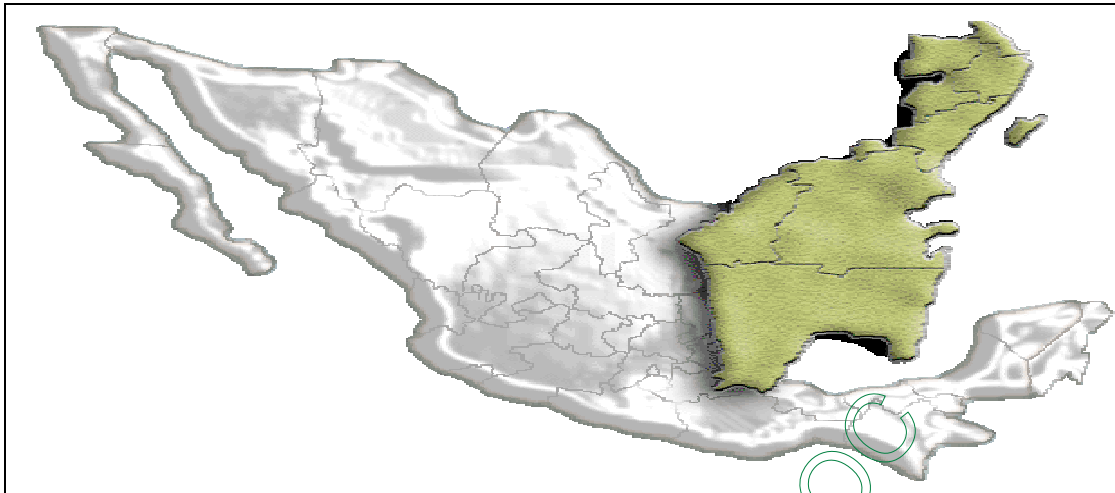
#### El Financiamiento en México

**Mapa 1.** En México, las empresas se encuentran distribuidas tal como se muestra en el siguiente mapa.



Fuente: <http://www.siem.gob.mx/portalsiem/>

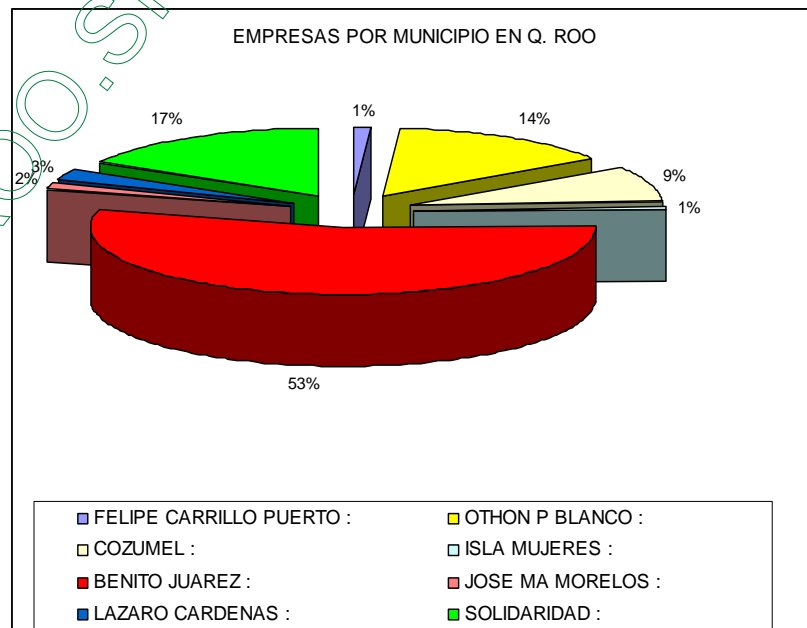
**Mapa 2.** Como se puede observar, en los estados del centro del país, existen empresas superior a los 50,000. En Quintana Roo, se encuentran empresas de 10,000 a 49,999.



Más exactamente, en Quintana Roo existen 26, 118 empresas, mismas que se encuentran distribuidas por municipio de la siguiente manera:

**GRAFICA 2. EMPRESAS EXISTENTES POR MUNICIPIO EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO**

MUNICIPIOS	EMPRESAS
FELIPE CARRILLO PUERTO :	288
OTHON P BLANCO :	3,760
COZUMEL :	2,289
ISLA MUJERES :	148
BENITO JUAREZ :	14,167
JOSE MA MORELOS :	433
LAZARO CARDENAS :	660
SOLIDARIDAD :	4,373
<b>TOTAL:</b>	<b>26,118</b>



De la grafica 2 podemos analizar que los tres municipios con mayor número de empresas son:

- ✓ Benito Juárez [Cancún]
- ✓ Solidaridad[Playa del Carmen]
- ✓ Othon P. Blanco[Chetumal]

En primer lugar tenemos a Benito Juárez con 14,167 empresas, adquiriendo un porcentaje del 53%, en segundo lugar tenemos a solidaridad con 4,373 empresas dando un porcentaje del 17%, en tercer lugar tenemos a nuestro municipio Othon P. Blanco con 3,760 empresas dando un porcentaje del 14% lo cual significa que somos uno de los tres primeros municipios que obtienen fuertes ingresos a través de las **pymes**, por tal motivo debemos poner mucho énfasis en ellas, las cuales son vitales para el crecimiento y desarrollo del estado, y por consiguiente del país.

Ahora bien, ¿Cómo esta la situación en México en cuanto al financiamiento de las Pymes? ¿Cuánto contribuye al PIB? ¿Cuántos empleos generaron? A continuación responderemos estas y otras cuestiones.

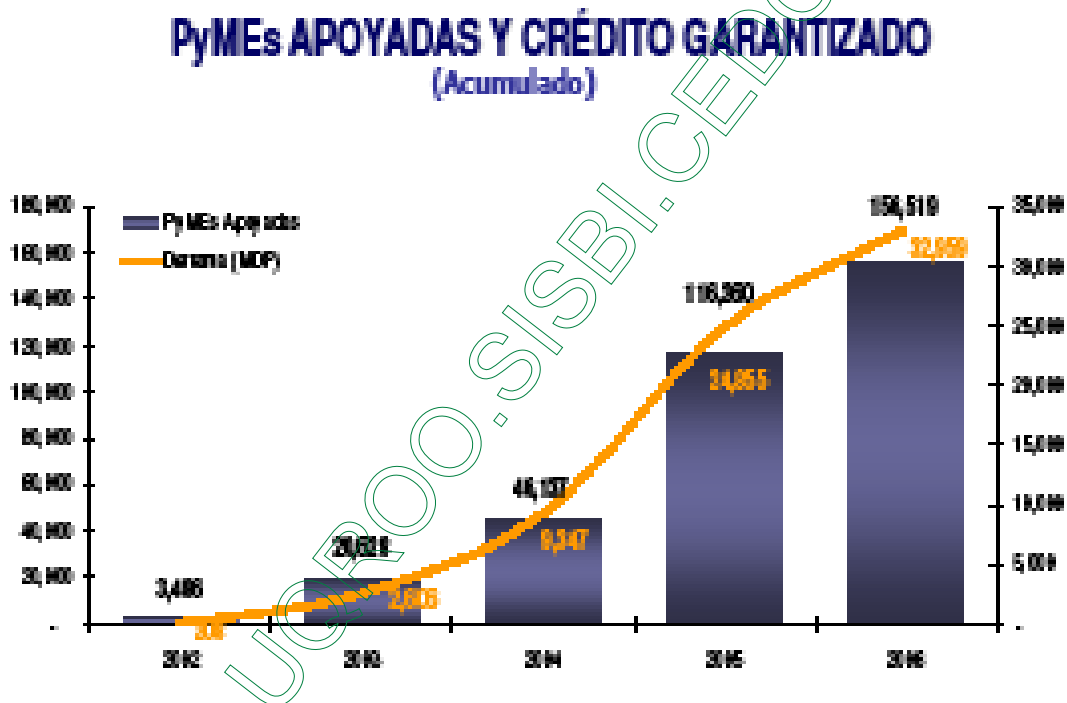
En la siguiente tabla y gráficas respectivamente, se ilustra precisamente las respuestas de las preguntas precedentes.

**Cuadro 6.-** Pymes apoyadas en el ciclo 2002-2006 y derrama generada por las mismas.

AÑOS	DERRAMA GENERADA	PYMES APOYADAS
	(MDP)	
2002	\$207.52	3,486
2003	\$2,606.33	20,628
2004	\$9,347.08	46,137
2005	\$24,855.48	116,260
2006	\$32,958.69	156,519

Datos preliminares

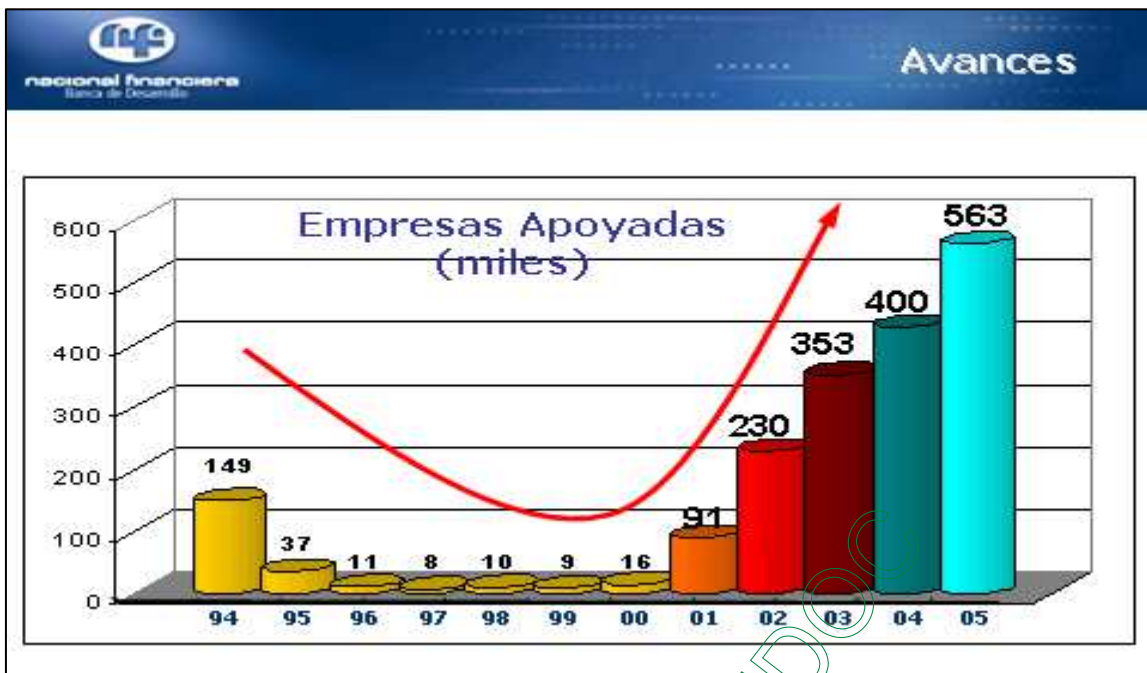
Fuente.- Subsecretaría para la Pequeña y Mediana Empresa, Dirección de Promoción Empresarial. Datos a marzo de 2006



**GRAFICA 3.-** Pymes Apoyadas y Crédito Garantizado

En el cuadro 6 y grafica 3 Podemos observar que en el periodo 2002-2006 han aumentado el apoyo a las pymes y en consecuencia ha incrementado la derrama económica a través de los años.

## GRAFICA 4.-Empresas Apoyadas en el año 1994-2005



Fuente: NAFINSA, S.C.N.

De la **gráfica 4** se puede inferir lo siguiente:

Primero, que el año de 1994 fueron apoyadas una buena cantidad de empresas.

Segundo, que desde 1995 hasta el 2000 se mantuvo casi constante, ello se puede deber a la crisis de diciembre de 1994.

Finalmente, de 2001 en adelante aparentemente ha ido aumentando la cantidad de empresas apoyadas.

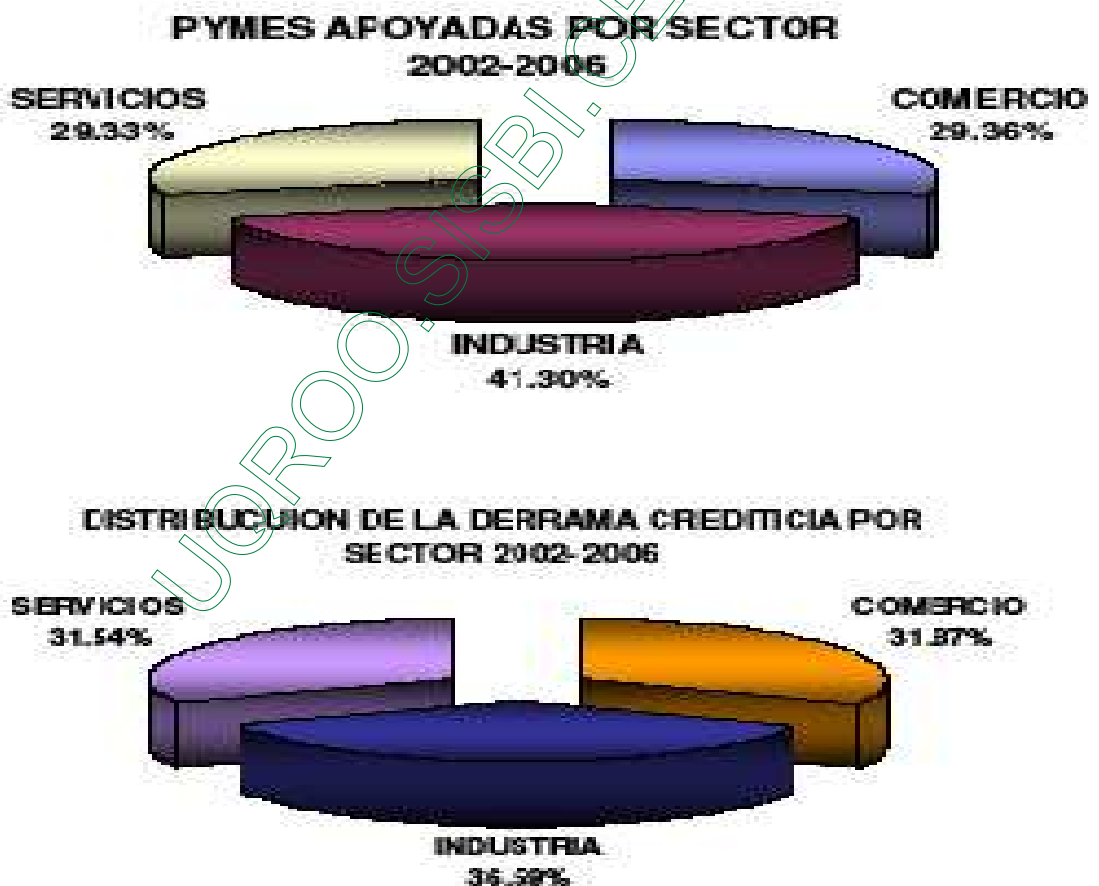
**Cuadro 7.- Apoyos por sectores y derrama producida por cada uno de ellos.**

**TOTAL DE APOYOS POR SECTOR  
2002-2006**

SECTOR	PYMES	DERRAMA
COMERCIO	45,958	10,502,988,512
INDUSTRIAL	64,648	12,081,509,958
SERVICIOS	45,915	10,395,584,112
<b>TOTAL</b>	<b>156,521</b>	<b>32,960,042,581</b>

Fuente: Subsecretaría para la Pequeña y Mediana Empresa.-dirección

**GRAFICA 5.- Pymes Apoyadas por sector y derrama crediticia.**





En las pymes apoyadas por sector, notamos que en el sector industria es donde mas apoyo se ha brindado con un 41.30%, posteriormente el sector comercio con un 29.36% y por ultimo el sector servicios con un 29.33%. Por lo tanto el sector mas apoyado ha sido en de la industria, luego el comercio y por ultimo el de servicios.

Por lo tanto la derrama crediticia por sector es consecutiva a lo dicho anteriormente, teniendo un 36.59% en industria, un 31.87% en comercio y un 31.54% en servicios. El sector que mas derrama económica deja es la industria posteriormente es el comercio y por ultimo el sector de servicios.

**Cuadro 8.** Apoyos por segmento y derrama económica producida 2002-2006.

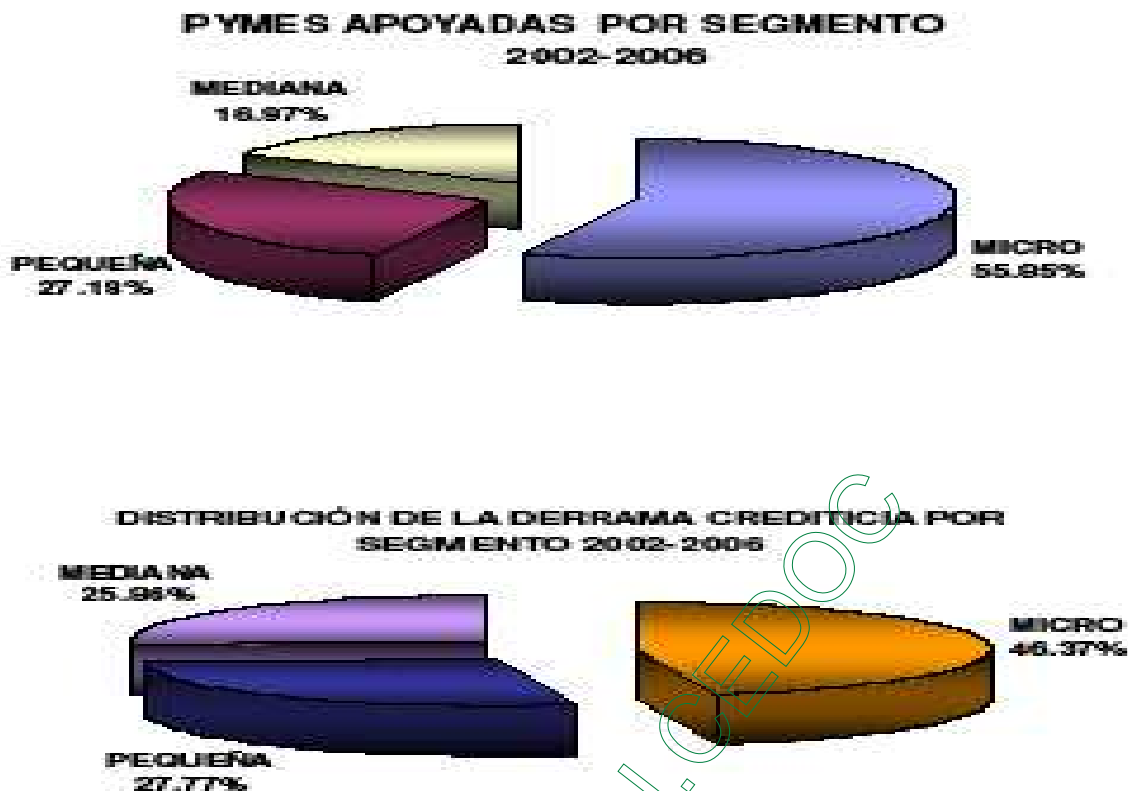
### **TOTAL DE APOYOS POR SEGMENTO 2002-2006**

<b>SECTOR</b>	<b>PYMES</b>	<b>DERRAMA</b>
MICRO	87 419	1 528 425 4009
PEQUENA	42 545	915 299 1057
MEDIANA	26 557	852 279 7515

<b>TOTAL</b>	<b>156,521</b>	<b>32,960,042,581</b>
--------------	----------------	-----------------------

Fuente: Subsecretaría para la Pequeña y Mediana Empresa.-dirección de Promoción Empresarial. Cifras a marzo de 2008

**GRAFICA 6.-Pymes Apoyadas por segmento y derrama crediticia.**



De lo anterior podemos observar que las micro, pequeñas, y medianas empresas, las mas apoyadas son las micro-empresas, después las pequeñas empresas y por ultimo las medianas empresas.

Por lo tanto la derrama por sector es también consecutiva, pero también notamos que las pymes (pequeñas y medianas empresas) ocupan la parte más grande del mercado, por consiguiente son las que mas aportan económicamente al país.

En nuestro país más del 70% de las empresas son de tamaño micro y pequeñas. De ellas, más del 90% son administradas por sus propios dueños y la gran mayoría de ellos no cuenta con una carrera profesional ni capacitación adecuada para ejercer el oficio. El perfil de procedencia de ellos no es muy variado.

El principal problema de las Pymes en México es la falta de apoyo y financiamiento tanto por parte de las instituciones financieras nacionales como por las internacionales, ejemplificando algunos de los problemas a los que se enfrentan las Pymes son: “que un empresario decida abrir un negocio y en promedio, las autoridades tardan 52 días para llevar a cabo gestiones y tramites....también existen desequilibrios en cuanto a la inversión extranjera se refiere...”. (Rodarte, 2001).

El mercado nacional no cuenta con reglas claras de mercado libre para incentivar a las Pymes, logrando “enganchar al tren de producción y / o exportación de una empresa grande” (Ibíd.).

Una de las soluciones sería el obtener recursos vía mercado de valores, ya que el mercado de valores representa una alternativa de financiamiento para las empresas, promoviendo el desarrollo económico de cualquier país.

“Bajo este objetivo, el potencial de crecimiento de la Bolsa Mexicana De Valores (BMV), a futuro se dará fundamentalmente a través del segmento denominado “Mercado De La Mediana Empresa” (MMEX), debido a que la estructura industrial y comercial del país está sustentada en este tipo de empresas”. (Vázquez,1999).

Este mercado es mejor conocido como “mercado intermedio” y su propósito es “ofrecer recursos a las empresas para que puedan satisfacer necesidades de capital para la realización de proyectos de largo plazo y reducir el costo de financiamiento de las compañías mexicanas”. (Ibíd.).

Algunos de los requisitos que actualmente piden para la entrada al mercado intermedio, no son muy difíciles de cumplir para las pequeñas y medianas empresas, como lo son: un capital social superior a 20 millones de pesos, una historia de operación de cuando menos 3 años, y deberán colocar 30% de su capital social, entre otras cosas.

Por lo tanto este tipo de nuevos mecanismos de mercado representan una alternativa al problema histórico de falta de fuentes de financiamiento a las Pymes en México, y esta participación será un atractivo para los inversionistas nacionales y extranjeros.

A través de este mercado se podría participar también en el Mercado de Derivados (Mexder), logrando financiamiento y cobertura ante el riesgo de mercado en los productos a exportar.

### **La Experiencia de las Pymes a nivel mundial**

En esta sección se hace hincapié a las experiencias vividas en otros países extranjeros, principalmente de los Estados Unidos de Norteamérica y el continente europeo. Para llegar a tener una visión más clara sobre el importante papel que juegan las Pymes en la economía de un país, región o continente.

Aunque sean formas diferentes de fomento a las Pymes, el resultado esperado será el mismo para cualquier país que este interesado en fomentar el desarrollo de las Pymes. Y este resultado sería el que las Pymes representen para un país un motor de desarrollo económico.

### **La experiencia en Europa**

Después de la Segunda Guerra Mundial, se presentó el reto de reconstruir toda Europa, porque la guerra dejó destruida más del 50% de la infraestructura física y económica de la Unión Europea y necesitaban levantar toda su estructura nuevamente y de una manera que fuera rápida, y la solución para la reactivación de la economía fueron el desarrollo de las Pymes.

“Las naciones de Europa Occidental enfrentaron altos niveles de desempleo desde la Segunda Guerra Mundial. Dichas naciones trabajaron alrededor del concepto de iniciativas locales en general, y específicamente en el desarrollo de las Pymes como una estrategia para crear empleos” (Hull, 1998), y ahora estos países le deben su desarrollo y crecimiento a las Pymes.

En la actualidad, el potencial de la Unión Europea, se debe al fomento y apoyo que se les da a las Pymes, ya que se les considera un importante factor de creación de empleo, cuestión que al Estado Europeo es de vital importancia, la creación de empleos, para el fomento de su demanda efectiva, obteniendo altos niveles de crecimiento y bienestar social.

### **La experiencia en los Estados Unidos**

Los Estados Unidos, para el fomento de sus Pymes, crearon el sistema de empresas incubadoras<sup>4</sup>, que sigue siendo utilizado hasta la fecha, ya que los resultados obtenidos, han sido muy favorables.

Las incubadoras son para empresas que demandan modestos requerimientos de espacio. Por lo general atraen a las firmas de servicios y manufactureras a pequeñas y medianas escalas.

Estas ofrecen fáciles arreglos de arrendamiento para aminorar el temor de abrir y cerrar un negocio o permiten una rápida expansión. Las incubadoras son una mezcla entre los nuevos y los ya establecidos negocios, por lo que proporcionan un ingreso más estable de la renta.

Un creciente número de Estados y municipios promueven el proceso ínter empresarial por medio del establecimiento de incubadoras empresariales, las cuales apoyan las primeras etapas del desarrollo de nuevas sociedades.

---

<sup>4</sup> En México existe el SNIE (Sistema Nacional de Incubadoras de Empresas). El Sistema esta conformado por todas aquellas incubadoras que llevan a cabo las mejores prácticas de incubación de empresas y por ello reciben un reconocimiento por parte de la Secretaría de Economía.

El Sistema tiene una cobertura a nivel nacional y pretende fortalecer la interrelación de sus integrantes, de tal forma que estén en posibilidad de intercambiar experiencias y que éstas se reflejen en la creación de empresas más competitivas.

Este es otro caso, en que las Pymes juegan un papel muy importante en la economía de un país y la finalidad es la misma, que en el caso de Europa, se busca expandir la actividad productiva de un país a través de la Pymes, ya sea del sector industrial, comercial o de servicios, el fin es el mismo.

### **Lo que Engloba a las Pequeñas y Medianas Empresas en México**

Hoy por hoy, el tema de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) ha tomado mucha relevancia en nuestro país gracias a que este concepto engloba características de ambos tipos de organizaciones (en cuanto a capital, recursos humanos, infraestructura, mercado, entre otras). Hace algunos años no se daba el enfoque necesario a éstas, a pesar de que constituyen el 97% de las empresas en México, generadoras de empleo del 79% de la población, generando a su vez ingresos equivalentes al 23% del Producto Interno Bruto (PIB) y por lo tanto representan la base de la economía para el desarrollo de empleos y negocios.

(SE México, 2005).

Es bien sabido que el apoyo brindado por los diferentes sectores se ha revolucionado con el paso del tiempo, adaptándose a las necesidades de las empresas, lo que ha resultado en un notable aumento de PyMEs apoyadas por parte de la banca<sup>5</sup>, por otro lado CONACYT ha creado planes de apoyo para impulsar el desarrollo de nuevas ideas, pero a pesar de que se han conjuntado esfuerzos para apoyar a las PyMEs, que es importante reconocerlos éstos aun no son suficientes.

Lo que hace falta es continuar acrecentando el apoyo por parte del gobierno, como se ha venido haciendo, pero al mismo tiempo buscar el instaurar las políticas necesarias para que se fomente el desarrollo de las PyMEs.

Adicionalmente, no hay que descartar la urgente necesidad de simplificar los procesos así como el otorgamiento de apoyo financiero. Finalmente, ya que las ideas, los planes y la proyección existen, no hay que olvidar que el responsable

---

<sup>5</sup> Según la Secretaría de Economía

y el actor central, son las mismas PyMEs, que no deben desligarse de su responsabilidad última.

Particularmente en nuestro País debido a la diversidad cultural reinante entre sus habitantes, puede haber discrepancias en cuanto a la perspectiva de los negocios, este puede ser un obstáculo fácilmente franqueable por los miembros de la empresa.

A pesar de todo esto, nadie duda de la capacidad emprendedora de los mexicanos, pero lo que sí llega a caer en tela de juicio es este apoyo del que se habla a esta gente de calidad emprendedora, que realmente quiere salir adelante y que por desgracia, ven estancadas sus ideas así como sus ilusiones, debido a esta insuficiencia lo cual en dado caso, puede llegar a tener una solución que es ciertamente, la inversión por parte de países extranjeros, a los que la innovación y la creatividad ( que van de la mano), llaman mucho su atención y obviamente, aprovechan la oportunidad de invertir, con la certeza de que esta inversión dará buenos frutos.

Actualmente en nuestro País existen los denominados nichos de oportunidades en diferentes sectores de la industria, por ejemplo: la industria del vestido, de vegetales, de muebles, industria cárnica, etcétera y al ser México un país tan vasto en cuestión de materias primas de buena calidad, la idea de crear una empresa que se sitúe dentro del concepto PyME, no es del todo descabellada.

También es necesario puntualizar que se han creado programas para fomentar la competitividad de las PyMEs, por ejemplo AI-Invest, que entre sus actividades incluyen la capacitación para PyMEs, la facilidad para el desarrollo de negocios, la colaboración entre PyMEs, la organización de encuentros sectoriales y la participación de las PyMEs en ferias sectoriales internacionales. Todas estas actividades van encaminadas hacia la internacionalización a fin de generar empresas de clase mundial dependiendo de su categoría.

Entonces, teniendo la idea la gente y la materia prima de calidad, pueden aprovecharse cualquiera de los recursos que ya se mencionaron, como son los nichos de oportunidades, los fondos otorgados por CONACYT, la asesoría brindada por la Secretaría de Economía, lo que aunado al correcto encauzamiento de los esfuerzos, puede dar origen a una empresa sólida que no tenga nada que pedirle a las demás, cuyos productos o servicios cumplan o rebasen las expectativas de sus clientes y llegue a ser competitiva en este campo en el que nada está escrito.

Para finalizar es necesario y urgente que el gobierno ponga manos a la obra para la creación de políticas que de verdad favorezcan el desarrollo de las PyMES y también hablando de gobierno, que la sociedad deje de ver a la autoridad como su enemiga, siendo que debería verla como su aliada. Que dejen de expresarse como dijo Barry M. Goldwater: “Un gobierno suficientemente grande para darte todo lo que quieres es también suficientemente grande para quitártelo todo”.

### **Crecimiento de las Pymes en México**

En términos generales las Pymes son las empresas de tamaño micro, pequeña y mediana, con un número entre 1 y 100 trabajadores (un promedio generalizado a grandes rasgos en EE.UU. y España) de manera particular en el caso de México el Diario Oficial de la Federación del día 30 de diciembre de 2002 publicó la estratificación de las empresas por número de trabajadores:

En 1999 existían 2.844.308 empresas en México de las cuales se encontraban distribuidas de la siguiente manera: el 95,7% de tamaño micro, 3,1% pequeñas, 0,9% las medianas y sólo el 0,3% son grandes empresas. Tal como se muestra a continuación:

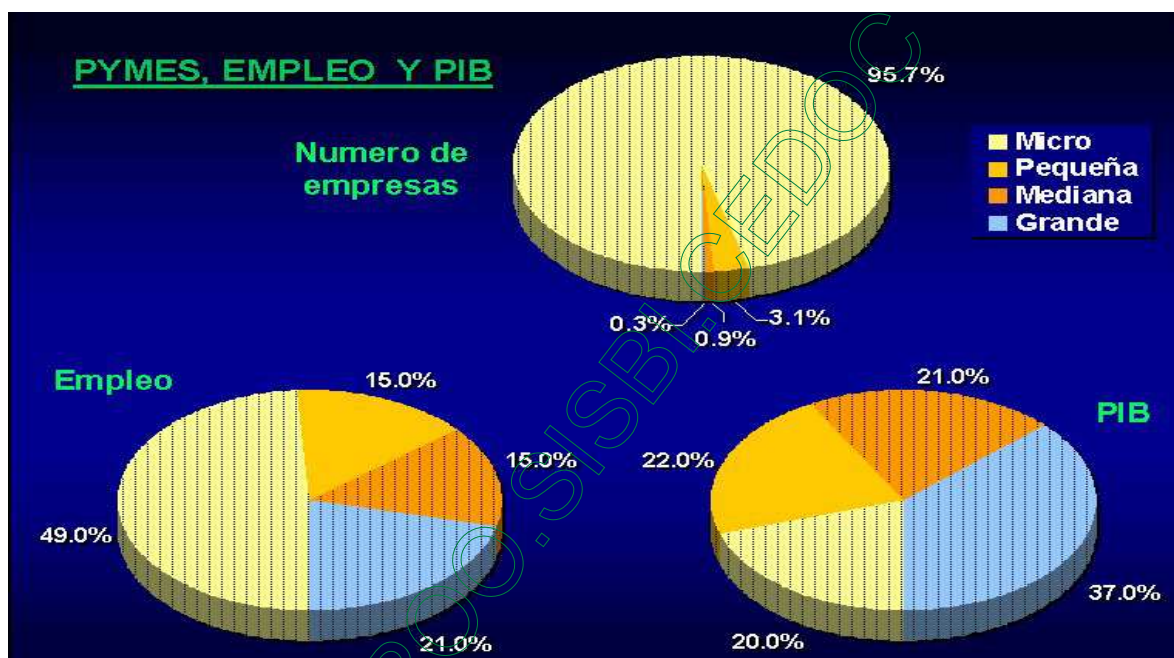


**Cuadro 9:** Composición del sector empresarial en México

TAMANO DE EMPRESA	NUMERO DE ESTABLECIMIENTOS	PARTICIPACION PORCENTUAL EN EL TOTAL DE ESTABLECIMIENTOS
Micro	2,722,365	95.7
Pequeña	88,112	3.1
Mediana	25,320	0.9
Grande	8,474	0.3
Total	2,844,308	100.0

Fuente: INEGI, Censos Económicos 1999

**Grafica 7.** Empleo y PIB en las micros, pequeñas, medianas y grandes empresas.



Para el Censo Económico 2004 (INEGI) son 3.005.157 empresas, con una variación del 7,1% con respecto al Censo anterior, donde el 95% esta compuesto por las de tamaño micro, 3,9% pequeña, 0,9% mediana y 0,2% la grande.

Como podemos observar las microempresas disminuyeron su representación porcentual en un 0,7%, en cambio a las empresas de tamaño pequeño que aumento su proporción en un 0,8%, las de tamaño pequeño se mantuvieron constantes en participación porcentual y por último la participación de las grandes empresas disminuyo 0,1%.

De lo anterior también podemos observar que las Pymes en México representan el 99,8% de las empresas, a diferencia de que en EE.UU. representan el 95% (SBA) y en España el 99% (INE). Estas proporciones arriba del 90% demuestran la importancia que tienen las Pymes dentro de una economía.

El INEGI también reveló que la concentración del empleo se da en 8 entidades: Distrito Federal (México, D.F.), México, Jalisco, Nuevo León, Veracruz, Guanajuato, Chihuahua y Puebla, en orden jerárquico de importancia respectivamente, con una concentración del personal ocupado del 58,1%.

Esta alta concentración empresarial sólo ha impactado colateralmente a los Estados de Querétaro y San Luís Potosí, abriendo una brecha de subdesarrollo a los demás Estados (principalmente hacia el sur de la República Mexicana).

UQROO.SISBI.CEDOS

## Capítulo 3

### APOYOS GUBERNAMENTALES ENFOCADAS A LAS PYMES

*“El gobierno no soluciona problemas; los subsidia”  
(Ronald Reagan)*

**A**ntes de plantear las propuestas y recomendaciones para el sano crecimiento de las Pymes, primeramente vamos a analizar los apoyos que el Gobierno Federal ha otorgado a las mismas.

#### **Análisis de los proyectos gubernamentales**

En el 2004, el total de dicho año es de 115.123 empresas beneficiadas en la República Mexicana por programas gubernamentales (NAFIN y la Secretaría de Economía principalmente). De los cuales 30.712 (26.7%) fueron proyectos de financiamiento a empresas. Y, 84.411 (73.3%) son: consultoría, seminarios, impulsoras, programas integrales de apoyo, incubadoras, estudios, difusión, exposiciones, generación de oferta, diplomados, formación de agentes, verificación de normas, capacitaciones, talleres, semana Pyme, promoción, fundaciones, desarrollo de franquicias, redes, diseños, metodologías, ferias, manuales, certificaciones, mantenimiento.

La cuestión es la siguiente: cuando el gobierno anuncia los resultados de un año, suele decir la cifra completa de los beneficiados (en este caso 115.123) pero maquilla los resultados transmitiendo una señal ficticia a la sociedad, por lo cual, de lo declarado el impacto real no se ve ni se siente en la economía a niveles micro. Otro aspecto es que más del 70% de los proyectos realmente son cuestiones masivas que colectan firmas y así, se obtienen cifras de haber atendido a miles de empresas en tan solo un momento.

En el cuadro 10 se muestra de manera desglosada los proyectos dirigidos a financiamiento de empresas en toda la República Mexicana.

**Cuadro 10.-** Proyectos de financiamiento gubernamentales 2004

NOMBRE DEL PROYECTO	NUMERO DE EMPRESAS BENEFICIADAS
PROGRAMA DE GARANTIAS PYME	3,523
AMPLIACIÓN PROGRAMA PARA FACILITACIÓN DE EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO MEDIANTE FONDOS DE GARANTÍA	9,477
PROGRAMA DE EXTENSIONISMO FINANCIERO DEL ESTADO DE COLIMA	50
MORELOS*	19
SONORA*	340
APOYO A LOS EXTENSIONISTAS FINANCIEROS	97
PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO A TRAVÉS DE SOFOLES	23
PROGRAMA DE EXTENSIONISMO FINANCIERO DEL ESTADO DE QUERÉTARO	8
SINALOA*	79
MICHOACAN*	74
CHIAPAS*	8
SAN LUIS POTOSI*	75
PROGRAMA NACIONAL PARA EL DESARROLLO DE PROYECTOS DE CAPITAL EN MIPYMES	113
NAYARIT*	24
COAHUILA*	342
PROGRAMA DE GARANTÍAS	2,671
FONDO DE GARANTIA	13,789

Fuente: Fondo Pyme.

Es digno de notar que Estados como Querétaro y Chiapas sólo hayan recibido 8 créditos en un año por parte de un programa de Gobierno Federal, también nos encontramos con Estados como Nayarit y Morelos que cuentan con 24 y 19 respectivamente. Haciendo la observancia que no llegan a aparecer en esta tabla todos los Estados de la República Mexicana y mucho menos los nombres

de las empresas beneficiadas, con algunos otros datos que confirmen y permitan darle un seguimiento vía transparencia de los fondos públicos.

De acuerdo a la Encuesta Empresarial Internacional 2005 de Grant Thornton podemos percatarnos del grado de actividad por parte del gobierno en cuanto al apoyo de las Pymes, su crecimiento y desarrollo económico (Ver Tabla 2).

**Cuadro 11.- Principales restricciones para el crecimiento de las Pymes (%)**

AÑO / RESTRICCIÓN	2005	2004
Regulaciones / Burocracia	47	47
Costo del financiamiento	42	56
Escasez de financiamiento a L.P.	39	57
Escasez de ordenes de compra / demanda reducida	36	58
Escasez de capital de trabajo	33	58
Falta de disponibilidad de fuerza laboral calificada	25	35

Fuente: Encuesta Empresarial Internacional 2005 de Grant Thornton.

La encuesta detecta 6 razones que se consideran restrictivas para el crecimiento de las empresas en México de las cuales 3 se ven relacionadas con el problema de crédito. El primer puesto se lo lleva los problemas relacionados a las regulaciones y burocracia (47%), seguido en el segundo y tercer puesto el coste del financiamiento (42%) y el financiamiento a largo plazo (39%) respectivamente, en quinto sitio se encuentra la escasez de capital de trabajo (36%).

El costo del financiamiento es superior al de los países desarrollados, con anterioridad hicimos hincapié en el tipo de interés que considera “competitivo” el Gobierno Federal (alrededor del 20%) si se compara con el 40% que venía pagando en realidad el empresario por utilizar su propia tarjeta de crédito, pero la realidad es, que no es nada competitivo con el tipo de interés que se cobra en España (Euribor 6 meses + 0,40 p.p.) por mencionar un ejemplo, ya que el promedio suele oscilar alrededor de este y nunca superior al 10% de interés, comúnmente el 6% (ICO).

En el caso del financiamiento a largo plazo, en México no se están otorgando créditos a empresas mayores a 5 años y ni siquiera hablar de los límites de los montos que un empresario puede solicitar (un promedio de 500 mil pesos). Comparándolo con el plazo prácticamente libre y hecho a la medida para las empresas en países desarrollados así como el monto de capital a financiar.

### **3. La banca comercial y los créditos para empresas**

En el cuadro 12 podemos ver los montos de crédito otorgados por la banca comercial al sector privado en un periodo de los 10 últimos años.

UQROO.SISBICEDOS

**Cuadro 12.- Crédito vigente otorgado por la banca comercial al sector privado en los últimos 10 años (SalDOS en miles de millones de pesos de abril de 2005)**

ANO	MONTO CREDITO EMPRESAS
Dic. `94	1.503,7
Dic. `95	915,8
Dic. `96	590,9
Dic. `97	441,4
Dic. `98	405,8
Dic. `99	319,4
Dic. `00	324,7
Dic. `01	290,2
Dic. `02	313,3
Dic. `03	311,3
Dic. `04	367,4
Abr. `05	378,5

Fuente: Servicio de Estudios Económicos BBVA

De lo anterior podemos percatarnos de la disminución del monto de crédito para las empresas en los últimos 10 años, con una leve recuperación en los últimos 5 años, de un monto otorgado a finales de 1994 de 1.503,7 (antes de la última crisis económica de México) fue decayendo hasta 1999 donde llegó a ser de 319,4 millones de pesos y a partir del año 2000 inicio el repunte del monto otorgado, hasta llegar en tan solo 4 meses del año 2005 a 378,5 millones de pesos (cantidad superior a la total otorgada en el 2004: \$367,4).

**Cuadro 13.-** Las pymes apoyadas y su distribución de derrama económica en diferentes estados de Republica Mexicana.

ESTADO	2002-2006	
	PYMES	DERRAMA
AGUASCALIENTES	1819	432136672.3
BAJA CALIFORNIA	4693	980922979.1
BAJA CALIFORNIA S	1148	219864178.1
CAMPECHE	803	181390937.9
CHIAPAS	1555	315348439.1
CHIHUAHUA	4295	957968090.5
COAHUILA	6206	1237431886
COLIMA	1578	275948161.4
DISTRITO FEDERAL	26046	6040181949
DURANGO	3327	521422064.6
GUANAJUATO	5527	1369298514
GUERRERO	2337	418810682
HIDALGO	1550	352698077.9
JALISCO	17648	3668148919
MEXICO	9781	2316800423
MICHOACAN	5526	951236665.1
MORELOS	2004	355185991.5
NAYARIT	1760	326798026.9
NUEVO LEON	16130	3692478696
OAXACA	1885	292178751.6
PUEBLA	7128	1252904556
QUERETARO	2049	448472985.9
QUINTANA ROO	1300	293694595.9
SAN LUIS POTOSI	3735	722398301.9
SINALOA	3696	811856052.7
SONORA	3286	676937163.5
TABASCO	1421	281749605.8
TAMAULIPAS	6400	1351034802
TLAXCALA	866	183374570.8
VERACRUZ	4727	899514616.6
YUCATAN	3362	692511134.5
ZACATECAS	2933	499944090.7

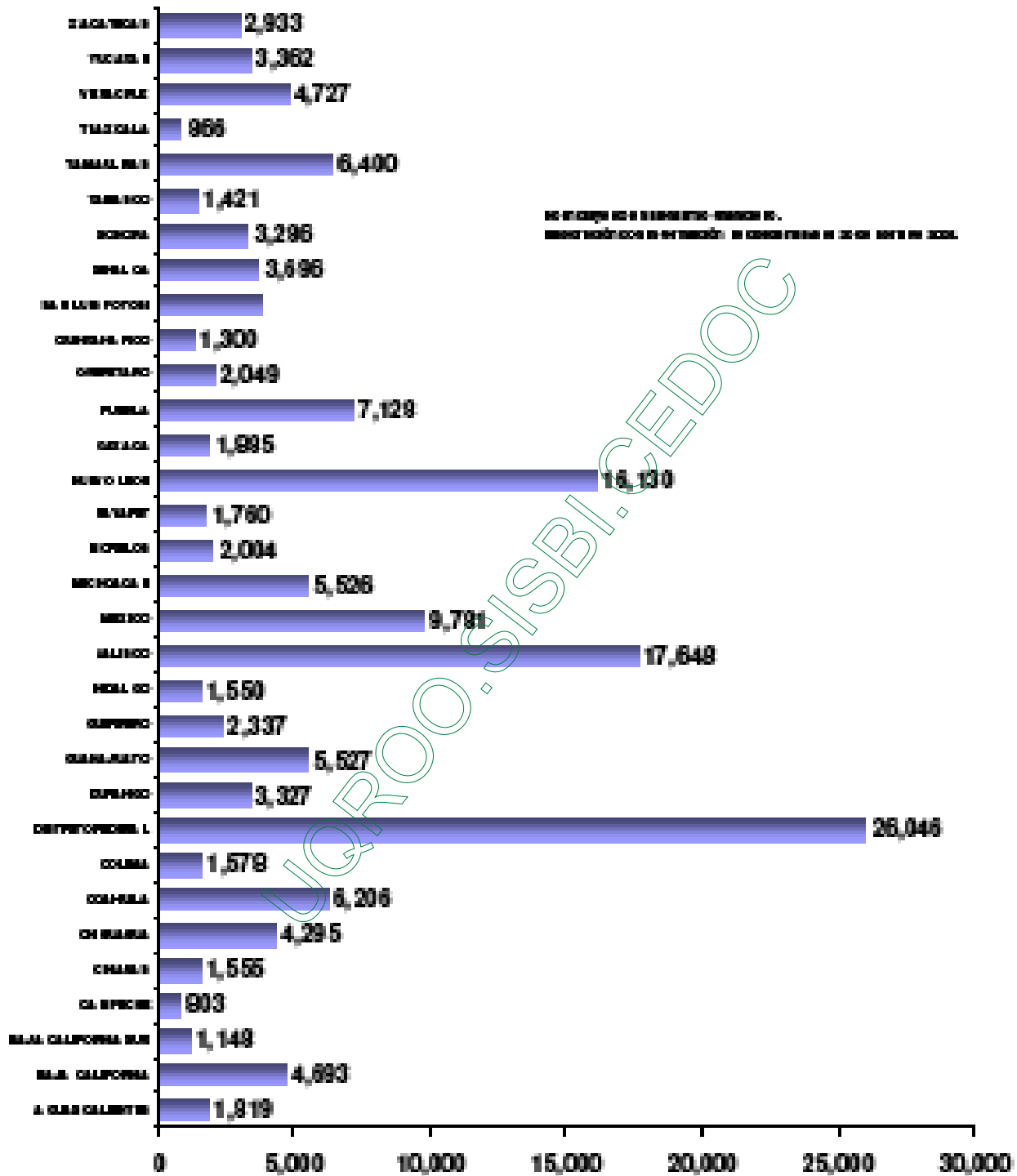
<b>Total</b>	<b>156,521</b>	<b>32,960,042,581</b>
--------------	----------------	-----------------------

Fuente: Subsecretaría para la Pequeña y Mediana Empresa.-dirección de Promoción Empresarial. Cifras a marzo de 2006



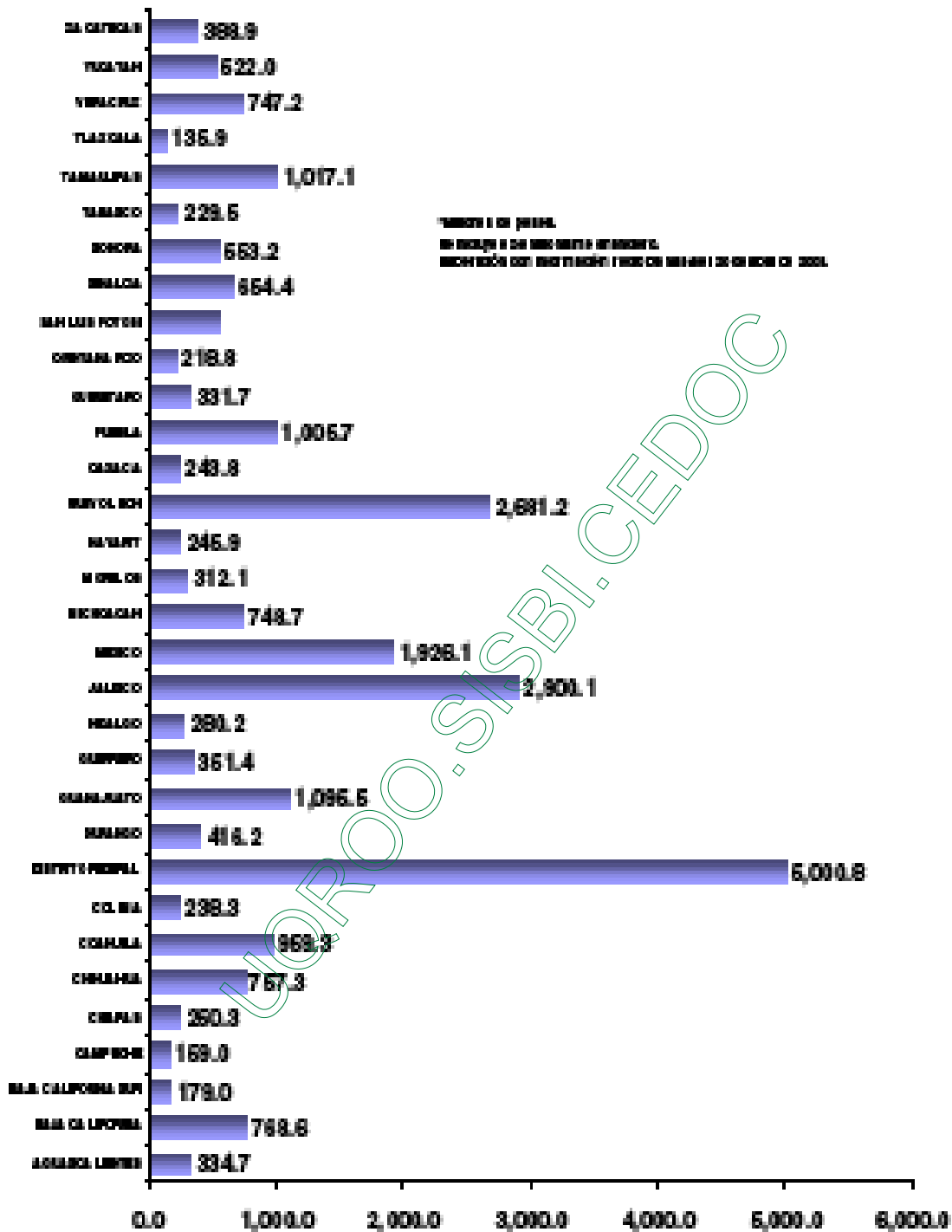
Grafica 8.- pymes apoyadas por estados 2002-2006

### PyMES Apoyadas Por Estado 2002-2006



Grafica 9.- Distribución de la derrama por estado 2002-2006

### Distribución de la derrama por Estado 2002 - 2006



Del cuadro 13 y de las graficas 8 y 9 podemos observar que ha habido un notable crecimiento en cuanto al apoyo de las pymes, además de ir incrementando la derrama económica de cada estado del país de la Republica Mexicana. Los tres estados mas beneficiados son: **Distrito Federal** (26046 pymes apoyadas y derrama de 604018194.9), **Jalisco** (17648 pymes apoyadas y derrama de 366814891.9), y **Nuevo León** (16130 pymes apoyadas y derrama de 369247869.6).

Por consiguiente el estado que más nos interesa en este trabajo es el estado de **Quintana Roo** (1300 pymes apoyadas y derrama de 293694595.9), quien ocupa un lugar muy lejano a los 3 mencionados anteriormente, lo cual nos indica que todavía nos falta mucho por hacer con respecto a las pymes, siendo las impulsoras en el crecimiento y desarrollo de la economía de un país.

### **3.1. Características de los créditos ofrecidos por la banca comercial en México**

La canalización del crédito a las empresas (primordialmente Pymes) es a través de fondos federales y estatales, programas de financiamiento gubernamentales y principalmente vía banca comercial.

En el cuadro 14, se desglosan todas las características más relevantes de los principales productos que ofrecen actualmente los bancos a las empresas. Los principales bancos en México son: Banamex, BBVA-Bancomer, HSBC, Santander-Serfin, Scotiabank-Inverlat y Banorte. El Scotiabank-Inverlat, no se incluyó en el análisis por la falta de disponibilidad de información en Internet.

**Cuadro 14.- Características de los créditos ofrecidos por la banca comercial en México**

BANCO/CONCEPTO	BANAMEX	SANTANDER	BANORTE	BBVA	HSBC
Producto	Crédito Revolvente	Garantías Complementarias para facilitar el Acceso al Financiamiento Empresas Nuevas / Marcha	Crediaactivo Banorte	Tarjeta Negocios	Pagos Fijos Negocios
Monto mínimo	ND.	50,000 / 50,000	50,000	75,000	10,000
Monto máximo	550,000	400,000/500,000	11,140,000	500,000	100,000
Plazo mínimo (meses)	Abierto	18 / 0	12	ND.	ND.
Plazo máximo (meses)	Abierto	36 / 18	60	24	12
Tasa de interés	Alrededor del 20%	17%	Fijas y variables	TIIIE + 10%	24%
Comisión	En el primer mes viene incluido	1.2% incluida en la tasa de interés	2%	5%	No aplica
Ventas mínimas anuales		3,000,000 / 4,000,000	Sin ventas mínimas	900,000	90,000
Tiempo de operación	24 meses	6 meses / 24 meses	24 meses	24 meses	24 meses
Garantía hipotecaria	No	No / Sí	Sí	No	No
Aval solidario	Sí	No / Sí	Sí	Sí	No
Información contable	Balance, Estado de resultados (últimos 2 años)	Balance, Estado de resultados	Balance, Estado de resultados	Balance, Estado de resultados	Balance, Estado de resultados
Información fiscal	Declaraciones fiscales	Declaraciones fiscales	Declaraciones fiscales	Declaraciones fiscales	Declaraciones fiscales

Fuente: Elaboración propia en base a la información disponible en Nafin y Sitios Oficiales en Internet de los bancos.

Del cuadro anterior podemos observar lo siguiente:

I).- El monto mínimo a financiar promedio es de \$50 mil pesos, un banco parte de 75 mil (BBVA) y otro desde 10 mil pesos (HSBC).

II).- En el caso del monto máximo el HSBC es el de menor monto a financiar (100 mil pesos), en promedio los demás circulan entre los 500.000 pesos y Banorte llega hasta financiar un monto de 11.140.000 pesos.

III).- El plazo máximo es de 5 años y el mínimo de 1.

IV).-El punto anterior la tasa de interés y la comisión por apertura, son los elementos a valorar al momento de pensar en el financiamiento, haga sus números cuidadosamente y se recomienda como herramienta para el éxito de su crédito y empresa, una planeación estratégica dentro de estos puntos.

V).-En cuanto a cuestiones contables y fiscales, todos los bancos solicitan en principio lo mismo: balance, estado de resultados (últimos 2 años) y declaraciones fiscales de los mismos.

VI).-La garantía hipotecaria sólo es requerida por Banorte y el producto de Santander para empresas en marcha, en el caso del aval solidario no lo solicitan los demás bancos, solamente en Santander (empresas nuevas) y el HSBC.

Una vez analizado los apoyos otorgados por parte del Gobierno Federal, a continuación plantearemos las propuestas y recomendaciones para el sano crecimiento de las Pymes.

A partir del análisis desarrollado en las páginas precedentes podemos destacar como recomendaciones las siguientes:

1. El crecimiento del número de empresas en México aumento en un 7% en 5 años, la proporción de las mismas, marca un incremento en las pequeñas empresas, indicio de mejora en las condiciones empresariales, ya que en México predominan fuertemente las micro empresas (pero aún más los micro-changarros y el ambulante) dicha ampliación supone un avance de tamaño,

una tendencia positiva para el país es que con el avance del tiempo el grosor de la participación porcentual de las microempresas disminuya y aumenten paulatinamente las pequeñas y medianas; y que mejor todavía, una intensificación de la participación de las grandes empresas nacionales.

2. La concentración actual del empleo por Estados es muy fuerte (8 entidades 58,1%), esperamos que entren en acción planes como el de Puebla-Panamá que pretenden unir redes económicas centro-sur en beneficio de las empresas instaladas o que pueden surgir en dicha zona impactando a su vez a otros Estados contiguos. Es decir la elaboración de planes regionales que faciliten el acceso al desarrollo mediante rutas de acceso y movilidad de nuevos recursos y empresas.

3. En los países desarrollados (Ej. EE.UU. y España) cuentan los empresarios con asistencia técnica personalizada y gratuita en su propia empresa; y con un registro de seguimiento, aunado a un control (base de datos) gubernamental que asegura el correcto funcionamiento de las empresas (todas sin importar el tamaño deben por obligación contar con una contabilidad básica y legal, así como un perfecto control de los impuestos). La desventaja de hacer proyectos de ayuda a los empresarios de forma masiva (cursos, semana pyme, etc.) no permite asegurarnos del correcto funcionamiento de lo impartido.

4. México necesita proyectos de financiamiento que sean repartidos de manera homogénea en el país y no se vean cifras como Chiapas y Querétaro (8 proyectos de extensionismo financiero cada uno) versus Coahuila con 342 proyectos realizados durante el 2004.

5. La principal restricción para el crecimiento de las Pymes consideradas por los empresarios es el problema de las regulaciones y burocracia gubernamental (47% de los encuestados lo consideran así), el Gobierno debe de facilitar los trámites de nuevas empresas, así como el pago de impuestos. Una realidad es el pago de los impuestos en línea (vía Internet), pero no es tan accesible o fácil como parece, este sistema requiere conocimientos bien comprendidos sobre cuestiones fiscales si se quiere sacar provecho a dicha herramienta. Las demás razones están relacionadas al problema de financiamiento, se necesitan montos de crédito mayores a los ofrecidos actualmente por empresa y por más tiempo (mayores a 5 años).

6. Una realidad es que ha aumentado el monto total para las empresas de crédito vigente en el presente año, pero tenemos que superar el monto que se percibía en 1994 (1.503,7 millones de pesos) el Gobierno ha anunciado mas de 4.500 millones de pesos para el 2005, sabremos las cifras reales hasta mediados del 2006 o finales, para poder evaluar el impacto de estos créditos, empresas beneficiadas y crecimiento (evolución de tamaño) de nuestras Pymes.

7. El costo del financiamiento para las Pymes en México es alto todavía (alrededor del 20%) contra menos del 10% que se cobra en países desarrollados, en el caso del BBVA, Latinoamérica aporta el 40% de sus beneficios (El Mundo, 2005) y dicha cifra no es por el número de clientes (a diferencia de otros países en los que esta colocado) sino por las cuotas que cobra en América Latina. Esto por sólo mencionar un ejemplo, recordemos que la banca instalada en México hoy en día es banca internacional y sólo queda como banco mexicano Banorte. El interés de estos bancos finalmente es ganar, pero no utilizar sus recursos en beneficio de la sociedad mexicana. Estos bancos en sus países de origen, fomentan de manera asombrosa el desarrollo económico, social y cultural.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Después de haber realizado la presente investigación, podemos inferir que realmente las Pymes son un motor poderoso, ya que contribuyen en gran medida al PIB.

Sin embargo, para que realmente sean competitivas en un mundo cada vez mas globalizado, es necesario que

1. ...profesionalicen su operaciones administrativas-financieras,
2. ...hagan uso de la tecnología
3. ...tengan en orden sus documentos legales
4. ...estén al corriente con el fisco
5. ...pongan en practica, en todo momento y lugar, los valores éticos y morales

De lo contrario seguirán siendo ciertas las palabras que pronuncio hace años, el líder hindú Mohandas Gandhi, en los "siete desatinos del mundo", que a continuación reproducimos:

- Riqueza sin trabajo
- Placer sin conciencia
- Conocimiento sin carácter
- Comercio sin moralidad
- Ciencia sin humanidad
- Adoración sin sacrificio
- Política sin principios



Se dice que su nieto Arun Gandhi añadió un octavo desatino:

- Derechos sin responsabilidades

Aunque es posible que se nos ocurran otros cuantos, no hay duda de que la lista induce a la reflexión.

A manera de corolario, podemos decir que sí ha habido un avance, pero no ha sido tan impactante como se necesita realmente, hay mucho que hacer, el presente análisis busca encender los focos rojos de atención para que futuros investigadores, políticos y demás agregados culturales en pro del avance, presenten mejores propuestas de trabajo.

---

UQROO.SISBI.CEDOC

## **BIBLIOGRAFÍA**

1. AFIP (1997). Manual Pymes Comercio Exterior. Orientaciones sobre operatoria aduanera para pymes exportadoras.
2. ANDERSEN, Arthur (1999). Diccionario de Economía y Negocios. Editorial ESPASA, España.
3. BANAMEX: [www.banamex.com](http://www.banamex.com)
4. BANORTE: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)
5. BBVA-Bancomer. Servicio de estudios económicos BBVA: [www.bancomer.com.mx](http://www.bancomer.com.mx)
6. Comercio electrónico para comercios, pymes, venta y promoción. En la página web: [www.ftyasociados.com](http://www.ftyasociados.com) versión 2003-12
7. Comercio exterior para Pymes (1996). Biblioteca de Socioeconomía Sevillana.
8. Director Edmundo Ramírez Torres México D.F. Nov. 2006. Publicación de Mipyme editores.
9. Dirigir una Pyme (10 etapas). Georges Sainte-Marie. Ediciones Paidós. 1995
10. El Mundo. Martes 10 de mayo de 2005. Pág. 33. España.
11. Financiación de Consumo para el segmento de pymes. Versión 12/01/2004
12. Fondo PYME [www.fondopyme.gob.mx](http://www.fondopyme.gob.mx)
13. Gestión en la calidad en Pymes. Memoria del proyecto copatrocinado por OEA y GTZ. 1982-2000.
14. Graham Bannock et.al. (1995). Diccionario de economía. 2ª edición. Edit. Trillas. México.
15. Guía para empresarios PMES para elaborar un Plan de Negocios. Banco de la nación Argentina.
16. HSBC-BITAL: [www.bital.com.mx](http://www.bital.com.mx)
17. <http://es.wikipedia.org/wiki/PYMEs>
18. <http://pymes.economista.com.mx/>
19. <http://www.directoriopyme.org/>
20. <http://www.elfinanciero.com.mx/ElFinanciero/Portal/>
21. <http://www.eluniversal.com.mx/pymes/index.html>
22. <http://www.laempresafamiliar.com/>

23. <http://www.nafin.com/portalfn/>
24. <http://www.porestto.net/>
25. <http://www.pyme.com.mx/articulos-de-pyme/index.php>
26. <http://www.siem.gob.mx>
27. <http://www.solucionpymes.com/>
28. HULL, Galen Spencer (1998). Guía para la Pequeña Empresa. Ediciones Genika, México.
29. ICO. Instituto de Crédito Oficial: [www.ico.es](http://www.ico.es)
30. INEGI. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Censos Económicos 2004: [www.inegi.gob.mx](http://www.inegi.gob.mx)
31. Instituto Nacional de Estadística (1999): El Directorio Central de Empresas (DIRCE). Tomo I. Datos de Empresas. Instituto Nacional de Estadística, Madrid.
32. Internet Pymes y competitividad causas de la baja implementación de las TIC en las pymes: Propuestas.wmv. Ponencia: Motivos reales del bajo nivel de implementación de las TIC en las Pymes.
33. La pequeña empresa exportadora. Guía práctica para iniciar operaciones de Comercio Exterior. Panorama editorial, Antonio Eroles G.
34. MÉNDEZ, Morales José Silvestre (1996). Economía y la Empresa. Editorial McGraw-Hill, México.
35. Microempresa Mexicana "Apoyos para la exportación".
36. Modos de producción y sistemas totalitarios. Instituto Latinoamericano de la Comunicación Educativa (ILCE). México 1990.
37. Moreno Rodríguez Fernando. El negocio perfecto.
38. Pequeña y mediana empresa y eficiencia colectiva. Estudios de casos de América Latina. Marco Diny y Giovanni Stumpo. 1ª edición 2004. Editorial CEPAL XXI Siglo Veintiuno editores.
39. Programa Nacional de Capacitación y Acreditación de Extensionismo Financiero PyME (1996). México.
40. Revista Economía (2005). Encuesta Empresarial Internacional 2005 de Grant Thornton. Marzo, Año 3, Núm. 3: [www.ssgt.com.mx](http://www.ssgt.com.mx)
41. RODARTE, Mario y Berta Zindel (2001). "Las Empresas Pequeñas y Medianas Frente al Mercado". Artículo tomado de la revista Ejecutivos de Finanzas, publicación mensual, Año XXX, Mayo, No. 5, México.

42. Rodríguez Alejandro Musso (2003). "El diseño y la gestión comercial de las Pymes".
43. RODRÍGUEZ, Valencia Joaquín (1996). Cómo Administrar Pequeñas y Medianas Empresas. 4ª Edición, Edita International Thomson Editores, México.
44. SANTANDER-SERFIN: [www.santander-serfin.com](http://www.santander-serfin.com).
45. SBA. Small Business Administration: [www.sba.gov](http://www.sba.gov)
46. VAZQUEZ, Ricardo (1999). "Empresas Medianas". Artículo tomado de Mundo Ejecutivo. Hecho en México: 1997-1998, Tomo II, Página 92, México.
47. [www.contactopyme.gob.mx/](http://www.contactopyme.gob.mx/)
48. [www.ipyme.org/](http://www.ipyme.org/)
49. [www.pymes.gob.mx/guiasempresariales/](http://www.pymes.gob.mx/guiasempresariales/)

UQROO.SISBI.CEDOC

**AMERXOS**



## Carpeta de apoyos a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas de la Secretaría de Economía 2004

### Introducción

Con objeto de dar seguimiento a los trabajos de la Comisión para la Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas en el Estado de Quintana Roo, ponemos a su consideración la Carpeta Pyme de la Secretaría de Economía que tiene por objeto ser un manual sencillo de los distintos apoyos diseñados para las empresas mexicanas.

El Programa de Desarrollo Empresarial (PNDE) 2001-2006 señala seis vertientes de trabajo para apoyar el incremento de la competitividad empresarial:

- I. Fomento de un entorno competitivo para el desarrollo de las empresas.
- II. Acceso al financiamiento**
- III. Formación empresarial para la competitividad
- IV. Vinculación al desarrollo y la innovación tecnológica
- V. Articulación e integración económica regional y sectorial
- VI. Fortalecimiento de mercados

La Secretaría de Economía en cumplimiento del PNDE 2001-2006 ha diseñado distintos programas, los cuales se listan y dan una breve semblanza de cada uno de ellos. Para una consulta más expedita se ha determinado presentar los programas de conformidad con las seis vertientes del PNDE; de igual modo, al final de la descripción de cada programa se anota el domicilio en la página Internet para poder profundizar en las características de cada uno de ellos, finalmente usted podrá solicitar mayor información en las oficinas de la Secretaría de Economía en las ciudades de Chetumal y Cancún o bien al servicio telefónico de larga distancia gratuito 01-800-410-2000.

## **I. FOMENTO DE UN ENTORNO COMPETITIVO PARA EL DESARROLLO DE LAS EMPRESAS**

### **1. Consejo Estatal para la Competitividad de la Mipymes**

Este es un grupo de trabajo donde están representadas las Mipymes mediante los organismos empresariales de la Entidad, los tres órdenes de gobierno y demás actores involucrados en el desarrollo de las empresas. Mediante este consejo se pretende estudiar y proponer medidas de apoyo para el desarrollo de la competitividad de las Mipymes a través de las propuestas surgidas del sector público y de los distintos sectores empresariales del estado.

### **2. Comisión Federal de Competencia Económica (CFC)**

Tiene como propósito el proteger el proceso de competencia y libre concurrencia mediante la prevención y eliminación de prácticas monopólicas y demás restricciones al funcionamiento eficiente de los mercados, para contribuir al bienestar de la sociedad

[www.cfc.gob.mx](http://www.cfc.gob.mx)

### **3. Comisión Mixta para la Promoción de las Exportaciones (COMPEX)**

Es la auxiliar del Ejecutivo Federal en materia de promoción del comercio exterior mexicano, está integrada por representantes del sector público y privado. Tiene como principales objetivos: a) Promover las exportaciones a través de la concertación de acciones para simplificar los trámites administrativos y reducir los obstáculos técnicos al comercio exterior y b) Fomentar la cultura exportadora.

[www.contactopyme.gob.mx/compex](http://www.contactopyme.gob.mx/compex)

### **4. Comisión Federal de Mejora Regulatoria (COFEMER)**

La COFEMER es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Economía con autonomía técnica y operativa. Su mandato es garantizar la transparencia en la elaboración y aplicación de las regulaciones y que éstas logren beneficios mayores a sus costos para la sociedad. Sus principales funciones son: evaluar el marco regulatorio federal; diagnosticar su aplicación, y elaborar, para consideración del Presidente de la República, proyectos de disposiciones legislativas y administrativas y programas para mejorar la regulación en actividades o sectores económicos específicos.

[www.cofemer.gob.mx](http://www.cofemer.gob.mx)

### **5. Modernización del Registro Público del Comercio**

La SE en coordinación con los Gobiernos de los 31 estados de la República, es responsable de la operación del Registro Público de Comercio a través del Sistema Integral de Gestión Registral (SIGER). El Programa de Modernización Registral incluye además la captura del acervo histórico, la dotación de equipo de cómputo, licencias de software, capacitación y la integración de una red nacional.

[www.siger.gob.mx](http://www.siger.gob.mx)



## **6. Sistema de Información Primer Contacto**

El Centro de Asesoría "Primer Contacto", pretende ser el primer acercamiento del usuario con la Secretaría de Economía, el cual le brinda asesoría sobre los siguientes temas: Información general sobre las áreas normativas y de gestión de la Secretaría; Trámites empresariales a nivel federal, estatal y municipal para iniciar y operar un negocio; Asesoría en comercio exterior; Programas de promoción que ofrece el gobierno federal, para apoyar a la micro, pequeña y mediana empresas; Orientación sobre ofertas y demandas de productos y servicios a nivel nacional e internacional; Asesoría sobre los tratados de libre comercio suscritos por México; Identificación de clientes y proveedores de materias primas, insumos, bienes y servicios; Asesoría para la constitución de toda clase de sociedades mercantiles por parte de corredores públicos; Información sobre negociaciones comerciales internacionales; Asesoría sobre comercio interior y abasto. Cuenta con un sistema de servicio telefónico de larga distancia gratuito para atender a empresarios de todo el país 01 (800) 410-2000.

[www.contactopyme.gob.mx](http://www.contactopyme.gob.mx)

## **7. Guías de Trámites para Iniciar y Operar un Negocio**

Proporciona información sobre los trámites federales, estatales y municipales obligatorios para iniciar y operar un negocio, incluyendo el costo, vigencia, dependencia, y horarios de acuerdo a la reglamentación municipal y estatal de cada Entidad del país, para las principales actividades industriales, comerciales y de servicios.

[www.pyme.gob.mx/guiasdetramites](http://www.pyme.gob.mx/guiasdetramites)

## **8. Guías Empresariales**

Información en Internet e impresa sobre como iniciar y operar un negocio en 120 giros distintos, cada guía incluye los temas: Recursos Humanos, Estudio de Mercado, Administración Financiera, Marco legal, Exportaciones, Mercadotecnia, Calidad y Contabilidad.

[www.contactopyme.gob.mx/guiasempresariales](http://www.contactopyme.gob.mx/guiasempresariales)

## II. ACCESO AL FINANCIAMIENTO

Es importante aclarar que la Secretaría de Economía no otorga créditos ni financiamiento de forma directa a la Mypes, para ello ha instrumentado diversos programas a través de la banca de desarrollo y de instituciones financieras.

### **9. Sistema Nacional de Financiamiento Pyme.**

La Secretaría de Economía ha firmado convenios con instituciones y organismos financieros, a través de los cuales las micro, pequeñas y medianas empresas con necesidades de financiamiento, que demuestren viabilidad operativa y financiera, puedan acceder al crédito mediante el apoyo en garantías.

[www.contactopyme.gob.mx/financiamiento](http://www.contactopyme.gob.mx/financiamiento)

### **10. Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas en Solidaridad (FONAES)**

Es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Economía, cuyo propósito es apoyar los esfuerzos organizados de productores indígenas, campesinos y grupos populares-urbanos, para impulsar proyectos productivos y empresas sociales que generen empleos e ingresos para la población, lo cual permite mejorar sus condiciones de vida y propicia el arraigo en sus comunidades de origen.

[www.fonaes.gob.mx](http://www.fonaes.gob.mx)

### **11. El Fideicomiso de Fomento Minero (FIFOMI),**

Tiene la tarea de promover el desarrollo de la minería y su cadena productiva mediante apoyos de Asistencia Técnica, Capacitación y Financiamiento. El crédito constituye la base de la operación del FIFOMI, ya que la naturaleza de las actividades relacionadas a la cadena de los minerales, requieren de considerables inversiones, que bien aplicadas y con un seguimiento adecuado en todo el proceso, generan desarrollo.[www.fifomi.gob.mx](http://www.fifomi.gob.mx)

## **12. El Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONDO PYME)**

Es un instrumento que busca apoyar a las empresas, en particular a las de menor tamaño y a los emprendedores, con el propósito de promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal a programas y proyectos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas

[www.contactopyme.gob.mx/fondo](http://www.contactopyme.gob.mx/fondo)

## **13. Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

Programa del Gobierno Federal creado para impulsar las iniciativas productivas de los individuos y grupos sociales en condiciones de pobreza, mediante el crédito, el ahorro y la capacitación. Fomenta y promueve un sistema sustentable de microfinanzas con las Instituciones de Microfinanciamiento como canales para la distribución del crédito y captación del ahorro en todas las regiones del país, en especial en aquellas que registran mayores índices de pobreza

[www.pronafim.gob.mx](http://www.pronafim.gob.mx)

## **14. Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR)**

Es un fideicomiso dirigido a apoyar las iniciativas productivas de la población de bajos ingresos, con el fin de mejorar las oportunidades de empleo y generación de ingresos de las personas de escasos recursos, mediante el fomento de la inversión productiva en las regiones menos desarrolladas del país. Bajo este esquema, el FOMMUR se constituye como un mecanismo de microfinanciamiento que permite proporcionar microcréditos accesibles y oportunos a las mujeres del medio rural que carecen de estos servicios.

## **15. Programa Marcha Hacia el Sur**

El objetivo del Programa es el de identificar y promover proyectos de inversión detonadores del desarrollo regional, que impulsen la generación de empleos permanentes en las regiones más rezagadas de México. Brinda apoyo económico a la Pequeña, Mediana y Gran Empresa que cuenten con un

proyecto de Inversión y puede ser aplicado para la Capacitación, habilitar, remodelar, y/o equipar naves industriales, locales o establecimientos comerciales y/o servicios para el desarrollo de actividades productivas, el monto del apoyo varía de conformidad con el número de empleos a generar. El programa aplica para todos los municipios de Quintana Roo.

[www.pmhs.gob.mx](http://www.pmhs.gob.mx)

#### **16. Apoyo a Emprendedores**

Apoyo mediante préstamo para iniciar negocios de jóvenes universitarios emprendedores. Los proyectos a financiar deberán de ser avalados por alguna de las Incubadoras de Negocios reconocidas por la Secretaría de Economía, los montos varían de conformidad con los requerimientos del proyecto y su grado de incorporación de tecnología.

[www.contactopyme.gob.mx/mexicoemprendedor](http://www.contactopyme.gob.mx/mexicoemprendedor)

#### **17. Programa Integral de Apoyo a las Pequeñas y Medianas Empresas Mexicanas**

El PIAPYME es un programa de la Comisión Europea y la Secretaría de Economía que busca fortalecer las relaciones económicas, comerciales y empresariales entre México y la Unión Europea. Sus instrumentos consisten en una amplia serie de actividades de asistencia técnica, capacitación y servicios de información, dirigidas hacia empresas individuales, grupos de empresas y operadores mexicanos y europeos, tanto privados como públicos

[www.cemue.com.mx](http://www.cemue.com.mx)

### **III. FORMACIÓN EMPRESARIAL PARA LA COMPETITIVIDAD**

La formación empresarial fortalece la competitividad de las empresas ya existentes y propicia la creación de nuevas empresas, a través del fomento de la nueva cultura empresarial, mediante la capacitación, la asesoría y la consultoría de empresas, así como el acceso a la información por parte de las empresas de menor tamaño.

## **18. Programa de Capacitación y Modernización Empresarial (PROMODE)**

PROMODE cuenta con cursos y materiales **gratuitos** que pueden ayudar a mejorar ciertas áreas o características de los negocios, también brinda asesoría si se inician operaciones. Los cursos duran como máximo una semana. Los temas son: Habilidades Emprendedoras, Capacitación genérica (en los siguientes módulos: Contabilidad; Compras y manejo de inventarios; Mercadotecnia; Administración; Comercio electrónico; Análisis de la competencia; Investigación de mercado; Estrategias de operación; Plan de crecimiento para empresas ya establecidas y Operación de microempresas de alimentos y bebidas), así como la ejecución de un simulador de negocios.  
[www.contactopyme.gob.mx/promode](http://www.contactopyme.gob.mx/promode)

## **19. Fondo Pyme**

Por medio de este fondo puede financiarse la capacitación empresarial de acuerdo a las necesidades de la Mpymes, los apoyos se otorgan como subsidio y los montos dependen del tamaño de las empresas en concordancia con las reglas de operación del Fondo.

[www.fondopyme.gob.mx](http://www.fondopyme.gob.mx)

## **20. Comité Nacional de Productividad e Innovación Tecnológica, A.C. (COMPITE),**

Con el objetivo de apoyar a las empresas de México a mantener un conocimiento actual y aplicable sobre calidad, herramientas de productividad e innovación tecnológica, COMPITE en su área de capacitación empresarial imparte cursos en temas relacionados con el desarrollo de una cultura de calidad en las organizaciones, la implementación y mantenimiento de Sistemas de Gestión de la Calidad bajo la Norma ISO 9000 versión 2000 y temas orientados al desarrollo de habilidades directivas, como son el autodiagnóstico empresarial, benchmarking, comercio electrónico y el simulador de negocios.

[www.compite.org.mx](http://www.compite.org.mx)

## **21. Centro Regional para la Competitividad Empresarial (CRECE)**

Tiene como misión apoyar a la micro, pequeña y mediana empresa mexicana, para que logre por sí misma su desarrollo, a través de la identificación de sus necesidades y el acercamiento de las herramientas apropiadas para ser competitivas, mediante distintos programas como son la consultoría básica y especializada, la capacitación, soluciones tecnológicas, elaboración de planes de negocios entre otros.

[www.crece.org.mx](http://www.crece.org.mx)

## **22. Creación y Fortalecimiento de Incubadoras de Empresas.**

Apoyos destinados a la Formación de Emprendedores, mediante la adopción y/o transferencia de metodologías de Emprendedores y producción de materiales, equipamiento e infraestructura requerida para las incubadoras.

[www.contactopyme.gob.mx/fondo](http://www.contactopyme.gob.mx/fondo)

## **23. Sistema Nacional de Orientación al Exportado (SNOE-MOE)**

Los Módulos de Orientación al Exportador forman parte del Sistema Nacional de Orientación al Exportador (SNOE) y proporcionan un servicio personalizado de orientación y asesoría gratuito en materia de comercio exterior. Integran y ofrecen información sobre los servicios que brindan las dependencias del sector público, cámaras, asociaciones, organismos empresariales e instituciones educativas. Se encuentran instalados en todo el país en las Delegaciones y Subdelegaciones Federales de la Secretaría de Economía, y operan con una metodología que permite al empresario adentrarse rápidamente en los conocimientos sobre el proceso de la exportación.

[www.pyme.gob.mx/oferta/moe](http://www.pyme.gob.mx/oferta/moe)

## **24. Autodiagnóstico empresarial**

Herramienta que a través de un cuestionario autoaplicable, le permite evaluar las prácticas dentro de su empresa. El cuestionario se realiza en Internet, la información es anónima, la interpretación es automática y totalmente gratuito. Puede autodiagnosticar 15 temas de la empresa: Tecnología, medio ambiente, Energía, Personal, calidad, mercado, Competencia, precios, productos, costos, compras, capacitación, administración, finanzas, mercadeo, comercio exterior,

informática y mantenimiento. En cada tema el sistema brinda la situación de la empresa y las alternativas de soluciones.

[www.contactopyme.gob.mx/autodiagnosticos](http://www.contactopyme.gob.mx/autodiagnosticos)

## **25. Sistema de Calidad ISO 9000/2000 para las Mipymes**

Con el objeto de apoyar a las micro, pequeñas y medianas organizaciones a incrementar su productividad y competitividad, la Secretaría de Economía diseñó el Programa para establecer un Sistema de Calidad con base en la Normativa ISO 9000. El Programa está en posibilidades de atender a micro, pequeñas y medianas organizaciones de todos los sectores productivos en el país, que deseen implementar un Sistema de Calidad y que cumplan con los requisitos establecidos por el propio Programa. Se apoya mediante subsidio parte del costo por diagnóstico y la consultoría para la implementación del sistema en las empresas.

[www.compite.org.mx](http://www.compite.org.mx)

## **26. Sistema de evaluación Benchmarking**

Proporciona una metodología que permite evaluar un conjunto de indicadores sobre la capacidad competitiva de su empresa, respecto de las mejores prácticas en el subsector y rama que corresponda, tanto a nivel regional, nacional e internacional. Lo anterior con el objeto de promover un proceso continuo de aprendizaje y de mejora permanente en aras de una mayor competitividad de su empresa en particular y para la economía en su conjunto. Sectores que contempla el sistema: Autopartes, confección, conservas alimenticias, cuero y calzado, eléctrico, electrónico, metalmecánica, muebles, plástico y textil. El uso del sistema es gratuito y los resultados son inmediatos, se utiliza la plataforma de Internet.

[www.contactopyme.gob.mx/benchmarking](http://www.contactopyme.gob.mx/benchmarking)

## IV. VINCULACIÓN AL DESARROLLO E INNOVACIÓN TECNOLÓGICA

### 27. Fondo Sectorial de Ciencia y Tecnología para el Desarrollo Económico

El objetivo del Fondo es apoyar proyectos de innovación y desarrollo tecnológico que fortalezcan la competitividad de las empresas establecidas en México y que promuevan la creación de negocios de alto valor agregado, a partir de la aplicación de conocimientos y avances tecnológicos

### 28. Premio Nacional de Calidad

El Modelo Nacional para la Calidad Total, tiene como principal propósito impulsar la competitividad de las organizaciones mexicanas de cualquier giro o tamaño, para proyectarlas a ser de clase mundial. Esto se logra en la medida en que las organizaciones aplican en su operación cotidiana, los principios del Modelo Nacional para la Calidad Total, modificando o transformando su forma de *ser* y de *hacer*. La principal fuerza de esta transformación es la creación de valor superior para los clientes y consumidores finales a través de la mejora continua de los sistemas y procesos, así como de los productos, bienes y servicios.

[www.economia-premios.gob.mx/calidad](http://www.economia-premios.gob.mx/calidad)

### 29. Premio Nacional de Exportación

El Premio Nacional de Exportación es un instrumento de promoción y autoanálisis abierto a todo tipo de empresas exportadoras, no importando su tamaño ni la naturaleza del producto o servicio que exporten, así al participar, las empresas e instituciones se benefician directamente, debido a que el proceso les permite: Documentar sus operaciones y obtener un autodiagnóstico sobre su desarrollo exportador; Recibir un **benchmarking**, esto es, un comparativo de su desempeño con respecto de los otros aspirantes de la categoría en la que participan; Obtener un reporte de retroalimentación para identificar las principales áreas de oportunidad y Recibir información y un mejor acceso a los servicios que ofrecen la Secretaría de Economía y Bancomext.

[www.economia-premios.gob.mx/exportacion](http://www.economia-premios.gob.mx/exportacion)



### **30. Premio Nacional de Tecnología**

El Premio Nacional de Tecnología está dirigido a todas las organizaciones establecidas en el país, que cuenten con un sistema de administración de tecnología, tanto en sus procesos de producción y distribución, como en sus áreas de servicio y administración y que cuenten con resultados sostenidos que hayan contribuido a mejorar su competitividad. Los beneficios de las empresas al participar son entre otras: Documentar su aprovechamiento tecnológico con base en el Cuestionario-Guía; Realizar un autodiagnóstico respecto al aprovechamiento de recursos tecnológicos; Recibir retroalimentación basada en la información proporcionada; Las organizaciones ganadoras recibirán adicionalmente difusión regional y nacional y el derecho a ostentar el logotipo del Premio Nacional de Tecnología.

[www.economia-premios.gob.mx/tecnologia](http://www.economia-premios.gob.mx/tecnologia)

### **31. Sistemas de Tecnologías de Producción**

Este sistema contiene información relacionada con los principales factores: Maquinarias, insumos, tendencias tecnológicas, y proveedores; que intervienen en los procesos productivos de los diferentes giros industriales. Es un excelente medio para buscar, por medio de una letra, un fonema, una palabra o una oración, cualquier insumo, maquinaria ó proveedor que desee conocer.

[www.contactopyme.gob.mx/tecnologias](http://www.contactopyme.gob.mx/tecnologias)

### **32. Sistema de de Información sobre Servicios Tecnológicos (SISTEC)**

En este sistema usted puede encontrar el directorio de los principales centros de investigación que desarrollan nuevas tecnologías en el país. El Sistema le permite hacer consultas sobre problemas tecnológicos de su empresa y le proporciona los datos de Instituciones e investigadores en el país que desarrollan tecnologías que pueden auxiliarte en la solución a su problema tecnológico.

[www.contactopym.gob.mx/sistec](http://www.contactopym.gob.mx/sistec)

### **33. Programa de Responsabilidad Social**

El Programa tiene como objetivo apoyar a las organizaciones a ser consideradas organizaciones Socialmente Responsables. Ello se logra con el establecimiento de un sistema administrativo que incluye métodos y procedimientos que aseguren que la organización cumple cabalmente con sus valores y con sus obligaciones hacia sus empleados, clientes, proveedores, inversionistas, entorno social y el medio ambiente, evitando así actividades de corrupción y fomentando el respeto. Las ventajas que le brinda el programa entre otros son: Prestigio de la organización; confianza de clientes y proveedores, motivación y lealtad de su personal; mayor competitividad, lo cual implica calidad, productividad, rentabilidad y seguridad; comprensión y apoyo de la comunidad; calificación internacional frente a mercados comerciales y financieros; permanencia en el mercado a mediano y largo plazo entre otros.

[www.compitemex.org.mx](http://www.compitemex.org.mx)

## **V. ARTICULACIÓN PRODUCTIVA E INTEGRACIÓN ECONÓMICA REGIONAL Y SECTORIAL.**

### **34. Fondo PYME**

Mediante el otorgamiento de subsidios complementarios y selectivos se fomenta la integración de cadenas productivas apoyando la inversión en proyectos productivos, infraestructura industrial, comercial y de servicios, la elaboración de estudios regionales y sectoriales.

[www.contactopyme.gob.mx/fondospyme](http://www.contactopyme.gob.mx/fondospyme)

### **35. Empresas Integradoras**

La empresa integradora es una forma de organización empresarial que asocia a personas físicas o morales de escala micro, pequeña y mediana (PYMES) formalmente constituidas. Su objeto social es prestar servicios especializados a sus socios tales como: Gestionar el financiamiento; comprar de manera conjunta materias primas e insumos; vender de manera consolidada la producción, entre otras. [www.contactopyme.gob.mx/integradoras](http://www.contactopyme.gob.mx/integradoras)

### **36. Parques Industriales**

El objetivo de este programa, es presentar a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), los beneficios y ventajas que representa para una empresa instalarse en un parque industrial, además les permite conocer los apoyos institucionales que está ofreciendo el Gobierno Federal en materia de infraestructura industrial.

[www.contactopyme.gob.mx/parques](http://www.contactopyme.gob.mx/parques)

### **37. Agrupamientos empresariales**

El Programa de Agrupamientos Empresariales se constituye como una estrategia de desarrollo económico para consolidar a las empresas mexicanas, en particular, las de menor tamaño a través del fortalecimiento de encadenamientos productivos, a través de este programa se busca: Aprovechar las vocaciones productivas regionales, estableciendo una visión estratégica de mediano y largo plazos; Fortalecer las cadenas productivas para convertirlas en detonadoras del desarrollo regional; Elevar los niveles de competitividad de las empresas mediante su integración en las cadenas productivas; Lograr una visión compartida de todos los agentes económicos involucrados en el desarrollo de agrupamientos empresariales; Vincular e instrumentar mecanismos de apoyo (estímulos fiscales, crédito, capacitación, tecnología e infraestructura), que faciliten el desarrollo de agrupamientos empresariales.

[www.contactopyme.gob.mx/agrupamientos](http://www.contactopyme.gob.mx/agrupamientos)

### **38. Programa de Desarrollo de Proveedores**

Representa una estrategia de promoción para identificar y elevar la competitividad de una amplia gama de micro, pequeñas y medianas empresas (PYMES), con el fin de que se integren en las cadenas productivas, comerciales y/o de servicios de las grandes empresas establecidas en nuestro país, coadyuvando al fortalecimiento de las exportaciones y a la sustitución eficiente de importaciones, esta acción se da principalmente en el marco de la celebración de las Semanas y Foros Pyme que organiza la Secretaría de Economía en distintas ciudades del país. [www.contactopyme.gob.mx/pdp](http://www.contactopyme.gob.mx/pdp)

### **39. Integración de cadenas productivas.**

En esta sección usted puede conocer la lista de empresas que componen cada uno de los eslabones de las cadenas productivas, los eslabones son los códigos CMAPs (CATALOGO MEXICANO DE ACTIVIDADES Y PRODUCTOS) que indican los productos o servicios necesarios para el proceso de producción de cada una de las cadenas. Puede encontrar la información de aproximadamente 40 cadenas productivas [www.contactopyme.gob.mx/tedificio.asp](http://www.contactopyme.gob.mx/tedificio.asp)

## **VI. FORTALECIMIENTO DE MERCADOS**

### **40. Sistema de Información Empresarial Mexicano (SIEM)**

Instrumento de planeación del Estado; de información, orientación y consulta para el diseño y aplicación de programas enfocados principalmente al establecimiento y operación de las empresas; de referencia para la eliminación de obstáculos al crecimiento del sector productivo y, en general, para el mejor desempeño y promoción de las actividades comerciales e industriales. En este sistema se integra un registro completo de empresas desde una perspectiva de promoción empresarial.

[www.siem.gob.mx](http://www.siem.gob.mx)

### **41. Sistema Nacional de Información e Integración de Mercados (SNIIM)**

El SNIIM es la fuente primaria de información de precios al mayoreo y día con día se constituye en una herramienta básica para la acertada toma de decisiones entre los agentes que participan en la cadena producción-comercialización-consumo, interesados en identificar oportunidades de negocio y mejorar la competitividad de sus empresas. La información que diariamente se genera sobre precios al mayoreo en mercados nacionales, comprende datos de cerca de 500 productos agroalimentarios que se cotizan en 130 puntos de comercialización mayorista, localizados en 29 estados y el Distrito Federal y se complementa con análisis especializados sobre el comportamiento del mercado para distintos productos. Adicionalmente, se capta información de 15 mercados

de los Estados Unidos, 2 de Canadá y 3 de Europa, con la que es posible conocer a nuestros competidores en esos países e identificar los nichos de mercado que no estamos atendiendo [www.economia-sniim.gob.mx](http://www.economia-sniim.gob.mx)

#### **42. Enlaces Comerciales**

Una de las líneas de trabajo del SNIIM se encuentra el Sistema de Enlaces Comerciales, el cual pretende convertirse en una amplia plataforma que impulse el comercio electrónico de la Mipymes del país. En este sistema podrá encontrar oportunidades de negocios mediante la captura de ofertas y demandas de bienes y servicios, la incorporación de la información y búsqueda de negocios vía electrónica no tiene costo para las empresas.

[www.economia-sniim.gob.mx](http://www.economia-sniim.gob.mx)

#### **43. Programa de Mejoramiento para la Comercialización de Alimentos (PROCOMA)**

Es un programa orientado a fomentar y consolidar la integración entre los distintos eslabones que conforman la cadena de comercialización de alimentos para impulsar y fortalecer su competitividad. Bajo un formato denominado "mesas de negocios" se vincula a productores y comercializadores de alimentos, con el objetivo de lograr transacciones comerciales. Las mesas de negocios se organizan previa solicitud de los interesados y se obtienen entre otros los siguientes beneficios: Impulso al desarrollo comercial; Vinculación de los diferentes agentes implicados en el mercado nacional; Fomento a la eficiencia en la distribución de productos alimenticios y; Búsqueda de mejores condiciones de calidad, precio y oportunidad.

[www.economia-sniim.gob.mx/SNIIM-enlacescomercialesSC/mesneg.htm](http://www.economia-sniim.gob.mx/SNIIM-enlacescomercialesSC/mesneg.htm)

#### **44. Expo México, Calendario de Ferias y Exposiciones**

Contiene información básica como nombre del evento, fecha de realización, lugar, comité organizador, tipo de productos, entre otros, de las ferias y exposiciones que se realizan en el interior del país y que han sido registradas en éste por los comités organizadores, quienes pueden hacerlo durante todo el año a través de Internet en el módulo "Registro", sin costo alguno. La consulta al Expo-México, calendario de ferias y exposiciones es gratuita. [www.economia-sniim.gob.mx](http://www.economia-sniim.gob.mx)

#### **45. Bolsa de Oportunidades Industriales y Comerciales.**

Tiene como objetivo el promover la oferta y demanda vía electrónica de productos y servicios a nivel nacional para atender las necesidades de las empresa de manera inmediata. Brinda el espacio para ofrecer o demandar: Maquinaria; Residuos industriales; Coinversiones; Productos y materias primas; Naves industriales y establecimientos comerciales y de servicios; Fibras Naturales; Fibras Químicas; Textil; Confección; Hilos; Franquicias, entre otros.

[www.contactopyme.gob.mx/bolsas](http://www.contactopyme.gob.mx/bolsas)

#### **46. Centros Pymexporta**

Los Centros PYMEXPORTA – Impulsoras de Comercio Exterior en México operan con una metodología propia de registro, acompañamiento y gestión de apoyos institucionales de acuerdo con los requerimientos de los empresarios, el servicio de atención es personal y a la medida de las necesidades de cada empresa, se proporcionan los siguientes servicios: Capacitación en el proceso exportador; Consultoría especializada para desarrollar proyectos de exportación; Promoción en mercados internacionales; Asesoría en materia aduanera en México; Información de mercados y disposiciones legales de exportación; Apoyo en las tareas de logística y de gestión; Comercialización, punto de venta de grupos MIPYMES y canal para la exportación

[www.pyme.gob.mx/oferta](http://www.pyme.gob.mx/oferta)