

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA
DE MEXICO

ESCUELA NACIONAL DE ESTUDIOS PROFESIONALES
"ACATLAN"
ECONOMIA



EL PROGRAMA DE APOYO A LA MICRO Y
PEQUEÑA EMPRESA, INSTRUMENTADO POR
NACIONAL FINANCIERA S.N.C. 1989 - 1993

T E S I S
PARA OBTENER EL TITULO DE:
LICENCIADO EN ECONOMIA
P R E S E N T A :
ALICIA BARBARA BELLIDO CARRANZA

MEXICO
**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

1996

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

3
2ij



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

DEDICATORIAS Y AGRADECIMIENTOS.

DEDICO ESTE TRABAJO A LA MEMORIA DE MI PAPÁ, FRANCISCO BELLIDO, POR LO QUE SU EJEMPLO SIGNIFICA PARA MI Y PARA MIS HERMANOS; ASÍ MISMO, SE LO DEDICO A MI MAMÁ, ESTELA CARRANZA POR SU APOYO Y AMOR INCONDICIONALES. POR OTRA PARTE, AGRADEZCO A LA UNIVERSIDAD QUE TAN GENEROSAMENTE HA BRINDADO FORMACIÓN ÉTICA Y PROFESIONAL A DECENAS DE GENERACIONES.

**EL PROGRAMA DE APOYO
A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA
INSTRUMENTADO POR
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.
1989-1993**

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
I. PRESENTACIÓN	3
1. OBJETIVO.....	4
2. IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN.....	5
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	6
4. ALCANCE Y LIMITACIONES.....	7
5. HIPÓTESIS.....	8
6. DESARROLLO DEL CASO.....	9
II. MARCO TEÓRICO.....	11
III. ANÁLISIS	26
1. ANTECEDENTES DE POLÍTICAS DE APOYO PRECEDENTES.....	27
1.1. EL MODELO DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES.....	28
1.2. EL PLAN DE DESARROLLO INDUSTRIAL.....	29
1.3. EL PROGRAMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA INDUSTRIA PEQUEÑA Y MEDIANA.....	29
1.4. LEY FEDERAL PARA EL FOMENTO DE LA MICRO INDUSTRIA.....	31
1.5. PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN INDUSTRIAL Y DE COMERCIO EXTERIOR.....	31
1.6. PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN DE LA INDUSTRIA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA.....	33

2. PROGRAMA DE APOYO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (PROMYP)	35
2.1. ¿ QUÉ ES EL PROMYP ?.....	35
2.2. ¿ PARA QUIÉN ES ?.....	36
2.3. ¿ PARA QUÉ ES ?.....	37
2.4. ¿ QUIÉN FINANCIA ?.....	38
2.5. ¿ EN QUÉ CONSISTE LA INNOVACIÓN DEL PROMYP COMO PROGRAMA ESPECIALIZADO ?.....	38
2.6. ¿ CÓMO FUNCIONA EL PROGRAMA ?.....	42
3. INDICADORES DE EFICIENCIA DE PROMYP	44
3.1. COBERTURA.....	45
3.1.1. CRECIMIENTO DEL CRÉDITO.....	45
3.1.2. CUÁNTOS SOLICITAN Y CUANTOS ACCEDEN.....	49
3.1.3. DIFICULTADES PARA ACCEDER AL CRÉDITO.....	54
3.2. SOLVENCIA.....	58
3.2.1. COSTO DEL CRÉDITO.....	58
3.2.2. SITUACIÓN DE PAGO.....	62
3.3. IMPACTO DEL APOYO FINANCIERO EN EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LA EMPRESA.....	74
CONCLUSIONES	82
IV. CUATRO PUNTOS A CONSIDERAR HACIA UNA POLÍTICA DE APOYO CONSISTENTE	103
COMENTARIO FINAL	140
BIBLIOGRAFÍA	148

INTRODUCCIÓN

EL PRESENTE TRABAJO ANALIZA LA EFICIENCIA DEL PROGRAMA DE APOYO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (PROMYP) INSTRUMENTADO POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C. DESDE 1989, EL PERIODO ABORDADO COMPRENDE DESDE ESA FECHA HASTA 1993. EL PROMYP ES DESTACADO COMO UNO DE LOS PROGRAMAS DE APOYO MAS TRASCENDENTALES POR SU ENFOQUE ESPECIALIZADO Y POR LAS INNOVACIONES QUE INTRODUCE COMO OBJETO DE SU FOMENTO PARA LAS EMPRESAS A LAS QUE ESTA DESTINADO.

LO QUE PRETENDEMOS DEMOSTRAR ES QUE, SIENDO EL PROMYP UN PROGRAMA DE APOYO EXCLUSIVAMENTE CREDITICIO, SE VERÁ AFECTADO DIRECTAMENTE POR EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS, ASÍ COMO TAMBIÉN POR LA ILIQUIDEZ Y LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO, A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992; CON LO QUE LA RECESIÓN INDUCIDA DE LA ECONOMÍA, SERÍA DETERMINANTE EN SU EFICIENCIA.

DESDE EL INICIO DEL PROGRAMA, LLAMÓ NUESTRA ATENCIÓN EL CRECIMIENTO PORCENTUAL DE LOS RECURSOS QUE LE ERAN ASIGNADOS POR MEDIO DE NACIONAL FINANCIERA Y, DE LA MISMA FORMA, EL CRECIMIENTO PORCENTUAL A LAS EMPRESAS A LAS QUE APOYABA. EFECTIVAMENTE, EL PROMYP TUVO UN IMPULSO SIGNIFICATIVO CUANDO SE CONSIDERÓ AL APOYO FINANCIERO COMO LO MAS IMPORTANTE DENTRO DE LA POLÍTICA DE IMPULSO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

PARA ANALIZAR LA EFICIENCIA DEL PROMYP, ESTABLECIMOS TRES CONDICIONANTES, EN EL ENTENDIDO DE QUE AQUELLAS EMPRESAS NO SÓLO NECESITABAN QUE EL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO FUERA ESPECTACULAR POR UN TIEMPO, SI NO QUE LO HICIERA SOSTENIDAMENTE, YA QUE SE TRATA DE UN PROGRAMA QUE PRETENDE SER GLOBALIZADOR, TAMBIÉN QUE SU PRECIO NO ASFIXIARA A LOS DEUDORES, ES DECIR, QUE FUERA PAGABLE, Y QUE SE HICIERA PALPABLE EN EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LAS EMPRESAS QUE ACUDIERON AL CRÉDITO, ASÍ FORMALMENTE ANALIZAMOS TRES PARÁMETROS: 1. SU COBERTURA QUE DEBE SER SIGNIFICATIVA O BIEN OBSERVAR UN RITMO DE CRECIMIENTO QUE LE PERMITA ALCANZARLA, 2. QUE EL PRECIO DEL CRÉDITO OBTENIDO POR MEDIO DEL PROMYP DEBE PERMITIR SU PAGO Y NO ASFIXIAR A LOS DEUDORES EN DEMÉRITO DE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA Y 3. QUE EL APOYO FINANCIERO DEBE TENER UN IMPACTO POSITIVO PARA EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LAS EMPRESAS A LAS QUE BENEFICIA. CONCLUIMOS LA PARTE DEL ANÁLISIS COMPROBANDO LA HIPÓTESIS Y VINCULANDO EL RESULTADO EN EL CONTEXTO EN EL QUE EL PROGRAMA SE DESARROLLÓ.

EN NUESTRA HIPÓTESIS ASENTAMOS QUE DICHAS CONDICIONANTES O PARÁMETROS, EN QUE ESTABLECIMOS LA EFICIENCIA DEL PROGRAMA, NO SERIAN APROBADAS ANTE EL ENCARECIMIENTO DEL CRÉDITO, LA LIQUIDEZ Y LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO, DE ÉSTA FORMA EL PROGRAMA RESULTARÍA NO EFICIENTE. CUANDO DURANTE EL ANÁLISIS ADVERTIMOS LAS

LIMITACIONES DEL PROMYP CONSIDERAMOS SUGERIR, EN BASE A ÉSTAS, PUNTOS ESENCIALES EN LOS QUE SE PODRÍA BASAR UNA POLÍTICA DE APOYO MAS CONSISTENTE, PARA LO QUE CONTEMPLAMOS EXPERIENCIAS DE OTROS PAÍSES EN LOS QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO HAN TENIDO IMPORTANCIA SIGNIFICATIVA PARA EL PROGRESO ECONÓMICO. LLEGANDO POR ÚLTIMO A UN COMENTARIO FINAL.

PRETENDIMOS FACILITAR TANTO LA COMPRENSIÓN COMO LA LECTURA DEL TRABAJO Y ASIMISMO LOGRAR UN BUEN MÉTODO DE EXPOSICIÓN DE LA SIGUIENTE FORMA:

1. EN LA PRESENTACIÓN ANOTAMOS PUNTUALMENTE DE QUÉ SE TRATA LA INVESTIGACIÓN, RESCATANDO PARTE DEL PROYECTO, ASÍ COMO UNA EXPLICACIÓN DE COMO SE HA DESARROLLADO EL CASO ,ESTABLECIENDO EL OBJETIVO DE CADA PUNTO QUE SE ABORDÓ.
2. ELABORAMOS UN MARCO TEÓRICO, DE ACUERDO A NUESTRO PUNTO DE VISTA PARA ABORDAR EL OBJETO DE NUESTRO ESTUDIO, Y A LO QUE PRETENDEMOS DEMOSTRAR.
3. DIMOS ANTECEDENTES DE POLÍTICAS DE APOYO PRECEDENTES PARA DAR MARCO A LA POLÍTICA QUE NOS OCUPA. EXPLICAMOS DEL PROMYP QUÉ ES, PARA QUIÉN ES, PARA QUÉ ES, QUIÉN FINANCIA Y EN QUÉ CONSISTE EL PROMYP COMO PROGRAMA ESPECIALIZADO.
4. TERMINANDO DE ABORDAR CADA UNO DE LOS INDICADORES PARA DETERMINAR LA EFICIENCIA DEL PROGRAMA, SE RESUMIÓ EL RESULTADO EN CONCLUSIONES RESPONDIENDO, EN LO RESPECTIVO A CADA PUNTO, A LA HIPÓTESIS PLANTEADA. AL FINALIZAR EL ANÁLISIS DE LAS TRES CONDICIONANTES SE DIO RESPUESTA EN CONJUNTO A LA COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS.
5. EN VIRTUD DE QUE EL CRÉDITO NO ES EL ÚNICO FACTOR QUE DEBA SER TOMADO EN CONSIDERACIÓN PARA LA INSTRUMENTACIÓN DEL PROGRAMA MÁS IMPORTANTE DE APOYO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO COMO LO ES EL PROMYP, PROPONEMOS CINCO PUNTOS ESENCIALES A SER TOMADOS EN CUENTA PARA GENERAR UNA POLÍTICA DE APOYO MÁS CONSISTENTE, CITANDO, EN REPETIDAS OCASIONES, EXPERIENCIAS DE OTROS PAÍSES.
6. POR ÚLTIMO, ASENTAMOS NUESTRA REFLEXIONES EN UN COMENTARIO FINAL

CONSIDERAMOS QUE ES IMPORTANTE ASIMILAR LA EXPERIENCIA DEL PROMYP, PARA CONSCIENTIZAR QUE SOLO EL APOYO CREDITICIO NO ES SUFICIENTE EN EL IMPULSO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO DE NUESTRO PAÍS.

I
PRESENTACIÓN

1. OBJETIVO.

ESTABLECER LA EFICIENCIA DEL PROGRAMA DE APOYO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (PROMYP) DESDE 1989 QUE FUE CUANDO DIO INICIO, HASTA 1993. ASIMISMO ENUNCIAR SUS LIMITACIONES BAJO EL ESCENARIO ECONÓMICO EN EL CUAL SE HA DESEMPEÑADO, CONDICIONADO A SU VEZ POR LA POLÍTICA ECONÓMICA NEOLIBERAL, PARA DESTACAR PUNTOS ESENCIALES EN LOS QUE, EN FORMA DE SUGERENCIA, SE DEBE BASAR UNA POLÍTICA DE APOYO MAS CONSISTENTE PARA EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

2. IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN.

EN NUESTRO PAÍS NO HA EXISTIDO UNA POLÍTICA DE APOYO SÓLIDA DIRIGIDA ESPECIALMENTE A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, LO QUE HA IMPLICADO QUE ESTAS EMPRESAS SE HAYAN REZAGADO DEL PROCESO MODERNIZADOR DEL PAÍS Y QUE POR ESO SEAN DIFÍCILES DE INCORPORAR A UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO. AHORA NOS ENFRENTAMOS A QUE ES NECESARIO INCORPORARLAS POR EL PAPEL QUE ESTÁN JUGANDO EN LA NUEVA ERA DE INDUSTRIALIZACIÓN POR SU FLEXIBILIDAD, CAPACIDAD Y VELOCIDAD DE ADAPTACIÓN, QUE SURGE COMO RESPUESTA A LA DEGENERACIÓN DE LA PRODUCCIÓN EN MASA POR LA BUROCRATIZACIÓN DE SU ESTRUCTURA, EL DESINTERÉS DE LOS PRODUCTORES DIRECTOS EN MEJORAR EL PRODUCTO Y POR EL LETARGO CON QUE REACCIONAN A LOS CAMBIOS DEL MERCADO. TAMBIÉN ES NECESARIO INCORPORARLAS POR EL PESO QUE SIGNIFICA PARA LA ECONOMÍA DEL PAÍS PUESTO QUE APROXIMADAMENTE EL 87.3% DE LA PLANTA INDUSTRIAL CORRESPONDE A EMPRESAS DE ESTE TIPO, GENERAN UNA PROPORCIÓN IGUAL DE IMPORTANTE EN CUANTO AL EMPLEO E INGRESOS DE INDIVIDUOS UBICADOS EN EL SECTOR INDUSTRIAL. POR ÚLTIMO, NOS ENFRENTAMOS ES NECESARIO INCORPORARLAS PUES DE NO HACERLO AGONIZARÍAN ANTE LA APERTURA COMERCIAL. EL PROMYP TIENE COMO OBJETIVO INDUCIRLAS A MEJORAR SUS CONDICIONES DE TRABAJO COMO UN PRIMER IMPULSO PARA TRASCENDER A UN APOYO MAS INTEGRAL, GENERANDO EN ELLAS CONDICIONES PARA SER INCORPORADAS A UN MODELO DE DESARROLLO; LA IMPORTANCIA DEL PROMYP SE TRADUCE EN SU CAPACIDAD PARA DAR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO ESE PRIMER IMPULSO. EN RECONOCIMIENTO A LA NECESIDAD DE INCORPORAR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO A LA ESTRATEGIA DE DESARROLLO, LLAMÓ NUESTRA ATENCIÓN EL CRECIMIENTO SIN PRECEDENTES DEL PROMYP EN SUS PRIMEROS AÑOS TANTO EN LA DEMANDA COMO EN LA RESPUESTA DE APOYOS CREDITICIOS, DE AHÍ LA INQUIETUD DE PROFUNDIZAR EL ANÁLISIS PARA EVALUAR LA EFICIENCIA DEL PROMYP

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

LO QUE QUEREMOS DEMOSTRAR ES QUE, BAJO EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS Y LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO, EL PROGRAMA DE APOYO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (PROMYP), NO PUEDE SER EFICIENTE, O BIEN TENER ÉXITO.

PARA CUMPLIR CON NUESTRO OBJETIVO DE INVESTIGACIÓN, NECESITAMOS FIJAR PARÁMETROS SOBRE LOS CUALES SE DETERMINARA LA EFICIENCIA DEL PROMYP. DETERMINAMOS QUE AQUELLAS EMPRESAS NO SOLO NECESITABAN QUE EL CRÉDITO CRECIERA EN FORMA ESPECTACULAR POR UN TIEMPO, SI NO QUE LO HICIERA SOSTENIDAMENTE HASTA ABARCAR UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE ELLAS, QUE ADEMÁS SU PAGO NO DEMERITARA SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA Y QUE EL CRÉDITO SE VIERA REFLEJADO EN EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LAS EMPRESAS A LAS QUE BENEFICIA.

4. ALCANCE Y LIMITACIONES.

NOS CONCRETAMOS EN LLEVAR A CABO UN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS DEL PROMYP, EVALUAR SU EFICIENCIA Y LIMITACIONES, PARA RESPONDER ASÍ A NUESTRA INQUIETUD DE PROFUNDIZAR EN UN PROGRAMA DE APOYO ESPECIALIZADO QUE MOSTRÓ UN CRECIMIENTO SORPRENDENTE. NO PRETENDIMOS REFORMULAR UNA POLÍTICA NUEVA QUE RESOLVIERA LAS CARENCIAS DEL PROMYP, PERO SI SUGERIMOS PUNTOS ESENCIALES A TOMAR EN CONSIDERACIÓN PARA HACERLA MÁS CONSISTENTE.

5. HIPÓTESIS.

EL PROMYP NO RESULTARÁ EFICIENTE, COMO PROGRAMA DE APOYO EXCLUSIVAMENTE CREDITICIO, SE VERÁ AFECTADO DIRECTAMENTE POR EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS, ASÍ COMO POR LA ILIQUIDÉZ Y LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO INDUCIDOS; DE ESTA FORMA, SU COMPORTAMIENTO SE HA DE ENCONTRAR CONDICIONADO POR LA SITUACIÓN RECESIVA DE LA ECONOMÍA.

EN ESE SENTIDO, NO HAN DE ACREDITARSE LOS INDICADORES QUE DETERMINAN LA EFICIENCIA DEL PROGRAMA :

- 1. COBERTURA :** SU RITMO DE CRECIMIENTO SE VERÁ ALETARGADO POR EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE DESINCENTIVARA SU ACCESO, Y POR LOS PROBLEMAS INSOLVENCIA QUE HARÁN A LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS TOMAR MEDIDAS QUE RESTRINGIRÁN AÚN MAS EL CRÉDITO.
- 2. SOLVENCIA :** EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS INCIDE DIRECTAMENTE EN EL DETRIMENTO DE LA SOLVENCIA DE LOS QUE HAN ACCEDIDO AL CRÉDITO, LO QUE SE VERÁ REFLEJADO EN LOS NIVELES DE CARTERA VENCIDA.
- 3. MEJORAMIENTO PRODUCTIVO :** POR EL DECREMENTO DE SUS VENTAS Y UTILIDADES, Y POR EL PESO DEL PAGO AL CRÉDITO AL QUE HAN ACCEDIDO, NO HARÁN INVERSIONES EN MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES.

6. DESARROLLO DEL CASO.

EN ESTE PUNTO TOCA EXPLICAR CÓMO SE HA LLEVADO A CABO LA EXPOSICIÓN DE LA INVESTIGACIÓN, PARA QUE EL LECTOR COMPRENDA CÓMO SE ABORDÓ EL CASO Y PUEDA ASÍ FACILITAR SU LECTURA.

LA PARTE I TIENE POR OBJETO EXPLICAR EN QUÉ CONSISTE LA INVESTIGACIÓN, RESCATANDO PARTE DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN A MANERA DE PRESENTARLA.

LA PARTE II TIENE POR OBJETO, PROPORCIONAR EL MARCO TEÓRICO PARA ABORDAR EL OBJETO DE ESTUDIO.

LA PARTE III TIENE POR OBJETO EL ANÁLISIS DEL PROMYP.

PRIMERAMENTE NOS INTRODUCIMOS AL ANÁLISIS ENUNCIANDO LAS POLÍTICAS DE APOYO PRECEDENTES PARA DAR MARCO AL PROGRAMA QUE NOS OCUPA, EXPLICANDO DE ÉL FORMALMENTE: QUÉ ES, PARA QUIENES, PARA QUÉ ES, QUIÉN FINANCIA, Y EN QUÉ CONSISTE EL PROMYP COMO PROGRAMA ESPECIALIZADO.

POSTERIORMENTE ABORDAMOS EL ANÁLISIS PROPIAMENTE, EL CUAL SE LLEVO A CABO DESARROLLANDO TRES CONDICIONES QUE SIRVIERON COMO HERRAMIENTA PARA DETERMINAR LA EFICIENCIA PROMYP.

1. EL PROGRAMA RESULTARÁ EFICIENTE SI TIENE UNA COBERTURA SIGNIFICATIVA O UN RITMO DE CRECIMIENTO QUE LE PERMITA ALCANZARLA.
2. EL PROGRAMA RESULTARÁ EFICIENTE SI EL PRECIO DEL CRÉDITO PERMITE SU PAGO Y NO ASFIXIA A LOS DEUDORES EN DEMÉRITO DE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA.
3. EL PROGRAMA RESULTARÁ EFICIENTE SI EL APOYO FINANCIERO TIENE UN IMPACTO POSITIVO PARA EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LAS EMPRESAS.

EL CUMPLIMIENTO DE CADA UNA DE LAS CONDICIONES SERÁ RESUELTO AL FINAL DE CADA UNO DE LOS APARTADOS QUE LOS ABORDA.

CONCLUIMOS VISUALIZANDO EL CUMPLIMIENTO DE CADA UNA DE LAS CONDICIONANTES EN CONJUNTO, PARA CALIFICAR LA EFICIENCIA DEL PROMYP Y COMPROBAR NUESTRA HIPÓTESIS.

LA PARTE IV TIENE POR OBJETO SUGERIR CINCO PUNTOS ESENCIALES QUE DEBEN SER TOMADOS EN CONSIDERACIÓN PARA FORMULAR UNA POLÍTICA DE APOYO MAS CONSISTENTE PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

**POR ÚLTIMO, HACEMOS UN COMENTARIO FINAL EN EL QUE SE ASIENTAN
NUESTRAS REFLEXIONES SOBRE EL CASO.**

II

MARCO TEÓRICO

II

DE ACUERDO A NUESTRO PUNTO DE VISTA PARA ABORDAR EL OBJETO DE NUESTRO ESTUDIO Y DE ACUERDO A LO QUE PRETENDEMOS DEMOSTRAR, HEMOS ELABORADO EL SIGUIENTE MARCO TEÓRICO QUE NOS HA PROPORCIONADO LAS HERRAMIENTAS PARA TAL EFECTO. A CONTINUACIÓN SE MUESTRA EN FORMA ESQUEMÁTICA SU FORMA DE EXPOSICIÓN PARA AGILIZAR LA COMPRESIÓN DEL MISMO, LA EXPOSICIÓN DEL MARCO TEÓRICO RESPONDE A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS :

- . QUÉ ES EL NEOLIBERALISMO.**
- . EN MÉXICO, CÓMO SE HA ADOPTADO.**
- . PORQUE EL NEOLIBERALISMO EN NUESTRO PAÍS HA LIMITADO EL CRECIMIENTO ECONÓMICO.**
- . POR QUÉ, BAJO LA RECESIÓN INDUCIDA, SE LIMITA LA ACCIÓN DE PROGRAMAS DE APOYO, INCLUSO EL PROMYP.**

QUÉ ES EL NEOLIBERALISMO.

ES EL REGRESO DE LOS POSTULADOS DE LA TEORÍA ECONÓMICA CLÁSICA DEL SIGLO XVII Y XVIII., QUE SON LOS SIGUIENTES :

- . LAISSEZ - FAIRE, LAISSEZ - PASSER.**
- . PROPIEDAD PRIVADA**
- . LIBERTAD DE EMPRESA Y COMERCIO**
- . SEPARACIÓN DEL PODER ECONÓMICO DEL PODER POLÍTICO.**
- . SUPONE LA SUPERIORIDAD DE LA INICIATIVA PRIVADA SOBRE LA ACCIÓN PÚBLICA.**

LA TEORÍA ECONÓMICA CLÁSICA SUPONE QUE EL SISTEMA ECONÓMICO SE ENCUENTRA EN EQUILIBRIO, AL GENERARSE LOS SIGUIENTES FACTORES :

- . QUE LA OFERTA CREA SU PROPIA DEMANDA, EN EL SENTIDO DE QUE EL PRECIO DE LA DEMANDA GLOBAL ES IGUAL AL PRECIO DE LA OFERTA GLOBAL, PARA CUALQUIER NIVEL DE PRODUCCIÓN Y OCUPACIÓN.**
- . NO EXISTE DESOCUPACIÓN INVOLUNTARIA, EL DESEMPLEO SURGE CUANDO EL TRABAJADOR DECIDE NO EMPLEARSE AL NO SATISFACERLE EL SALARIO, QUE NO ES SINO EL PRECIO DEL TRABAJO, QUE RESULTA DE LA OFERTA Y LA DEMANDA DEL MISMO.**

DE ESTA FORMA, LA TENDENCIA NATURAL DEL SISTEMA ECONÓMICO AL EQUILIBRIO, HACE INNECESARIA LA INTERVENCIÓN DEL ESTADO, POR LO QUE LAS FUNCIONES DEL ESTADO LIBERAL SON .

- . MANTENER EL ORDEN PÚBLICO.**
- . PROTEGER AL PAÍS DE INVASIONES EXTERNAS.**
- . GARANTIZAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE LA COMPETENCIA ENTRE LOS INDIVIDUOS Y LAS EMPRESAS.**

ASIMISMO, EL ESTADO DEBE OBSERVAR :

- .LIMITACIÓN EXTREMA DE LOS GASTOS PÚBLICOS Y EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO ANUAL.**
- . MODERACIÓN EN LOS IMPUESTOS, PUESTO QUE SON GASTOS IMPRODUCTIVOS DESDE EL PUNTO DE VISTA ECONÓMICO.**

- . EVITAR LA INQUISICIÓN FISCAL
- . CONSIDERAR LOS EMPRÉSTITOS PARA SÍ COMO UN RECURSO EXTRAORDINARIO, LIMITADO A URGENCIAS EXCEPCIONALES.

HEMOS ANOTADO QUE EL NEOLIBERALISMO ES EL REGRESO DE LOS POSTULADOS DE LA TEORÍA ECONÓMICA CLÁSICA, QUE ESTABLECE LAS BASES DE LAS POLÍTICAS ECONÓMICAS, DANDO SOLUCIÓN A PROBLEMAS QUE HAN SIDO ENGENDRADOS POR LA TEORÍA ECONÓMICA KEYNESIANA, QUE PREDOMINÓ DESDE MEDIADOS DE LA DÉCADA DE LOS AÑOS TREINTAS. REPASEMOS BREVEMENTE EN QUE CONSISTIÓ EL KEYNESIANISMO PARA ESTABLECER EL PUNTO DE CONTRASTE ENTRE ÉSTE Y LA TEORÍA ECONÓMICA CLÁSICA.

DESDE EL PUNTO DE VISTA DEL PENSAMIENTO KEYNESIANO, SE RECONOCE LO SIGUIENTE A MEDIADOS DE LA DÉCADA DE LOS TREINTAS :

- . LA EXISTENCIA DE UNA CRISIS GENERALIZADA DEL CAPITALISMO.
- . LA CRISIS DEL CAPITALISMO SE MANIFESTÓ EN DOS PROBLEMAS FUNDAMENTALES : LA INEQUITATIVA DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO Y LA FALTA DE CREACIÓN DE EMPLEO; ES DECIR, EN UN EMPOBRECIMIENTO GENERALIZADO DE LA POBLACIÓN, MISMA QUE ES PRODUCTO DE LA DINÁMICA DEL SISTEMA CAPITALISTA DE PRODUCCIÓN, EL CUAL NO PUEDE CONTENERLA, LO QUE HACE NECESARIA LA PARTICIPACIÓN DEL ESTADO.
- . ENTONCES LA PARTICIPACIÓN DEL ESTADO EN LA ECONOMÍA ES GENERADA POR LA CRISIS DEL SISTEMA, SU PARTICIPACIÓN DEBERÍA SER A TRAVÉS DE LA EXPANSIÓN DE SU GASTO EN AQUELLOS SECTORES PRODUCTIVOS QUE NO COMPITAN CON LAS UNIDADES DE CAPITAL PRIVADAS, A FIN DE INCREMENTAR LA DEMANDA EFECTIVA Y ESTIMULAR LA PRODUCCIÓN, CON LA CONSIGUIENTE INSTRUMENTACIÓN DE UNA POLÍTICA MONETARIA EXPANSIVA.

PARA LA TEORÍA NEOLIBERAL, ESA PRESENCIA ESTATAL LLEVÓ A POLITIZAR EL MERCADO, AFECTANDO LA PRODUCCIÓN Y LA CIRCULACIÓN DE PRODUCTOS, LO QUE TAMBIÉN AFECTÓ PARA LA TOMA DE DECISIONES, A LOS MECANISMOS PARA EL BUEN FUNCIONAMIENTO DE LA ECONOMÍA Y A LAS RELACIONES SALUDABLES ENTRE OFERTA Y DEMANDA. DE ESTA FORMA, PARA EL ENFOQUE NEOLIBERAL SE USARON CRITERIOS POLÍTICOS EN LA PRODUCCIÓN Y EN LA DISTRIBUCIÓN DE LOS RECURSOS, REEMPLAZADO LOS CRITERIOS DE MERCADO; LA POLITIZACIÓN DEL MERCADO TAMBIÉN, SEGÚN EL NEOLIBERALISMO, MODIFICÓ LA NATURAL RELACIÓN TRABAJO-CAPITAL POR LA RELACIÓN TRABAJO-ESTADO, CON LO QUE EL USURPABA EL PAPEL DEL CAPITAL PARA DEFINIR EL NIVEL DE LOS SALARIOS Y POR LO TANTO DE LOS PRECIOS, ROMPIENDO CON EL NATURAL EQUILIBRIO DEL MERCADO Y LLEVANDO AL AGOTAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO CONSIGUIENTEMENTE.

EL NEOLIBERALISMO CONSIDERA QUE SE HAN CONFUNDIDO LOS DEBERES DEL ESTADO, SOBREDIMENSIONANDO SU ROL, PROVOCANDO UNA PÉRDIDA DE CONFIANZA EN LOS GOBIERNOS; SE PUSO EN DUDA EL MANEJO DEL ESTADO ASISTENCIAL, DENUNCIÁNDOLO COMO COSTOSO, CENTRALISTA, INEFICIENTE Y RESPONSABLE DEL ESTANCAMIENTO ECONÓMICO, ASÍ COMO DE SER CONTRAPRODUCTENTE A LAS TENDENCIAS IGUALITARIAS QUE PLANTEABA; DADO EL PESO QUE ADQUIRIÓ LA INTERVENCIÓN ESTATAL, LAS DECISIONES PERDIERON SU RACIONALIDAD Y FUERON RESULTADO DE NEGOCIACIONES Y DE ACUERDOS POLÍTICOS.

PROPUESTAS DEL NEOLIBERALISMO.

A CONTINUACIÓN CONDENSAMOS LAS PROPUESTAS DEL NEOLIBERALISMO, A FIN DE CONCRETAR EN QUÉ CONSISTE. EL NEOLIBERALISMO PROPONE:

- . ACABAR CON EL ESTADO INTERVENTOR Y REGULADOR, BASE DE LA ECONOMÍA MIXTA.
- . REGRESAR AL ESTADO CLÁSICO DE LA ECONOMÍA LIBERAL, BASADO EN EL MODELO CIENTÍFICO DE LA TEORÍA ECONÓMICA.
- . REDUCIR LOS NIVELES IMPEDITIVOS, QUE RESTAN RECURSOS PRODUCTIVOS A LA ECONOMÍA.
- . REDUCIR LOS DENOMINADOS GASTOS SOCIALES Y DE INVERSIÓN POR PARTE DEL ESTADO EN ÁREAS DE INVERSIÓN DEL SECTOR PRIVADO, EL CUAL, SEGÚN ESTA TEORÍA, ES MAS EFICAZ Y EFICIENTE; ASIMISMO SE ACABARÍA CON LA DISTORSIÓN DE LOS PRECIOS Y SE ESTIMULARÍA LA PRODUCCIÓN.
- . ELIMINAR TODOS LOS CONTROLES Y REGULACIONES DEL MERCADO, CON ESTO SE EVITARÍA PROTEGER A INDUSTRIAS INEFICIENTES DEL MERCADO EXTRANJERO, DISMINUYENDO LOS PRECIOS INTERNOS; SE ELEVARÍA ENTONCES EL NIVEL TECNOLÓGICO Y SE ACABARÍA CON LA INEFICIENCIA Y EL SUBSIDIO.

HEMOS DE OBSERVAR COMO DICHAS PROPUESTAS SE ENCUENTRAN CONTENIDAS COMO DIRECTRICES DE POLÍTICA ECONÓMICA DE LOS PAÍSES QUE HAN ADOPTADO EN MODELO NEOLIBERAL.

EN MÉXICO, CÓMO SE HA ADOPTADO EL NEOLIBERALISMO.

LA ADOPCIÓN DEL MODELO NEOLIBERAL EN MÉXICO, TOMANDO EN CONSIDERACIÓN LAS PROPUESTAS ANTERIORES, ES MUY TRANSPARENTE, A CONTINUACIÓN SEÑALAMOS LOS CRITERIOS DE POLÍTICA ECONÓMICA DEL SEXENIO 1989 - 1994, LAS LÍNEAS DE ACCIÓN FUERON: 1/

- 1. ESTABLECER UN CONTROL DE LAS FINANZAS PÚBLICAS, BASADO EN LA DISCIPLINA DEL GASTO Y FORTALECIMIENTO DE LOS INGRESOS.**
- 2. DESARROLLAR UNA POLÍTICA DE INGRESOS BASADO EN RECURSOS INTERNOS, SUFICIENTES PARA ALCANZAR LA META DEL SUPERÁVIT PRIMARIO, QUE PROMUEVA LA EFICIENCIA DE LA PLANTA PRODUCTIVA, GARANTICE LA COMPETITIVIDAD INTERNACIONAL DEL SISTEMA TRIBUTARIO E INCIDA EN LA DISTRIBUCIÓN EQUITATIVA DEL INGRESO.**
- 3. LOGRAR QUE LA POLÍTICA DE GASTO PÚBLICO ESTÉ ACORDE A LA META FISCAL PLANTEADA, QUE APOYE EL CAMBIO ESTRUCTURAL DEL GASTO Y QUE INCLUYA PROYECTOS DE COINVERSIÓN DEL SECTOR PÚBLICO CON LOS SECTORES SOCIAL Y PRIVADO.**
- 4. DAR PRIORIDAD A LA EJECUCIÓN DEL GASTO SOCIAL PARA CUBRIR LAS METAS DE EDUCACIÓN, SALUD, ALIMENTACIÓN, VIVIENDA, MEDIO AMBIENTE Y PROCURACIÓN DE JUSTICIA.**
- 5. ELEVAR LA EFICIENCIA DEL SECTOR PÚBLICO Y SU CONCENTRACIÓN SÓLO EN LAS ACTIVIDADES PRIORITARIAS Y ESTRATÉGICAS.**
- 6. NEGOCIAR LA DEUDA EXTERNA DE UNA MANERA FIRME PERO RESPONSABLE, PARA REDUCIR LA TRANSFERENCIA NETA DE RECURSOS AL EXTERIOR A UN NIVEL QUE SEA COMPATIBLE CON LA META DE CRECIMIENTO.**
- 7. FORTALECER EL AHORRO INTERNO A TRAVÉS DE UNA POLÍTICA FINANCIERA Y DE TASAS DE INTERÉS QUE PROMUEVA UNA INTERMEDIACIÓN MAS EFICIENTE.**
- 8. LA RELACIONADA CON EL COMERCIO EXTERIOR, BUSCA CONSOLIDAR LA APERTURA COMERCIAL, CON UNA REDUCCIÓN DE BARRERAS ARANCELARIAS Y NO ARANCELARIAS Y UNA NEGOCIACIÓN QUE GARANTICE EL ACCESO DE LOS BIENES Y SERVICIOS MEXICANOS A LOS MERCADOS EXTRANJEROS.**

1/ EXTRAÍDO DEL ARTÍCULO "RESEÑA" EN LA REVISTA "EL MERCADO DE VALORES", NACIONAL FINANCIERA S.N.C., MARZO 1 DE 1991, NÚMERO 5, 30 P.

9. DESRREGULAR Y ELIMINAR, LOS OBSTÁCULOS QUE INHIBAN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA DEBEMOS DESTACAR CÓMO LA POLÍTICA NEOLIBERAL EN NUESTRO PAÍS ADQUIERE CIERTA INTENSIÓN DE AJUSTE; DICHA INTENSIÓN SE LE HA LLAMADO "SANEAMIENTO ESTRUCTURAL", LO QUE SE HA PRETENDIDO ES ESTABILIDAD EN LA ECONOMÍA, UN GRAN APOYO POLÍTICO Y MODIFICACIONES CONSTITUCIONALES PARA LOGRAR UN ADECUADO FUNCIONAMIENTO DE LAS POLÍTICAS PROPUESTAS.

LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS DE AJUSTE EN MÉXICO, ASÍ COMO LA POLÍTICA DE ESTABILIZACIÓN, HAN CONSISTIDO PRINCIPALMENTE EN LO SIGUIENTE :

1. EN UNA POLÍTICA ANTINFLACIONARIA, QUE SE CONSTITUYE EN EL PRERREQUISITO DE LA ESTABILIZACIÓN.
2. EN EL SANEAMIENTO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS.
3. EN EL CONTROL DE LA OFERTA MONETARIA.
4. EN LA REDUCCIÓN DE LOS SALARIOS MÍNIMOS REALES.
5. EN EL CONTROL DEL TIPO DE CAMBIO.
6. EN LA APERTURA COMERCIAL.

A CONTINUACIÓN HAREMOS REFERENCIA EXPLÍCITA DE CADA UNO DE LOS PUNTOS ANOTADOS ANTERIORMENTE.

1. RESPECTO A UNA POLÍTICA ANTINFLACIONARIA. HA CONSISTIDO LA BASE DE LA ESTRATEGIA DE LA ESTABILIZACIÓN, A LA POLÍTICA ANTINFLACIONARIA LA PODEMOS DIVIDIR EN DOS ETAPAS. LA PRIMERA DE 1982 A 1987, PREDOMINA LAS POLÍTICAS QUE SUPONEN A LA INFLACIÓN COMO UN PROBLEMA DE DEMANDA, POR LO QUE SON ADOPTADOS LOS MECANISMOS CONVENCIONALES DE ESTABILIZACIÓN, DE AJUSTE FISCAL, MONETARIO CREDITICIO Y SALARIOS PARA MANEJAR LA DEMANDA AGREGADA Y REDUCIR LA INFLACIÓN. EN LA SEGUNDA ETAPA, DEBIDO A LA ACELERACIÓN DE LA INFLACIÓN, DE 1987 - 1993 SE ADOPTA POLÍTICAS DE CONTROL INFLACIONARIO NEOLIBERALES COMBINADAS CON POLÍTICAS DE CONCERTACIÓN CON LOS PRINCIPALES GRUPOS ECONÓMICOS DEL PAÍS, PARA FIJAR PRECIOS, SALARIOS Y TIPO DE CAMBIO PRINCIPALMENTE EL CONTROL DE PRECIOS CONLLEVA AL CONTROL DE LAS DEMÁS VARIABLES MACROECONÓMICAS QUE GARANTIZAN LA ESTABILIDAD ECONÓMICA; RECORDEMOS QUE LAS BAJAS TASAS DE INFLACIÓN JUNTO CON ESTABILIDAD POLÍTICA, CONSTITUYEN LAS CONDICIONES DE ATRACCIÓN DE INVERSIÓN EXTRANJERA, EN LA QUE SE SUSTENTA EL EQUILIBRIO EN LA BALANZA DE PAGOS Y LA ESTRATEGIA DE CRECIMIENTO. LAS POLÍTICAS ANTIFLACIONARIAS HAN CUIDADO DE OBSERVAR ESA CONDICIÓN PARA LA ATRACCIÓN DE CAPITALES.

2. RESPECTO AL SANEAMIENTO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS. CORRESPONDE AL

ENFOQUE NEOLIBERAL DE NO INTERVENCIÓN ESTATAL, EL ESTADO MEXICANO HA REDUCIDO CONSIDERABLEMENTE SU INTERVENCIÓN EN LA ECONOMÍA, Y ESO SE REFLEJA EN LA REORIENTACIÓN DE LOS DOS COMPONENTES DE GASTO. HA HABIDO UNA REDUCCIÓN SIGNIFICATIVA DEL GASTO DE INVERSIÓN CON LA VENTA DE LA MAYORÍA DE EMPRESAS PARAESTATALES Y SU RETIRO DE TODA CLASE DE SUBSIDIOS; EN EL DISCURSO SE HA DICHO DE UNA REORIENTACIÓN DEL GASTO HACIA ACTIVIDADES ESTRATÉGICAS Y HACIA RUBROS DEL GASTO CORRIENTE PRIORITARIOS. POR OTRO LADO, TAMBIÉN HA AMPLIADO LA BASE GRAVABLE Y SE HAN REDUCIDO IMPUESTOS CON EL OBJETO DE QUE LA CARGA IMPOSITIVA NO REPRESENTE UN LASTRE PARA LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA, COMO LO POSTULA EL LIBERALISMO. DE LO QUE SE HA TRATADO ES DE QUE AL REDUCIR LA DIMENSIÓN DEL ESTADO, ÉSTE TENGA MENOS GASTOS Y UN INGRESO QUE NO ASFIXIE A LA ECONOMÍA, POR LO QUE SE CONSIGUE UN SANEAMIENTO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS CON UN ESTADO NO INTERVENTOR, QUE NO INDUCE A MOVIMIENTOS INFLACIONARIOS CUANDO GUARDA UN EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO SIN NECESIDAD DE RECURRIR A PRÉSTAMOS O EMISIÓN DE DINERO, QUE PROVOCAN LA DISTORSIÓN DE PRECIOS.

3. RESPECTO AL CONTROL DE LA OFERTA MONETARIA. DESDE EL ENFOQUE MONETARISTA, CONSISTE EN CONTROLAR EL COMPORTAMIENTO DE LOS PRECIOS MEDIANTE EL CONTROL DE LA OFERTA MONETARIA, EL RITMO DE CRECIMIENTO DE LA PRODUCCIÓN DE BIENES DEBE SER COMPATIBLE CON EL RITMO DE CRECIMIENTO DE ÉSTA, CUALQUIER DESFASAMIENTO, PRODUCTO DE SU MAL MANEJO, PUEDE INDUCIR A UN AUMENTO DE PRECIOS; ASÍ PUES, LA OFERTA MONETARIA DEBE SER MODERADA. EN MOMENTOS DE CRISIS INDUCIDA, SE LE MANIPULA HACIA EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS, HACIÉNDOLAS MAS ATRACTIVAS, FRENANDO DE ESTA FORMA LA ACTIVIDAD ECONÓMICA Y ACTUANDO SOBRE MOVIMIENTOS INFLACIONARIOS POR EL LADO DE LA DEMANDA. ESTA MANIPULACIÓN HA SIDO CONTRAPRODUCTENTE AL APARATO PRODUCTIVO YA QUE LO HA DESGASTADO, POR LO QUE TAL POLÍTICA ES AMPLIAMENTE CUESTIONABLE.
4. RESPECTO A LA REDUCCIÓN DE LOS SALARIOS MÍNIMOS REALES; HEMOS MENCIONADO QUE LAS POLÍTICAS DE ESTABILIZACIÓN, HAN CONSIDERADO COMO UNA FORMA EFECTIVA DE COMBATIR LA INFLACIÓN, INCIDIR SOBRE LA CONTENCIÓN DE LA DEMANDA, ASÍ, POR LA LEY DE LA OFERTA Y DEMANDA, LA DEPRESIÓN DE ÉSTA ÚLTIMA, MANTENIÉNDOSE LA PRIMERA CONSTANTE, INDUCE A UNA DISMINUCIÓN DE LOS PRECIOS. EL MECANISMO DE CONTENER LA DEMANDA FORMA PARTE DE LA ESTRATEGIA DE CONTENER LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COBRAR CONTROL SOBRE LAS VARIABLES MACROECONÓMICAS, PRINCIPALMENTE LA INFLACIÓN, POR EL EFECTO EN CADENA QUE SE ORIGINA: AL CONTRAER LA DEMANDA SE DESESTIMULA LA OFERTA, AL DESESTIMULARSE ÉSTA, LA INVERSIÓN Y EL EMPLEO TIENDEN A DECLINAR, LO QUE ES ACOMPAÑADO POR TASAS DE INTERÉS ALTAS QUE TAMBIÉN CONTRAEN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA Y QUE, COMO LO HEMOS ANOTADO ANTERIORMENTE, HAN DESGASTADO EL APARATO PRODUCTIVO, LO QUE DA ELEMENTOS PARA UN CUESTIONAMIENTO SERIO AL RESPECTO.

5. RESPECTO AL CONTROL DEL TIPO DE CAMBIO. LA POLÍTICA CAMBIARIA EN LA PRIMERA ETAPA DE AJUSTE, CONSISTIÓ EN TRATAR DE MANTENER SUBVALUADO AL PESO FRENTE AL DÓLAR, CON EL PROPÓSITO DE FAVORECER EL AJUSTE DE LAS CUENTAS COMERCIALES CON EL EXTERIOR, PERO CON LA DESFAVORABLE CONSECUENCIA DE HACER UN ESFUERZO MAYOR EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS PAGOS DE LA DEUDA EXTERNA; LA POLÍTICA CAMBIARIA DESALENTÓ LAS EXPORTACIONES Y ESTIMULÓ LAS IMPORTACIONES. EN LA SEGUNDA ETAPA DE AJUSTE, CUANDO INICIAN LAS CONCERTACIONES, LA TENDENCIA FUE LO CONTRARIO: SOBREVALUAR EL TIPO DE CAMBIO, LO QUE SE PERSIGUIÓ FUE ABARATAR LAS COMPRAS EXTERNAS EN FAVOR DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA Y REDUCIR LOS PAGOS CON EL EXTERIOR; LA CONSECUENCIA DE LO ANTERIOR FUE UN DÉFICIT CADA VEZ MAS CONSIDERABLE EN LA CUENTA CORRIENTE DEBIDO A QUE LA REACTIVACIÓN CONSEGUIDA EXIGIÓ UN MAYOR FLUJO DE BIENES INTERMEDIOS Y DE CAPITAL IMPORTADO; A ÉSTO SE AGREGA EL MAYOR CRECIMIENTO TAMBIÉN EN LAS IMPORTACIONES DE BIENES DE CONSUMO, QUE SE EXPLICAN POR EL PROCESO DE APERTURA COMERCIAL, Y DE LA INTRODUCCIÓN DE PRODUCTOS AL PAÍS MAS COMPETITIVOS EN PRECIO Y NO SIEMPRE EN CALIDAD. NUEVAMENTE DEBEMOS MENCIONAR LA IMPORTANCIA QUE LOS FLUJOS DE INVERSIÓN EXTERNA HAN TENIDO PARA MANTENER EL CONTROL DEL TIPO DE CAMBIO, DE LA MISMA FORMA, SOSTENER EL TIPO DE CAMBIO ES ESENCIAL PARA ATRAER DICHS FLUJOS QUE PERMITEN LA MANIOBRABILIDAD SOBRE MANEJO DEL TIPO DE CAMBIO.
6. RESPECTO A LA APERTURA COMERCIAL. RESPONDE A LA REFORMA ORIENTADA A AUMENTAR LA COMPETITIVIDAD EXTERNA, HA SIDO EMPLEADA PARA APOYAR LA ESTABILIZACIÓN, ASÍ COMO PARA GENERAR EFECTOS A LARGO PLAZO O ESTRUCTURALES SOBRE LA ECONOMÍA, ES DECIR, SU INSTRUMENTACIÓN TRATA DE APOYAR LA DISMINUCIÓN DE PRECIOS, PERO TAMBIÉN OBEDECE A INCENTIVAR LAS EXPORTACIONES PROMOVRIENDO LA MODERNIZACIÓN DE LA PLANTA INDUSTRIAL, SE ESPERA QUE LA POLÍTICA COMERCIAL DE APERTURA, FOMENTE EL AJUSTE ESTRUCTURAL DE LA INDUSTRIA EN FORMA TAL QUE ESTA MEJORE SU EFICIENCIA PRODUCTIVA; ESA ES LA ESTRATEGIA QUE FUNDAMENTA LA ENTRADA DE MÉXICO AL TRATADO TRILATERAL DE LIBRE COMERCIO (TLC) CON ESTADOS UNIDOS Y CANADÁ. PERO DADO QUE LA MODERNIZACIÓN INDUSTRIAL REQUIERE DE NUEVAS INVERSIONES DE CAPITAL FIJO A NUEVOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN EN TECNOLOGÍA, NO SE ESPERA QUE LA POLÍTICA COMERCIAL TENGA EFECTOS EN CORTO PLAZO. EL PROBLEMA CENTRAL DE LA APERTURA COMERCIAL, ES QUE DEBIDO A LA SOBREVALUACIÓN QUE HEMOS MENCIONADO Y A LA EXPANSIÓN DE LA DEMANDA DE BIENES IMPORTADOS, SE HA INDUCIDO A UN DÉFICIT CADA VEZ MAS INSOSTENIBLE DE LA CUENTA CORRIENTE Y, TAMBIÉN COMO CONSECUENCIA DE LA SOBREVALUACIÓN, SE HAN DESINCENTIVADO LAS EXPORTACIONES, AHONDADO MAS EL DÉFICIT EXTERNO. EN LA TENDENCIA DE LA BALANZA COMERCIAL, INCIDE TAMBIÉN LA REDUCCIÓN DE LOS PRECIOS INTERNACIONALES DEL PETRÓLEO, ASÍ COMO LA BAJA EN EL RITMO DE CRECIMIENTO DE LAS EXPORTACIONES, BAJA QUE ES CAUSA, PRINCIPALMENTE, DE LA MENOR TASA DE CRECIMIENTO DE LAS EXPORTACIONES MANUFACTURERAS, LO CUAL SE EXPLICA POR LOS CAMBIOS INSUFICIENTES DESTINADOS A MODERNIZAR Y AMPLIAR LA PLANTA

INDUSTRIAL EXPORTADORA, ASÍ COMO POR LA RECESIÓN NORTEAMERICANA Y EL DEBILITAMIENTO EN GENERAL DEL RITMO DE CRECIMIENTO DEL COMERCIO MUNDIAL. POR LO ANTERIOR EXPUESTO, SE HA CONSIDERADO AL SECTOR EXTERNO COMO EL "TALÓN DE AQUILES" DE LA POLÍTICA DE CORTE NEOLIBERAL ADOPTADA EN NUESTRO PAÍS; DE ESTA MANERA, EL EQUILIBRIO DE LA BALANZA DE PAGOS Y CON ÉSTO EL CONTROL DEL TIPO DE CAMBIO, SE HA HECHO CADA VEZ MAS DIFÍCIL DE SOSTENER, EN ÉSTE SENTIDO, EL MANTENER ESE EQUILIBRIO IMPLICA UNA DEPENDENCIA CADA VEZ MAYOR DE LOS FLUJOS DE CAPITAL EXTERNO.

POR QUÉ LA POLÍTICA ECONÓMICA, BASADA EN EL NEOLIBERALISMO, APLICADA EN NUESTRO PAÍS HA LIMITADO EL CRECIMIENTO ECONÓMICO.

RECORDEMOS QUE EL AHORRO PROCEDENTE DEL EXTERIOR HA SIDO FUNDAMENTAL PARA MANTENER EL EQUILIBRIO EN LA BALANZA DE PAGOS, Y ASIMISMO DE LAS VARIABLES MACROECONÓMICAS MÁS IMPORTANTES; POR OTRO LADO, TAMBIÉN ES FUNDAMENTAL PARA FINANCIAR EL CRECIMIENTO NACIONAL ANTE LA INCAPACIDAD DEL AHORRO INTERNO PARA HACERLO. DE ESTA FORMA, LOS FLUJOS DEL EXTERIOR HAN CONSTITUIDO LA BASE PARA LA POLÍTICA DE ESTABILIZACIÓN Y CRECIMIENTO.

RECORDEMOS TAMBIÉN, QUE HAY DOS CONDICIONES A LAS QUE LA AFLUENCIA DE CAPITAL EXTERNO OBEDECE: ESTABILIDAD POLÍTICA Y ESTABILIDAD ECONÓMICA; EL CRITERIO DE CONFIANZA PARA LA SEGUNDA ES EL CONTROL INFLACIONARIO QUE ADEMÁS HA SIDO REQUISITO PARA EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL Y ORGANISMOS INTERNACIONALES DE FINANCIAMIENTO, ASÍ COMO PARA LOS ACUERDOS COMERCIALES A LOS QUE EL PAÍS SE HA SUSCRITO.

DEL CONTROL DE LA INFLACIÓN DEPENDE CONTAR CON RECURSOS EXTERNOS PARA EL CRECIMIENTO, QUE ASEGURA, EN CIERTA FORMA, UN NIVEL DE CRECIMIENTO DEL PRODUCTO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA, ADEMÁS DE MANTENER EL EQUILIBRIO DE LA BALANZA DE PAGOS Y CON ÉSTO EL CONTROL DEL TIPO DE CAMBIO, QUE TAMBIÉN CONSTITUYE UN FACTOR DE CERTIDUMBRE PARA LAS INVERSIONES EXTRANJERAS, CON LO ANTERIOR SE INDUCE A UN MARGEN DE LIBERTAD PARA MANIPULAR LAS TASAS DE INTERÉS Y EL EQUILIBRIO DE OTRAS VARIABLES MACROECONÓMICAS. DE ESTA MANERA, EL CONTROL DE LA INFLACIÓN ES CONSIDERADO CASI COMO DE SEGURIDAD NACIONAL.

ES ASÍ COMO LOGRAR TASAS BAJAS EN EL CRECIMIENTO DE LOS PRECIOS ES INDISPENSABLE PARA PROCURAR ESTABILIDAD ECONÓMICA Y SE HA CONSTITUIDO EN EL OBJETIVO FUNDAMENTAL DE POLÍTICA ECONÓMICA, OBJETIVO QUE SE PERSIGUE A TODA COSTA, AUN DE LA SALUD DEL APARATO PRODUCTIVO.

PODEMOS DECIR QUE LOS OBJETIVOS HAN SIDO:

- . INDUCIR A UN AMBIENTE PROPICIO DE CERTIDUMBRE CON EL CONTROL DE LAS PRINCIPALES VARIABLES MACROECONÓMICAS PARA:
- . OBTENER RECURSOS FINANCIEROS EXTERNOS ANTE LA PRECARIEDAD DE LOS INTERNOS, Y ASIMISMO:
- . FINANCIAR EL CRECIMIENTO SOSTENIDO, QUE ESTÉ RESPALDADO POR LOS SECTORES Y EMPRESAS MAS COMPETITIVOS.

LOS SUPUESTOS HAN SIDO QUE:

- . SI LA INFLACIÓN SE CONTROLA, TENDERÍA A DISMINUIR Y LA ENTRADA DE CAPITALES SE MANTENDRÍA ASCENDENTE, ENTONCES:
- . SE MANTIENEN TAMBIÉN BAJO CONTROL LAS OTRAS VARIABLES MACROECONÓMICAS Y SE OBTIENE MARGEN DE MANIOBRA PARA MANIPULAR LAS TASAS DE INTERÉS, Y DE ÉSTA FORMA:
- . SE ESTIMULA AL CRECIMIENTO, A LA INVERSIÓN, AL EMPLEO, A LA DEMANDA AGREGADA, GENERANDO UN CÍRCULO ASCENDENTE DE CRECIMIENTO E INVERSIÓN.

LA RESPUESTA AL ENCABEZADO DE ESTE PUNTO ES QUE EL AJUSTE AL QUE SE INDUCE PARA EL CONTROL DE LA INFLACIÓN DESGASTA A LA PLANTA PRODUCTIVA, CON LO QUE NO SE GENERAN LAS CONDICIONES PARA EL CAMBIO ESTRUCTURAL QUE SE HA PRETENDIDO, AL CONTRARIO, SE GENERA UN PROCESO CONTRAPRODUENTE, Y, ASIMISMO, NO SE RESUELVE EL PROBLEMA INFLACIONARIO NI SUS EFECTOS NEGATIVOS PARA LA ECONOMÍA, DE ESTA FORMA, LA POLÍTICA ECONÓMICA HA LIMITADO EL CRECIMIENTO ECONÓMICO. NOS PARECEN FUNDAMENTALES SEIS PUNTOS PARA DESCRIBIR CUÁLES HAN SIDO LOS FACTORES QUE HAN LIMITADO EL CRECIMIENTO.

- EL CONTROL Y LA DISMINUCIÓN DE LA INFLACIÓN. QUE NO HA DESCANSADO EN BASES PRODUCTIVAS INTERNAS CAPACES DE GENERAR, POR SÍ MISMAS, EL EQUILIBRIO ECONÓMICO NECESARIO. EL CONTROL DE LA INFLACIÓN SUSTENTADO EN ABRIR INDISCRIMINADAMENTE LAS FRONTERAS, EN MANTENER EL TIPO DE CAMBIO CON CIERTO MARGEN DE SOBREVALUACIÓN, EN LA CONTENCIÓN DE LOS SALARIOS REALES Y LA RESTRICCIÓN MONETARIA, HAN DETERIORADO EL MERCADO INTERNO PARA HACERNOS MAS DEPENDIENTES DEL EXTERNO; Y EL SANEAMIENTO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS QUE HA RETIRADO AL ESTADO DE LAS ACTIVIDADES DE FOMENTO Y APOYO A

SECTORES QUE PUEDEN SER ESTRATEGIAS, HAN LIMITADO LA CAPACIDAD ENDÓGENA INDISPENSABLE PARA REDUCIR LA INFLACIÓN EN FORMA SOSTENIDA, YA QUE HA OBSTACULIZADO EL DESARROLLO DEL APARATO PRODUCTIVO, HACIENDO CADA VEZ MAS DIFÍCIL LA RECUPERACIÓN Y EL INCREMENTO DE LA INVERSIÓN Y AHORRO INTERNOS, LO QUE TERMINA POR HACER MAS DEPENDIENTE A LA ECONOMÍA DE LOS FLUJOS EXTERNOS.

- LA FORMA EN COMO SE MANEJÓ EL TIPO DE CAMBIO. YA HABÍAMOS ANOTADO LA ESTRATEGIA DE LOS ÚLTIMOS AÑOS CONSISTIÓ EN SOBREVALUAR EL PESO PARA ABARATAR LAS COMPRAS EXTERNAS, PRINCIPALMENTE INSUMOS Y BIENES DE CAPITAL EN FAVOR DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA, Y TAMBIÉN EL OBJETO ERA ALIGERAR LOS PAGOS CON EL EXTERIOR. LA RECUPERACIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA, EFECTIVAMENTE INDUJO A LA IMPORTACIÓN DE BIENES INTERMEDIOS Y DE CAPITAL, PERO TAMBIÉN A LA IMPORTACIÓN DE BIENES DE CONSUMO; EL PROBLEMA ES QUE AL ABARATARSE LAS IMPORTACIONES SE ENCARECIERON LAS EXPORTACIONES, INDUCIENDO A UN DÉFICIT CADA VEZ MAS CONSIDERABLE EN LA CUENTA CORRIENTE, LO QUE HA SIDO UN FACTOR DE PRESIÓN IMPORTANTÍSIMO PARA LAS CONDICIONES PARA ATRAER INVERSIÓN EXTERNA Y SALVAGUARDAR EL TIPO DE CAMBIO. EL PROBLEMA TAMBIÉN, POR OTRO LADO, ES LA DISTORSIÓN DE LOS PRECIOS DE LOS PRODUCTOS NACIONALES EXPORTADOS Y, COMO CONSECUENCIA, SU PÉRDIDA DE COMPETITIVIDAD EXTERNA, LO QUE HA ACTUADO EN DETRIMENTO DE LA ACTIVIDAD DE LAS EMPRESAS EXPORTADORAS.
- LA APERTURA COMERCIAL INDISCRIMINADA. PUESTO QUE NO HUBO UNA ESTRATEGIA SOBRE LA CUAL SE CONSIDERA SECTORES Y EMPRESAS DE ARRASTRE Y/O POTENCIALMENTE EXPORTADORAS; LA APERTURA COMERCIAL SE ANTOJA QUE FUE HECHA CON CRITERIOS SUPERFICIALES DE "SELECCIÓN NATURAL DE MERCADO" ASENTAMOS ANTERIORMENTE QUE LA APERTURA COMERCIAL RESPONDÍA A LA ESTRATEGIA DE APOYAR LA ESTABILIZACIÓN, INDUCIENDO A UNA COMPETENCIA SANA DE LOS PRODUCTORES NACIONALES Y EXTRAJEROS EN FAVOR DE UN ABARATAMIENTO DE LOS PRECIOS, TAMBIÉN RESPONDÍA A LA ESTRATEGIA DE GENERAR EFECTOS A LARGO PLAZO O ESTRUCTURALES SOBRE LA ECONOMÍA, PUESTO QUE SE PROMOVERÍA LA MODERNIZACIÓN DE LA PLANTA INDUSTRIAL EN FORMA TAL QUE MEJORARÍA SU EFICIENCIA PRODUCTIVA. CUANDO SE HA INDUCIDO AL ESTANCAMIENTO ECONÓMICO EN FAVOR DEL CONTROL INFLACIONARIO, ES IMPOSIBLE PENSAR EN LA PROMOCIÓN DE LA PLANTA INDUSTRIAL PORQUE RESULTA UNA CONTRADICCIÓN; MUCHAS EMPRESAS PASARON DE SER PRODUCTORA A COMERCIALIZADORAS O BIEN DESAPARECIERON, CON LOS CONSIGUIENTES COSTOS EN EL EMPLEO Y LA PÉRDIDA DE INVERSIÓN PRODUCTIVA DE SECTORES Y EMPRESAS QUE PUDIERON TENER UN MEJOR DESTINO BAJO UNA POLÍTICA DE APERTURA MAS ESTRATÉGICA. TENEMOS QUE CONSIDERAR DOS ELEMENTOS PARA CUESTIONAR LA POLÍTICA DE APERTURA COMERCIAL, EL PRIMERO ES QUE LA APERTURA INDISCRIMINADA AFECTÓ A UN NÚMERO SIGNIFICATIVO DE EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO POTENCIALMENTE RENTABLES Y ALGUNAS DE ELLAS TAMBIÉN POTENCIALMENTE EXPORTADORAS; EL SEGUNDO ELEMENTO ES QUE, POR OTRO LADO, GRAN PARTE DE ESAS EMPRESAS SE DESGASTAN POR LA DE LA DEMANDA Y EL

ENCARECIMIENTO DEL CRÉDITO Y, COMO CONSECUENCIA, NO LES FUE POSIBLE INICIAR SU MODERNIZACIÓN CON LO QUE QUEDÓ INVALIDADA LA ESTRATEGIA DE GENERAR UNA RECONVERSIÓN INDUSTRIAL A LARGO PLAZO.

- EL FRACASO DE LA ESTRATEGIA DE DIVERSIFICAR MERCADOS Y PRODUCTOS. YA QUE, POR UN LADO, LA DIVERSIFICACIÓN DE MERCADOS NO SE HA DADO, PUESTO QUE HASTA DICIEMBRE DE 1993 EL 70% DE LAS EXPORTACIONES TIENEN COMO DESTINO ESTADOS UNIDOS Y, POR OTRO LADO, TAMPOCO SE HA LOGRADO DIVERSIFICAR PRODUCTOS PUESTO QUE EL 60% DE LAS EXPORTACIONES ESTÁN CONCENTRADAS EN DIEZ PRODUCTOS.^{2/} LA FALTA DE UN PROCESO DE VERDADERA DIVERSIFICACIÓN, DIÓ COMO RESULTADO QUE MÉXICO TUVO HASTA DICIEMBRE DE 1993 UN DÉFICIT COMERCIAL CON LA MAYORÍA DE LOS PAÍSES CON LOS QUE TIENE INTERCAMBIO DE MERCANCIAS: CANADÁ, ESTADOS UNIDOS, LA COMUNIDAD ECONÓMICA EUROPEA Y LOS PAÍSES ASIÁTICOS DE MAYOR PRESENCIA COMERCIAL, SOLO SE HA TENIDO SUPERÁVIT COMERCIAL CON LOS PAÍSES DE CENTROAMÉRICA Y EL CARIBE.^{3/} LA CONCENTRACIÓN DE MERCADOS Y PRODUCTOS, CONSTITUYE UN FACTOR FUNDAMENTAL DE VULNERABILIDAD EXTERNA, QUE EXPLICAN LA SITUACIÓN DEFICITARIA DE LA CUENTA CORRIENTE Y LA DEPENDENCIA DE LOS FLUJOS EXTERNOS; ADEMÁS DE QUE DICHA CONCENTRACIÓN, DE CONSTANCIA DEL DESGASTE QUE HA SUFRIDO EL APARATO PRODUCTIVO Y, POR LO CUAL, UNA VARIEDAD MAS EXTENSA DE MERCANCIAS NO HA PODIDO ACCEDER A LOS MERCADOS INTERNACIONALES, TAMPOCO SE ABRE LA POSIBILIDAD A EMPRESAS Y PRODUCTOS QUE SON POTENCIALMENTE EXPORTADORES. LA ESTRATEGIA DE UNA ECONOMÍA ABIERTA DE MERCADO QUE PROVEA DIVISAS PARA EL DESARROLLO Y HAGA AL PAÍS MAS INDEPENDIENTE DE LOS FLUJOS EXTERNOS, NO HA TENIDO ÉXITO, COMO LO MUESTRA LA CONCENTRACIÓN DE MERCADOS Y DE PRODUCTOS, YA QUE NO SE GENERAN LAS CONDICIONES INTERNAS DE UN MERCADO QUE IMPULSE DIRECTA O INDIRECTAMENTE A LAS ACTIVIDADES EXPORTADORAS O A LAS QUE SON POTENCIALES DE SERLO.
- LA APLICACIÓN DE MEDIDAS CONTRACTIVAS DE INVERSIÓN PÚBLICA Y EL ABANDONO DE POLÍTICAS DE FOMENTO, CON LO QUE SE HA DESPROTEGIDO A SECTORES Y EMPRESAS QUE PUDIERAN GENERAR EFECTOS MULTIPLICADORES CON UNA POLÍTICA PREFERENCIAL DE APOYO, POR MEDIO DE LA INVERSIÓN PÚBLICA. EL PROBLEMA ES QUE NO SE HA IDENTIFICADO A ESOS SECTORES Y SE HA PRETENDIDO QUE EL MERCADO POR SÍ MISMO LO HAGA; EL ABANDONO DE POLÍTICAS DE FOMENTO Y AL APLICACIÓN DE MEDIDAS CONTRACTIVAS, HA ALEJADO LA POSIBILIDAD DE MUCHAS EMPRESAS DE SER UN ENGRANE EN LA ESTRATEGIA DE CRECIMIENTO. ES EVIDENTE LA NECESIDAD DE APOYO DEL GOBIERNO PARA EMPRESAS PEQUEÑAS A UNA APERTURA ABRUPTA, POR LO

2/ DATOS EXTRAÍDOS DEL ARTÍCULO "PERSPECTIVAS DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA INDUSTRIA", EN LA REVISTA EL MERCADO DE VALORES, NACIONAL FINANCIERA, FEBRERO 1 DE 1994, NUMERO 3, 24 P.

3/ OP.CIT. "PERSPECTIVAS DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA INDUSTRIA",...

QUE PUEDEN SIGNIFICAR ESAS EMPRESAS EN CUANTO A SU INVERSIÓN PRODUCTIVA Y EMPLEO; SE TRATARÍA DE UNA PROTECCIÓN RESPONSABLE, NO PATERNALISTA, DICHA PROTECCIÓN DEBE BASARSE EN UNA ESTRATEGIA DE SELECCIÓN DE EMPRESAS POTENCIALMENTE VIABLES, LOS PAÍSES DE RECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN ASIÁTICOS, NOS PODRÍAN ILUSTRAR AL RESPECTO. ANTE LA AUSENCIA DE UNA POLÍTICA DE APOYO A EMPRESAS ESTRATÉGICAS, SE HACE CADA VEZ MAS LEJANA LA POSIBILIDAD A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO DE CONSTITUIRSE EN UNA ALTERNATIVA PARA FORTALECER EL MERCADO INTERNO Y GENERAR LAS POSIBILIDADES DE ACCEDER AL EXTERNO.

- LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO. COMO LO HEMOS ANOTADO, LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO PERSIGUE COBRAR CONTROL SOBRE EL AUMENTO DE LOS PRECIOS, LO FUNDAMENTAL ES QUE TAL MEDIDA HA DETERIORADO LA PLANTA PRODUCTIVA; EN LA DÉCADA DE LOS OCHENTAS SE RECURRIÓ A ESTE MECANISMO PARA RESCATAR EL CONTROL DE LAS VARIABLES MACROECONÓMICAS E INICIAR UN PROCESO DE AJUSTE, EL RESULTADO FUE UN EFECTO IRREVERSIBLE DE ATRASO TECNOLÓGICO Y DECRECIMIENTO ECONÓMICO, POR LO QUE SE LE LLAMÓ LA DÉCADA PERDIDA. ACTUALMENTE SE HAN VENIDO EJERCIENDO OTRA VEZ ACCIONES CONTRACCIONISTAS AL MERCADO INTERNO PARA FAVORECER AL CONTROL DE LA INFLACIÓN Y, ASIMISMO, FAVORECER LAS CONDICIONES DE ESTABILIDAD NECESARIAS PARA ATRAER AL AHORRO EXTERNO QUE A SU VEZ GENERA ESA MISMA ESTABILIDAD, ANTE UNA CUENTA CORRIENTE DEFICITARIA SIN SIGNOS DE RECUPERACIÓN VERDADERA, A NO SER POR UN DETRIMENTO SIGNIFICATIVO DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA AUNADA A UNA DEVALUACIÓN QUE LA HAGA APENAS SUPERAVITARIA. LA CUESTIÓN ESENCIAL ES QUE, AL IGUAL QUE EN LA DÉCADA PERDIDA, EL ATRASO TECNOLÓGICO Y DECRECIMIENTO TECNOLÓGICO, TAMBIÉN RESULTARÁN IRREVERSIBLES, POR LO QUE LAS POSIBILIDADES DE UN CRECIMIENTO SOSTENIDO Y DESARROLLO ESTARÁN CADA VEZ MÁS LEJANAS. DE ESTA FORMA, LA ESTRATEGIA DE AUMENTAR LA COMPETITIVIDAD EXTERNA PARA GENERAR EFECTOS A LARGO PLAZO O ESTRUCTURALES SOBRE LA ECONOMÍA, INDUCIENDO A UNA DISMINUCIÓN REAL EN LOS PRECIOS Y A LA MODERNIZACIÓN DE LA PLANTA PRODUCTIVA INDUSTRIAL, QUEDA INVALIDADA PUESTO QUE ÉSTA NO SOLO NO SE MODERNIZA, SINO QUE SE DESFASA DE LOS NIVELES DE PRODUCTIVIDAD INTERNACIONALES; ADEMÁS, SE IMPOSIBILITA AL MERCADO INTERNO DE CONSTITUIRSE EN EL SOSTÉN DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO, HACIÉNDOSE EL PAÍS MAS VULNERABLE HACIA EL EXTERIOR.

POR QUÉ, BAJO LA RECESIÓN INDUCIDA PARA EL CONTROL INFLACIONARIO, SE LIMITA LA ACCIÓN DE PROGRAMAS DE APOYO PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, COMO LO ES EL PROMYP.

HEMOS ASENTADO QUE EL AJUSTE AL QUE SE INDUCE PARA EL CONTROL INFLACIONARIO DESGASTA A LA PLANTA PRODUCTIVA, CON LO QUE NO SE GENERAN LAS CONDICIONES PARA EL CAMBIO ESTRUCTURAL QUE SE HA PRETENDIDO, SINO QUE AL CONTRARIO, SE GENERA UN EFECTO CONTRAPRODUENTE, CON LO QUE NO SE RESUELVE EL PROBLEMA INFLACIONARIO BAJO BASES REALES, NI LOS EFECTOS NEGATIVOS DE ÉSTE PARA LA ECONOMÍA.

EL DESGASTE INDUCIDO EN EL APARATO PRODUCTIVO PARA CONTENER LA INFLACIÓN, REDUCE SUSTANCIALMENTE CUALQUIER POSIBILIDAD DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO PARA MANTENERSE Y CRECER.

LA SITUACIÓN DEL MERCADO INTERNO HA REDUCIDO SIGNIFICATIVAMENTE SUS VENTAS Y, CON ÉSTO, SUS UTILIDADES; ADEMÁS, CON LA APERTURA COMERCIAL MUCHAS HAN PASADO DE PRODUCTORAS A DISTRIBUIDORAS Y COMERCIALIZADORAS DE BIENES IMPORTADOS, QUE OFRECEN PRODUCTOS CON MEJORES PRECIOS QUE LOS NACIONALES AUNQUE NO SIEMPRE CON LA MISMA CALIDAD; POR OTRO LADO, SI HAN SOLICITADO ALGÚN PRÉSTAMO, LA ELEVACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS LES RESTA AÚN MAS RECURSOS PARA SOBREVIVIR EN LA SITUACIÓN RECESIVA DE LA DEMANDA INTERNA.

BAJO ESE CONTEXTO, CUALQUIER PROGRAMA DE APOYO QUE SE INSTRUMENTE EN BENEFICIO DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO AUNQUE ESTE BIEN PLANTEADO, SERÁ INSUFICIENTE PARA FAVORECERLAS SI NO HAY UNA SITUACIÓN PROPICIA QUE LES PERMITA HACER PLANES DE CRECIMIENTO; ES DECIR, EN CIRCUNSTANCIAS CRÍTICAS EL ESFUERZO SE HA DIRIGIDO HACIA LO PRIORITARIO: SOBREVIVIR ANTES QUE CRECER.

EL PROMYP, COMO PROGRAMA DE APOYO EXCLUSIVAMENTE CREDITICIO, HA SIDO DIRECTAMENTE AFECTADO POR EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS, LA ILIQUIDÉZ Y LA RECESIÓN INDUCIDA; ASIMISMO SU ÉXITO SE HA DE ENCONTRAR DETERMINADO POR LA SITUACIÓN RECESIVA DE LA ECONOMÍA.

III
ANÁLISIS

1. ANTECEDENTES. POLÍTICAS DE APOYO PRECEDENTES.

LAS POLÍTICAS DE FOMENTO PRECEDENTES AL PROMYP HAN SIDO LAS SIGUIENTES:

- LA POLÍTICA PROTECCIONISTA DEL MODELO DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES.**
- EL PLAN DE DESARROLLO INDUSTRIAL (1978-1982).**
- EL PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL DE LA INDUSTRIA PEQUEÑA Y MEDIANA (1985).**
- LA LEY FEDERAL DE FOMENTO DE LA MICRO INDUSTRIA (1988).**
- EL PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN INDUSTRIAL Y DE COMERCIO EXTERIOR (1990-1994).**
- EL PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN DE LA INDUSTRIA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA (1991).**

EN LA EVOLUCIÓN DE LAS POLÍTICAS, HEMOS DISTINGUIDO DOS CARACTERÍSTICAS QUE SE HAN IDO ACENTUANDO:

- DE SER GLOBALIZADORAS PASARON A ENFOCARSE POR EL TAMAÑO DE LAS ENTIDADES, DIRIGIENDO MAYOR ATENCIÓN A LAS ENTIDADES MENORES EN RECONOCIMIENTO A SU IMPORTANCIA.**
- TIENE UNA ORIENTACIÓN CADA VEZ MÁS EXPORTADORA.**

EL PROMYP CORRESPONDE A LA LÓGICA DE LAS CUATRO ÚLTIMAS POLÍTICAS CITADAS. EXPLICAREMOS BREVEMENTE EL CONTENIDO DE CADA UNA DE ELLAS:

1.1. EL MODELO DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES.

DURANTE LA ÉPOCA DE APLICACIÓN DEL MODELO DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES, LA POLÍTICA CONSISTIÓ BÁSICAMENTE EN OTORGAR PROTECCIÓN A LOS PRODUCTORES NACIONALES POR MEDIO DE RESTRICCIONES CUANTITATIVAS A LA IMPORTACIÓN, EN ESTE ESQUEMA NO SE DEFINIERON ÁREAS ESPECÍFICAS DE INVERSIÓN.

EL GOBIERNO APOYÓ A LAS EMPRESAS POR MEDIO DE SUBSIDIOS, TASAS DE INTERÉS PREFERENCIALES, UN AMPLIO ESQUEMA DE PROTECCIÓN Y LA CONSTRUCCIÓN DE INFRAESTRUCTURA., EN ESTE CONTEXTO EL ENFOQUE DE POLÍTICAS DE INDUSTRIALIZACIÓN CONSISTIÓ EN ASEGURAR LA DEMANDA PARA LOS INVERSIONISTAS POR MEDIO DE RESTRICCIONES CUANTITATIVAS, EN REDUCIR LOS COSTOS DE OPERACIÓN A TRAVÉS DE SUBSIDIOS Y EN LA CONSTRUCCIÓN DE INFRAESTRUCTURA.

DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LOS EMPRESARIOS, ESTA POLÍTICA FUE MUY REDITUABLE: LAS RESTRICCIONES CUANTITATIVAS LES PERMITÍAN FIJAR LOS PRECIOS POR ENCIMA DEL NIVEL INTERNACIONAL, MIENTRAS DE MANERA SIMULTÁNEA LOS COSTOS SE REDUCÍAN GRACIAS A LOS SUBSIDIOS GUBERNAMENTALES. LA HIPÓTESIS ERA QUE NIVELES SUPERIORES DE UTILIDAD GENERARÍAN MAYOR INVERSIÓN, LO CUAL INDUCIRÍA A UN PROCESO DE CRECIMIENTO VIRTUOSO: INVERSIÓN, EMPLEO, PRODUCTIVIDAD Y GANANCIAS.

SIN EMBARGO, EL MODELO NO FUNCIONÓ SEGÚN LO PREVISTO; UN SISTEMA DE PRECIOS MÁS ELEVADO PROVOCÓ LA CONCENTRACIÓN DEL INGRESO INDUCIENDO EL CONSUMO DE GANANCIAS, OBSTACULIZÓ EL DESARROLLO DE ECONOMÍAS DE ESCALA E INCREMENTÓ LOS COSTOS DE PRODUCCIÓN.

LOS SUBSIDIOS GUBERNAMENTALES INCREMENTARON EL CONSUMO DE UTILIDADES Y EL MONTO DEL DÉFICIT GUBERNAMENTAL SE AUMENTÓ PARA MANTENER LA DEMANDA AGREGADA A NIVELES COMPATIBLES CON LAS METAS DE CRECIMIENTO, PUESTO QUE LA INVERSIÓN PRIVADA NO CRECIÓ A LOS NIVELES QUE SE ESPERABA. EN ESTA ETAPA, LA POLÍTICA PÚBLICA DE FOMENTO INDUSTRIAL NO CONSIDERÓ A LAS EMPRESAS SEGÚN SU TAMAÑO, ASÍ EL APOYO PARA TODAS LAS INDUSTRIAS ESTUVO A CARGO DE LA BANCA DE DESARROLLO, PRINCIPALMENTE NACIONAL FINANCIERA.

1.2. PLAN NACIONAL DE DESARROLLO INDUSTRIAL.

A FINALES DE LOS SETENTAS, LA POLÍTICA DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES SE MODIFICÓ COMO RESULTADO DEL INCREMENTO DE LOS RECURSOS FINANCIEROS DERIVADOS DEL AUGE PETROLERO Y FUE EN ESE PERIODO QUE SE PUBLICARON LOS PRIMEROS PROGRAMAS INDUSTRIALES (PLAN NACIONAL DE DESARROLLO INDUSTRIAL 1978-1988), CON EL OBJETO DE PROMOVER EL DESARROLLO SECTORIAL. COMO SE ESPERABA, LOS RECURSOS ADICIONALES DEL PETRÓLEO TRAJERON CON SIGO MAYORES INVERSIONES, INCREMENTÁNDOSE LA PLANTA INDUSTRIAL. UNA DE LAS FALLAS DEL ESQUEMA DE ESTA ETAPA ES QUE RESULTÓ SER INTENSIVO EN LA UTILIZACIÓN DE DIVISAS, EN VEZ DE INDUCIR UNA MAYOR INTEGRACIÓN INTERNA O UN MAYOR NIVEL DE EXPORTACIÓN, OCASIONANDO UN INCREMENTO INSOSTENIBLE EN EL DÉFICIT DE LA BALANZA DE PAGOS.

LA CRISIS DEL FINANCIAMIENTO DE LA BALANZA DE PAGOS DERIVÓ QUE EL MODELO DE POLÍTICA ECONÓMICA CAMBIARA DE UN MODELO DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES A UNO DE PROMOCIÓN DE EXPORTACIONES, A LA DESAPARICIÓN DE SUBSIDIOS Y A LA SUSTITUCIÓN DEL RÉGIMEN PROTECCIONISTA.

1.3. EL PROGRAMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA INDUSTRIA PEQUEÑA Y MEDIANA.

AUN CUANDO EN EL DISCURSO POLÍTICO MEXICANO HA ESTADO PRESENTE DURANTE DÉCADAS EL INTERÉS GUBERNAMENTAL DE PROMOVER A LA INDUSTRIA, ES HASTA 1985 QUE SE ANUNCIA UN PROGRAMA PARA PROMOVERLA CONSIDERANDO SU TAMAÑO.^{4/}

^{4/} PLANTEAMIENTO DEL "PROGRAMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA INDUSTRIA PEQUEÑA Y MEDIANA", EXTRAÍDO DE RUIZ DURÁN, CLEMENTE. CAMBIOS EN LA ESTRUCTURA INDUSTRIAL Y EL PAPEL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN MÉXICO, EDITADO POR NAFINSA S.N.C., MEX., D.F., D.F., 1992, 20 P.

LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS DEL PROGRAMA FUERON:

- A. INCREMENTAR EL PROMEDIO DE EFICIENCIA EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS.
- B. MEJORAR LA ADQUISICIÓN DE INSUMOS INTERMEDIOS, MAQUINARIA Y EQUIPO, RECURSOS FINANCIEROS Y OTROS SERVICIOS DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS PARA INCREMENTAR SU INTEGRACIÓN EFICIENTE AL MERCADO INTERNO Y AL DE EXPORTACIÓN.

LAS PRINCIPALES HERRAMIENTAS DEL PROGRAMA PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS CITADOS FUERON:

- A. PROMOVER ORGANIZACIONES COLECTIVAS O ASOCIACIONES DE EMPRESARIOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS, CUYAS FUNCIONES PERMITIRÁN LOGRAR MEJORES CONDICIONES DE COMPRA DE MATERIAS PRIMAS, MAQUINARIA Y EQUIPO, SUMINISTROS Y SERVICIOS GENERALES.
- B. IMPULSAR EL DESARROLLO TECNOLÓGICO DE LAS PME MEDIANTE UN PROGRAMA DE RIESGO COMPARTIDO CON EL CONSEJO NACIONAL DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA (CONACYT); LA INTEGRACIÓN DE ORGANIZACIONES SECTORIALES Y REGIONALES PARA FOMENTAR UNA MAYOR PRODUCTIVIDAD.
- C. PROMOVER EL USO DE ASISTENCIA TÉCNICA MEDIANTE LA DIFUSIÓN DEL APOYO DEL GOBIERNO FEDERAL A LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS, ASÍ COMO, ESTABLECER Y CONSOLIDAR ORGANIZACIÓN DE EMPRESARIOS.
- D. INDUCIR, MEDIANTE PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN, UNA MEJOR ADMINISTRACIÓN Y UNA MAYOR PRODUCTIVIDAD EN LOS TRABAJADORES.
- E. SE RECOMENDABA UNIFICAR CRITERIOS DE LAS DIFERENTES INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE FUERAN PROMOTORAS DE ESAS EMPRESAS, FOMENTAR EN LAS EMPRESA PUBLICAS MECANISMOS DE DESCUENTO PARA FAVORECERLAS, PROPICIAR UNIONES DE CRÉDITO, CREAR FONDOS FEDERALES Y ESTATALES EN SU APOYO, ESTABLECER EN LA BANCA COMERCIAL PROGRAMAS ESPECIALES PARA ESTE TIPO DE EMPRESAS Y DESARROLLAR INCENTIVOS FISCALES PARA ELLAS.
- F. LAS EMPRESAS PÚBLICAS TRATARÍAN DE COMPRAR PRODUCTOS PROVENIENTES DE ESAS EMPRESAS.
- G. EL PROGRAMA SUGERÍA TAMBIÉN LA CREACIÓN DE GRUPOS DE SUBCONTRATACIÓN CON EL FIN DE ESTABLECER VÍNCULOS INDUSTRIALES Y PROMOVER LA RELACIÓN ENTRE LAS ME Y LAS GRANDES COMPAÑÍAS.
- H. ESTABLECER ASOCIACIONES PARA LLEVAR A CABO LA COMERCIALIZACIÓN.
- I. PROMOVER LÍNEAS ESPECIALES DE CRÉDITO PARA FOMENTAR EXPORTACIONES INDIRECTAS Y DIRECTAS.

J ESTABLECER UN SISTEMA DE INFORMACIÓN PARA ESAS EMPRESAS.

HEMOS REPRODUCIDO LOS INCISOS MÁS IMPORTANTES DEL PROGRAMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA INDUSTRIA PEQUEÑA Y MEDIANA POR CONSIDERARLO UN ANTECEDENTE INDISPENSABLE PARA ABORDAR LOS SIGUIENTES PROGRAMAS INDUSTRIALES MÁS DISCRIMINATIVOS AL TAMAÑO DE LAS INDUSTRIAS. ESTE PROGRAMA REFLEJA EL CAMBIO DE POLÍTICAS INDUSTRIALES Y CONTIENE CONCEPTOS EN LOS QUE SE BASAN LAS ACTUALES POLÍTICAS: SUBCONTRATACIÓN, LÍNEAS DE CRÉDITO, ASISTENCIA TÉCNICA, ASOCIACIONES ENTRE EMPRESARIOS MENORES, APOYO A LAS EXPORTACIONES; ENTRE OTROS, EL PROGRAMA DE 1985 ES EL PRIMERO QUE REÚNE DICHOS CONCEPTOS E INDUCE TAMBIÉN A LA ORIENTACIÓN HACIA EL MERCADO EXTERNO.

1.4. LEY FEDERAL PARA EL FOMENTO DE LA MICRO INDUSTRIA.

EN 1988 SE CONSIDERÓ QUE TAMBIÉN EL APOYO DEBÍA DIRIGIRSE HACIA LA MICRO INDUSTRIA, PARA LO CUAL SE PUBLICO UNA NUEVA LEY "LEY FEDERAL PARA EL FOMENTO DE LA MICRO INDUSTRIA" DE ENERO DE 1988. SUS PRINCIPALES OBJETIVOS CONSISTÍAN EN SIMPLIFICAR LOS PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y ESTÍMULOS ECONÓMICOS PARA PERMITIR LA CREACIÓN DE MICROINDUSTRIAS, SUGERÍA UNA MEJOR INTERRELACIÓN ENTRE ESAS INDUSTRIAS Y LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS Y DE INVESTIGACIÓN.

1.5. PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN INDUSTRIAL Y DE COMERCIO EXTERIOR (1990-1994)

LA POLÍTICA DE FOMENTO DE ESTE SEXENIO SE PLASMA EN ESTE PROGRAMA, INCLUYENDO EL PROGRAMA QUE EN PARTICULAR NOS OCUPA.

EN 1989 SE DECIDIÓ UN CAMBIO ESTRUCTURAL, CON EL FIN DE CONTRIBUIR A UNA NUEVA FORMA DE CRECIMIENTO INDUSTRIAL.⁵

ANTES SE APOYABA A EMPRESAS CONSIDERADAS COMO PRIORITARIAS, YA SEA POR SU ACTIVIDAD, POR SU LOCALIZACIÓN O POR SU TAMAÑO, CON EL PROPÓSITO BÁSICO DE INCREMENTAR SU OFERTA EL APOYO ERA CON CAPITAL DE RIESGO U OTORGANDO CRÉDITO DE PRIMER PISO Y EN OCASIONES SUSTITUYENDO A LA INVERSIÓN PRIVADA Y SOCIAL DADO QUE EL SECTOR INDUSTRIAL OPERABA EN UNA ECONOMÍA PROTEGIDA; EL COSTO DE LOS ERRORES PODÍA TRANSFERIRSE AL CONSUMIDOR.

A PARTIR DEL CAMBIO ESTRUCTURAL, LA FUNCIÓN DE FOMENTO SE CONCENTRÓ EN LOS SIGUIENTES FACTORES.

1. INCREMENTO EN LA COMPETITIVIDAD DE LA PLANTA INDUSTRIAL.
2. CREACIÓN DE FUENTES PERMANENTE DE EMPLEO PRODUCTIVO.
3. AUMENTO DE LA OFERTA DE BIENES DE CONSUMO BÁSICO.
4. REORDENAR LA DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LA ACTIVIDAD INDUSTRIAL.
5. REDUCCIÓN DE LOS EFECTOS CONTAMINANTES DE LA PRODUCCIÓN.
6. FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO TECNOLÓGICO INTERDEPENDIENTE.

EL CAMBIO ESTRUCTURAL SE PLASMÓ EN UN PROGRAMA INDUSTRIAL: "PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN INDUSTRIAL Y DE COMERCIO EXTERIOR 1990-1994".⁶, CUYOS OBJETIVOS PRINCIPALES SON:

- A. PROMOVER EL CRECIMIENTO DE LA INDUSTRIA A TRAVÉS DE UN SECTOR EXPORTADOR COMPETITIVO.
- B. LOGRAR UN DESARROLLO INDUSTRIAL MÁS EQUILIBRADO POR MEDIO DE UNA MEJOR UTILIZACIÓN DE RECURSOS REGIONALES.
- C. AUMENTAR EL EMPLEO EN LA INDUSTRIA Y EL BIENESTAR DE LOS CONSUMIDORES.
- D. APOYAR AL SECTOR EXPORTADOR.

^{5/} BAJO CRITERIOS DE RENTABILIDAD, EFICIENCIA Y CALIDAD

^{6/} OBJETIVOS EXTRAÍDOS DEL "PROGRAMA NACIONAL DE MODERNIZACIÓN INDUSTRIAL Y DE COMERCIO EXTERIOR 1990-1994", EDITADO POR LA SECRETARÍA DE COMERCIO Y FOMENTO INDUSTRIAL, MÉXICO, D.F., 1990.

ESTE PROGRAMA SE BASA EN UN PROCESO DE DESREGULACIÓN ORIENTADO A MEJORAR LA COMPETITIVIDAD (SE TRATA DE MODERNIZAR EL MARCO REGULATORIO PARA SUPERAR LOS OBSTÁCULOS QUE LIMITAN LAS EXPORTACIONES, LA PARTICIPACIÓN Y LA PRODUCTIVIDAD), SIN MENCIONAR RAMAS PRIORITARIAS, Y SE LLEVARA A CABO MEDIANTE:

- A. SIMPLIFICACIÓN DE PROCESOS ADMINISTRATIVOS.
- B. UN PROCESO DE DESREGULACIÓN.
- C. UNA MEJOR ESTRUCTURA QUE PROPICIE LA DESCENTRALIZACIÓN.

EL PROMYP SURGIÓ CUANDO A RAÍZ DE ESE CAMBIO ESTRUCTURAL, EN 1989, NAFIN RESUMIÓ SU PROMOCIÓN A LAS INDUSTRIAS DE MENOR TAMAÑO A TRAVÉS DE LA CONCENTRACIÓN DE LAS FUNCIONES DE TODOS LOS FONDOS DE FOMENTO EN UNA SOLA VENTANILLA. EN 1990 UNA VEZ REALIZADA LA FUSIÓN DE FONDOS, SE BUSCÓ QUE SU COLOCACIÓN FUERA MASIVA MEDIANTE LA OPERACIÓN DE DESCUENTO Y UN FÁCIL ACCESO AL CRÉDITO DE AHÍ SURGIÓ EL PROMYP.

1.6. PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN DE LA INDUSTRIA MICRO PEQUEÑA Y MEDIANA.

LA TENDENCIA A BUSCAR APOYO PARA LA PEQUEÑA Y MICRO EMPRESA SE PLASMÓ EN EL PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN Y DESARROLLO DE LA INDUSTRIA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA DE 1991,⁷⁷ EN DONDE SE SEÑALA QUE "LAS EMPRESAS CLASIFICADAS COMO MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS, TENDRIAN PREFERENCIA PARA EL OTORGAMIENTO DE APOYOS CONTENIDOS EN ESE PROGRAMA, INDEPENDIEMENTE DE LA ACTIVIDAD INDUSTRIAL QUE REALICEN".

- A. CONSIDERA LA DISPERSIÓN DE LA MICRO INDUSTRIA COMO UN OBSTÁCULO PARA LA CONSECUCCIÓN DE BENEFICIOS, POR LO QUE PROPONE LA CONSTITUCIÓN DE CONSORCIOS BAJO LA FIGURA LEGAL DE "SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE INTERÉS PÚBLICO", QUE TIENE LA VENTAJA DE OTORGAR A ESTE TIPO DE EMPRESAS MAYOR ACCESO A LOS RECURSOS FINANCIEROS Y MEJORES CONDICIONES PARA LA ADQUISICIÓN DE MATERIAS PRIMAS, INSUMOS, TECNOLOGÍA Y ACTIVOS FIJOS, TODO ELLO MEDIANTE UN PROCESO DE COMERCIALIZACIÓN Y SUBCONTRATACIÓN.

⁷⁷ "PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN Y DESARROLLO DE LA INDUSTRIA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA", EDITADO POR LA SECRETARÍA DE COMERCIO Y FOMENTO INDUSTRIAL, JUNIO DE 1991.

B. PROPONE EL FOMENTO DE UNIONES DE CRÉDITO CON LA PARTICIPACIÓN DE MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA A TRAVÉS DE REGLAS MÁS FLEXIBLES PARA SU OPERACIÓN Y UN MÁS ALTO NIVEL DE APALANCAMIENTO (HASTA DE 40 A 60 VECES SU CAPITAL CONTABLE).

C. EN CUANTO A LA TECNOLOGÍA, EL PROGRAMA PROPONE LA UTILIZACIÓN DEL CENTRO DE INVESTIGACIÓN GUBERNAMENTAL (LABORATORIOS NACIONALES DE FOMENTO INDUSTRIAL), LOS CENTROS DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE TECNOLOGÍA Y LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PÚBLICAS PARA DAR ASISTENCIA A LAS INDUSTRIAS DE MENOR TAMAÑO.

D. EL MAYOR ÉNFASIS SE REFIERE A LA SUBCONTRATACIÓN, RESPECTO DE LA CUAL SE CONTRIBUIRÁ AL DESARROLLO DE ESAS INDUSTRIAS.

COMO ENUNCIAMOS AL PRINCIPIO DE ESTE APARTADO, EL PROMYP RESPONDE A LA LÓGICA DE LAS CUATRO ÚLTIMAS POLÍTICAS YA CITADAS.

SI BIEN ES CIERTO HEMOS ENCONTRADO OTRAS POLÍTICAS DE APOYO ESPECIALIZADO, ESTAS NO TUVIERON LA DIFUSIÓN Y EL RITMO DE CRECIMIENTO DEL PROMYP. ENTRE ELAS PODEMOS CITAR:

EN 1953 FONDO DE GARANTÍA Y FOMENTO PARA LA INDUSTRIA PEQUEÑA Y MEDIANA (FOGAIN); SU OBJETIVO ERA APOYAR A LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS POR MEDIO DE CRÉDITOS PREFERENCIALES GARANTIZADOS POR NAFIN, CANALIZADOS A TRAVÉS DE LA BANCA COMERCIAL O UNIONES DE CRÉDITO.

EN 1967 FONDO DE CONJUNTOS, PARQUES Y CIUDADES INDUSTRIALES (FIDEIN); PRETENDÍA DESCENTRALIZAR Y AYUDAR A LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS A CONSTRUIR SUS INSTALACIONES.

EN 1972 FONDO NACIONAL DE FOMENTO INDUSTRIAL (FOMIN); SU OBJETIVO ERA PROMOVER LA CREACIÓN DE NUEVAS EMPRESAS A TRAVÉS DE OPERACIONES DE RIESGO.

EN 1978 EL PROGRAMA DE APOYO INTEGRAL A LA PEQUEÑA Y MEDIANA INDUSTRIA (PAI), CUYO PROPÓSITO ERA COORDINAR LOS DIVERSOS PROGRAMAS DE CRÉDITO EXISTENTES Y PROMOVER INTERRELACIONES CON INSTITUCIONES TECNOLÓGICAS.

CONSIDERAMOS AL PROMYP EL PROGRAMA ESPECIALIZADO MÁS IMPORTANTE DE LOS ÚLTIMOS AÑOS, YA QUE, ADEMÁS DE LA DIFUSIÓN Y EL RITMO DE CRECIMIENTO QUE YA SE MENCIONÓ, ÉSTE PROGRAMA TAMBIÉN CONTEMPLA POR PRIMERA VEZ A LA MICRO EMPRESA CON LO QUE ABARCA SUS DESTINATARIOS, SON APROXIMADAMENTE EL 87.3% DE LAS ENTIDADES EMPRESARIALES DEL PAÍS.

2. PROGRAMA PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (PROMYP).

2.1. ¿QUÉ ES EL PROMYP?

ES UN PROGRAMA CREDITICIO ESPECIALIZADO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, INSTRUMENTADO POR NACIONAL FINANCIERA, SURGIÓ EN 1989 COMO PARTE DE UN PROGRAMA DE SIMPLIFICACIÓN ADMINISTRATIVA DE ESA INSTITUCIÓN, YA QUE FONDOS DE FOMENTO QUE VENÍAN OPERANDO EN FORMA AUTÓNOMA COMO EL FOGAIN (FONDO DE GARANTÍA INDUSTRIAL), EL PAI (PROGRAMA DE APOYO INTEGRAL), EL FONEP (FONDO DE ESTUDIOS Y PROYECTOS) Y OTROS SE INCORPORARON A UNA SOLA VENTANILLA QUE ES LA DEL PROMYP.

EL PROMYP SE COMPLEMENTA CON OTROS CINCO PROGRAMAS:

- . DE MODERNIZACIÓN**
- . INFRAESTRUCTURA INDUSTRIAL**
- . DE DESARROLLO TECNOLÓGICO**
- . DE MEJORAMIENTO AL MEDIO AMBIENTE**
- . DE ESTUDIOS Y ASESORÍAS**

EL OBJETIVO DE ESOS PROGRAMAS ES DAR ATENCIÓN INTEGRAL A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, JUNTO CON EL PROMYP.

2.2. ¿PARA QUIÉN ES?

EL PROMYP DA APOYO PREFERENCIAL A LAS PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS QUE NO HAN TENIDO ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO, ES DECIR, A LOS TALLERES ARTESANALES FAMILIARES, SOCIEDADES O UNIDADES CONSTITUIDAS EN COOPERATIVAS, ETC., CAPACITÁNDOLOS Y ASISTIÉNDOLES PARA MEJORAR SU ORGANIZACIÓN Y SUS PROCESOS PRODUCTIVOS, INDEPENDIENTE DE LA ACTIVIDAD QUE REALICEN.

LA DEFINICIÓN DE ESTE TIPO DE ESTABLECIMIENTOS SEGÚN SU TAMAÑO, SE BASA EN LOS PARÁMETROS INDICADOS POR LA SECRETARÍA DE COMERCIO Y FOMENTO INDUSTRIAL, QUE CONSIDERAN EL NÚMERO DE PERSONAL OCUPADO Y EL INGRESO ANUAL POR VENTAS NETAS CON BASE AL SALARIO MÍNIMO VIGENTE:

CUADRO N° 1

CLASIFICACIÓN DE TAMAÑOS DE ESTABLECIMIENTOS PEQUEÑOS

TAMAÑO DE EMPRESA	PERSONAL OCUPADO (N° DE EMPLEADOS)
MICRO	HASTA 15
PEQUEÑA	HASTA 100

FUENTE: EXTRAÍDO DE : NAFIN, MANUAL SOBRE FUENTES DE FINANCIAMIENTO, EDITADO POR NAFIN, S.N.C., MÉXICO, D.F., 1992, 62 P.

2.3. ¿PARA QUÉ ES?

LOS APOYOS CREDITICIOS DEL PROMYP PUEDEN OTORGARSE PARA:

- A. CAPITAL DE TRABAJO, COMO COMPRA DE MATERIAS PRIMAS O MERCANCÍAS, PAGO DE SUELDOS Y SALARIOS. EL PLAZO QUE SE OFRECE ES DE TRES AÑOS CON SEIS MESES DE GRACIA.
- B. INVERSIÓN FIJA, PARA LA ADQUISICIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO, CON UN LAPSO DE 10 AÑOS Y 18 MESES DE GRACIA, O PARA LA ADQUISICIÓN, CONSTRUCCIÓN O REMODELACIÓN DE NAVES INDUSTRIALES O LOCALES COMERCIALES, CON UN PLAZOS DE 12 Y 36 MESES DE GRACIA.
- C. REESTRUCTURACIÓN DE PASIVO, MUCHAS EMPRESAS SE HAN ENDEUDADO CON CRÉDITOS DE CORTO PLAZO PARA FINANCIAR INVERSIONES QUE TARDARAN MAS TIEMPO EN RECUPERAR, CON LA REESTRUCTURACIÓN DE PASIVOS LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS PUEDEN OBTENER CRÉDITOS PARA PAGAR SUS PRESTAMOS Y NO DESCAPITALIZARSE. EL PLAZO DE GRACIA ES DE 7 AÑOS CON 18 MESES.

EL FINANCIAMIENTO MÁXIMO POR EMPRESA, TANTO PARA EQUIPO COMO PARA CAPITAL TRABAJO, ES DE HASTA 4,800,000 NUEVOS PESOS PARA LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y 480,000 NUEVOS PESOS PARA EMPRESAS MICRO. PARA MEDIADOS DE 1994, LA TASA DE INTERÉS SE DETERMINÓ POR EL COSTO PORCENTUAL PROMEDIO (C.P.P.) O LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA (TIIP), LA QUE RESULTE MAS ALTA, MAS CUATRO PUNTOS PORCENTUALES (C.P.P O TIIP + 4), EN TÉRMINOS REALES ÉSTA OSCILÓ ENTRE EL 16.5% Y 17.8% DE JULIO A NOVIEMBRE DE 1994. EL PLANEAMIENTO OFICIAL, FUE DE RESPALDAR A LAS EMPRESAS CUBRIENDO TODAS LAS ETAPAS DEL PROYECTO: LA IDEA, LA INSTALACIÓN Y LA PUESTA EN MARCHA; ATENDIENDO ADEMÁS DEL CRÉDITO Y APORTACIONES DE CAPITAL, QUE ES EL ÁREA DEL PROMYP, OTROS SERVICIOS QUE SATISFAGAN LOS REQUERIMIENTOS PARA EL DESARROLLO DE ESAS INDUSTRIAS. TANTO EL PROMYP COMO LOS OTROS CINCO PROGRAMAS SE LES OTORGAN FONDOS POR SEPARADO, SIENDO EL PROGRAMA QUE NOS OCUPA EL QUE MÁS REÚNE, PUESTO QUE CONCENTRA MÁS DEL 70% DE LOS RECURSOS DESTINADOS EN TOTAL A LOS 6 PROGRAMAS.^{8/}

^{8/} DATOS EXTRAÍDOS DE "EMPLEARA LA BANCA EL 62% DE LOS RECURSO DE NAFIN", EL ECONOMISTA, LUNES 10 DE MAYO DE 1993, 33 P.

2.4. ¿QUIÉN FINANCIA?

NAFIN FINANCIA CANALIZANDO LOS RECURSOS A TRAVÉS DE INTERMEDIARIOS FINANCIEROS QUE COMPARTEN PARTE DEL RIESGO CON LA INSTITUCIÓN DE FOMENTO. COMO INTERMEDIARIOS FINANCIEROS TENEMOS LOS SIGUIENTES:

- . LA BANCA COMERCIAL QUE PARTICIPA CON EL 62.00% DE LOS RECURSOS CANALIZADOS POR NAFIN AL PROGRAMA.**
- . LAS UNIONES DE CRÉDITO QUE PARTICIPAN CON EL 17.00% DEL TOTAL.**
- . LAS EMPRESAS DE FACTORAJE QUE PARTICIPAN CON EL 15% DEL TOTAL.**
- . LAS ARRENDADORAS FINANCIERAS QUE PARTICIPAN CON EL 3.97% DEL TOTAL.**
- . LAS ENTIDADES DE FOMENTO QUE PARTICIPAN CON EL 2.03% DEL TOTAL.**

2.5. ¿EN QUÉ CONSISTE LA INNOVACIÓN DEL PROMYP COMO PROGRAMA ESPECIALIZADO?

LA RETÓRICA DE LOS PROGRAMAS DE APOYO PASADOS ESPECIALIZADOS YA MENCIONABAN LA SUBCONTRATACIÓN, MECANISMOS DE MAS FÁCIL ACCESO AL CRÉDITO, CONCERTACIÓN CON GRANDES GRUPOS EMPRESARIALES, ETC.

LA ESPECIFICIDAD DEL PROMYP CONSISTE EN QUE TODOS LOS APOYOS SE CONCENTRAN EN ESE PROGRAMA Y EN ESPECIFICO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA. ENTRE LAS MODALIDADES DE APOYO, NOS HAN PARECIDO MÁS DESTACADAS LAS SIGUIENTES:

- 1. EL FIDEICOMISO ESPECIALIZADO**
- 2. TARJETA DE CRÉDITO EMPRESARIAL**
- 3. LA SUBCONTRATACIÓN**
- 4. EL FOMENTO A UNIONES DE CRÉDITO**

EL FIDEICOMISO ESPECIALIZADO CONSISTE EN UN FONDO PARA CRÉDITO Y ASISTENCIA TÉCNICA. POR MEDIO DE ESTE SE HAN CONSTITUIDO FONDOS ESTATALES (SON APROXIMADAMENTE 27 ACTUALMENTE). TAMBIÉN SE HA CONTRATADO UN SERVICIO DE ASESORÍA: ASESORÍA DINÁMICA EMPRESARIAL (ADMIC), QUE DISPONE DE UNA LÍNEA DE CRÉDITO POR 20 MILLONES DE NUEVOS PESOS PARA LA ATENCIÓN A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, DE LA MISMA MANERA SE HAN CREADO CONCERTACIONES CON OTRAS ENTIDADES PRIVADAS DE FOMENTO COMO LA FUNDACIÓN MEXICANA PARA EL DESARROLLO RURAL QUE ATIENDE A PEQUEÑOS Y MICRO EMPRESARIOS DE ESA ACTIVIDAD.

EL FIDEICOMISO ESPECIALIZADO NOS HA PARECIDO DE INTERÉS PUESTO QUE SI BIEN SU PESO DENTRO DEL PROMYP Y SU PAPEL ES INCIPIENTE, PUEDE SER EL INICIO DE LA DESCONCENTRACIÓN MASIVA DE LOS RECURSOS DE NAFIN HACIA LOS ESTADOS, Y LA AGRUPACIÓN DE ENTIDADES DE FOMENTO QUE RESIDEN EN ELLOS, QUE RESPONDEN Y CONOCEN LAS NECESIDADES DE LA REGIÓN.

LA TARJETA DE CRÉDITO EMPRESARIAL PERMITE DISPONER DE RECURSOS EN FORMA INMEDIATA PARA CAPITAL DE TRABAJO Y PARA LA ADQUISICIÓN DE ACTIVOS FIJOS. EL SISTEMA FUNCIONA A TRAVÉS DE LA APERTURA DE UNA LÍNEA DE CRÉDITO REVOLVENTE QUE FUNCIONA POR UNA CUENTA DE CHEQUES. POR MEDIO DE LA TARJETA DE CRÉDITO EL USUARIO TIENE ACCESO A:

- . CAPACITACIÓN EMPRESARIAL
- . ASISTENCIA TÉCNICA EN SUS PROCESOS PRODUCTIVOS.
- . SERVICIO DE APOYO CONTABLE, JURÍDICO Y ADMINISTRATIVOS EN DESPACHOS ESPECIALIZADOS EN LA ATENCIÓN A LA PEQUEÑA Y MICRO EMPRESA
- . INFORMACIÓN PARA QUE EL EMPRESARIO SEPA COMO MEJORAR SU NEGOCIO.

COMO PARTE DE LOS SERVICIOS DE INFORMACIÓN Y DE ASESORÍA DEL SISTEMA DE TARJETA EMPRESARIAL, NAFIN PUBLICA FASCÍCULOS SOBRE ADMINISTRACIÓN Y LA "CARTA NAFIN, PARA LA MODERNIZACIÓN EMPRESARIAL", CON INFORMACIÓN SOBRE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, EVENTOS DE INTERÉS Y CASOS PRÁCTICOS.

HAY DOS TIPOS DE TARJETA DE CRÉDITO:

- . LA TARJETA DE CRÉDITO QUE SE SIMILAR A LA COMÚN, LA MANEJA LA BANCA COMERCIAL.
- . LA TARJETA DE IDENTIDAD CREDITICIA QUE SE DIFERENCIA DE LA PRIMERA, PORQUE EL EMPRESARIO HACE SUS COMPRAS CON PROVEEDORES NO NECESARIAMENTE AFILIADOS AL SISTEMA Y LUEGO OBTIENE SU REEMBOLSO EN EL BANCO.

DE LO QUE SE TRATA CON LA TARJETA DE CRÉDITO ES QUE EL CRÉDITO SEA MASIVO Y AUTOMÁTICO, Y QUE EL MICRO Y PEQUEÑO EMPRESARIO TENGA OPORTUNO Y DISPONIBLE SU PRÉSTAMO. PARA LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, LA TARJETA SIGNIFICA CAPTURAR CLIENTES, AGILIZAR LA OPERACIÓN CREDITICIA Y DISMINUIR LOS COSTOS OPERATIVOS.

LA SUBCONTRATACIÓN Y EL FOMENTO A LAS UNIONES DE CRÉDITO, SON TAL VEZ LO MAS INTERESANTE DEL PROGRAMA. NOS REFERIMOS PRIMERO A LA SUBCONTRATACIÓN.

SE TRATA DE INDUCIR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO A UN "BRINCO TECNOLÓGICO", EL CAMINO MAS LARGO ES DESARROLLAR TECNOLOGÍA Y VINCULAR AL SISTEMA EDUCATIVO Y AL SECTOR PRODUCTIVO EN UN PROCESO DE DESARROLLO COMO EL DE LOS PAÍSES INDUSTRIALIZADOS. UNA OPCIÓN MAS PRACTICA ES INDUCIR A ESE "BRINCO TECNOLÓGICO", MEDIANTE LA SUBCONTRATACIÓN QUE CONSISTE EN ALENTAR LA FABRICACIÓN DE MATERIAS PRIMAS, PARTES Y COMPONENTES POR LAS PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS QUE RESPONDAN DIRECTAMENTE A LAS NECESIDADES DE GRANDES EMPRESAS. SE REQUIERE ENTONCES QUE LAS GRANDES EMPRESAS SE CONVIERTAN EN PROMOTORAS DE ESTE TIPO DE ACUERDOS, TRANSFIRIENDO TECNOLOGÍA Y ADIESTRANDO A SUS PROVEEDORES, NO LIMITÁNDOSE A DEMANDAR PRODUCTOS CON EL OBJETO DE PONER A COMPETIR CON SUS PROVEEDORES PARA REDUCIR SUS COSTOS. LA POLÍTICA DE PROMOCIÓN DE LA SUBCONTRATACIÓN REQUERIRÁ NO SOLO DE AMPLIAR EL NÚMERO DE EMPRESAS SUBCONTRATADAS Y ADQUIRIR MATERIAS PRIMAS SINO TAMBIÉN BIENES INTERMEDIOS QUE CAMBIAN LA RELACIÓN QUE EXISTE ENTRE LA GRAN EMPRESA Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS EN BENEFICIO DE TECNOLOGÍA PARA ESTE ÚLTIMO, ABARATAMIENTO DE COSTOS; PARA EL PRIMERO CON CONTROL DE CALIDAD.

OTRA FORMA DE PROVEER A LAS MICROS Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE TECNOLOGÍA, ES CON EL PROGRAMA "GRANDES PROVEEDORES PEQUEÑOS CLIENTES" QUE CONSISTE EN QUE LOS GRANDES PROVEEDORES O COMERCIALIZADORES DE EQUIPOS (IMPRESAS, MICRO COMPUTADORAS, TORNOS, ETC.), QUE TIENEN COMO CLIENTES POTENCIALES A UN GRAN NUMERO DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS QUE PRESENTAN DIFICULTADES PARA ACCEDER AL CRÉDITO, LO HAGAN POR MEDIO DE SUS GRANDES PROVEEDORES, ELLOS TIENEN CONOCIMIENTOS DE SU MERCADO Y, POR LO TANTO, DE SUS CLIENTES, DE SU SOLVENCIA Y DE SU PERMANENCIA EN EL MERCADO Y SON SUJETOS DE CRÉDITO POR LO QUE PUEDEN OBTENER DE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS UNA LÍNEA DE CRÉDITO DESCONTADA DE NAFIN QUE LE PERMITA FINANCIAR A SUS MICRO Y PEQUEÑOS CLIENTES LOS EQUIPOS QUE ADQUIERAN TRANSFIRIÉNDOLES LOS CRÉDITOS EN SUS TÉRMINOS Y CONDICIONES PREFERENCIALES. EN ESTE CASO, CONTRARIAMENTE A LA SUBCONTRATACIÓN, LOS CLIENTES SON LAS PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS, PERO PARA LA SUBCONTRATACIÓN TAMBIÉN EXISTE UN SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARECIDO, EN ESTE CASO LAS GRANDES EMPRESAS OBTIENEN LA LÍNEA DE CRÉDITO EN SUS TÉRMINOS Y CONDICIONES PREFERENCIALES PARA FINANCIAR A SUS PEQUEÑOS PROVEEDORES.

EL FOMENTO A UNIONES DE CRÉDITO SON LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS MAS UTILIZADOS DESPUÉS DE LA BANCA COMERCIAL POR LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS, LAS CONSIDERAMOS COMO UNA DE LAS MODALIDADES MAS INTERESANTES DEL PROGRAMA, CONSTITUYÉNDOSE COMO UNA ALTERNATIVA MUY ATRACTIVA DE CRECIMIENTO. SURGIERON EN 1932 COMO "INSTITUCIONES AUXILIARES", SU ENFOQUE ERA PRINCIPALMENTE AGRÍCOLA. RESPONDIENDO A LAS NECESIDADES DE ALGUNOS GRUPOS DE ADQUIRIR FINANCIAMIENTO MAS BARATO Y TENER ACCESO A ÉSTE, DEBIDO A SU FALTA DE GARANTÍAS PARA SER SUJETOS DE CRÉDITO. ASÍ, VARIOS PRODUCTORES DE UNA MISMA ACTIVIDAD Y ZONA SE UNEN PARA PODER ADQUIRIR RECURSOS A MEJORES TASAS. LA IMPORTANCIA DE LAS UNIONES DE CRÉDITO ESTRIBA EN SER EL INTERMEDIARIO ENTRE EL PEQUEÑO PRODUCTOR Y LA BANCA COMERCIAL, ABSORBE Y ADMINISTRA EL RIESGO DEL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA, Y PRESTA GARANTÍA (ES AVAL) ANTE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS ENTRE LAS QUE SE CONTRATE EL PRÉSTAMO.

LA NUEVA NORMATIVIDAD DE LAS UNIONES DE CRÉDITO PERMITE TENER UNIONES MIXTAS, ES DECIR, QUE LOS SOCIOS NO PERTENEZCAN A LA MISMA ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y LES OTORGA LA FACULTAD DE EMITIR PAPEL COMERCIAL. NAFIN HA UTILIZADO A LAS UNIONES DE CRÉDITO COMO EL PRINCIPAL INSTRUMENTO DE PROMOCIÓN PARA INTEGRAR LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA MISMA CADENA DE PRODUCCIÓN. ACTUALMENTE EL 95% DE LAS UNIONES DE CRÉDITO SON APOYADAS POR NAFIN A TRAVÉS DEL PROMYP, TAMBIÉN A TRAVÉS DE ESTE SE HA DADO SU MAYOR CRECIMIENTO, EN UN 130% (ACTUALMENTE EXISTEN 300 APROXIMADAMENTE) Y SE HAN CONVERTIDO EN EL SEGUNDO INTERMEDIARIO FINANCIERO DESPUÉS DE LA BANCA COMERCIAL. 9/.

9/ DATOS EXTRAÍDOS DE "CRECIENTE IMPORTANCIA DE LAS UNIONES CREDITICIAS", EN EL FINANCIERO, JUEVES 24 DE JUNIO DE 1992. 7 P.

2.6. ¿ COMO FUNCIONA EL PROGRAMA ?

EL SOLICITANTE DEBE PRESENTAR AL INTERMEDIARIO FINANCIERO SU PROYECTO ASI COMO REUNIR CIERTAS GARANTÍAS. LOS INTERMEDIARIO QUE EVALÚAN EL CASO Y, SI CONSIDERAN SUJETOS DE CRÉDITO AL SOLICITANTE SE PROCEDE A INICIAR LOS TRÁMITES CORRESPONDIENTES PARA EL OTORGAMIENTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO RESPALDADA POR NAFIN.

EL PROCESO PARA DAR DE ALTA AL SOLICITANTE EN LA INSTITUCIÓN DE FOMENTO, CONSISTE EN QUE EL INTERMEDIARIO LLENE Y ENVÍE HA LAS OFICINAS DE NAFIN, UN FORMATO QUE A RAÍZ DE LA POLÍTICA DE SIMPLIFICACIÓN DEL PROMYP PARA EVITAR BUROCRATISMOS EN EL TRAMITE, ES DE NO MAS UNA CUARTILLA.

- **ES UN FORMATO SIMPLIFICADO QUE CONSTA DE UNA SOLA CUARTILLA, ELIMINANDO EL PROCESO DE VALIDACIÓN DE SOLICITUDES QUE NAFIN HACIA ANTES.**

- **PARA LA TARJETA EMPRESARIAL EL FORMATO ES DE MEDIA CUARTILLA CON LOS DATOS DEL SOLICITANTE.**

PARA OPERACIONES QUE REBASAN LAS FACULTADES DE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, YA NO SE PIDEN QUE SE ENVINE EXPEDIENTES COMPLETOS A LAS OFICINAS DE NACIONAL FINANCIERA, AHORA SE LES PIDE UN RESUMEN EJECUTIVO CON LOS DATOS DEL PROYECTO QUE SE PRETENDE FINANCIAR.

CUANDO LOS CRÉDITOS SON SUPERIORES A LOS 20 MILLONES DE NUEVOS PESOS, EL INTERMEDIARIO FINANCIERO DEBERÁ PRESENTAR UN ESTUDIO COMPLETO REALIZADO POR ÉL O POR EL SOLICITANTE DEL PROYECTO.

EL DESCUENTO ES DE CARÁCTER AUTOMÁTICO PARA AGILIZAR LOS RECURSOS, ADEMÁS DE LAS EMPRESAS CONSIDERADAS DENTRO DEL PROMYP, EL SISTEMA FUNCIONA TAMBIÉN PARA LAS EMPRESAS MEDIANAS:

- **PARA EL DESCUENTO AUTOMÁTICO SE DELEGARON FACULTADES A LOS INTERMEDIARIOS PARA AUTORIZAR CRÉDITOS DE UN MILLÓN QUINIENTOS MIL PESOS.**

- **SE ESTABLECIÓ UN SISTEMA PARA QUE EN 24 HORAS SE TRANSFIERAN LOS RECURSOS A LOS INTERMEDIARIO Y ÉSTOS A LOS EMPRESARIOS**

LA DOCUMENTACIÓN YA NO SE ENVÍA A LA CASA MATRIZ DE NAFIN, DESDE 1990 SE RECIBEN EN LAS DIRECCIONES REGIONALES Y OFICINAS ESTATALES.

EN ESTE APARTADO HEMOS EXPUESTO EN QUE CONSISTE EL PROMYP EN EL PAPEL, ES DECIR UNA INFORMACIÓN FORMAL SOBRE EL PROGRAMA TOMADA DE LOS DOCUMENTOS OFICIALES, PRINCIPALMENTE DE NAFIN, SIN EMITIR NINGUNA EVALUACIÓN AL RESPECTO.^{10/}

10/ NAFIN, S.N.C. PROGRAMA PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA. MÉXICO, D.F., 1989.
NAFIN, S.N.C. PROGRAMA DE APOYO CREDITICIO. MÉXICO, D.F., 1992.
NAFIN, S.N.C. FUENTE DE FINANCIAMIENTO. MÉXICO, D.F., 1992.
RUIZ DURÁN, CLEMENTE. CAMBIO EN LA ESTRUCTURA INDUSTRIAL Y EL PAPEL DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN MÉXICO, NAFIN, S.N.C., MÉXICO, D.F., 1993.

3. INDICADORES DE EFICIENCIA DEL PROMYP.

COMO PROGRAMA DE CRÉDITO ESPECIALIZADO PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS, HEMOS DE DESTACAR INDICADORES QUE SEÑALEN SU EFICIENCIA:

- 1. EN PRIMER LUGAR LA COBERTURA. EL PROGRAMA RESULTA SER EFICIENTE SI TIENE UNA COBERTURA SIGNIFICATIVA O BIEN SI TIENE UN RITMO DE CRECIMIENTO QUE LE PERMITA ALCANZARLA, Y SI SU ACCESO AL CRÉDITO NO PRESENTA DIFICULTADES QUE SEAN VERDADEROS OBSTÁCULOS.**
- 2. EN SEGUNDO LUGAR LA SOLVENCIA. NOS REFERIMOS A LA SOLVENCIA DE LOS DEUDORES PARA PAGAR EL CRÉDITO; EL PRECIO DEL CRÉDITO DEBE PERMITIR SU PAGO Y NO ASFIXIAR A LOS AGREEDORES EN DEMÉRITO DE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA.**
- 3. EN TERCER LUGAR EL IMPACTO DEL APOYO FINANCIERO EN EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LA EMPRESA, ES DECIR, SI REALMENTE EL APOYO FINANCIERO GENERA CRECIMIENTO ECONÓMICO HACIA DENTRO DE LA EMPRESA CON EL CONSIGUIENTE EFECTO MULTIPLICADOR PARA EL RESTO DE LA ECONOMÍA.**

3.1. COBERTURA

3.1.1. CRECIMIENTO DEL CRÉDITO

PARA DETERMINAR LA EFICIENCIA DEL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO, HEMOS CONSIDERADO:

1. DEL UNIVERSO DE PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS QUE EXISTEN QUE PORCENTAJE SE HA CUBIERTO CON EL CRÉDITO.
2. SI HAN CRECIDO LAS POSIBILIDADES DE ACCEDER AL CRÉDITO.

EN FUNCIÓN DE:

A. CUÁNTO HA CRECIDO EL CRÉDITO.

B. CUÁNTO HAN CRECIDO LAS EMPRESAS QUE SE VEN FAVORECIDAS CON ÉL.

1. LA ADMINISTRACIÓN SALINISTA TUVO PROYECTADO APOYAR FINANCIERAMENTE A MILES DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS AL CONCLUIR 1994, LO QUE REPRESENTA UN 37.96% DEL UNIVERSO QUE ALCANZA 1'316,952 NEGOCIOS DE ESTE TIPO.^{11/}

SEGÚN LOS DATOS DE NACIONAL FINANCIERA SE HAN APOYADO EN EL PROMYP A LAS SIGUIENTES PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS:^{12/}

EN:	1989	11,400	EMPRESAS
EN:	1990	13,155	EMPRESAS
EN:	1991	52,793	EMPRESAS
EN:	1992	93,128	EMPRESAS
EN:	1993	128,000	EMPRESAS

11/ DATOS EXTRAÍDOS DE: "BANCA DE DESARROLLO. PINZA POLÍTICA DEL PLAN ECONÓMICO"; EN EL FINANCIERO, LUNES 26 DE JULIO DE 1993.

12/ DATOS EXTRAÍDOS DE: NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., INFORMES DE ACTIVIDADES 1991, 1992 Y 1993., MÉXICO, D.F., FECHAS DE EDICIONES DE LOS AÑOS SEÑALADOS, P. 14, P. 37, P. 23, RESPECTIVAMENTE.

PARA 1994 SE TUVO PROYECTADO APOYAR A 161,000 CON RECURSOS DE PROMYP, CON LO QUE SUMARÍA UN TOTAL DE 476 MIL EMPRESAS, ESTA CANTIDAD ESTA POR DEBAJO DE LA META INICIAL PERO NO DEMASIADO ALEJADA. LO IMPORTANTE ES QUE TAN SÓLO CUBRE EL 34.8%, MENOS DE LA TERCERA PARTE, CON QUE LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS ESTÁN FUERA DEL CRÉDITO.

ES DE DESTACAR QUE A PESAR DE LO MENCIONADO ANTERIORMENTE, EL APOYO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO HA CRECIDO SIGNIFICATIVAMENTE; DE 1989 A 1991 CRECIÓ 463% Y DE 1991 A 1993 242.5%. LO ANTERIOR IMPLICA QUE SE HA PARTIDO DE NIVELES MUY BAJOS PUESTO QUE EN 1989 SOLO SE APOYABA AL 0.86% DEL UNIVERSO DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.

SI BIEN ES CIERTO QUE LAS EMPRESAS APOYADAS HAN CRECIDO SIGNIFICATIVAMENTE, EL 34.8% QUE REPRESENTA NO CUBRIRÁ LA DEMANDA DE CRÉDITO, EN NOVIEMBRE DE 1993 LAS PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS PEDIAN A NACIONAL FINANCIERA AUMENTAR SU APOYO AL 100%.^{13/}, HABLAMOS ENTONCES DE UNA DEMANDA DE CRÉDITO NO SATISFECHA. OBSERVEMOS, TOMANDO EN CUENTA LOS DATOS DEL PÁRRAFO ANTERIOR, QUE EL CRECIMIENTO DE EMPRESAS APOYADAS HA CRECIDO LA ÚLTIMA MITAD CONSIDERADA (1991-1993) A CASI AL MITAD; ESTO NOS INDUCE A PENSAR QUE EN EL CRÉDITO A ESAS EMPRESAS HA SUFRIDO UN LETARGO, Y ASÍ ES DEBIDO AL CONTROL DE LAS VARIABLES MACRO ECONÓMICAS EN FAVOR DEL CONTROL INFLACIONARIO Y EN DETRIMENTO DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA, COMO ANOTAREMOS POSTERIORMENTE.

2. NO HAN CRECIDO LAS OPORTUNIDADES DE ACCEDER AL CRÉDITO AL CONTRARIO.

A. EN FUNCIÓN A CUANTO HA CRECIDO EL CRÉDITO:

CUADRO N° 2

CRÉDITO A PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS
(PRECIOS CONSTANTES DE 1990)

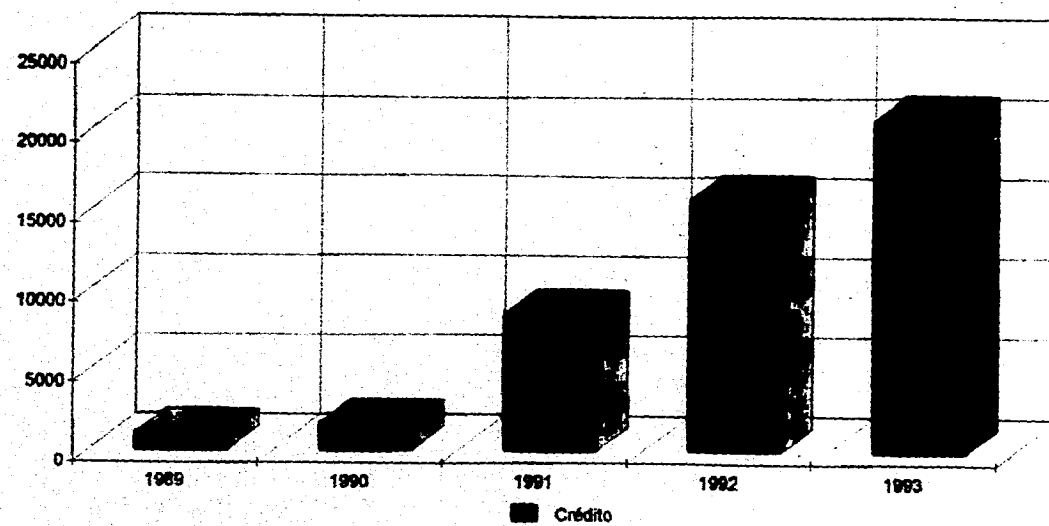
AÑO	1989	1990	1991	1992	1993
M. DE N.P.	1059.00	1 127.56	6 857.77	14 138.37	20 157.36
CREC. %	-----	6.40	508.19	116.28	42.57

FUENTE: ELABORACIÓN A PARTIR DE LOS INFORMES DE ACTIVIDADES DE NACIONAL FINANCIERA DE 1991, 1992 Y 1993.

13/ INFORMACIÓN RECABADA DE: "DEMANDA DE MICROINDUSTRIALES 23 BILLONES DE N.P. EN CRÉDITOS", EN EL ECONOMISTA, MIÉRCOLES 4 DE NOVIEMBRE 1993, 24 P.

PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS BENEFICIADAS

(CIFRAS EN MILLONES DE NUEVOS PESOS)



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO N° 2

EL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO LLEGO A SU PICO EN 1991, DESPUÉS SE HACE NOTORIO SU DESCENSO, SOBRE TODO EN 1993 QUE NO LOGRÓ CRECER POR ARRIBA DE LO QUE LO HIZO DE 1989 A 1990.

B. EN FUNCIÓN A CUANTO HAN CRECIDO LAS EMPRESAS QUE SE VEN FAVORECIDAS CON ÉL.

CUADRO N° 3

CRÉDITO A PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS BENEFICIADAS

AÑO	1989	1990	1991	1992	1993
No DE EMPRESAS	11 400	13 155	52 793	93 128	128 000
CREC %	15.4	301.3	76.4	37.4

FUENTE: ELABORACIÓN A PARTIR DE LOS INFORMES DE ACTIVIDADES DE NACIONAL FINANCIERA DE 1991, 1992 Y 1993.

DE LA MISMA FORMA QUE EN EL CRÉDITO, EL CRECIMIENTO DE LAS EMPRESAS BENEFICIADAS TUVO SU PICO EN 1991 Y DESPUÉS UN DESCENSO IMPORTANTE.

POR EL LADO DE LA DEMANDA DE CRÉDITOS, EL AUMENTO REAL DE LAS TASAS DE INTERÉS ACTIVAS RESULTÓ LA PRINCIPAL LIMITANTE; EL ENCARECIMIENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS ES CONSECUENCIA DE LA EXIGENCIA DE REDUCIR LA TASA DE INFLACIÓN A NIVELES SIMILARES A LOS INTERNACIONALES, NO OBSTANTE, LOS INTERESES SIGUIERON DURANTE 1993 UN COMPORTAMIENTO A LA BAJA, SOBRE TODO DEL CUARTO TRIMESTRE EN ADELANTE QUE LOS LLEVÓ A PERDER 6.1 PUNTOS PORCENTUALES.

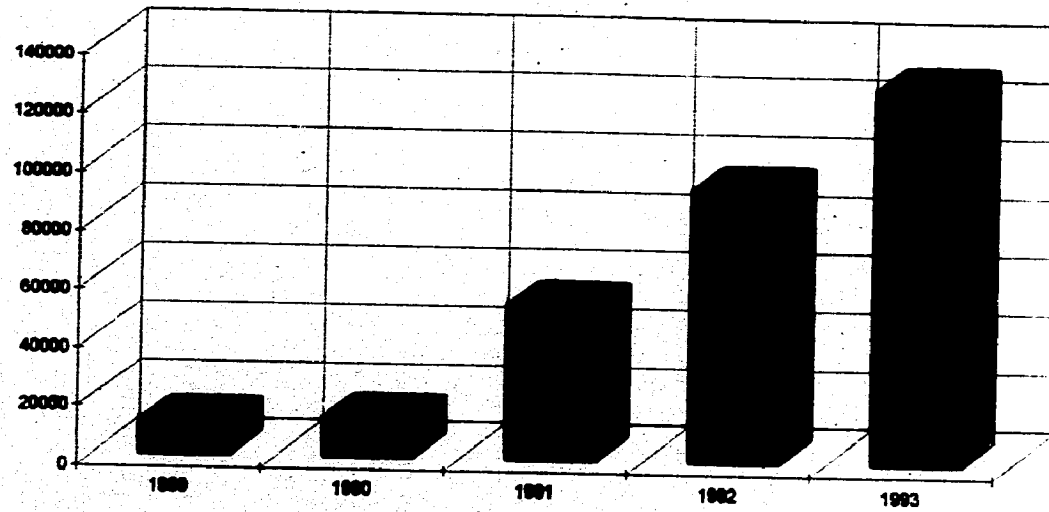
POR EL LADO DE LA OFERTA, ES PROBABLE QUE LA DEMORA EN LOS PAGOS SEA UNO DE LOS PRINCIPALES MOTIVOS POR LOS QUE LA BANCA COMERCIAL SE ESTÉ RETIRANDO DE SU FUNCIÓN COMO INTERMEDIARIA DE NACIONAL FINANCIERA, ÉSTO IMPACTO SENSIBLEMENTE, YA QUE RECORDEMOS, LA BANCA COMERCIAL FINANCIA AL 100% DE LAS EMPRESAS SUJETAS A CRÉDITO.

TENEMOS ENTONCES QUE LA TENDENCIA DECLINANTE EN LOS RECURSOS PRESTADOS POR LA BANCA COMERCIAL SE ENCUENTRA DETERMINADOS DEL LADO DE LA DEMANDA POR:

1. LA DESACELERACIÓN QUE PADECE EL CONJUNTO DEL APARATO PRODUCTIVO QUE, EN ESTAS CONDICIONES, REQUIERE MENOS VOLÚMENES DE FINANCIAMIENTO.
2. LA INCERTIDUMBRE SOBRE EL FUTURO INMEDIATO DEL PAÍS, QUE OBLIGA A LAS EMPRESAS A POSTERGAR SUS PLANES DE INVERSIÓN.

CRÉDITO A PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS

(MILES DE EMPRESAS)



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO N° 3

3. EL ALTO COSTO DEL CRÉDITO Y LA CAÍDA DE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS QUE HAN ORILLADO A GRAN NÚMERO DE PEQUEÑOS INDUSTRIALES A ABSTENERSE DE PEDIR CRÉDITO Y A LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS A NO PRESTAR POR EL TEMOR DE NO RECUPERAR SUS RECURSOS.

SI BIEN EL COMPORTAMIENTO DE LA BANCA HA IMPACTADO NEGATIVAMENTE EL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO, OTROS INTERMEDIARIOS HAN INCIDIDO POSITIVAMENTE. EL CASO MÁS INTERESANTE ES EL DE LAS UNIONES DE CRÉDITO.

- LA RED DE ESTOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS HA AUMENTADO SIGNIFICATIVAMENTE PUES EN 1989 SOLO EXISTÍAN 32, AHORA EN 1993 SE CALCULA QUE LLEGARON A 340 EN TODO EL PAÍS.^{14/}
- EN 1992 LAS UNIONES DE CRÉDITO PARTICIPABAN CON EL 11% DE LOS RECURSOS CANALIZADOS POR NACIONAL FINANCIERA POR MEDIO DEL PROMYP, EN 1993 LO HICIERON CON EL 17% APROXIMADAMENTE.^{15/}
- EN 1991 APOYARON 4,168 EMPRESAS, EN 1992 APOYARON 10,006 Y EN 1993 APOYARON 15,000 APROXIMADAMENTE, LO QUE IMPLICA UN CRECIMIENTO DE 240% Y 149.9% PARA 1992 Y 1993, RESPECTIVAMENTE.^{16/}

AL PARECER, LAS UNIONES DE CRÉDITO RESULTARON SER EL INTERMEDIARIO FINANCIERO MENOS AFECTADO EN CUANTO A LA CARTERA VENCIDA, YA QUE MIENTRAS ÉSTAS OBSERVARON UN CRECIMIENTO DE 30% EN SUS CRÉDITOS NO COBRABLES DESDE QUE INICIÓ EL PROGRAMA HASTA MARZO DE 1993, LA BANCA, LAS EMPRESAS DE FACTORAJE Y LAS ARRENDADORAS HAN REGISTRADO NIVELES MUY SUPERIORES.^{17/}

POR TODO LO ANTERIOR EXPUESTO EN ESTE APARTADO, PODEMOS DECIR QUE EL 34.8% QUE SE CUBRIRÁ APROXIMADAMENTE DEL UNIVERSO DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS, RESULTA INSUFICIENTE Y POR DEBAJO DE LA DEMANDA DE LAS MISMAS. POR OTRO LADO, LAS POSIBILIDADES DE ACCEDER AL CRÉDITO SE HAN DETERIORADO PUESTO QUE EL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO HA DISMINUIDO CONSIDERABLEMENTE A PARTIR DE 1992, DE IGUAL FORMA QUE LAS EMPRESAS FAVORECIDAS. EL DETERIORO SE DEBE AL CONTROL MACROECONÓMICO QUE SE PRIVILEGIA SOBRE EL CRECIMIENTO MICROECONÓMICO.

14/ DATOS EXTRAÍDOS DE: "CRECERÁN CERCA DE 60 UNIONES DE CRÉDITO PARA FORTALECER EMPRESAS". EN EL ECONOMISTA, LUNES 26 DE ABRIL DE 1993, 53 P.

15/ DATOS EXTRAÍDOS DE "EMPLEARÁ LA BANCA EL 62% DE LOS RECURSOS DE NAFIN". EN EL ECONOMISTA, LUNES 10 DE MAYO DE 1993.

16/ VER EN EL APARTADO DE SOLVENCIA, EN EL PUNTO 3.2.2., LO QUE SE REFIERE A LA SITUACIÓN DE LA EMPRESAS Y LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, FRENTE A LA ILIQUIDEZ DE LA ECONOMÍA.

17/ OP.CIT. "EMPLEARÁ LA BANCA EL 62%...".

3.1.2. CUÁNTOS SOLICITAN Y CUÁNTOS ACCEDEN AL CRÉDITO.

¿CUÁNTOS SOLICITAN?

LA MAYORÍA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS NO LO SOLICITAN, ILUSTREMOS CON LOS SIGUIENTES CUADROS:

CUADRO N° 4
CUANTAS EMPRESAS NO SOLICITAN CRÉDITO
EN 1985 Y POR QUÉ.

	MICRO (%)	PEQUEÑA (%)
EMPRESAS QUE NO SOLICITAN	79.7	66.3
CAUSAS:		
- DESCONOCÍA:		
. SU EXISTENCIA	11.2	6.8
. TIPO DE CRÉDITO		
QUE OTORGA.	10.4	7.7
. FORMA DE SOLICITARLO	9.5	6.9
- TRÁMITES EXCESIVOS	15.5	18.2
- INTERESES ELEVADOS	11.8	11.6
- NO SE CONSIDERA SUJETO DE CRÉDITO	6.5	4.3
- OTRAS	4.2	4.7
- NO LO HAN REQUERIDO	31.0	39.7

FUENTE: DATOS EXTRAÍDOS DE LA INVESTIGACIÓN DE RUIZ DURÁN CLEMENTE. CAMBIOS EN LA ESTRUCTURA INDUSTRIAL Y EL PAPEL DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS. NAFIN, S.N.C., MÉXICO, D.F., 1988, 52 P.

EL CUADRO ANTERIOR CORRESPONDE A ESTADÍSTICAS RECABADAS POR NACIONAL FINANCIERA EN 1985, ES DE OBSERVACIONES QUE SI SUMAMOS LAS CAUSAS POR LAS QUE EL CRÉDITO NO SE CONOCE, ÉSTAS OCUPAN EL SEGUNDO LUGAR EN IMPORTANCIA DESPUÉS DEL NO REQUERIMIENTO DEL CRÉDITO. ESTO ES IMPORTANTE DE CONSIDERAR EN LA COBERTURA, PUES INDICA QUE LOS PROGRAMAS CREDITICIOS DE ESE ENTONCES NO TUVIERON LA SUFICIENTE DIFUSIÓN.

POR OTRO LADO, EL HECHO DE NO REQUERIRLO ES UNA RESPUESTA POCO CONVINCIENTE. RECORDEMOS QUE EN OTROS PAÍSES COMO ITALIA, JAPÓN Y PAÍSES ASIÁTICOS, LA PARTICIPACIÓN DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN EL PRODUCTO INTERNO BRUTO ES MUCHO MÁS IMPORTANTE QUE AQUÍ Y ESO HA CONSTITUIDO UN IMPORTANTE FACTOR DE DESARROLLO, POR LO TANTO, NO ES QUE NO LO NECESITEN, POR EL CONTRARIO. LA NATURALEZA DE LA RESPUESTA RESIDE EN QUE NO HAN TOMADO CONCIENCIA DE LA NECESIDAD DE UN APOYO CREDITICIO. EL DESCONOCIMIENTO ACERCA DEL CRÉDITO Y EL HECHO DE QUE NO HAN TOMADO CONCIENCIA DE QUE LO NECESITAN, IMPLICA QUE LOS EMPRESARIOS DE MENOR TAMAÑO DE NUESTRO PAÍS NO TIENEN CULTURA CREDITICIA.

ES DE CONSIDERARSE TAMBIÉN LA IMPORTANCIA QUE OCUPARON EN ESE AÑO LOS TRÁMITES EXCESIVOS Y LOS INTERESES ELEVADOS PARA NO SOLICITAR EL CRÉDITO; HA SIDO UN PROBLEMA EL QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO NO SEAN SUJETOS DE CRÉDITO POR LAS GARANTÍAS QUE EXIGEN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, PRINCIPALMENTE, Y QUE SE CONSTITUYEN PARA LOS SOLICITANTES EN TRÁMITES ENGORROSOS. LOS INTERESES ELEVADOS DE ENTONCES TAMBIÉN RESPONDIERON A UNA POLÍTICA DE ASTRINGENCIA MONETARIA PARA CONTROLAR LA INFLACIÓN, LO QUE AFECTÓ LA LLEGADA AL CRÉDITO POR LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

AHORA BIEN, EL PROGRAMA CREDITICIO QUE NOS OCUPA DEBERÍA INCIDIR EN UN NÚMERO MAYOR DE SOLICITANTES AL CRÉDITO QUE EN 1985 Y, POR LO CONSIGUIENTE, INFLUIR EN LAS CAUSAS POR LAS QUE NO SE SOLICITABA EN AQUEL ENTONCES, VEAMOS CUAL ES LA SITUACIÓN ACTUAL PARA SOLICITAR EL CRÉDITO CON BASE UNA ENCUESTA REALIZADA POR NACIONAL FINANCIERA PUBLICADA EN 1993.

CUADRO N° 5

CUANTAS EMPRESAS NO SOLICITARON CRÉDITO EN 1993 Y POR QUÉ

	MICRO (%)	PEQUEÑA (%)
EMPRESAS QUE NO SOLICITAN	76.7	50.0
CAUSAS*:		
- NO HA QUERIDO	58.4	71.9
- ALTAS TASAS DE INTERÉS	14.7	14.3
- TRÁMITES	13.7	9.8
- TEMOR DE NO PODER PAGAR	21.9	5.5
- FALTA DE GARANTÍAS	7.7	2.5
- DESCONOCIMIENTO	8.1	1.3

FUENTE: DATOS EXTRAÍDOS DE: LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA, PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS, EDITADO POR NAFIN, S.N.C., EN COLABORACIÓN CON EL INEGI, MÉXICO, D.F., 1993, 52 P.

* LOS PORCENTAJES NO SUMAN 100 EN RAZÓN A RESPUESTAS MÚLTIPLES.

RESPECTO AL NÚMERO DE EMPRESAS QUE NO LO SOLICITAN, LA SITUACIÓN HA VARIADO POCO, SOBRE TODO PARA LAS MICRO EMPRESAS; EL PROGRAMA PARECE HABER INCIDIDO MAS POSITIVAMENTE EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS PUES AUMENTÓ LA SOLICITUD EN 16.3 PUNTOS PORCENTUALES, MIENTRAS QUE PARA LAS PEQUEÑAS SOLO LO HIZO EN TRES PUNTOS PORCENTUALES.

LAS CAUSAS POR LAS QUE NO SE LE SOLICITAN TAMBIÉN HAN VARIADO POCO. EN NO REQUERIRLO SIGUE OCUPADO EL PRIMER LUGAR, DESPUÉS DEL TEMOR DE NO PODER PAGAR QUE TIENE MUCHO QUE VER CON LAS ALTAS TASAS DE INTERÉS QUE OCUPA EL SEGUNDO Y QUINTO LUGAR PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA RESPECTIVAMENTE, ES DECIR, LAS TASAS DE INTERÉS SE HAN CONSTITUIDO EN EL SEGUNDO PROBLEMA EN IMPORTANCIA PARA ESAS EMPRESAS.

DE LA MISMA FORMA QUE EN LA ENCUESTA DE 1985, EL NO REQUERIRLO O NO QUERERLO NO ES UNA RAZÓN VÁLIDA PARA NO SOLICITAR EL CRÉDITO. LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SON LAS QUE MÁS HAN RESENTIDO LA CRISIS DE LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS, SUS INGRESOS NO HAN CRECIDO, INCLUSO, EN MUCHAS ESTOS HAN SIDO NEGATIVO, SUS VENTAS POR LO TANTO SE HAN DESPLOMADO, EN LA MAYORÍA DE LOS CASOS NO HAN REALIZADO INVERSIONES PARA CRECER, EN EL CASO DE LAS EMPRESAS QUE SE ENCUENTRAN EN EL SECTOR INDUSTRIAL LA FORMACIÓN BRUTAL DE CAPITAL FIJO HA SIDO NULA, POR LO CONSIGUIENTE SU PARTICIPACIÓN EN EL PRODUCTO INTERNO BRUTO NO SOLO SE HA MANTENIDO BAJA SI NO QUE HA DECRECIDO, ANTE LA DIFÍCIL SITUACIÓN QUE ENFRENTAN LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO NO SOLO NO REQUIEREN UN APOYO CREDITICIO CONSISTENTE, SINO QUE ES NECESARIO. ASÍ COMO EN 1985, EN LA ÚLTIMA ENCUESTA DE NACIONAL FINANCIERA PRESENTADA EN EL CUADRO NÚMERO CINCO, LA NATURALEZA DE LA RESPUESTA

DE NO QUERER Y NO REQUERIR EL CRÉDITO SE ENCUENTRA EN QUE NO SE HA TOMADO CONCIENCIA DE ESA NECESIDAD, POR LO QUE LA CULTURA CREDITICIA NO HA MEJORADO CON EL PROMYP, LO QUE REFLEJA AL MISMO TIEMPO SU DESCONOCIMIENTO DE LA MAYORÍA DE LOS EMPRESARIOS, AL IGUAL QUE LOS PROGRAMAS DE APOYO QUE LE PRECEDIERON.

LOS TRÁMITES EXCESIVOS HAN SIDO UNO DE LOS PROBLEMAS QUE TAMPOCO SE HA SUPERADO CON EL PROMYP YA QUE SIGUE SIENDO UNO DE LOS PROBLEMAS PRINCIPALES PARA NO SOLICITAR EL CRÉDITO; LO QUE REFLEJA QUE LA BANCA PRINCIPALMENTE, YA QUE ES EL INTERMEDIARIO FINANCIERO MÁS SOLICITADO, NO HA TENIDO VOCACIÓN CREDITICIA Y MENOS AÚN EN LOS ÚLTIMOS AÑOS DE RECESIÓN ECONÓMICA CUANDO SE HAN AGUDIZADO LOS PROBLEMAS DE PAGO DE MUCHAS DE MENOR TAMAÑO Y LAS INSTITUCIONES BANCARIAS HAN TENDIDO A CUIDAR SU CARTERA VENCIDA A FAVOR DE SU SALUD FINANCIERA. LOS TRÁMITES EXCESIVOS SON PRODUCTO DE LA INCERTIDUMBRE DE PAGO DE LOS DESTINATARIOS DE CRÉDITO MENOS SOLVENTES EN UN ESCENARIO TAMBIÉN DE INCERTIDUMBRE ECONÓMICA.

POR TODO LO ANTERIOR, PODEMOS DECIR QUE SI BIEN EL PROMYP HA INCIDIDO EN UN NÚMERO MAYOR DE SOLICITANTES ESTE NO HA SIDO SIGNIFICATIVO, PUES LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y MICRO NO SOLICITAN EL CRÉDITO. EL PROMYP TAMPOCO HA INCIDIDO EN LAS CAUSAS POR LAS QUE NO SE SOLICITA, EN ESENCIA PARECEN SER LAS MISMAS: DESCONOCIMIENTO, ALTAS TASAS DE INTERESAS Y TRÁMITES EXCESIVOS, EN ESE ORDEN DE IMPORTANCIA.

¿CUÁNTOS ACCEDEN AL CRÉDITO?

HEMOS HABLADO DE CUÁNTOS SOLICITAN Y CUÁNTOS NO, AHORA HABLAREMOS DE LOS QUE SI SOLICITAN, CUÁNTOS ACCEDEN AL CRÉDITO Y CUÁNTOS NO.

CUADRO N° 6

CUANTAS EMPRESAS OBTUVIERON EL CRÉDITO

	MICRO (%)	PEQUEÑA (%)
. OBTUVIERON	43	50
. NO OBTUVIERON	57	50

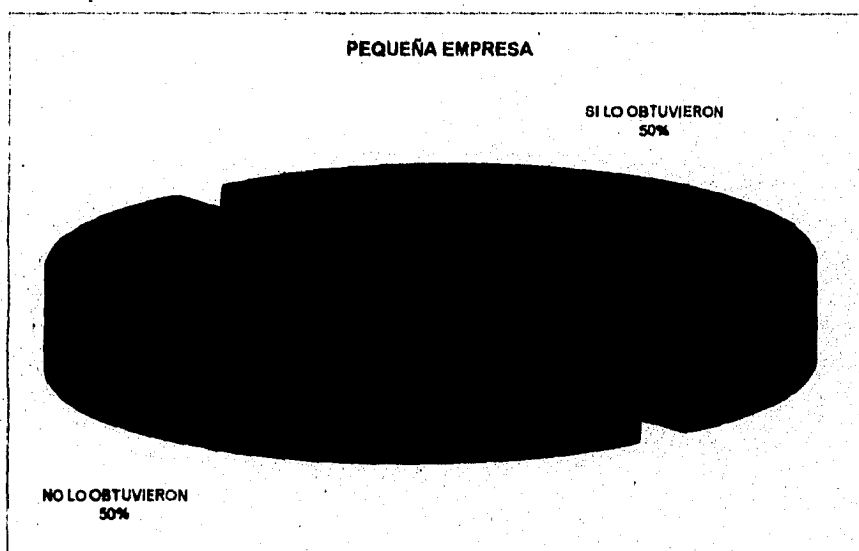
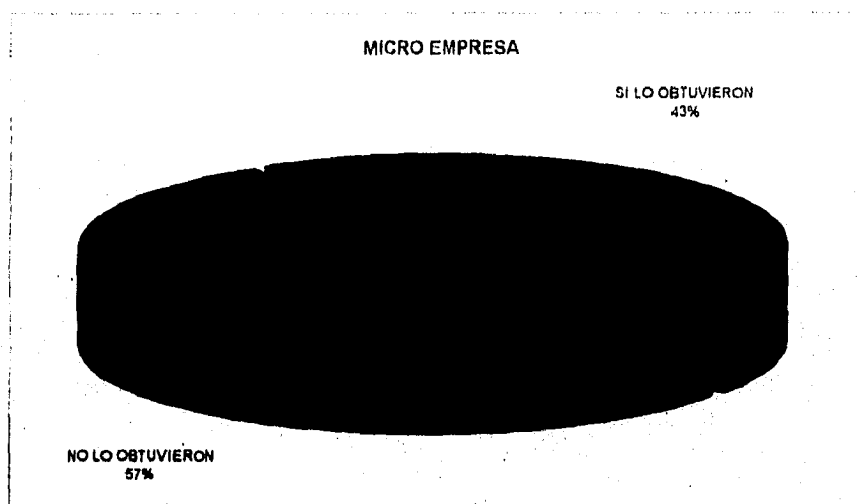
FUENTE: DATOS EXTRAÍDOS DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA, PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS, EDITADO POR NAFIN, S.N.C. E INEGI, MÉXICO D.F. 1993, 32 P.

OBSERVEMOS QUE LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO NO HAN ACCEDIDO AL CRÉDITO, EN PROMEDIO ACCEDEN A EL 46.5% DE LAS QUE SOLICITAN.

EL CRÉDITO, DE ESTA FORMA, QUEDA RESTRINGIDO A UNA MINORÍA DEL UNIVERSO DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE NUESTRO PAÍS, QUE UNA VEZ ACCEDEN A SOLICITARLO, PASAN POR EL FILTRO DE INTERMEDIARIOS FINANCIEROS QUE DECIDEN SI SON SUJETOS DE CRÉDITO O NO.

LAS RAZONES POR LA QUE NO ACCEDEN AL CRÉDITO LAS HEMOS RESERVADO PARA EL SIGUIENTE INCISO.

EMPRESAS SOLICITADORAS DE CRÉDITO



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO N° 6

3.1.3. DIFICULTADES PARA ACCEDER AL CRÉDITO.

SEGÚN DATOS OFICIALES DE NACIONAL FINANCIERA LAS DIFICULTADES PARA OTORGAR CRÉDITOS POR PARTE DE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS Y LAS DIFICULTADES PARA LA OBTENCIÓN DEL CRÉDITO POR PARTE DE LOS SOLICITANTES SON LAS SIGUIENTES ¹⁸.

CUADRO N° 7
DIFICULTADES PARA OTORGAR EL CRÉDITO

RAZONES	PEQUEÑA(%)	MICRO(%)
FALTA DE GARANTÍAS	42.4	24.0
DOCUMENTACIÓN INSUFICIENTE	29.0	27.0
CANTIDAD SOLICITADA	13.7	27.0
OTROS	12.9	22.0

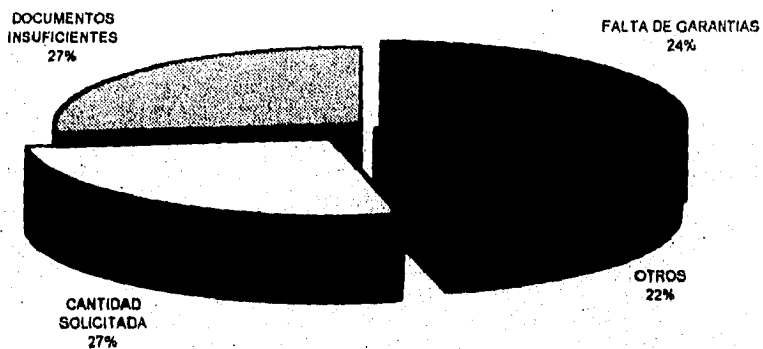
FUENTE: ELABORACIÓN EN BASE A DATOS DE NAFIN, 1993.

OBSERVAMOS QUE PARA LA PEQUEÑA EMPRESA, EL PRINCIPAL OBSTÁCULO ES LA FALTA DE GARANTÍAS, AL QUE LE SIGUEN DOCUMENTACIÓN INSUFICIENTE Y CANTIDAD SOLICITADA; MIENTRAS QUE LA MICRO EMPRESA PRESENTA UNA PROPORCIÓN CASI HOMOGÉNEA A TODOS LOS INCONVENIENTES PARA OTORGÁRSELE EL CRÉDITO.

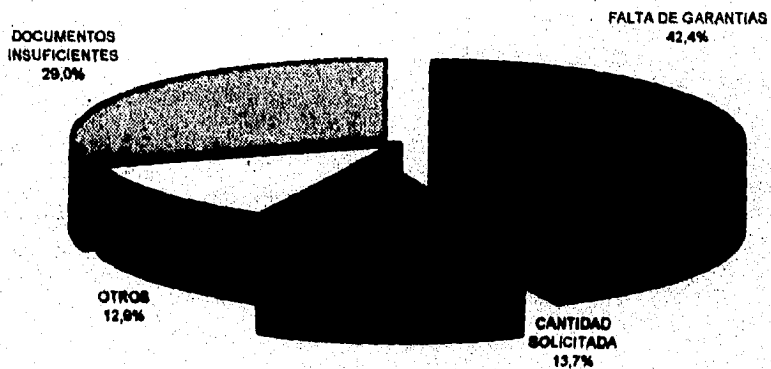
¹⁸ NAFIN, S.N.C., Y EL INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA, GEOGRAFÍA E INFORMÁTICA (INEGI). LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS, EDITADO POR NAFIN, MÉXICO, D.F., 1993, 36 P.

DIFICULTADES PARA OTORGAR CRÉDITO

MICRO EMPRESA



PEQUEÑA EMPRESA



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO N° 7

POR EL LADO DE LOS SOLICITANTES, SE PRESENTAN LAS SIGUIENTES DIFICULTADES PARA OBTENERLO:

CUADRO N° 8

DIFICULTADES PARA OBTENER EL CRÉDITO

OBSTÁCULOS	MICRO(%)	PEQUEÑA(%)
COMPLEJIDAD	34.02	38.28
ALTAS TASAS DE INTERESES	22.20	23.58
FALTA DE GARANTÍAS	27.02	18.68
TRAMITES BUROCRÁTICAS	8.82	9.78
OTROS	7.94	9.68

FUENTE: ELABORACIÓN EN BASE A DATOS DE NAFIN 1993.

PARA LAS EMPRESAS QUE ACCEDIERON A SOLICITAR EL CRÉDITO PERO NO OBTUVIERON, SU PRINCIPAL PROBLEMA HA SIDO LA COMPLEJIDAD PARA ACCEDER A ÉL, LAS ALTAS TASAS DE INTERÉS PARA LAS PEQUEÑAS EL SEGUNDO, EN TANTO PARA LAS MICRO ES EL TERCERO, Y FALTA DE GARANTÍAS QUE ES EL SEGUNDO Y TERCERO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA, RESPECTIVAMENTE.

¿A QUÉ SE REFIEREN LOS EMPRESARIOS CON LA "COMPLEJIDAD" EN LOS TRÁMITES?, Y ¿A QUÉ SE REFIEREN LAS INSTITUCIONES CREDITICIAS CON LA "FALTA DE GARANTÍAS"?; TANTO LA COMPLEJIDAD COMO LA FALTA DE GARANTÍAS CONSTITUYEN EL PROBLEMA PRINCIPAL PARA OBTENER Y OTORGAR EL CRÉDITO Y SE REFIEREN PRÁCTICAMENTE LO MISMO: LA CARENCIA DE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN, LA ESCRITURACIÓN DE SUS PLANTAS, LA AUSENCIA DE SEGUROS DE DAÑO Y VIDA Y EL HECHO DE QUE SE LES PIDA A ESAS EMPRESAS QUE PRESENTEN ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS DE CINCO AÑOS ATRÁS, CONSTITUYEN TRÁMITES COMPLICADOS PARA LAS EMPRESAS, Y GARANTÍAS QUE DEBEN SER CUBIERTAS PARA QUE LOS INTERMEDIARIOS DETERMINEN LA CALIDAD EN EL CRÉDITO, LO QUE TAMBIÉN DENOMINAN "DOCUMENTACIÓN INSUFICIENTE".^{19/}

19/ LA INFORMACIÓN QUE SE APOYA EN EL ARTICULO: "LA EXCESIVA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA INHIBE LA ACTIVIDAD DE LAS EMPRESAS PARA CRECER", EN EL FINANCIERO, DEL MARTES 23 DE FEBRERO DE 1993, 23 P.

LA MAYORÍA DE LOS EMPRESARIOS DE MENOR TAMAÑO NO SABEN COMO PRESENTAR SUS ESTADOS FINANCIEROS NI LLEVAR UN REGISTRO PUNTUAL NI ORDENADO, SOBRE TODO EN LAS MICRO INDUSTRIALES DONDE SOLO EL 20% TIENE ALGUNA FORMACIÓN PROFESIONAL. TAMPOCO MUCHOS DE ELLOS TIENE CULTURA DE PREVENCIÓN CUANDO LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LES PIDEN SEGUROS DE DAÑOS Y VIDA QUE ÉSTAS USAN PARA ASEGURAR SU PRÉSTAMO.

EN EL FONDO, LA RAZÓN PRINCIPAL PARA NO OTORGAR EL CRÉDITO ES LA NO CREDIBILIDAD DE SOLVENCIA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, FUNCIONARIOS DE BANAMEX (QUE ES INTERMEDIARIO FINANCIERO QUE HA CANALIZADO MAYOR NUMERO DE PRESTAMOS POR MEDIO DE SU ACUERDO CON NACIONAL FINANCIERA A TRAVÉS DEL PROMYP), HAN DECLARADO QUE ES BAJO EL POTENCIAL PARA OBTENER CRÉDITO DE EMPRESAS QUE LO SOLICITAN POR LAS GARANTÍAS QUE OFRECEN PARA TENER ACCESO A LOS RECURSOS, LA INTENCIÓN ES MANTENER CALIDAD EN EL CRÉDITO PARA EVITARSE PROBLEMAS DE CARTERA VENCIDA.^{20/}

UN ESTUDIO HECHO POR EL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO DE BANAMEX ARROJÓ QUE MENOS DE LA CUARTA PARTE DE LAS EMPRESAS MICRO Y PEQUEÑAS ES SUJETA DE CRÉDITO BAJO SUS CRITERIOS DE CALIFICACIÓN, Y QUE EL INTERÉS DE LOS BANCOS POR FINANCIARLES DECAE DEBIDO A LOS MONTOS QUE SOLICITAN Y LAS CARTERAS VENCIDAS DE LAS INSTITUCIONES QUE HAN IDO CRECIENDO ACELERADAMENTE.^{21/}

POR TODO LO ANTERIOR PODEMOS DECIR QUE LAS DIFICULTADES PARA ACCEDER U OTORGAR EL CRÉDITO SE RESUMEN EN: EL RIESGO QUE PRESENTA POR LA POCA CREDIBILIDAD DE SOLVENCIA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, EN EL RECONOCIMIENTO DE SU CARENCIA DE RECURSOS QUE PUDIERAN INCAUTARSE EN CASO DE NO PODER PAGAR. DE AHÍ QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS HAGAN COMPLEJO EL TRÁMITE DE FINANCIAMIENTO EXIGIENDO GARANTÍAS QUE RESPALDEN Y ASEGUREN LA CALIDAD DE SU CARTERA.

15/ INFORMACIÓN QUE SE APOYA EN EL ARTICULO "LA EXCESIVA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA INHIBE LA ACTIVIDAD DE LAS EMPRESAS..."; EN EL FINANCIERO, MARTES 23 DE FEBRERO DE 1993, 25 P.
16/ INFORMACIÓN OBTENIDA EN EL ARTICULO "MENOS DE LA CUARTA PARTE DE LAS EMPRESAS ES SUJETO A CRÉDITO", EN LA JORNADA, MARTES 23 DE FEBRERO DE 1993, 43 P.

CONCLUSIONES DEL APARTADO.

RESCATANDO LA CONDICIONANTE QUE SEÑALAMOS PARA DETERMINAR LA EFICIENCIA DE LA COBERTURA: EL PROGRAMA RESULTA EFICIENTE SI SE TIENE UN RITMO DE CRECIMIENTO QUE LE PERMITA ALCANZARLA, Y SI SU ACCESO AL CRÉDITO NO PRESENTA DIFICULTADES QUE SEAN VERDADEROS OBSTÁCULOS, HEMOS OBSERVADO LO SIGUIENTE:

1. RESPECTO A SI TIENE UNA COBERTURA SIGNIFICATIVA; SEGÚN LO PROYECTADO PARA 1994, EL PROMYP ALCANZARÁ A CUBRIR EL 34.8% DEL UNIVERSO DE INDUSTRIAS DE MENOR TAMAÑO EN EL PAÍS, LO QUE IMPLICA UNA COBERTURA DE LA TERCERA PARTE, Y DOS TERCERAS PARTES QUE NO LLEGARAN A BENEFICIARSE CON EL CRÉDITO. SI TOMAMOS EN CUENTA QUE PAÍSES COMO ITALIA, JAPÓN Y OTROS PAÍSES ASIÁTICOS MAS DEL 70% DE SUS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SON FINANCIADAS Y SON UN FACTOR IMPORTANTE DE PROSPERIDAD EN ESAS ECONOMÍAS, PODEMOS DECIR QUE LA COBERTURA NO ES SIGNIFICATIVA NI EFICIENTE PUESTO QUE NO RESPONDE A LA NECESIDAD DE FINANCIAMIENTO DE LAS EMPRESAS DE NUESTRO PAÍS QUE NO ES MENOR QUE LA DE AQUELLOS PAÍSES.
2. RESPECTO A SI TIENE UN RITMO DE CRECIMIENTO QUE LE PERMITA ALCANZAR UNA COBERTURA EFICIENTE, HAY QUE RECONOCER QUE HA SIDO UN GRAN SALTO FINANCIAR A MAS DEL 30% DE INDUSTRIAS, SI ES QUE SE LOGRA LA META PARA 1994, CUANDO EN 1989 SOLO SE FINANCIABA AL 0.86% DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EXISTENTES EN NUESTRO PAÍS. EL RITMO DE CRECIMIENTO HA SIDO BASTANTE ACEPTABLE A PESAR DE QUE ÉSTE EMPEZÓ A DECAER A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992, AUNQUE CON ÉSTO, EL CRECIMIENTO RESULTA INSUFICIENTE, YA QUE HAY UNA DEMANDA NO SATISFECHA, SI BIEN ES CIERTO EL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO HA SIDO ÓPTIMO, NO HA CUBIERTO LAS NECESIDADES PUESTO QUE SE HA PARTIDO DE NIVELES DE FINANCIAMIENTO MUY BAJOS. POR OTRO LADO, PRIVILEGIAR LA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA A COSTA DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO HA FRENADO AÚN MAS EL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO, LO QUE ES NOTORIO PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992.
3. RESPECTO A SI SU ACCESO AL CRÉDITO NO PRESENTA DIFICULTADES QUE SEAN VERDADEROS OBSTÁCULOS, SI BIEN EL PROMYP HA INCIDIDO EN UN NÚMERO MAYOR DE SOLICITANTES, ÉSTE NO HA INCIDIDO EN LAS CAUSAS POR LAS QUE NO SE SOLICITA EL CRÉDITO: DESCONOCIMIENTO, ALTAS TASAS DE INTERESES Y TRÁMITES EXCESIVOS; LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS SIGUEN SIN INTERESARSE Y SOLICITAR CRÉDITO. POR OTRO LADO, SI BIEN EL PROMYP HA INCIDIDO EN QUE EL NÚMERO MAYOR DE EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO ACCEDA AL CRÉDITO, SOBRE TODO PEQUEÑAS, LA MAYORÍA SIGUE SIN HACERLO, EL PRINCIPAL PROBLEMA ES SU INSOLVENCIA Y LAS MEDIDAS QUE HAN TOMADO LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS PARA, BAJO EL ESCENARIO DE RECESIÓN, CUIDAR LA CALIDAD DE SU CRÉDITO Y NO INCURRIR EN CARTERAS VENCIDAS INMANEJABLES.

3.2. SOLVENCIA.

EN ESTE APARTADO NOS REFERIMOS A LOS PEQUEÑOS Y MICRO EMPRESARIOS QUE YA HAN ACCEDIDO AL CRÉDITO, EVALUAREMOS LA EFICIENCIA DEL PROGRAMA EN FUNCIÓN A LA SOLVENCIA DE LOS ACREEDORES PARA CUMPLIR LOS PAGOS; ES DECIR, EL PROGRAMA RESULTARÁ EFICIENTE SI EXISTEN CONDICIONES FAVORABLES PARA EL PAGO DEL CRÉDITO LO QUE IMPLICA QUE ESTE SE HAGA SIN DEMÉRITO DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA DE LAS EMPRESAS.

3.2.1. COSTO DEL CRÉDITO.

EL COSTO DEL CRÉDITO SE HA VISTO INFLUENCIADO POR LO SIGUIENTE:

- LAS DESAPARICIÓN DE LAS TASAS BLANDAS DE INTERÉS, LAS TASAS A LA QUE AHORA SE OTORGAN LOS PRÉSTAMOS POR MEDIO DEL PROGRAMA ESTÁN APEGADAS AL PRECIO QUE DETERMINA EL MERCADO.
- EL PAPEL DE LA BANCA DE FOMENTO HA CAMBIADO, SI BIEN APORTA LOS RECURSOS A LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS QUE SON QUIENES OTORGAN EL CRÉDITO DIRECTAMENTE, YA NO ABSORBE EL TOTAL DEL RIESGO DE LOS PRÉSTAMOS AHORA LO HACE EL INTERMEDIARIO FINANCIERO.
- DE ESTA FORMA LAS INSTITUCIONES DE FOMENTO PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO (NAFIN Y BANCOMEXT PRINCIPALMENTE) SE HAN RETIRADO DEL FINANCIAMIENTO DIRECTO, ESTAS HAN DELEGADO A LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO.

SE PRETENDE EVITAR EL SUBSIDIO Y EL PATERNALISMO, POR PARTE DEL ESTADO, QUE GENERABA VICIOS EN LAS EMPRESAS EN UN CONTEXTO DE PROTECCIONISMO; EL APOYO CREDITICIO DEBÍA FAVORECER A LAS EMPRESAS MAS APTAS Y VIABLES PARA SOBREVIVIR EN EL ESCENARIO DEL LIBRE MERCADO, NO DE MANTENER EMPRESAS QUE RESULTARAN INEFICIENTES SOLO POR ASEGURAR EL EMPLEO, YA QUE ÉSTO TENDRÍA EFECTOS NEGATIVOS PARA LA ECONOMÍA.

DE ACUERDO CON LO ANTERIOR, SE DARÍA EFICIENCIA Y EFICACIA AL CRÉDITO OTORGADO, ADEMÁS DE QUE SE ASEGURARÍA SU CALIDAD.

PARA DETERMINAR SI EL COSTO DEL CRÉDITO HA MEJORADO O NO, CITAREMOS EL SIGUIENTE CUADRO DONDE OBSERVAMOS LAS TASAS DE INTERÉS REALES DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR DIFERENTES AGENTES FINANCIEROS, PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

CUADRO N° 9

CARACTERÍSTICAS DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LOS DIVERSOS AGENTES FINANCIEROS (TASAS REALES DE INTERÉS ANUAL)

DE FOMENTO	1982	1983	1984	PROMEDIO DE LOS 3 AÑOS
FOGAIN	-16	-44.1	-20.0	-26.7
FOMEX	-26.6	-55.4	-28.5	-36.8
NAFIN	7.0	-36.7	-16.5	-15.4
BANCA COMERCIAL (CANTIDADES PROMEDIADAS)				
PERSONAL	0.3	-29.2	-2.4	-10.6
QUIROGRAFARIO	4.7	-15.7	-0.7	-3.9
HABILITACIÓN	-4.7	-29.9	-5.3	-13.3
REFACCIONARIO	-7.7	-31.3	-6.0	-15.0

FUENTE: EXTRAÍDO DE LA ENCUESTA DE LA INDUSTRIA MEDIANA Y PEQUEÑA 1985, NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., 1988.

OBSERVAMOS QUE LA MAYORÍA DE LAS TASAS REALES DE INTERÉS FUERON NEGATIVAS, POR LOS ALTOS ÍNDICES INFLACIONARIOS QUE SE REGISTRARON EN LOS AÑOS DE REFERENCIA; EN 1983 CUANDO SE PRESENTÓ LA INFLACIÓN ANUAL MAS ALTA (80.8%), ES DONDE SE ENCUENTRAN LAS TASAS DE INTERÉS NEGATIVAS MAS ALTAS. SI BIEN EL PRECIO REAL DE LAS TASAS DE INTERÉS FUE FAVORABLE EN EL PERIODO CONSIDERADO, COMO LO MUESTRA EL PROMEDIO DE LOS TRES AÑOS, ES MUY PROBABLE QUE NO HAYA PODIDO SER APROVECHADO POR LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO POR LA DIFÍCIL SITUACIÓN EN LA QUE SE ENCONTRABAN EN LA QUE, COMO LA DE AHORA, LAS EMPRESAS ESTUVIERON MAS PREOCUPADAS POR SOBREVIVIR QUE POR SOLICITAR NUEVAS DEUDAS.

A PARTIR DE LA APARICIÓN DEL PROGRAMA, EL COMPORTAMIENTO PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO DEL COSTO PORCENTUAL PROMEDIO (CPP) HA REGISTRADO TASAS REALES DE 20.41%, 0.67%, -0.05%, 11.76% Y 17.63% EN 1989, 1990,

1991, 1992 Y 1993 RESPECTIVAMENTE, SUMANDO LOS 6 PUNTOS PORCENTUALES TENEMOS 26.41%, 6.67%, 5.95%, 17.17% Y 23.63 PARA CADA UNO DE ESOS AÑOS RESPECTIVAMENTE 22

PARA MEDIADOS DE 1994, SE ADOPTÓ OTRA MODALIDAD PARA FIJAR LAS TASAS DE INTERÉS POR MEDIO DEL PROGRAMA, SE DETERMINÓ POR EL COSTO PORCENTUAL PROMEDIO O LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA (LA QUE RESULTARA MÁS ALTA) MÁS CUATRO PUNTOS PORCENTUALES (C.P.P. O TIIP + 4), LA QUE OSCILÓ ENTRE EL 16.5% Y 17.8% EN TÉRMINOS REALES, DE JULIO A NOVIEMBRE DE 1994. 23

PODEMOS ASENTAR QUE SE LOGRARON AVANCES EN CUANTO AL PRECIO DEL CRÉDITO OTORGADO POR MEDIO DEL PROGRAMA DE 1989 A 1991, YA QUE LAS TASAS DE INTERÉS REALES CORRESPONDIENTES A ESE PERIODO FUERON DE 26.41%, 6.67% Y 5.95%, CORRESPONDIENTES A LOS AÑOS DE 1989, 1990 Y 1991 RESPECTIVAMENTE; CON LO QUE EL PRECIO DEL CRÉDITO TUVO UN DESCENSO CONSTANTE.

OBSERVEMOS TAMBIÉN QUE, A PARTIR DE 1992, SE SUSPENDIÓ EL PROCESO DESCENDENTE DE LAS TASAS REALES DE INTERÉS DEL PROGRAMA, YA QUE ÉSTAS FUERON DE 17.76% Y 23.63% PARA 1992 Y 1993 RESPECTIVAMENTE.

EN 1994, ANTE EL CRECIMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA, EL GOBIERNO INDIJO A UNA NUEVA DISMINUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE ERA POSIBLE POR EL CONTROL DE LA INFLACIÓN QUE SE HABÍA MANTENIDO A PESAR DE LA SITUACIÓN EN LA BALANZA DE PAGOS Y GRACIAS A LAS MEDIDAS CONTRACIONISTAS DEL MERCADO INTERNO; DE ÉSTA FORMA, COMO YA LO HEMOS ANOTADO, LAS TASAS REALES DE INTERÉS OSCILARON ENTRE EL 16.5% Y 17.8% DE JULIO A NOVIEMBRE DE 1994.

AHORA BIEN, CÓMO HEMOS DE DETERMINAR SI EL COSTO DEL CRÉDITO FACILITADO POR EL PROMYP ES CARO O NO LO ES, DECIDIMOS COMPARARLO CON OTROS PAÍSES.

EN ESTADOS UNIDOS, EL CRÉDITO BANCARIO OTORGADO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO POR LA BANCA OSCILA ENTRE EL 10% Y EL 11% APROXIMADAMENTE EN TÉRMINOS REALES, EN CANADÁ OSCILA ENTRE EL 10% Y EL 13% REAL APROXIMADAMENTE. PODEMOS AFIRMAR QUE EL CRÉDITO PROPORCIONADO POR MEDIO DEL PROGRAMA, AÚN CON EL ESFUERZO QUE SE LE HA HECHO POR DISMINUIR, ES CARO EN RELACIÓN CON ESOS PAÍSES. 24

22/ DATOS EXTRAÍDOS DE "EL PROGRAMA PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA", EN LA REVISTA MERCADO DE VALORES, ENERO DE 1994, 36-42 P.

23/ DATOS EXTRAÍDOS A PARTIR DE LOS PROMOSIONALES DEL CENTRO NAFIN Y DE LA ESTADÍSTICAS CON QUE SE SIRVEN PARA DAR INFORMACIÓN.

24/ DATOS EXTRAÍDOS DE: "MENOR COMPETITIVIDAD Y ACENTUADA DESACELERACIÓN ANTE LA TENDENCIA DEL ENCARDECIMIENTO DEL CRÉDITO", EN EL FINANCIERO, LUNES 1 DE FEBRERO DE 1994, 3 P.

POR OTRO LADO, PARA REFORZAR LO ANTERIOR, EN LOS PAÍSES MAS DESARROLLADOS LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE SE FIJA PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO DE LAS EMPRESAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS FLUCTÚA ENTRE EL 3 AL 4.5 PUNTOS PORCENTUALES, EN MÉXICO HA OSCILADO CERCA DE LOS 6 PUNTOS PORCENTUALES. 25/

DUDAMOS MUCHO QUE EL PRECIO DEL CRÉDITO TENGA UN MEJORAMIENTO SIGNIFICATIVO EN RELACIÓN CON LOS PAÍSES QUE HEMOS CITADO. EL DESEQUILIBRIO EN LA CUENTA CORRIENTE SE HACE CADA VES MAS DIFÍCIL DE SOSTENER, LA DEVALUACIÓN Y EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS SERÁN INEVITABLES.

EL ENCARECIMIENTO DEL CRÉDITO SE EXPLICA POR VARIOS FACTORES:

1. LA CONTENCIÓN MONETARIA Y CREDITICIA PARA BAJAR LA TASA INFLACIONARIA A UN DÍGITO EN ARAS DE LOGRAR LAS METAS MACROECONÓMICAS, OBLIGA A MANTENER ALTAS TASAS DE INTERÉS INTERNAS CON EL SIGUIENTE ENCARECIMIENTO DEL CRÉDITO.
2. LOS PRECIOS DE INTERMEDIACIÓN, QUE ES UNO DE LOS ASPECTOS QUE HA ENCARECIDO EL CRÉDITO, SE DEBE A LOS REQUERIMIENTOS DE INVERSIÓN DE LOS BANCOS PARA MODERNIZARSE, ANTE LA LLEGADA DE PRÓXIMA DE BANCOS EXTRANJEROS, Y A LAS PROVISIONES PARA LA CARTERA VENCIDA QUE EN LOS ÚLTIMOS DOS AÑOS HA AUMENTADO SIGNIFICATIVAMENTE DEBIDO A LA RECESIÓN ECONÓMICA.
3. LOS COSTOS ELEVADOS DE INTERMEDIACIÓN, TANTO EN ESTADOS UNIDOS COMO EN CANADÁ, LA UTILIZACIÓN DE PROGRAMAS DE COMPUTO SOFISTICADOS EN CUANTO A QUE AHORRAR TIEMPO, PAPELEO Y DINERO. EN ESOS PAÍSES, POR EL HECHO DE QUE LA PRÁCTICA BANCARIA ES DE COMÚN USO POR PARTE DE LA POBLACIÓN DE LAS EMPRESAS, LOS BANCOS TIENEN HISTORIALES COMPLETOS DE LOS USUARIOS QUE FACILITAN LA AUTORIZACIÓN DEL CRÉDITO MIENTRAS QUE EN MÉXICO LOS TRÁMITES SON ENGORROSOS Y RESTRICTIVOS POR LA POLÍTICA MONETARIA, DONDE PREVALECE LA GARANTÍA DE LA SOLICITUD MAS QUE LA VIABILIDAD DEL PROYECTO.
4. POR ÚLTIMO LOS SALDOS FINALES EN MÉXICO SON MAS ELEVADOS QUE EN E.U., EN ESE PAÍS SE PUEDE EMPEZAR A PAGAR POR ADELANTADO Y ASÍ SE DISMINUYEN INTERESES; EN MÉXICO NO ES ASÍ, SE PAGA HASTA EL FINAL SOBRE EL PRÉSTAMO ACORDADO. ADEMÁS, LOS CARGOS MONETARIOS SON CASI DEL DOBLE A LOS DE CANADÁ Y DE E.U.

25/ DATOS EXTRAÍDOS DE: " LA BAJA EN LAS TASAS DE INTERÉS PROPICIA AHORRO FINANCIERO", EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 24 DE NOVIEMBRE DE 1993, 14 P.

3.2.2. SITUACIÓN DE PAGO.

A PARTIR DE SEGUNDO SEMESTRE DE 1992, LA SITUACIÓN DE PAGO DE LAS EMPRESAS SE HA DETERIORADO SIGNIFICATIVAMENTE, DOS SON LOS FACTORES QUE LO EXPLICAN Y QUE APARECEN EN ESA FECHA:

1. LA RECESIÓN ECONÓMICA
2. LA LIQUIDÉZ DE LA ECONOMÍA.

AMBOS FACTORES SON EXPLICADOS POR LA ESTRATEGIA ANTIFLACIONARIA DE CONTRAER LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA DETENER EL CRECIMIENTO DE LA DEMANDA AGREGADA, POR MEDIO DEL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS Y EL CONTROL DE LA OFERTA MONETARIA.

DE ESTA FORMA, LAS RESTRICCIONES MONETARIAS Y DE ESTERILIZACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS LLEVADOS A CABO POR EL BANCO CENTRAL PROVOCARON LA ELEVACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS; ADEMÁS, EL CAMBIO BRUSCO DE LA ESTRATEGIA ECONÓMICA ALTERÓ LAS EXPECTATIVAS Y DESINFLO LOS PRONÓSTICOS, PROVOCANDO DESACELERACIÓN DEL CRECIMIENTO DE LA DEMANDA AGREGADA, REPERCUTIENDO EN LA ESTABILIDAD FINANCIERA DE LAS EMPRESAS.

EL DETERIORO DE LA SITUACIÓN DE PAGO DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SE REFLEJA EN LA ELEVACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DE LOS INTERMEDIARIOS, SOBRE TODO LA CALIFICADA DE MAYOR RIESGO QUE CRECIÓ 68.62% DE SEPTIEMBRE DE 1992 A IGUAL MES 1993, TAMBIÉN ELEVÓ SU PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA VIGENTE TOTAL AL SUBIR DE 5.82% DE SEPTIEMBRE DE 1991 A 7.03% EN IGUAL MES DE 1992 Y DE 9.41% EN SEPTIEMBRE DE 1993. LAS UTILIDADES NETAS FRENTE AL TOTAL DE LA CARTERA VENCIDA DISMINUYERON SU PARTICIPACIÓN DE 44.74% EN SEPTIEMBRE DE 1991 A 33.09% EN 1992 Y EN 21.02% TAMBIÉN EN ESE MES, LO QUE QUIERE DECIR QUE LA CARTERA VENCIDA HA CRECIDO MUCHO MÁS RÁPIDO QUE LAS UTILIDADES DE LOS INTERMEDIARIOS, PUESTO QUE BAJARON SU PARTICIPACIÓN EN MAS DEL DOBLE DE LA CARTERA VENCIDA. LAS PROVISIONES PREVENTIVAS REGISTRADAS AL MES DE SEPTIEMBRE DE 1993 REPRESENTARON 13.54% DE LOS INGRESOS FINANCIEROS LAS RESERVAS PREVENTIVAS EN IGUALES PERIODOS FUERON DE 43.955, 26.69% Y 11.89%, RESPECTIVAMENTE. TENEMOS ENTONCES QUE LAS RESERVAS SE HAN MULTIPLICADO CASI CUATRO VECES RESPECTO AL MARGEN Y SEIS VECES RESPECTO A LOS INGRESOS FINANCIEROS.^{25/}

25/ INDICADORES OBTENIDOS DE "MENORES MÁRGENES FINANCIEROS DE BANCA CON LA CARTERA VENCIDA", EN EL FINANCIERO, VIERNES 3 DE DICIEMBRE DE 1993.

AHORA BIEN, ¿CUÁL ES LA SITUACIÓN DE LAS EMPRESAS, LA BANCA DE DESARROLLO Y LOS INTERMEDIARIOS, EN PARTICULAR FRENTE A LA ILIQUIDEZ DE LA ECONOMÍA?

1. RESPECTO A LAS EMPRESAS, 90% APROXIMADAMENTE DE LAS DE MENOR TAMAÑO HAN DISMINUIDO SUS INGRESOS POR EL DETERIORO DE SUS VENTAS. LA CARTERA VENCIDA SE HA ORIGINADO PRINCIPALMENTE POR LA INVERSIÓN (16.1%), EL OTRO 11.9% SE DEBE A LOS OTROS CONCEPTOS DEL PROMYP, LAS EMPRESAS CON MAYORES PROBLEMAS DE CARTERA VENCIDA SON LAS RELACIONADAS CON ACTIVIDADES AGRÍCOLAS Y EL COMERCIO, AUNQUE LAS RELACIONADAS CON ACTIVIDADES MANUFACTURERAS, TAMBIÉN SE HAN VISTO GRAVEMENTE AFECTADAS.^{26/} CON RESPECTO A ESTE ÚLTIMO EL 60% HA ENTRADO EN RECESIÓN, SOBRETUDO EN LAS RAMAS MÁS TRADICIONALES DONDE SE CONCENTRAN MÁS DEL 90% DE LAS PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS QUE BÁSICAMENTE PRODUCEN PARA EL MERCADO INTERNO Y HAN TENIDO QUE SUFRIR LAS CONSECUENCIAS DE SU CONTRACCIÓN.^{27/}
2. RESPECTO A LA BANCA DE DESARROLLO, EN ESPECÍFICO NACIONAL FINANCIERA NO HA ESTADO AJENA A LOS PROBLEMAS DE CARTERA VENCIDA, SU CRECIMIENTO ANUAL A SEPTIEMBRE DE 1992 FUE DE 252.2 MILLONES DE NUEVOS PESOS Y A SEPTIEMBRE DE 1993 DE 682.4 MILLONES DE NUEVOS PESOS, LO QUE IMPLICA UN CRECIMIENTO DE 270% PARA ESTE ÚLTIMO AÑO. LAS RESERVAS PREVENTIVAS FRENTE A LA CARTERA TOTAL AUMENTARON DE 1.85 A 3.09% DE JUNIO A SEPTIEMBRE DE 1993; LOS RECURSOS INMOVILIZADOS EN PROVISIONES PREVENTIVAS REPRESENTARON EN SEPTIEMBRE DE 1993 42.62% DE LA CARTERA VENCIDA, CUANDO EN 1991 REPRESENTARON 2.21%.^{28/} AUN CON LO ANTERIOR, LA POLÍTICA DE NACIONAL FINANCIERA SERÁ DE AMPLIAR SUS CRÉDITOS Y RENEGOCIAR LOS MÁS PROBLEMÁTICOS CON NUEVOS RECURSOS QUE HA PROYECTADO OBTENER DE LOS MERCADOS DE DINERO INTERNACIONALES Y DE APOYO DEL GOBIERNO COMO PARTE DE SU POLÍTICA DE INCENTIVAR LA ACTIVIDAD ECONÓMICA EN 1994; PERO COMO SE MENCIONO ANTERIORMENTE HABRÍA QUE VER SI LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS PUEDEN APROVECHAR LAS INICIATIVAS DE APOYO.

26/ DATOS OBTENIDOS DE: "ACENTUADO COMBATE A LA CARTERA VENCIDA, BAJARA EN 1994", EN EL FINANCIERO, LUNES 29 DE DICIEMBRE DE 1993, 8 P.

27/ INFORMACIÓN QUE SE APOYA EN EL ARTICULO: "RECESIÓN DEL 60% DE LA INDUSTRIA, HASTA JUNIO DE 1993", EN EL FINANCIERO, MARTES 31 DE AGOSTO DE 1993, 19 P.

28/ DATOS OBTENIDOS DE: "BANCA DE FOMENTO CLAVE PARA LA ESTABILIDAD MACROECONOMÍA EN 1994", EN EL FINANCIERO, LUNES 6 DE DICIEMBRE DE 1993, 9 P.

3. RESPECTO A LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, DESTACAREMOS LA SITUACIÓN DE LOS MAS SOLICITADOS: BANCA MÚLTIPLE, UNIONES DE CRÉDITO, EMPRESAS A FACTORAJE Y ARRENDADORAS.
- A. LA CARTERA VENCIDA DE LA BANCA MÚLTIPLE SE HA INCREMENTADO 84%, EN TÉRMINOS REALES, ANUALMENTE A OCTUBRE DE 1993 Y REPRESENTA 9.8% DE LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE, PROPORCIÓN MAYOR EN 3.7 PUNTOS PORCENTUALES A LO QUE FUE EN LOS PRIMEROS DIEZ MESES DEL AÑO ANTERIOR. ^{29/} EL CRÉDITO DE LA BANCA SE ESTANCÓ DE ENERO A MARZO DE 1993 PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.
- B. LA CARTERA VENCIDA DE LAS EMPRESAS DE FACTORAJE HA CRECIDO UN 82% REAL DE ENERO A OCTUBRE DE 1993, EN COMPARACIÓN CON IGUAL PERIODO DE UN AÑO ANTES; LOS ADEUDOS VENCIDOS PRESENTAN EL 10.2% DEL TOTAL DE LA CARTERA DE FACTORAJE VIGENTE, CUANDO EN 1992 SIGNIFICÓ EL 5.5% CON LA DESACELERACIÓN DE LA ECONOMÍA EL CRÉDITO DE LAS EMPRESAS DE FACTORAJE HA CRECIDO A UN RITMO MAS LENTO; EN 1991 SU CARTERA CRECIÓ 35% ANUAL EN TÉRMINOS REALES EN 1992 EL 18% REAL Y EN 1993 EL 14%; PODEMOS OBSERVAR QUE EL CRÉDITO HA CRECIDO A MAS DEL DOBLE DESDE 1991 A 1993. LAS EMPRESAS DE FACTORAJE LLAMAN INTERESES DE CARTERA A LOS INTERESES MOROSOS QUE NO SE HAN PODIDO COBRAR, ESTOS AUMENTARON UN 70% REAL EN 1992 Y PARA OCTUBRE DE 1993 CRECIERON 104%. ^{30/}
- C. LA CARTERA VENCIDA DE LAS ARRENDADORAS AUMENTÓ 159% DE DICIEMBRE DE 1992 A NOVIEMBRE DE 1993, FRENTE A LA CARTERA TOTAL DE CRÉDITO VIGENTE QUE PASO DE 5.4% A 12.6% EN EL MISMO PERIODO. ^{31/} NO DISPONEMOS DE MAS INDICADORES AL RESPECTO, PERO HEMOS RECOGIDO DE LA NOTA DE PIE DE PÁGINA DE REFERENCIA QUE DESPUÉS DE LAS EMPRESAS DE FACTORAJE LAS ARRENDADORAS HAN SIDO LAS MAS AFECTADAS.
- D. DE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, LAS UNIONES DE CRÉDITO PARECEN SER LAS MENOS AFECTADAS POR LA RECESIÓN HASTA ABRIL DE 1993, SU CARTERA VENCIDA ERA DE 30%.^{32/} PARA MARZO DE 1994, DE LAS 240 UNIONES DE CRÉDITO QUE OPERAN EN TODO EL PAÍS, 28 ENFRENTAN PROBLEMAS DE CARTERA VENCIDA, ES DECIR, EL 11.5% DE LAS UNIONES DE CRÉDITO SE ENCUENTRAN EN PROBLEMAS, MIENTRAS QUE EL 88.4% TIENEN UNA SITUACIÓN ESTABLE.^{33/}

29/ DATOS OBTENIDOS DE: "VIRTUALMENTE ESTANCADO EL FINANCIAMIENTO BANCARIO A LA LP.", EN EL FINANCIERO, LUNES 15 DE JULIO DE 1993, 17 P.

30/ DATOS OBTENIDOS DE: "CRECIÓ 82% REAL LA CARTERA VENCIDA DE FACTORAJE FINANCIERO", EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 2 FEBRERO DE 1994, 7 P.

31/ DATOS OBTENIDOS DE: "AUMENTÓ 159% LA CARTERA VENCIDA DE LOS ARRENDATARIOS EN 1993: BANXICO", EN EL FINANCIERO, JUEVES 3 DE FEBRERO DE 1994, 7 P.

32/ DATOS OBTENIDOS DE: "CREARÁN CERCA DE 60 UNIONES DE CRÉDITO PARA FORTALECER EMPRESAS", EN EL ECONOMISTA, LUNES 16 ABRIL DE 1993, 53 P.

33/ DATOS OBTENIDOS DE: "REDUCE NAFIN INTERESES A UNIONES CREDITICIAS", EN EL FINANCIERO, MARTES 8 DE MARZO DE 1994, 8 P.

POR EL DETERIORO DE LA SITUACIÓN DE PAGO DE LAS EMPRESAS Y POR EL CIRCULO VICIOSO QUE DE ÉSTE SE HA DERIVADO, YA QUE LA ILIQUIDÉZ HA PROVOCADO RECESIÓN Y LA RECESIÓN HA AHONDADO LOS PROBLEMAS DE ILIQUIDÉZ DE LAS EMPRESAS QUE NO PUEDEN PAGAR PORQUE HAN BAJADO SIGNIFICATIVAMENTE SUS INGRESOS, LO QUE A SU VEZ IMPLICA TOMAR MEDIDAS PREVENTIVAS QUE ESTERILIZAN AUN MAS RECURSOS, SE HA RECONOCIDO LA NECESIDAD DE RENEGOCIAR LA DEUDA DE LAS EMPRESAS MAS AFECTADAS NECESIDAD QUE SE HACE MAS EVIDENTE CUANDO NO SE SABE SI LA RECESIÓN YA TOCÓ FONDO O SI ÉSTA PUEDE AHONDAR MÁS, PROVOCANDO EFECTOS AÚN MAS GRAVES QUE SIGNIFICARÍA UNA CRISIS ECONÓMICA DE GRAN MAGNITUD.

DICHA RENEGOCIACIÓN, ENTONCES, TENDRÁ QUE SER EFICIENTE PARA LOGRAR UNA COBERTURA SIGNIFICATIVA EN EL MENOR TIEMPO POSIBLE, PARA CONTRARRESTAR LOS EFECTOS DE LA RECESIÓN EN LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, ANTES DE QUE LA CARGA DEL PAGO AFECTE MAS SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA, YA QUE EL NÚMERO DE EMPRESAS QUE SE BENEFICIARON CON EL PROMYP PARA ACCEDER AL CRÉDITO Y HAN FORMADO YA PARTE DE LOS DEUDORES MOROSOS, HA CRECIDO MUY RÁPIDAMENTE Y MUY POCAS HAN REESTRUCTURADO SU DEUDA:

EL NÚMERO DE EMPRESAS MICRO Y PEQUEÑAS MOROSAS CRECIÓ CASI DIEZ VECES EN 3 AÑOS, MIENTRAS QUE EN 1990 ERAN 13,750, EN 1993 SUMARON MAS DE 128 MIL DE LAS CUALES SOLO 14 MIL HAN REESTRUCTURADO SU CARTERA VENCIDA.³⁴ EN EL APARTADO SOBRE LA COBERTURA DEL PROGRAMA, HABÍAMOS ANOTADO QUE AL TÉRMINO DE 1993 SE APOYARON A 298,476 MIL MICRO Y PEQUEÑAS POR MEDIO DE PROMYP DESDE 1984, Y DE ESAS EMPRESAS, 128 MIL APROXIMADAMENTE NO PUEDEN PAGAR HASTA SEPTIEMBRE DE 1993.³⁵ DE ACUERDO A LOS DATOS ANTERIORES, EL 42.8% APROXIMADAMENTE DEL TOTAL DE LAS EMPRESAS APOYADAS TIENEN PROBLEMAS PARA PAGAR Y NO LO HAN HECHO, DE ELLAS SÓLO EL 10.93% APROXIMADAMENTE, HAN RENEGOCIADO SU DEUDA. DE ESTA FORMA, LA RENEGOCIACIÓN TIENE QUE ACTUAR EN DOS SENTIDOS: DETENER EL NÚMERO DE EMPRESAS QUE CAEN EN INSOLVENCIA DE PAGOS Y PROCURAR QUE LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS QUE TIENEN ESE PROBLEMA, RENEGOCIEN SU DEUDA

POR OTRO LADO, TAMBIÉN PARA ACTUAR EN LOS DOS SENTIDOS REFERIDOS Y PARA PROMOVER LA RECUPERACIÓN EN EL CONJUNTO DE LA ECONOMÍA, EN 1994 AUMENTÓ EL GASTO PÚBLICO Y DISMINUYERON LAS TASAS DE INTERÉS. DE LO QUE SE TRATÓ ES DE QUE UNA VEZ QUE EN JUNIO DE 1993 SE ALCANZÓ UNA INFLACIÓN DE 9.9%, SE COMENZÓ A INCREMENTAR EL GASTO Y A PERMITIR DESCENSOS CONTROLADOS DE LAS TASAS DE INTERÉS PARA AUMENTAR LA DISPONIBILIDAD DE RECURSOS DE LA ECONOMÍA Y REDUCIR LOS COSTOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS, PARA MOTIVAR LA INVERSIÓN Y CON ELLO INCREMENTAR LA PRODUCCIÓN Y REDUCIR LA TASA DE DESEMPLEO PARA REVERTIR EL CIRCULO VICIOSO AL QUE NOS REFERIMOS ANTERIORMENTE

34/ DATOS OBTENIDOS DE: "AUMENTÓ 10 VECES EN 3 AÑOS EL NÚMERO DE EMPRESAS EN PROBLEMAS DE PAGOS", EN LA JORNADA, MIÉRCOLES 28 DE SEPTIEMBRE DE 1993, 14 P.

35/ VER PÁGINA 32, EN LA SUMA DE LAS EMPRESAS APOYADAS DESDE 1989 A 1993.

REVERTIR EL CIRCULO VICIOSO PUEDE SER POSIBLE SI LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO ESTÁN EN CONDICIONES DE APROVECHAR LA DISMINUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS Y EL AUMENTO DE GASTO PUBLICO QUE MEJORARÍAN LAS CONDICIONES DEL MERCADO INTERNO EN FAVOR DE ESAS EMPRESAS. PODRÍAMOS CUESTIONAR SU CAPACIDAD DE APROVECHAMIENTO EN VIRTUD DE LAS SIGUIENTES RAZONES:

- . LAS CAÍDAS EN SUS VENTAS Y UTILIDADES.
- . SUS PROBLEMAS DE LIQUIDEZ DERIVADOS POR LO ANTERIOR.
- . EL NIVEL DE APALANCAMIENTO QUE EXIGIERA LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS PASIVOS CONTRATADOS CON LOS INTERMEDIARIOS.

LAS EMPRESAS DIFÍCILMENTE PODRÁN AMPLIAR SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA PUESTO QUE TENDRÁN PRIORITARIAMENTE A CUMPLIR CON EL SERVICIO DE SU DEUDA ANTES DE OCUPARSE EN CRECER, LA RELACIÓN EN LAS TASAS DE INTERÉS Y EN EL GASTO PUBLICO TENDRÁ COMO CONSECUENCIA LO ANTERIOR, YA QUE POR LA CAÍDA EN SUS VENTAS Y UTILIDADES SERÁ DIFÍCIL CUBRIR DOS OBJETIVOS AL MISMO TIEMPO: CRECER Y CUMPLIR CON SUS OBLIGACIONES DE PAGO. ANTE LA CRISIS DE INSOLVENCIA EN LAS QUE HAN CAÍDO UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE LAS EMPRESAS, LA REESTRUCTURACIÓN DE SUS PASIVOS EXIGIRÁ QUE PIDAN NUEVAMENTE CRÉDITO PARA PAGAR, RESTÁNDOLES DE ESTA FORMA RECURSOS QUE INCENTIVE SUS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS; EN ESTA SITUACIÓN SE ENCUENTRA EL 42% APROXIMADAMENTE DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS QUE HAN ACCEDIDO AL CRÉDITO POR MEDIO DE PROMYP, DESDE 1989, COMO YA LO HEMOS ANOTADO ANTES, PERO NO SOLO AL 42.8% DE LAS EMPRESAS SE LES RESTARÁN RECURSOS, RECORDEMOS QUE, COMO TAMBIÉN YA LO HEMOS ANOTADO, EL 90% DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO QUE HAN VISTO CAER SUS INGRESOS HA DISMINUIDO SU CAPACIDAD DE PAGO.

ANTE ESTA SITUACIÓN, LA RECUPERACIÓN DE ESAS EMPRESAS PARECE DIFÍCIL Y PODRÍA ESTAR CONDICIONADA A DOS FACTORES:

1. UNA POLÍTICA DE REDUCCIÓN SIGNIFICATIVA DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE RELAJEN LA SITUACIÓN DE PAGO DE LAS EMPRESAS Y LIBEREN RECURSOS PARA INVERTIR.
2. UN MEJORAMIENTO DEL MERCADO INTERNO QUE HAGA POSIBLE EL AUMENTO DE SUS INGRESOS PARA CUMPLIR CON EL SERVICIO DE SU DEUDA. ESTA CONDICIÓN SERIA CONSECUENCIA DE LA DISMINUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE ESTIMULARÍAN A LA INVERSIÓN Y POR CONSIGUIENTE A LA DEMANDA AGREGADA.

PERO ¿QUÉ POSIBILIDADES HAY DE UNAS DISMINUCIÓN SIGNIFICATIVA DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE ESTIMULE LA INVERSIÓN, LA DEMANDA AGREGADA Y POR ENDE EL MERCADO INTERNO EN FAVOR DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO?

LA POSIBILIDAD DE UNA DISMINUCIÓN SIGNIFICATIVA DE LAS TASAS DE INTERÉS, ESTA DETERMINADA POR LA CAPACIDAD DE CORREGIR LA VULNERABILIDAD EXTERNA. LA ESTABILIDAD Y LA REDUCCIÓN PAULATINA DE LOS NIVELES DE LAS TASAS ACTIVAS, HA ESTADO SUJETA A LOS FLUJOS CONSTANTES DE AHORRO EXTERNO QUE, SEGÚN LA ESTRATEGIA, DEBÍA DE CANALIZARSE HACIA EL SECTOR PRODUCTIVO PARA GENERAR LAS CONDICIONES HACIA UN PROCESO DE CORRECCIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE.

COMO PODEMOS OBSERVAR EN ESTAS CONDICIONES HAY UN PROBLEMA DE ESENCIA QUE SE MANIFIESTA EN TODAS ELLAS: ESCASO AHORRO INTERNO Y DEPENDENCIA, POR CONSIGUIENTE, HACIA LOS FLUJOS FINANCIEROS EXTERNOS QUE IMPIDEN CIERTA AUTONOMÍA PARA FIJAR NIVELES CONVENIENTES DE TASAS DE INTERÉS.

SEGÚN ESTUDIOS DEL INSTITUTO MEXICANO DE EJECUTIVOS DE FINANZAS, SI SE PROYECTARA CRECER A UNA TASA DE 4% A 6% ANUAL, BAJO CONDICIONES ACTUALES, EL AHORRO INTERNO DEBERÁ ELEVARSE DE 22% A 24% DEL PRODUCTO INTERNO BRUTO (PIB) ES DECIR DE 3 A 5 PUNTOS PORCENTUALES POR ARRIBA DE SU NIVEL ACTUAL, DE LO CONTRARIO ESTE TENDRÍA QUE SER COMPENSADO CON AHORRO EXTERNO.^{36/}

PERO SIN EMBARGO, SIGUIENDO CON EL CITADO ESTUDIO, EL AHORRO INTERNO EN NUESTRO PAÍS SE MANTIENE A LA BAJA, EN LOS AÑOS SETENTA EL PROMEDIO FUE DE 20.2% CON RESPECTO AL PIB, LA DÉCADA DE LOS OCHENTA SE MANTUVO EN CASI 21.0% Y HASTA 1993 FUE DEL 19% DEL PIB.

DETERMINAMOS QUE EL AHORRO INTERNO EN NUESTRO PAÍS ES BAJO, PUESTO QUE EN PAÍSES COMO COREA Y TAIWAN ÉSTE ES MAYOR AL 30% DE SU PIB, LO QUE LES HA PERMITIDO CRECER A TASAS DE 9.5 Y 7.9% ENTRE 1982 Y 1991.^{37/}

DE ESTA FORMA, LA ENTRADA DE CAPITALES JUEGA UN PAPEL CLAVE PARA SOPORTAR EL CRECIMIENTO COMO RESULTADO DE LA LIMITADA CAPACIDAD DE FINANCIAMIENTO INTERNO. LOS FLUJOS DEL EXTERIOR, TAMBIÉN SON VITALES PARA COMPENSAR LOS GASTOS PÚBLICOS, PUES PARA 1994 LA POLÍTICA PRESUPUESTAL TUVO PROGRAMADO ENDEUDARSE CON EL EXTERIOR POR 5 MIL MILLONES DE DÓLARES (16 MIL 250 MILLONES DE NUEVOS PESOS APROXIMADAMENTE), A CONSECUENCIA DE UNA DISMINUCIÓN DE 1.1% REAL PRONOSTICADA EN LA CAPTACIÓN DE RECURSOS Y LA AMPLIACIÓN DEL GASTO PROGRAMABLE EN 5.7%.^{38/} ADEMÁS INGRESARON OTROS 20 MIL MILLONES DE DÓLARES, APROXIMADAMENTE, PARA FINANCIAR EL DÉFICIT EN LA CUENTA CORRIENTE, SI SE LOGRA UN CRECIMIENTO ECONÓMICO DEL 3% AL 4% COMO SE HA PROYECTADO EN LOS CRITERIOS DE POLÍTICA ECONÓMICA PARA ESE AÑO.

36/ INFORMACIÓN QUE SE APOYA EN EL ARTÍCULO: "UNA VISIÓN SUMARIA DE LAS EMPRESAS MÉXICO", DE LA REVISTA DEL INSTITUTO MEXICANO DE EJECUTIVOS EN FINANZAS (IMEF), AUT. LIC. ALFREDO RIVAS CANTA, MÉXICO, D.F., DICIEMBRE DE 1993, 32-46 P.

37/ INFORMACIÓN QUE EN DATOS QUE SE APOYAN EN DE ARTÍCULO: "ESCASO AHORRO INTERNO, PRINCIPAL FRENO AL CRECIMIENTO.", EN EL FINANCIERO, JUEVES 15 DE ABRIL DE 1993, 4 P.

38/ DATOS OBTENIDOS DE: "CAPITAL FORÁNEO, CONDICIÓN DE CRECIMIENTO.", EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 17 DE NOVIEMBRE DE 1993, 7 P.

RESPONDIENDO A LA PREGUNTA PLANTEADA SOBRE LA POSIBILIDAD DE UNA POLÍTICA CONVENIENTE EN LAS TASAS DE INTERÉS Y CONSIDERANDO LO EXPUESTO, TENEMOS:

1. ESTA SE VERÁ LIMITADA POR QUE EL GOBIERNO TENDRÁ QUE SEGUIR PAGANDO TASAS DE INTERÉS ATRACTIVAS, COMO SUCEDIÓ ENTRE 1992 Y 1993 PARA CUBRIR EL CRECIMIENTO DEL AHORRO INTERNO SATISFACIENDO DE ESTA FORMA LAS NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO DE LA ECONOMÍA Y EL AUMENTO DE SU GASTO. CABRÍA ANOTAR AQUÍ QUE LA DEPENDENCIA DE AHORRO EXTERNO, SE REFLEJA EN LA RELACIÓN DE AHORRO INTERNO E INVERSIÓN QUE BAJO DE 54.8% A 29.9% EN EL LAPSO DE 1980 A 1992, MIENTRAS QUE LA RELACIÓN AHORRO EXTERNO E INVERSIÓN SUBIÓ DE 27% A 51.8% EN EL MISMO PERIODO.^{39/}
2. LA DISMINUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS Y LA RECUPERACIÓN DE LA ECONOMÍA ESTARÁN CONDICIONADAS POR DOS FACTORES: QUE EL CRECIMIENTO NO SE INTERPONGA A EL PROCESO DESINFLACIONARIO Y QUE EL DÉFICIT EXTERNO SEA FINANCIABLE POR FLUJOS FORÁNEOS. LA RECESIÓN SUFRIDA A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992 Y EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS SE PRESENTÓ PRECISAMENTE PORQUE EL CRECIMIENTO SE INTERPUSO EN EL PROCESO DESINFLACIONARIO QUE ASEGURABA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA QUE ATRAÍA EL AHORRO EXTERNO, ASÍ SE PRIVILEGIARON LAS METAS MACROECONÓMICAS SOBRE EL CRECIMIENTO ECONÓMICO.

POR OTRO LADO, SI LA ECONOMÍA CRECE MÁS DE LO ESPERADO SE REPRESENTARÁN PROBLEMAS PARA COMPENSAR LOS REQUERIMIENTOS DE CRÉDITOS INTERNOS Y PARA FINANCIAR EL MAYOR DESEQUILIBRIO EN LA CUENTA CORRIENTE DE LA BALANZA DE PAGOS, LO QUE IMPLICARÍA LA NECESIDAD DE ATRAER RECURSOS FORÁNEOS PARA ENGROSAR LA CUENTA DE CAPITAL QUE CUBRA A LA CORRIENTE Y PROVEERSE DE RECURSOS FINANCIEROS EXTERNOS, ANTE LA LIMITACIÓN DE LOS INTERNOS, QUE FINANCIEN LA INVERSIÓN; LO QUE NUEVAMENTE SIGNIFICA TASAS DE INTERÉS ALTAS

39/ DATOS OBTENIDOS DE: "ESCASA GENERACIÓN DE AHORRO INTERNO: SECTOR EMPRESARIAL", EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 19 DE NOVIEMBRE DE 1993, 18 P.

POR ÚLTIMO, CABE AGREGAR QUE HAY OTROS PROBLEMAS DE ORDEN FINANCIERO, QUE DEBEMOS DE TOMAR EN CUENTA PARA MEJORAR LA DISPONIBILIDAD DE RECURSOS PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO:

- A. LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA. SI BIEN ENTRE 1988 Y 1992 MEJORÓ DE MANERA IMPORTANTE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA TOTAL (ELEVACIÓN DEL AHORRO Y DEL CRÉDITO), AL PASAR EL 29% A 44% DEL PIB, DICHO NIVEL NO ES SUFICIENTE PARA SATISFACER LAS NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO, EL INSTITUTO TECNOLÓGICO DE MÉXICO (ITAM), ESTIMA QUE EN CANADÁ ÉSTA ASCIENDE A 97% Y A 93% EN ESTADOS UNIDOS.⁴⁰ PARA MEDIR LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA, SE EMPLEAN VARIOS INDICADORES RELACIONADOS CON EL PIB, EL AHORRO FINANCIERO TOTAL (M4 MENOS FICORCA Y BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACIÓN), LA CAPTACIÓN BANCARIA, SUS PASIVOS Y EL FINANCIAMIENTO. ENTRE 1972 Y 1988 TALES INDICADORES MOSTRARON UN RETROCESO: EL AHORRO FINANCIERO, POR EJEMPLO, FUE DE 31% Y 29% DEL PIB, ENTRE 1980 Y 1989 LA CAPTACIÓN INTEGRAL DE LA BANCA PRIVADA BAJO DE 22.7% DEL PIB A 15.3%; LOS PASIVOS TOTALES DISMINUYERON DE 30.4% A 15.3% DEL PIB ENTRE 1980 Y 1988, EL FINANCIAMIENTO DE LA BANCA COMERCIAL APENAS SE ELEVÓ DE 17.6% RESPECTO AL PIB A 22.5% EN EL MISMO PERIODO, AUNQUE ELLO SE DEBIÓ BÁSICAMENTE A LA CANALIZACIÓN DE RECURSOS HACIA EL SECTOR PÚBLICO QUE SE INCREMENTÓ DE 1.3% A 17%, ENTRE 1980 Y 1987, MÁS QUE EL PRIVADO QUE CAYÓ DE 14% A 10%.⁴¹ LA DEFICIENTE INTERMEDIACIÓN SE DEBIÓ A DOS TIPOS DE FACTORES: UNO MACROECONÓMICO, LA INCERTIDUMBRE GENERADA POR EL ESTANCAMIENTO DE LA ECONOMÍA, LA ALTA INFLACIÓN QUE DESALENTÓ EL AHORRO Y LA DEMANDA DE CRÉDITOS, LA AUSENCIA DE FLUJOS EXTERNOS DE CAPITAL, LA DESCAPITALIZACIÓN SUFRIDA A TRAVÉS DEL PAGO DE LA DEUDA EXTERNA, LA FUGA DE CAPITALES Y EL USO DE LOS RECURSOS POR PARTE DEL GOBIERNO. OTROS MICROECONÓMICOS: LAS PENALIDADES SUFRIDAS POR LOS BANCOS DEBIDO A LA INESTABILIDAD ECONÓMICA Y LA REPRESIÓN FINANCIERA (CONTROL DE LAS TASAS DE INTERÉS Y DEL CRÉDITO).

LA DESREGULACIÓN INICIADA EN 1988, LA APERTURA EXTERNA DEL MERCADO BURSÁTIL, LA DISMINUCIÓN DE LA INFLACIÓN, LA RECUPERACIÓN ECONÓMICA Y LA DISMINUCIÓN DEL PESO DE LA DEUDA MEJORARON LA PENETRACIÓN FINANCIERA, PERO, POR LO DICHO ANTERIORMENTE, SE HA PARTIDO DE NIVELES MUY BAJOS Y AUNQUE LA RECUPERACIÓN HA SIDO SIGNIFICATIVA, LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA NO SATISFACE LAS NECESIDADES DE INVERSIÓN

40/ DATOS OBTENIDOS DE: "CRÉDITOS BANCARIOS COSTOSOS E INSUFICIENTES.", EN EL FINANCIERO, JUEVES 25 DE MARZO DE 1993, 30 P.

41/ DATOS OBTENIDOS DE: BRAILOVSKY, VLADIMIRO. LA POLÍTICA ECONÓMICA DEL DESPERDICIO, EDITADO POR LA UNAM, MÉXICO, D.F., 1989, 151-164 P.

- B. EL CARÁCTER DE LOS FLUJOS EXTERNOS. EL AHORRO FINANCIERO LLEGÓ A 44% DEL PIB HASTA 1993, PERO ELLO SE DEBE EN GRAN PARTE A LOS FLUJOS DE CAPITAL EXTERNO ESPECULATIVO Y NO HA CONTRIBUIDO A ELEVAR LA INVERSIÓN PRODUCTIVA; EL 70% APROXIMADAMENTE DE LA INVERSIÓN EXTRANJERA ES DE CARTERA Y POR LO TANTO VOLÁTIL, CON EL POCO ARRAIGO QUE TIENE EN EL PAÍS ES DIFÍCIL ESPERAR DE ELLA UN ESTÍMULO CONSISTENTE PARA LA ECONOMÍA. SI BIEN LAS ALTAS TASAS DE INTERÉS HAN SERVIDO PARA MEJORAR EL AHORRO INTERNO Y EXTERNO EN EL PAÍS, SE HA VUELTO MAS ATRACTIVA LA INVERSIÓN ESPECULATIVA; ADEMÁS NO SE HA LOGRADO CONFORMAR PLANES DE AHORRO A LARGO PLAZO, PUESTO QUE EN MÉXICO 42% DEL TOTAL DEL AHORRO SE UBICA EN INSTRUMENTOS MAYORES A DOCE MESES, EN COREA REPRESENTA EL 78%, EN ESPAÑA 53% Y EN TAIWAN 55%. POR OTRO LADO, MAS DE LAS DOS TERCERAS PARTES DE LAS INVERSIONES DE CARTERA, PROVIENEN DE UN REDUCIDO NÚMERO DE EXTRANJEROS: 800 GRANDES EMPRESAS, 150 INVERSIONISTAS INSTITUCIONALES Y 100 GRANDES BANCOS, HAY QUE AGREGAR AL RESPECTO QUE MÉXICO ES INSUFICIENTEMENTE COMPETITIVO MUNDIALMENTE PARA ATRAER NUEVOS COMPROMISOS DE INVERSIÓN EXTERNA A LARGO PLAZO, SE PRESENTAN MENOS DE DOCE ANUALMENTE DESDE 1990.^{42/}
- C. LAS DEFICIENCIAS DE OPERACIÓN DE LA BANCA, QUE FUERON CITADAS CUANDO SE ENUMERARON LOS FACTORES QUE EXPLICAN EL ENCARECIMIENTO DEL CRÉDITO. SE REFIEREN A: EL PRECIO DE INTERMEDIACIÓN, QUE SE DEBE A LOS REQUERIMIENTOS DE LOS BANCOS PARA MODERNIZARSE Y A PROVISIONES DE CARTERA VENCIDA; LOS COSTOS ELEVADOS DE INTERMEDIACIÓN POR LA FALTA DE USO DE SISTEMAS DE COMPUTO SOFISTICADOS E HISTORIALES DE USUARIO QUE FACILITE LA AUTORIZACIÓN DEL CRÉDITO COMO EN ESTADOS UNIDOS; Y POR LOS SALDOS FINALES QUE SON MAS ELEVADOS EN MÉXICO QUE EN ESTADOS UNIDOS, PUESTO QUE EN ESE PAÍS SE PUEDE PAGAR POR ADELANTADO Y ASÍ SE DISMINUYEN INTERESES, MIENTRAS QUE EN NUESTRO PAÍS SE TIENE QUE LIQUIDAR LA CANTIDAD FINAL ACORDADA Y, POR OTRO LADO, LOS CARGOS MORATORIOS SON DE CASI EL DOBLE A LOS DE ESTADOS UNIDOS Y CANADÁ, ADEMÁS DE QUE SE HA CRITICADO REPETIDAS VECES A LA BANCA DE QUE EN SUS CRITERIOS PARA OTORGAR UN CRÉDITO Y OFRECER MEJORES TASAS DE INTERÉS, PREVALECE LA GARANTÍA DE LA SOLICITUD MAS QUE LA VIABILIDAD DEL PROYECTO, CON ESTO MUCHOS PROYECTOS QUE PUEDEN SER RENTABLES PERO NO CUENTAN CON LAS GARANTÍAS OFRECIDAS Y SE LES CASTIGA CON TASAS DE INTERÉS ELEVADAS.

42/ DATOS EXPUESTOS EN ÉSTE PÁRRAFO FUERON EXTRAÍDOS DEL ARTÍCULO: "INTERMEDIACIÓN POR ABAJO DE LOS INDUSTRIALIZADOS", EN EL FINANCIERO, JUEVES 25 DE MARZO DE 1993, 17 P.

CONCLUSIONES DEL APARTADO

1. ANOTAMOS QUE EL PRECIO DEL CRÉDITO, SE HABÍA VISTO INFLUENCIADO POR LA ELIMINACIÓN DE TASAS SUBSIDIADAS A FIN DE QUE, BAJO LA ÓPTICA DE LA POLÍTICA ECONÓMICA, SE EVITARA GENERAR VICIOS EN LAS EMPRESAS CON UNA ACTITUD PROTECCIONISTA POR PARTE DEL ESTADO; EN ESE SENTIDO EL CRÉDITO DEBÍA FAVORECER A LAS EMPRESAS MÁS APTAS Y VIABLES.
2. ESTABLECIMOS QUE EL PRECIO DEL CRÉDITO RESULTABA ELEVADO EN CONSIDERACIÓN A LAS TASAS DE INTERÉS REALES, A LAS QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO CONTRATABAN CRÉDITO ANTES DE LA APARICIÓN DEL PROMYP, PUESTO QUE AQUELLAS TASAS ERAN AFECTADAS POR LOS ALTOS ÍNDICES INFLACIONARIOS Y RESULTABAN EN SU MAYOR PARTE NEGATIVAS.
3. OBSERVAMOS QUE EL COMPORTAMIENTO DEL COSTO DEL CRÉDITO HABÍA LOGRADO SER DESCENDENTE DE 1989, QUE FUE CUANDO DIO INICIO EL PROGRAMA, HASTA 1992 CON TASAS REALES DE 26.41%, 6.67% Y 5.95% PARA LOS AÑOS DE 1989, 1990 Y 1991; MIENTRAS QUE A PARTIR DE 1992 EL COSTO DEL CRÉDITO TENIA UN COMPORTAMIENTO ASCENDENTE YA QUE REGISTRO TASAS REALES DE 17.76% Y 23.63% PARA 1992 Y 1993 RESPECTIVAMENTE, EN 1994 OSCILÓ ENTRE EL 16.5% Y 17.8% EN RAZÓN A LAS NEGOCIACIONES A LAS QUE SE LLEGÓ ESE AÑO POR EL CONSIDERABLE AUMENTO DE LAS CARTERAS VENCIDAS.
4. POR OTRO LADO, LA SITUACIÓN DE PAGO SE HA DETERIORADO A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992 BAJO EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE OCASIONÓ UNA DISMINUCIÓN SIGNIFICATIVA DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA Y PROBLEMAS DE LIQUIDEZ; LO ANTERIOR EN BENEFICIO DE ESTABILIDAD INFLACIONARIA Y DE LAS DEMÁS VARIABLES MACROECONÓMICAS. ES DECIR, SE PRIVILEGIÓ LA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA AL CRECIMIENTO.
5. LA CARTERA VENCIDA ES LA PRUEBA DEL DETERIORO DE LAS CONDICIONES DE PAGO, ÉSTA HA CRECIDO EN PROMEDIO 68.62%, DESDE SEPTIEMBRE DE 1992 A SEPTIEMBRE DE 1993; POR OTRO LADO, 90% DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO HAN VISTO DISMINUIR SUS INGRESOS, CON ÉSTO LA GRAN MAYORÍA QUE HA SOLICITADO CRÉDITO, VE AGRAVARSE SU CONDICIÓN, 42.8% APROXIMADAMENTE NO PUEDEN PAGAR, DE ELLAS SOLO 3.1% HAN RENEGOCIADO SU DEUDA.
6. TAL SITUACIÓN HA GENERADO UN CÍRCULO VICIOSO YA QUE LA ILIQUIDEZ HA PROVOCADO RECESIÓN, Y LA RECESIÓN HA AHONDADO PROBLEMAS DE ILIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS QUE NO PUEDEN PAGAR PORQUE HAN BAJADO SIGNIFICATIVAMENTE SUS INGRESOS, LO QUE A SU VEZ IMPLICA TOMAR

MEDIDAS PREVENTIVAS QUE ESTERILIZAN AÚN MAS RECURSOS, LO QUE HA INDUCIDO A UN DETERIORO PROGRESIVO DE LA ACTIVIDAD ECONOMICA DE LAS EMPRESAS, DE SUS INGRESOS Y DE SUS POSIBILIDADES DE PAGO

7. LO ANTERIOR HA OBLIGADO A PLANTEAR UNA REESTRUCTURACIÓN DE LA DEUDA DE LAS EMPRESAS MAS AFECTADAS Y A EMPEZAR A TRATAR DE REVERTIR EL CIRCULO VICIOSO, BAJANDO TASAS DE INTERÉS Y AUMENTANDO EL GASTO PÚBLICO, EN VIRTUD DE QUE EN JUNIO DE 1993 SE ALCANZÓ UNA INFLACIÓN DE UN DÍGITO. RESPECTO A LA REESTRUCTURACIÓN, ÉSTA DEBE ACTUAR EN DOS SENTIDOS: EL PRIMERO ES ALCANZAR UNA COBERTURA SIGNIFICATIVA, YA QUE UNA PEQUEÑÍSIMA PARTE LA HA LLEVADO A CABO (10.93%), Y EL SEGUNDO ES QUE SEA RÁPIDA, ANTES DE QUE SE DETERIORE AÚN MAS LA ACTIVIDAD ECONOMICA E IMPLIQUE UNA SITUACIÓN DE CRISIS INSOSTENIBLE. RESPECTO A LA CAPACIDAD DE RECUPERACIÓN DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO PARA APROVECHAR EL REVERTIMIENTO QUE INTENTA EL GOBIERNO DEL CIRCULO VICIOSO, ÉSTA SE VE LIMITADA PUESTO QUE TENDRÁN PRIORITARIAMENTE QUE CUMPLIR CON EL SERVICIO DE SU DEUDA ANTES DE OCUPARSE EN CRECER, LA RELAJACIÓN EN LAS TASAS DE INTERÉS Y EN EL GASTO PÚBLICO TENDRÁ COMO CONSECUENCIA LO ANTERIOR, YA QUE POR LA CAÍDA DE SUS INGRESOS SERÁ DIFÍCIL HACER DOS COSAS AL MISMO TIEMPO: CRECER Y PAGAR.
8. ESTABLECIMOS QUE LA RECUPERACIÓN DE ESAS EMPRESAS ES DIFÍCIL E IMPLICA DOS COSAS: A. UNA POLÍTICA DE REDUCCIÓN SIGNIFICATIVA DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE RELAJEN LA SITUACIÓN DE PAGO Y LIBEREN RECURSOS PARA INVERTIR Y B. UN MEJORAMIENTO DEL MERCADO INTERNO QUE HAGA POSIBLE EL AUMENTO DE SUS INGRESOS.
9. TAL POLÍTICA DE DISMINUCIÓN DE TASAS DE INTERÉS QUE FAVOREZCAN A LA INVERSIÓN, EL EMPLEO Y, POR LO TANTO, LA DEMANDA AGREGADA TAMBIÉN TIENE SERIAS LIMITACIONES: LA PRIMERA ES QUE EL GOBIERNO TENDRÁ QUE SEGUIR PAGANDO TASAS DE INTERÉS ATRACTIVAS COMO SUCEDIÓ EN 1992 Y 1993 PARA CUBRIR EL DECREMENTO DEL AHORRO INTERNO, SATISFACIENDO DE ESTA FORMA LAS NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO DE LA ECONOMÍA Y EL AUMENTO DE SU GASTO; LA SEGUNDA, ES QUE LA DISMINUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS Y LA RECUPERACIÓN ESTARÁN CONDICIONADAS POR DOS FACTORES: QUE EL CRÉCIMIENTO NO SE INTERPONGA EN EL PROCESO DESINFLACIONARIO Y QUE EL DÉFICIT EXTERNO SEA FINANCIABLE POR FLUJOS FORÁNEOS.
10. EL FACTOR DE ESENCIA, QUE ESTA PRESENTE EN LAS LIMITACIONES PARA EJERCER UNA POLÍTICA DE TASAS DE INTERÉS CONVENIENTE, CONSISTE EN LOS BAJOS NIVELES DE AHORRO INTERNO DE NUESTRO PAÍS, QUE HASTA 1993 FUE DEL 19% DEL PIB, MIENTRAS QUE EN PAÍSES COMO COREA Y TAIWAN ÉSTE ES MAYOR AL 30% DE SU PIB, LO QUE LES HA PERMITIDO CRECER A TASAS DE 9.5 Y 7.9% ENTRE 1982 Y 1991, LO ANTERIOR NOS GENERA DEPENDENCIA HACIA LOS FLUJOS EXTERNOS.

11. HAY OTROS PROBLEMAS QUE SON DE CONSIDERAR PARA MEJORAR LA DISPONIBILIDAD DE RECURSOS DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO: A. LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE SI BIEN MEJORÓ DE MANERA CONSIDERABLE AL PASAR DE 29% A 44% DEL PIB ENTRE 1988 Y 1992, ÉSTA RESULTA INSUFICIENTE PARA LAS NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO, Y COMPARATIVAMENTE BAJA RESPECTO DE OTROS PAÍSES COMO E.U. Y CANADÁ; B. EL CARÁCTER DE LOS FLUJOS EXTERNOS DE LOS CUALES 70% SON DE CARTERA, VOLÁTILES Y, POR LO TANTO CON Poca PENETRACIÓN EN LA ECONOMÍA NACIONAL. POR OTRO LADO, NO SE HAN LOGRADO CONFORMAR PLANES A LARGO PLAZO, PUESTO QUE DE MÉXICO 42% DEL TOTAL DEL AHORRO SE UBICA EN INSTRUMENTOS MAYORES A DOCE MESES, MIENTRAS QUE EN COREA REPRESENTA EL 78%, EN ESPAÑA 53% Y EN TAIWAN 55%. POR ÚLTIMO C. LAS DEFICIENCIAS DE INTERMEDIACIÓN DE LA BANCA QUE SE REFIEREN A EL ELEVADO MARGEN DE INTERMEDIACIÓN, A LOS SALDOS FINALES, A LOS CARGOS MORATORIOS Y A SUS CRITERIOS PARA APLICAR LOS NIVELES DE TASAS DE INTERÉS A LOS QUE SE OTORGA EL CRÉDITO.

EN RESPUESTA A LA CONDICIONANTE, HEMOS ESTABLECIDO QUE EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS REALES A LAS QUE SE CONTRATÓ EL PROGRAMA, TUVIERON UN ASCENSO IMPORTANTE A PARTIR DE 1993, LO QUE COINCIDIÓ CON EL AUMENTO SIGNIFICATIVO DE LAS CARTERAS VENCIDAS A PARTIR DE SEPTIEMBRE DE 1992. PODEMOS DECIR ENTONCES, QUE EL PRECIO DEL CRÉDITO NO PERMITIÓ SU PAGO OPORTUNO DESDE EL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992; TENIENDO EN CONSIDERACIÓN QUE, A PARTIR DE LA RECESIÓN DEL APARATO PRODUCTIVO TAMBIÉN DESDE EL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992, HAN DISMINUIDO CONSIDERABLEMENTE LAS VENTAS Y UTILIDADES DEL 90% DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, ENTONCES EL PAGO DEL CRÉDITO DE LOS QUE HAN ACCEDIDO A ÉL POR MEDIO DEL PROGRAMA, SI HAN CUBIERTO SU DEUDA EN DEMÉRITO DE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA.

3.3. IMPACTO DEL APOYO FINANCIERO EN EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LA EMPRESA.

EN ESTE APARTADO NOS INTERESA DESTACAR SI LOS QUE HAN ACCEDIDO AL CRÉDITO HAN MEJORADO SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA, ES DECIR, SI EL APOYO FINANCIERO HA TENIDO UN EFECTO POSITIVO SOBRE LA ADQUISICIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO E INSTALACIONES, YA QUE UNO DE LOS OBJETIVOS DEL PROGRAMA ERA FINANCIAR LA COMPRA DE ESTOS BIENES.

CABE RECORDAR QUE EL PROMYP SE ENCUENTRA ENTRE OTROS CINCO PROGRAMAS DE ASISTENCIA INTEGRAL A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO Y QUE LE SON COMPLEMENTARIOS: PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN DE DESARROLLO TECNOLÓGICO, DE INFRAESTRUCTURA INDUSTRIAL, DE MEJORAMIENTO AL MEDIO AMBIENTE Y DE ESTUDIOS Y PROGRAMAS, QUE SI BIEN TIENEN QUE VER CON EL MEJORAMIENTO DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA Y, POR ENDE, CON GENERAR UN CRECIMIENTO ECONÓMICO, ÉSTOS SON PROGRAMAS COMPLEMENTARIOS AL PROMYP Y NO SON SUJETOS DE NUESTRO ESTUDIO.

LA PREGUNTA ES SI EL FINANCIAMIENTO SE HA USADO O NO PARA EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LA EMPRESA; EN PRIMERA INSTANCIA, EL PROGRAMA DEBÍA INDUCIR A UN MEJOR DESEMPEÑO PARA QUE ESTE INCITARA A LA INQUIETUD DE BUSCAR MEJORAR SUS ESQUEMAS ORGANIZATIVOS, TECNOLÓGICOS Y DE CALIDAD A LOS QUE SE REFIEREN LOS PROGRAMAS QUE LE SON COMPLEMENTARIOS. UN PRIMER INDICIO ES EL DESTINO DE LA INVERSIÓN, A MEDIDA QUE VA CRECIENDO EL TAMAÑO DE LAS EMPRESAS, EXISTE MAYOR CONCIENCIA PARA AMPLIAR O RENOVAR LOS EQUIPOS O LOS PROCESOS PRODUCTIVOS, EL PROGRAMA, ASÍ, HA DEBIDO ACTUAR SOBRE ESTA TOMA DE CONCIENCIA, AL RESPECTO ILUSTRAREMOS CON LOS SIGUIENTES CUADROS:

CUADRO N° 10
RUBROS DE INVERSIÓN (%) 1985

	PEQUEÑA	MICRO	MEDIANA	GRANDE
MAQUINA Y EQUIPO DE PRODUCCIÓN	23.2	22.3	42.0	49.0
MATERIAS PRIMAS	41.2	41.8	16.8	8.4
INSTALACIONES	21.3	20.8	20.7	22.5
SALARIOS	6.3	6.4	5.6	2.1
OTROS	8.0	8.7	4.9	8.0

FUENTE: ELABORACIÓN A PARTIR DE LA "ENCUESTA DE LA EMPRESA PEQUEÑA Y MEDIANA, 1985", EDITADA POR NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., MÉXICO, D.F., 1988

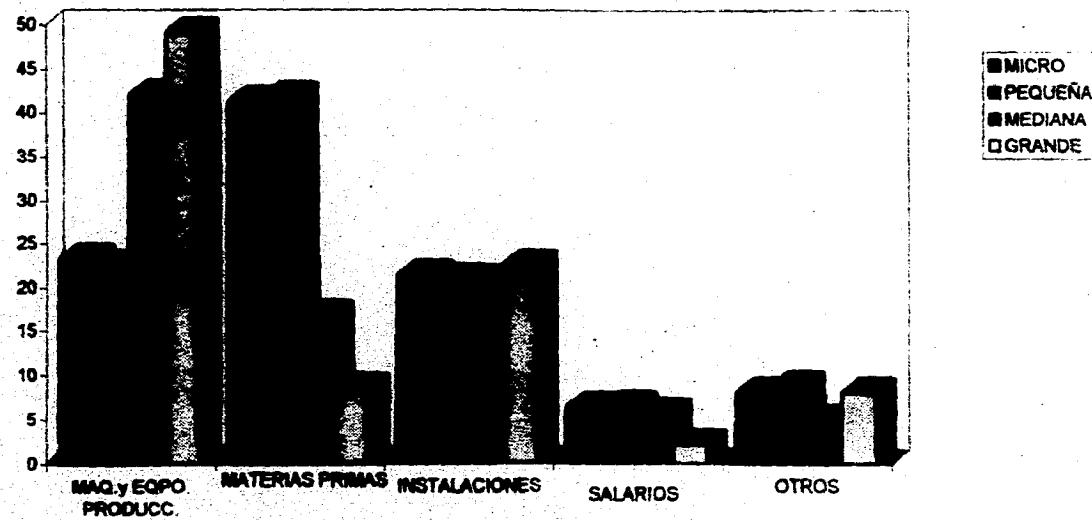
CUADRO N° 11
RUBROS DE INVERSIÓN (%) 1993

	MICRO	PEQUEÑA	MEDIANA	GRANDE
MAQUINARIA Y EQUIPO DE PRODUCCIÓN	15.3	20.7	47.3	63.8
MATERIAS PRIMAS	96.4	45.3	14.4	5.5
INSTALACIONES	14.2	14.0	23.2	28.7
SALARIOS	13.9	8.9	4.6	1.2
OTROS	10.2	11.1	10.5	0.8

FUENTE: ELABORACIÓN A PARTIR DE DATOS DE "LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA, PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS", EDITADO POR NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., D.F., 1993.

RUBROS DE INVERSIÓN, 1985

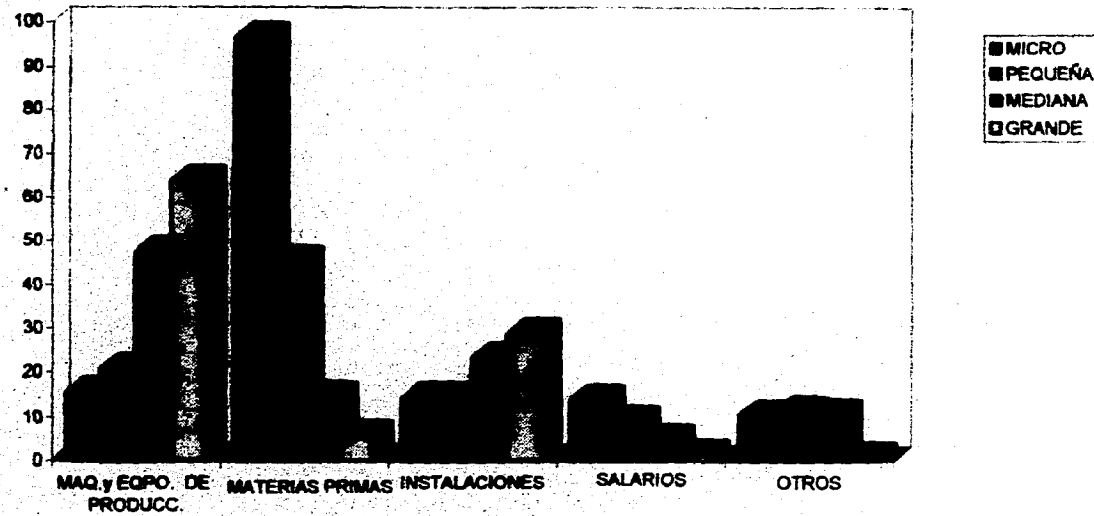
(CIFRAS PORCENTUALES)



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO Nº 10

RUBROS DE INVERSIÓN, 1993

(CIFRAS PORCENTUALES)



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO N° 11

EL CUADRO Nº 10 CORRESPONDE A LA ENCUESTA REALIZADA POR NACIONAL FINANCIERA EN 1985, EN EL CUADRO Nº 11 CORRESPONDE A UNA ENCUESTA LEVANTADA POR ESA MISMA INSTITUCIÓN PERO EN 1993, DE ESTA FORMA, TENEMOS LOS DATOS DEL DESTINO DE LA INVERSIÓN ANTES Y DESPUÉS DE LA APLICACIÓN DEL PROMYP EN 1989, ASÍ PODEMOS OBSERVAR SI EL PROGRAMA HA PERMITIDO CIERTO CRECIMIENTO QUE HA INCENTIVADO LA INVERSIÓN EN MAQUINARIA, EQUIPO DE PRODUCCIÓN E INSTALACIONES. HEMOS TOMADO DATOS NO SOLO DE LA PEQUEÑA Y MICRO EMPRESA, QUE SON LAS QUE NOS INTERESAN, SINO TAMBIÉN DE LA MEDIANA Y GRANDE EMPRESA PARA DESTACAR COMO A MAYOR TAMAÑO DE LA EMPRESA Y ENTRE MÁS POSIBILIDADES HAN TENIDO DE CRECER, MÁS SE HAN PREOCUPADO EN REALIZAR INVERSIONES QUE MEJOREN SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA.

OBSERVAMOS LO SIGUIENTE:

1. LA PARTICIPACIÓN DE LA INVERSIÓN EN MAQUINARIA Y EQUIPO E INSTALACIONES NO HA CRECIDO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA, AL CONTRARIO HA DECRECIDO Y AÚN MÁS PARA LA MICRO EMPRESA, YA QUE LA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DE LA INVERSIÓN EN MAQUINARIA Y EQUIPO HA DECRECIDO EN 34.0%, MIENTRAS QUE EN INSTALACIONES HA DECRECIDO 33.3%; POR SU PARTE LA PEQUEÑA EMPRESA HA VISTO DECRECER LA PARTICIPACIÓN DE SU INVERSIÓN EN MAQUINARIA Y EQUIPO EN 7.1%, MIENTRAS QUE EN INSTALACIONES 32.7%.
2. LO CONTRARIO HA SUCEDIDO CON LA PARTICIPACIÓN DE LAS MATERIAS PRIMAS Y LOS SALARIOS, QUE PARA LA MICRO EMPRESA HA AUMENTADO EN 12.6% Y 120.6%, RESPECTIVAMENTE, MIENTRAS QUE PARA LA PEQUEÑA EMPRESA 8.3% Y 39.0, RESPECTIVAMENTE.
3. EL COMPORTAMIENTO DE LA GRANDE Y MEDIANA EMPRESA, HA SIDO COMPLETAMENTE OPUESTO. PARA LA MEDIANA, LA PARTICIPACIÓN EN LA INVERSIÓN DE LA MAQUINARIA Y EQUIPO E INSTALACIONES REPRESENTA UN AUMENTO DE 13.6 Y 12.1%, RESPECTIVAMENTE, POR SU PARTE, LA GRAN EMPRESA AUMENTÓ LA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DE SU MAQUINARIA Y EQUIPO E INSTALACIONES EN UN 30.2 Y 27.5%, RESPECTIVAMENTE.
4. EN LAS MATERIAS PRIMAS Y SALARIOS LA GRANDE Y MEDIANA EMPRESA TAMBIÉN HAN TENIDO UN COMPORTAMIENTO OPUESTO, PARA LA MEDIANA LA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL PARA ESOS RUBROS, HA DISMINUIDO EN 14.3 Y 17.8%, RESPECTIVAMENTE, MIENTRAS EN GRAN EMPRESA HA DISMINUIDO 34.5 Y 47.5%, RESPECTIVAMENTE.^{40/}

DE LO ANTERIOR PODEMOS DERIVAR EL SIGUIENTE CUADRO:

40/ CIFRAS OBTENIDAS A TRAVÉS DE LOS CUADROS 10 Y 11.

CUADRO N° 12
COMPORTAMIENTO DE LOS RUBROS DE INVERSIÓN (%)
(1985-1993)

	MAQ. Y EQUIPO	INSTALACIONES	SALARIOS	MAT.PRIMAS
MICRO	-54.0	-33.3	12.6	120.6
PEQUEÑA	-7.1	-32.7	8.3	39.0
MEDIANA	12.6	12.1	-14.3	-17.8
GRANDE	30.2	27.5	-34.5	-47.6

FUENTE: ELABORADO A PARTIR DE LOS DATOS AQUÍ EXPUESTOS.

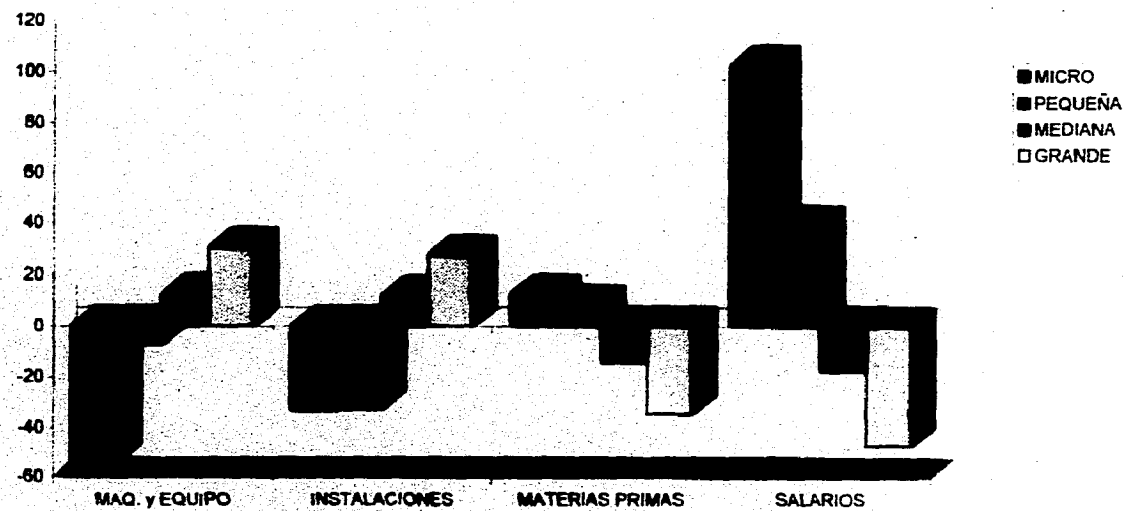
EVIDENTEMENTE, LAS EMPRESAS DE MAYOR TAMAÑO, QUE SON LAS QUE MÁS OPORTUNIDADES HAN TENIDO DE CRECER, HAN REALIZADO INVERSIONES QUE HAN MEJORADO SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA, LO QUE SE REFLEJA EN EL AUMENTO DE LA PARTICIPACIÓN EN MAQUINARIA Y EQUIPO E INSTALACIONES EN LOS RUBROS DE INVERSIÓN. NO ASÍ, LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO QUE HAN TENIDO UN COMPORTAMIENTO CONTRARIO.

CABE HACER NOTAR LOS DESCENSOS EN LAS PARTICIPACIONES PARA LA MAQUINARIA Y EQUIPO E INSTALACIONES DE LAS EMPRESAS MICRO Y PEQUEÑAS, QUE HAN SIDO CONSIDERABLES, DE LA MISMA FORMA QUE PARA LAS GRANDES HAN SIDO LOS AUMENTOS DE ESOS MISMOS RUBROS, LO QUE IMPLICA CIERTA POLARIZACIÓN EN EL COMPORTAMIENTO DE LAS EMPRESAS: ENTRE MÁS PEQUEÑAS MENOS OPORTUNIDADES HAN TENIDO DE INCREMENTAR SU INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA. DE ESTA FORMA, LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SE HAN MANTENIDO EN UNA SITUACIÓN DIFÍCIL DE SOBREVIVENCIA, OCUPANDO CADA VEZ MAYOR PARTICIPACIÓN LOS OTROS RUBROS, EN FUNCIÓN AL DETRIMENTO DE SUS INGRESOS Y, POR ENDE, A UN PRESUPUESTO ESTRECHO QUE NO LES PERMITE HACER PLANES DE EXPANSIÓN.

PODEMOS DECIR QUE EL APOYO FINANCIERO NO HA ACTUADO EN FAVOR DE CIERTO CRECIMIENTO ECONÓMICO, QUE SE TRADUZCA EN AUMENTO DE SUS INGRESOS, QUE LES PERMITA PENSAR EN REALIZAR INVERSIONES DE INFRAESTRUCTURA EN FUNCIÓN A PLANES DE CRECIMIENTO QUE, A SU VEZ, MOTIVEN QUE LOS EMPRESARIOS SIENTAN LA NECESIDAD DE BUSCAR MEJORAS EN SU ORGANIZACIÓN, EN SU CULTURA TECNOLÓGICA Y EN SUS PATRONES DE CALIDAD. ADEMÁS, EXISTEN FACTORES DE ORDEN ECONÓMICO QUE IMPOSIBILITAN AMPLIAR O RENOVAR SU EQUIPO PRODUCTIVO, ILUSTREMOS CON EL SIGUIENTE CUADRO:

COMPORTAMIENTO DE LOS RUBROS DE INVERSIÓN

(CIFRAS PORCENTUALES)



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO Nº 12

CUADRO N° 13

DIFICULTADES PARA AMPLIAR O RENOVAR EQUIPOS Y PROCESOS PRODUCTIVOS (%)

	MICRO	PEQUEÑA
AL COSTO DE COMPRA O REPARACIÓN	82.5	75.5
FALTA DE CAPACITACIÓN DE PERSONAL	3.4	6.8
INSUFICIENCIA DE OFERTA NACIONAL	2.6	2.3
DESCONOCIMIENTO DE CÓMO HACERLO	3.4	1.2
INSEGURIDAD	2.6	2.5
PROBLEMAS DE FINANCIAMIENTO	1.0	2.8
OTROS	4.5	8.9

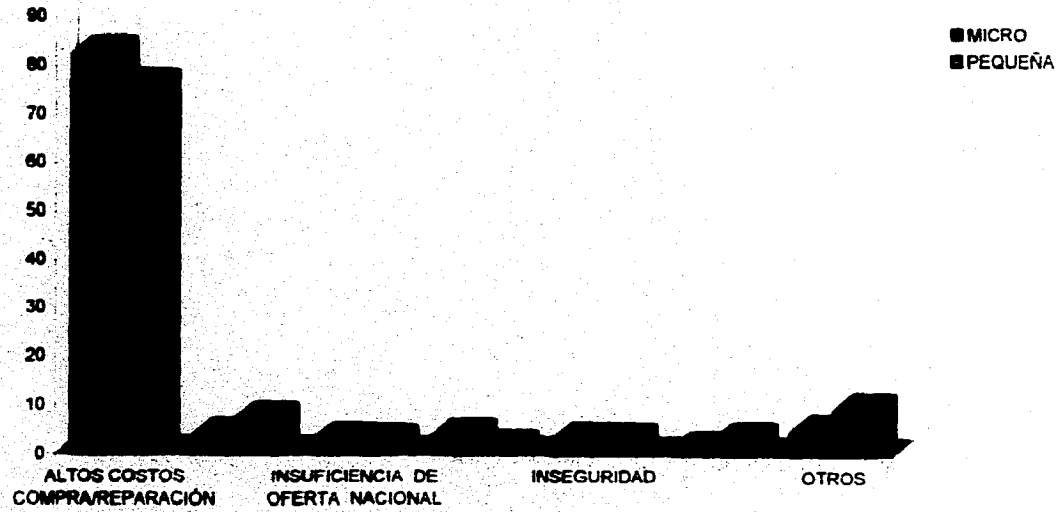
FUENTE: ELABORADO A PARTIR DE LOS DATOS DE RUIZ DURÁN CLEMENTE Y ZUBIRÁN, SHADTLER CARLOS " LA ESTRUCTURA INDUSTRIAL Y EL PAPEL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN MÉXICO", EDITADO POR NAFIN, MÉXICO, D.F., 1993, 63 P.

TENEMOS QUE LA GRAN MAYORÍA DE LOS EMPRESARIOS NO AMPLÍAN O RENUEVAN SUS EQUIPOS O PROCESOS PRODUCTIVOS POR EL ALTO COSTO DE COMPRA O REPARACIÓN, LAS DEMÁS RAZONES POR LAS QUE NO SE AMPLÍAN O RENUEVAN LOS EQUIPOS Y PROCESOS PRODUCTIVOS CARECEN DE IMPORTANCIA EN RAZÓN A LA PRIMORDIAL, Y ES QUE NO HAY RECURSOS PARA REALIZAR GASTOS DE ESA ÍNDOLE, LO QUE NOS HACE VOLVER A CITAR EL DETRIMENTO EN LOS INGRESOS DE LOS EMPRESARIOS DE MENOR TAMAÑO Y, POR ENDE, EL DETRIMENTO EN SU PODER ADQUISITIVO. POR OTRO LADO, TENEMOS QUE LOS "PROBLEMAS DE FINANCIAMIENTO" NO SON RECONOCIDOS POR LOS EMPRESARIOS COMO UNA DIFICULTAD DE IMPORTANCIA, DESCONOCIENDO QUE LOS BENEFICIOS QUE PUDIERA TENER CON UN FINANCIAMIENTO ADECUADO Y ES QUE LA MAYORÍA QUE HA SOLICITADO Y OBTENIDO EL APOYO DEL PROMYP, LO HA EMPLEADO EN CAPITAL TRABAJO Y NO EN ACTIVOS FIJOS.⁴⁴ LO ANTES DICHO, TAMBIÉN LO RESPALDA EL HECHO DE QUE APROXIMADAMENTE 84% DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO FINANCIAN LA ADQUISICIÓN DE SUS ACTIVOS FIJOS CON RECURSOS PROPIOS.⁴⁵ DE ESTA FORMA, PODEMOS DECIR QUE EL CRÉDITO NO HA TENIDO UN IMPACTO POSITIVO PARA LA ADQUISICIÓN DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA.

⁴⁴ NAFIN, S.N.C. Y EL INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA, GEOGRAFÍA E INFORMÁTICA (INEGI), OP. CIT, 43 P.
⁴⁵ RUIZ DURÁN, CLEMENTE Y HAGAMI MITSUHIRO, POTENCIAL TECNOLÓGICO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN MÉXICO, EDITADO POR NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., MÉXICO, D.F., 1993, 47 P.

DIFICULTADES PARA AMPLIAR O RENOVAR EQUIPOS Y PROCESOS PRODUCTIVOS

(CIFRAS PORCENTUALES)



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO Nº13

ESTADÍSTICA
Nº 1378
MAYO 1977

ESTA TESIS NO DEBE
SALIR DE LA BIBLIOTECA

LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO NO SÓLO NO HAN AMPLIADO SU PLANTA PRODUCTIVA SINO QUE MUCHAS DE ELLAS HAN DECLARADO NO UTILIZAR PARTE DE ELLA EN FORMA PRODUCTIVA. ILUSTREMOS CON EL SIGUIENTE CUADRO:

CUADRO N° 14

EMPLEO DE MAQUINARIA Y EQUIPO (%)

	MICRO	PEQUEÑA
LA OCUPA TODO EL TIEMPO	47.9	54.3
LA MANTIENE OCIOSA	46.2	35.6
EN MANTENIMIENTO Y/O REPARACIÓN	1.5	3.9
LA RENTA	1.7	3.3
OTRA	2.7	2.9

FUENTE: ELABORADO EN BASE A DATOS DE "LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA" DATOS A NOVIEMBRE DE 1993, EDITADO POR NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., MÉXICO, D.F., 1993.

TENEMOS QUE EL 46.2% Y EL 35.6% DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS, RESPECTIVAMENTE MANTIENE OCIOSA PARTE DE SU MAQUINARIA Y EQUIPO EN DETRIMENTO DE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA.

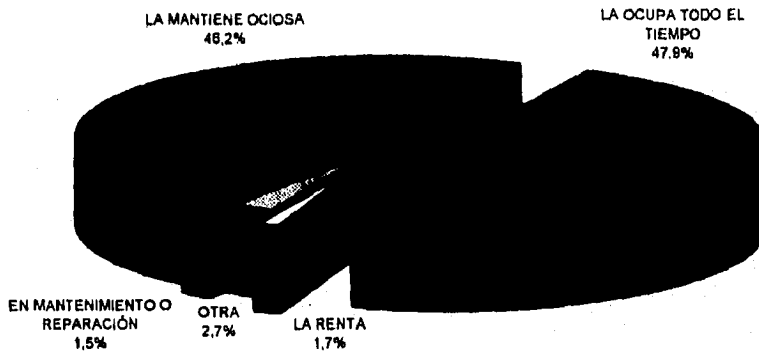
CONCLUSIONES DEL APARTADO.

HEMOS EVALUADO LA EFICIENCIA DEL PROMYP EN RELACIÓN A SU IMPACTO EN EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LAS EMPRESAS, CONSIDERANDO QUE SU PRINCIPAL FUNCIÓN CONSISTE EN INDUCIR A UN MEJOR DESEMPEÑO QUE LES MOTIVAR AL EMPRESARIO A MEJORAR SU INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA. POSTERIORMENTE ÉSTO SERÍA UN ESTÍMULO PARA BUSCAR MEJORAS EN SU ORGANIZACIÓN, EN SU CULTURA TECNOLÓGICA, EN SUS PATRONES DE CALIDAD, ETC. QUE ES MATERIA DE LOS PROGRAMAS QUE LE SON COMPLEMENTARIOS Y A LOS QUE NO NOS REFERIMOS AQUÍ.

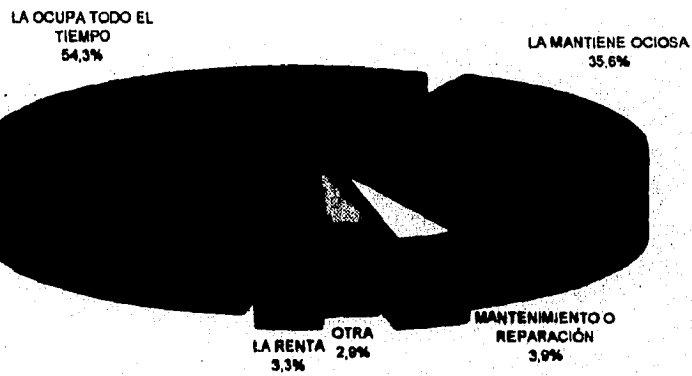
1. EN PRIMER LUGAR, OBSERVAMOS QUE LA PARTICIPACIÓN EN LA INVERSIÓN DE RUBROS COMO MAQUINARIA Y EQUIPO E INSTALACIONES EN LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, HA DISMINUIDO CONSIDERABLEMENTE DE 1985 A 1993; ES DECIR, LA PARTICIPACIÓN DE ÉSTOS RUBROS NO SÓLO NO AUMENTÓ EN EL TOTAL DE LA INVERSIÓN LLEVADA A CABO POR ELLAS, SINO QUE CAYÓ AÚN CON LA APLICACIÓN DEL PROGRAMA EN 1989. DE ESTA FORMA, LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SE HAN MANTENIDO EN UNA SITUACIÓN DIFÍCIL DE SOBREVIVENCIA, OCUPANDO CADA VEZ MAYOR PARTICIPACIÓN LOS SALARIOS Y MATERIAS PRIMAS, LO QUE IMPLICA QUE LAS EMPRESAS HAN VISTO REDUCIR SUS INGRESOS Y, COMO CONSECUENCIA, LA POSIBILIDAD DE MEJORAR SU PLANTA PRODUCTIVA.
2. LAS EMPRESAS DE MAYOR TAMAÑO SI HAN REALIZADO INVERSIONES EN SU INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA, COMO LO MUESTRA EL AUMENTO DE LA PARTICIPACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO E INSTALACIONES EN EL TOTAL DE SU INVERSIÓN, EN DETRIMENTO DE LA PARTICIPACIÓN DE LAS MATERIAS PRIMAS Y LOS SALARIOS DE 1985 A 1993, ES EVIDENTE QUE EL MEJOR DESEMPEÑO DE ESAS EMPRESAS LES HA PERMITIDO CRECER, POR LO CONSIGUIENTE HA MEJORADO SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA; LO ANTERIOR IMPLICA CIERTA POLARIZACIÓN: ENTRE MÁS PEQUEÑAS SON MENOS OPORTUNIDADES HAN TENIDO DE MEJORAR SU INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA.
3. HEMOS OBSERVADO, EN EL CUADRO NÚMERO 3, COMO LOS EMPRESARIOS QUE HAN ACUDIDO AL CRÉDITO, NO CONSIDERAN EL FINANCIAMIENTO COMO UNA DIFICULTAD IMPORTANTE PARA AMPLIAR O RENOVAR SU EQUIPO, CON LO QUE LAS BONDADES DEL FINANCIAMIENTO OTORGADO POR EL PROMYP, PARA ESE EFECTO, HAN PASADO DESAPERCIBIDAS. PODEMOS DECIR QUE EL PROGRAMA NO HA ALCANZADO PENETRAR EN ESE SENTIDO, LO ANTERIOR LO RESPALDA EL HECHO DE QUE 84% DE LOS EMPRESARIOS QUE HAN ADQUIRIDO, MAQUINARIA Y EQUIPO LO HA HECHO CON RECURSOS PROPIOS
4. DE ESTA FORMA, COMO TAMBIÉN LO OBSERVAMOS, NO SÓLO NO MEJORAN O AMPLIAN SUS EQUIPOS Y PROCESOS PRODUCTIVOS, POR EL ALTO COSTO QUE ÉSTO LES SIGNIFICA, SINO QUE UNA PARTE CONSIDERABLE DE ELLAS HA

EMPLEO DE MAQUINARIA Y EQUIPO

MICRO EMPRESA



PEQUEÑA EMPRESA



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO N° 14

DECLARADO NO UTILIZAR PARTE DE SU PLANTA EN FORMA PRODUCTIVA. LO ANTERIOR ES REFLEJO DE LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO; BAJO ESTA SITUACIÓN, ES IMPENSABLE INVERTIR EN MAQUINARIA Y EQUIPO CUANDO NI SIQUIERA SE PUEDE OCUPAR LA CAPACIDAD INSTALADA

EN RESPUESTA A LA CONDICIONANTE DE ÉSTE APARTADO, EL PROGRAMA TUVO UN NULO IMPACTO EN EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LAS EMPRESAS A LAS QUE BENEFICIÓ, CONCRETANDO TENEMOS QUE:

- **LA PARTICIPACIÓN EN RUBROS DE INVERSIÓN COMO MAQUINARIA Y EQUIPO, NO SÓLO NO CRECIÓ, SI NO DECRECIÓ AÚN CON LA APLICACIÓN DEL PROGRAMA.**
- **EL PROGRAMA NO LOGRÓ PENETRACIÓN PARA QUE LOS EMPRESARIOS PENSARAN EN ÉL COMO UNA POSIBILIDAD PARA FINANCIARSE EN LA ADQUISICIÓN DE ACTIVOS FIJOS.**
- **ADEMÁS, LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO LES OBLIGA A SUBUTILIZAR SU CAPACIDAD INSTALADA Y ES IMPOSIBLE HACER NUEVAS INVERSIONES.**

CONCLUSIONES

EN NUESTRA HIPÓTESIS ASENTAMOS QUE EL PROMYP NO RESULTARÍA EFICIENTE PORQUE, COMO UN PROGRAMA DE APOYO EXCLUSIVAMENTE CREDITICIO, SE VERÍA DIRECTAMENTE AFECTADO POR EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS, ASÍ COMO POR LA ILIQUIDÉZ Y LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO, INDUCIDOS PARA CONTROLAR LA INFLACIÓN. LA SITUACIÓN RECESIVA DE LA ECONOMÍA SERÍA ENTONCES DETERMINANTE ESTABLECIMOS QUE, EN ESE SENTIDO, NO IBAN A ACREDITARSE LOS INDICADORES QUE DETERMINARON LA EFICIENCIA DEL PROGRAMA.

1. RESPECTO AL CRECIMIENTO DE LA COBERTURA

HEMOS RECONOCIDO QUE EL RITMO DE CRECIMIENTO DE LA COBERTURA CREDITICIA HA SIDO BASTANTE ACEPTABLE, A PESAR DE QUE ÉSTE EMPEZÓ A DECAER A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992. DE CUBRIR EN 1989 0.86% DEL UNIVERSO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS QUE EXISTEN EN NUESTRO PAÍS, PARA 1994 SE CUBRIRÁ UN POCO MÁS DEL 30%.

ENTENDEMOS QUE ESO REPRESENTA UN GRAN ESFUERZO QUE NO HA TENIDO PRECEDENTES, SIN EMBARGO, EL CRECIMIENTO DE LA COBERTURA SE VIO LIMITADO, COMO LO OBSERVAMOS EN EL CRECIMIENTO PORCENTUAL DE LOS RECURSOS CREDITICIOS: LAS EMPRESAS QUE SE VIERON FAVORECIDAS CON EL CRÉDITO LOGRARON UN CRECIMIENTO BASTANTE CONSIDERABLE Y A PARTIR DE 1992 SUFRIERON UN RETROCESO IMPORTANTE (VER EN EL APARTADO SOBRE COBERTURA EL PUNTO NÚMERO DOS LOS CUADROS 2 Y 3). LA TENDENCIA DECLINANTE DE LOS RECURSOS PRESTADOS, POR EL LADO DE LA DEMANDA, COINCIDIÓ CON LA DESACELERACIÓN QUE PADECIÓ EL CONJUNTO DEL APARATO PRODUCTIVO QUE EN ESAS CONDICIONES REQUIEREN MENOS VOLÚMENES DE FINANCIAMIENTO, ADEMÁS LA INCERTIDUMBRE SOBRE EL FUTURO INMEDIATO DEL PAÍS, QUE OBLIGA A LAS EMPRESAS A POSTERGAR SUS PLANES DE INVERSIÓN, EL ALTO COSTO DEL CRÉDITO Y LA CAÍDA DE LAS UTILIDADES HAN ORILLADO A GRAN NÚMERO DE PEQUEÑOS INDUSTRIALES A ABSTENERSE DE PEDIR CRÉDITO POR EL MIEDO DE NO PODER PAGAR; POR EL LADO DE LA OFERTA, LA TENDENCIA DECLINANTE DE LOS RECURSOS PRESENTADOS SE DEBIÓ AL CUIDADO QUE SE TUVO EN LA CALIDAD DE CRÉDITO POR EL CRECIMIENTO EXPLOSIVO DE LA CARTERA VENCIDA, DERIVADO DE LA SITUACIÓN DIFÍCIL DE PAGO DE LOS EMPRESARIOS QUE YA HABÍAN ACCEDIDO AL CRÉDITO Y A LA REDUCCIÓN DE RECURSOS PRESTABLES PARA DESTINARLOS A RESERVAS DE PREVENCIÓN.

PODEMOS DECIR ENTONCES QUE, COMO LO SEÑALAMOS EN LA HIPÓTESIS EN LO QUE SE REFIERE A LA COBERTURA, SU RITMO DE CRECIMIENTO DECAYÓ A PARTIR DEL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS Y COINCIDIÓ TAMBIÉN CON LOS

PROBLEMAS DE INSOLVENCIA QUE RESTRINGIERON AÚN MAS DICHO CRECIMIENTO.

HEMOS DETECTADO FALLAS QUE HAN AFECTADO A LA COBERTURA DENTRO DEL PROGRAMA, QUE REFLEJAN QUE EL APOYO CREDITICIO NO HA SIDO REGULADO POR UNA POLÍTICA DE DESARROLLO BIEN DEFINIDA Y EFECTIVA; DE ESTA FORMA, NO SE HAN INCORPORADO A UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO. DESTACAMOS LO SIGUIENTE:

A. EL PROGRAMA NO HA SIDO EFICIENTE PARA CONVOCAR A LOS EMPRESARIOS.

LA MAYORÍA DE LOS MICROS Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS NO SOLICITAN EL CRÉDITO. DETERMINAMOS QUE EL PROGRAMA DEBÍA INCIDIR EN UN NÚMERO MAYOR DE SOLICITANTES QUE OTRAS FUENTES DE FOMENTO ANTERIORES, NOS AYUDAMOS DE DATOS DE 1985 Y 1993 QUE ABARCA EL TIEMPO DE ANTES Y DESPUÉS DE LA APLICACIÓN DEL PROGRAMA. DE ACUERDO A LOS DATOS, PODEMOS DECIR QUE SI BIEN EL PROMYP HA INCIDIDO EN UN NÚMERO MAYOR DE SOLICITANTES, ÉSTO NO HA SIDO SIGNIFICATIVO, PUES LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y MICRO, SIGUEN SIN SOLICITAR EL CRÉDITO (50% Y 76% RESPECTIVAMENTE). EL PROMYP TAMPOCO INCIDIÓ SOBRE LAS CAUSAS POR LAS QUE NO SE SOLICITA, EN ESENCIA SIGUEN SIENDO LAS MISMAS: DESCONOCIMIENTO DEL PROGRAMA, ALTAS TASAS DE INTERÉS Y TRÁMITES EXCESIVOS, EN ESE ORDEN DE IMPORTANCIA.

EL HECHO DE QUE UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE LAS EMPRESAS NO SE INTERESE POR SOLICITAR NINGÚN TIPO DE APOYO CREDITICIO PORQUE LO DESCONOCE Y NO SABE LOS BENEFICIOS QUE PUDIERA PROPORCIONARLE, INDICA LA FALTA DE CULTURA CREDITICIA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO DE NUESTRO PAÍS, TAMBIÉN PONE EN EVIDENCIA LA CAPACIDAD DE ARRASTRE Y CONVOCATORIA DEL PROGRAMA, EN OTROS PAÍSES EN LOS QUE, COMO LO ABORDAREMOS POSTERIORMENTE, EL ESTADO HA TENIDO UNA PARTICIPACIÓN MÁS INVOLUCRADA, EXHORTANDO DIRECTAMENTE A EMPRESAS Y SECTORES ESTRATÉGICOS EN ESPECÍFICO.

B. LOS CRITERIOS PARA DETERMINAR LA CALIDAD DEL CRÉDITO NO HAN SIDO LOS ADECUADOS.

PARA LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, LO QUE MÁS PESO TUVO PARA DETENER LOS RECURSOS PRESTABLES FUE LA FALTA DE GARANTÍAS DE LOS SOLICITANTES, INDEPENDIEMENTE DE QUE EL PROYECTO FUERA VIABLE O NO; LA CALIFICACIÓN FINAL PARA OTORGAR EL CRÉDITO, LA CONSTITUYERON LAS GARANTÍAS. COMO LO ANOTAMOS EN EL APARTADO CORRESPONDIENTE, EN UN ESTUDIO HECHO POR EL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO DE BANAMEX, SE ARROJÓ QUE MENOS DE LA CUARTA PARTE DE LAS EMPRESAS MICROS Y PEQUEÑAS ERAN SUJETOS DE CRÉDITO, Y QUE EL INTERÉS DE LOS BANCOS POR FINANCIARLES DECAE DEBIDO A SUS GARANTÍAS QUE RESPALDARÍAN EL PRÉSTAMO EN RELACIÓN A LA CANTIDAD QUE SOLICITAN Y AL CRECIMIENTO DE LAS CARTERAS VENCIDAS. DE ESTA FORMA EL 43% Y EL 50%, RESPECTIVAMENTE DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS QUE LO HAN SOLICITADO, HAN QUEDADO FUERA DEL CRÉDITO.

EL HECHO DE QUE SE PRIVILEGIE SOBRE LA VIABILIDAD DEL PROYECTO A LAS GARANTÍAS QUE LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS, POR SU CONDICIÓN ACTUAL, NO SON CAPACES DE REUNIR Y SE LES DEJE A GRAN PARTE DE ÉSTAS FUERA DE UN PROGRAMA QUE DEBE OTORGARLES EL PRIMER IMPULSO PARA CRECER Y QUE INTENTA SER GLOBALIZADOR, INDICA QUE LOS CRITERIOS USADOS PARA OTORGAR EL CRÉDITO NO SON LOS ADECUADOS.

SI LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO NO SON CAPACES DE REUNIR LAS GARANTÍAS, EL GOBIERNO DEBE INDUCIR A LOS INTERMEDIARIOS A UTILIZAR OTROS CRITERIOS QUE ASEGUREN LA CALIDAD DEL CRÉDITO Y LO HAGA ACCESIBLE, LO QUE MEJORARÍA CONSIDERABLEMENTE LA COBERTURA.

NO PRETENDEMOS INSINUAR QUE EL CRÉDITO NO SEA SELECTIVO Y CUBRA INDISCRIMINADAMENTE A TODAS LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, SINO AL CONTRARIO, ÉSTE DEBE SER SELECTIVO Y ABSOLUTAMENTE PREFERENCIAL PARA LAS EMPRESAS QUE OFREZCAN PROYECTOS RENTABLES DE ACUERDO A UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO.

DE ESTA FORMA, EL PROMYP ALCANZARÁ A CUBRIR 34.8% APROXIMADAMENTE DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PAÍS, CON LO QUE UN POCO MENOS DE LAS DOS TERCERAS PARTES HAN QUEDADO FUERA, ESO PRESENTARÍA UN LOGRO IMPORTANTE DEL SEXENIO SALINISTA, SI NO CONSIDERAMOS LO SIGUIENTE:

1. UNA PARTE IMPORTANTE DE ESAS EMPRESAS TIENE PROBLEMAS DE PAGO DE SUS CRÉDITOS, COMO LO DEMUESTRA EL CRECIMIENTO DE LAS CARTERAS VENCIDAS, LO QUE ABORDAMOS EN EL APARTADO SOBRE SOLVENCIA DE PAGO; ES DECIR, DE QUÉ SIRVE QUE UNA TERCERA PARTE DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS HAYAN ACCEDIDO AL CRÉDITO SI SE VEN EN PROBLEMAS DE PAGO Y LOS BENEFICIOS PARA ESA PORCIÓN DE EMPRESAS ES CUESTIONABLE.
2. PODRÍAMOS ESPERAR QUE EL SEXENIO PRÓXIMO, EL CRECIMIENTO DE LA COBERTURA TUVIERA EL MISMO RITMO, Y ENTONCES SI SE ABARCARA A UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, PERO LOS CRITERIOS BAJO LOS QUE SE OTORGA EL CRÉDITO SEGUIRÁN SIENDO UN IMPEDIMENTO SI NO SE MODIFICAN, PUESTO QUE LAS EMPRESAS DE ESTE TIPO HAN SUFRIDO UN DETERIORO IMPORTANTE POR LA RECESIÓN Y LA APERTURA COMERCIAL. LAS EMPRESAS NO ESTÁN EN CONDICIONES DE QUE SE LES EXIJAN GARANTÍAS PARA APOYARLAS PORQUE NO LAS TIENEN EN MUCHOS CASOS, ES POR ESO QUE EL ESTADO DEBE ABSORBER EL MAYOR RIESGO POSIBLE SOBRE EL PRÉSTAMO, LO QUE ES MUY DIFÍCIL QUE HAGA POR SU POLÍTICA DE CONTENCIÓN DE EGRESOS PÚBLICOS.
3. LA FORMA EN CÓMO SE ASIGNA EL CRÉDITO (EN CÓMO SE DETERMINA LA CALIDAD DEL CRÉDITO), EL DESINTERÉS DE LA MAYORÍA DE LOS EMPRESARIOS POR SOLICITARLO Y EL DETERIORO DEL RITMO CON EL QUE LA COBERTURA CRECÍA, REFLEJA QUE EL PROGRAMA NO OBEDECE A UNA

ESTRATEGIA EFECTIVA PARA ABARCAR SIGNIFICATIVAMENTE A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, PUESTO QUE NO RESPONDE A LAS NECESIDADES Y A LA SITUACIÓN REAL DE ESAS EMPRESAS UNA ESTRATEGIA EFECTIVA CONSIDERARÍA QUE EL CRÉDITO DEBE ASIGNARSE CON CRITERIOS DE EFICIENCIA Y RENTABILIDAD A UNA PLANTA PRODUCTIVA CON UN DETERIORO GRAVE, CON DIFÍCIL CREDIBILIDAD Y QUE DEBE SER REVITALIZADA; LO ANTERIOR IMPLICA UNA SELECCIÓN BIEN PENSADA DE EMPRESAS Y SECTORES CON PROYECTOS VIABLES, QUE LA SELECCIÓN NATURAL DEL MERCADO NO PODRÍA HACER, DEBIDO AL NIVEL DE SUBSISTENCIA DE LAS EMPRESAS MÁS PEQUEÑAS, QUE BAJO ESE CRITERIO TENDERÍAN A DESAPARECER COMO LO HAN ESTADO HACIENDO.

2. RESPECTO A LA SOLVENCIA DE LOS DEUDORES.

OBSERVAMOS, EN CUANTO A LA EVOLUCIÓN DEL PRECIO DEL CRÉDITO, QUE ANTES DE LA APARICIÓN DEL PROGRAMA LAS TASAS REALES DE INTERÉS, A LAS QUE LAS DIFERENTES INSTITUCIONES FINANCIERAS PRESTABAN A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, HABÍAN SIDO NEGATIVAS POR LOS ALTOS ÍNDICES DE INFLACIÓN REGISTRADOS. TAMBIÉN OBSERVAMOS QUE EL CRÉDITO CONTRATADO POR EL PROMYP, HABÍA LOGRADO SER DESCENDENTE DESDE 1989, QUE FUE CUANDO DIO INICIO, HASTA 1992 CON TASAS REALES DE 26.41%, 6.67% Y 5.95% PARA LOS AÑOS DE 1989, 1990 Y 1991 RESPECTIVAMENTE; EN 1992 SU COMPORTAMIENTO FUE ASCENDENTE CON TASAS REALES DE 17.76% Y 23.63% PARA 1992 Y 1993 RESPECTIVAMENTE; MENCIONAMOS QUE EN 1994 LAS TASAS DE INTERÉS REAL, CONTRATADA POR MEDIO DEL PROGRAMA, OSCILÓ ENTRE EL 16.5% Y EL 17.8%, EN RAZÓN A LAS NEGOCIACIONES A LAS QUE SE LLEGÓ EN ESE AÑO POR EL AUMENTO DE LAS CARTERAS VENCIDAS.

SI BIEN ES CIERTO QUE, DESDE LA APARICIÓN DEL PROMYP, SE HA HECHO UN ESFUERZO HACIA LA DISMINUCIÓN DE LAS TASAS REALES DE INTERÉS, EL BENEFICIO ES INSUFICIENTE PORQUE LOS INTERESES SIGUEN SIENDO ELEVADOS; ADEMÁS, EL HECHO DE QUE LAS INSTITUCIONES DE FOMENTO YA NO OTORGUEN TASAS BLANDAS DIRECTAMENTE, HACE MÁS DIFÍCIL EL ABARATAMIENTO DEL CRÉDITO, PUESTO QUE LA BANCA COMERCIAL, QUE OTORGA CRÉDITO A MÁS DEL 60% DE LOS SOLICITANTES DENTRO DEL PROMYP, NO TIENE VOCACIÓN CREDITICIA PARA OTORGAR EL PRÉSTAMO A QUIEN OFREZCA PROYECTOS POTENCIALMENTE VIABLES; LA CREDIBILIDAD DE LA EMPRESA, BAJO LA ÓPTICA

DE LA BANCA NACIONAL, ESTA EN FUNCIÓN DE SUS GARANTÍAS, DE ESTA FORMA ES DIFÍCIL QUE OFREZCA TASAS ACCESIBLES DE ACUERDO A LA CONDICIÓN QUE LAS EMPRESAS MICRO Y PEQUEÑAS LO NECESITAN.

EL ESTADO, BAJO SU POLÍTICA DE NO AL PROTECCIONISMO INJUSTIFICADO, HA RETIRADO LAS TASAS SUBSIDIADAS Y HA DEJADO A LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS QUE OTORGUEN EL CRÉDITO BAJO CRITERIOS DE CALIDAD (EFICIENCIA Y RENTABILIDAD) DEL PROYECTO, PERO HA DESPROTEGIDO A LAS EMPRESAS MÁS PEQUEÑAS QUE NO SON ATRACTIVAS PARA QUE LOS INTERMEDIARIOS OFREZCAN TASAS DE INTERÉS PREFERENCIALES QUE, BAJO SUS CRITERIOS, NUNCA LAS OFRECERIAN.

MENCIONAMOS OTROS PROBLEMAS QUE SON DE CONSIDERAR PARA MEJORAR EL SISTEMA FINANCIERO Y BENEFICIAR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO: LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE SI BIEN HA MEJORADO (AL PASAR DE 29% A 44% DE PIB DE 1988 A 1992) ÉSTA ES INSUFICIENTE PARA LAS NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO DE NUESTRO PAÍS Y COMPARATIVAMENTE BAJA RESPECTO A ESTADOS UNIDOS Y CANADÁ; POR OTRO LADO EL CARÁCTER DE LOS FLUJOS EXTERNOS QUE SON EL 70% DE CARTERA, SON DE POCA PENETRACIÓN EN LA ECONOMÍA NACIONAL, NO SE HAN LOGRADO CONFORMAR PLANES A LARGO PLAZO, PUESTO QUE EN MÉXICO, EL 42% DEL TOTAL DE AHORRO, SE UBICA EN INSTRUMENTOS MAYORES A DOCE MESES, MIENTRAS QUE EN COREA, REPRESENTA EL 78%, EN ESPAÑA 53% Y EN TAIWAN EL 55%.

PODEMOS DECIR ENTONCES QUE EN EL PRECIO DEL CRÉDITO Y LA SITUACIÓN DE PAGO DE LOS EMPRESARIOS, ES DONDE SON MAS EVIDENTES LAS DEFICIENCIAS DEL PROGRAMA, EN EL CONTEXTO DE LA RECESIÓN, EN RAZÓN A:

1. EL DETERIORO DE LA SITUACIÓN DE PAGO DE LAS EMPRESAS QUE CONTRATARON EL CRÉDITO. SEÑALAMOS QUE EL ASCENSO IMPORTANTE A PARTIR DE 1993 DE LAS TASAS DE INTERÉS, COINCIDIÓ CON EL AUMENTO SIGNIFICATIVO DE LAS CARTERAS VENCIDAS, YA QUE A PARTIR DE SEPTIEMBRE DE 1992 AL MISMO MES DE 1993 ÉSTAS CRECIERON EN UN 68.2% Y 42.8% DE LAS EMPRESAS, QUE HAN CONTRATADO EL CRÉDITO POR MEDIO DEL PROGRAMA, NO HAN PODIDO PAGAR. LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO NO ESTÁN EN CONDICIONES DE SOLVENTAR EL COSTO DEL CRÉDITO, SI BIEN ES CIERTO QUE SE HA DISMINUIDO CONSIDERABLEMENTE LOS INTERESES ACTIVOS PARA ESTE TIPO DE EMPRESAS, ÉSTOS CONTINÚAN SIENDO ALTOS EN COMPARACIÓN CON OTROS PAÍSES, DADA LA SITUACIÓN ACTUAL DE LAS EMPRESAS, REQUIEREN DE CRÉDITOS BLANDOS QUE EL GOBIERNO, BAJO CRITERIOS DEL NO AL SUBSIDIO Y DEL ESTÍMULO A LA COMPETITIVIDAD POR LA VÍA DEL MERCADO, NO ESTA DISPUESTO A OTORGAR; LA BANCA POR SU PARTE ES DIFÍCIL QUE OTORGUE TASAS CONVENIENTES A ESAS EMPRESAS, PUES SU CREDIBILIDAD DEL PROYECTO ESTA EN FUNCIÓN A LAS GARANTÍAS DE LA EMPRESA.
2. LA CONTRATACIÓN DEL MERCADO INTERNO , PARA FAVORECER A LA ESTABILIDAD. DICHA SITUACIÓN HA GENERADO UN CIRCULO VICIOSO DEGENERATIVO, YA QUE LA ILIQUIDÉZ, QUE HA INDUCIDO A LA RECESIÓN, HA

AHONDADO A SU VEZ LOS PROBLEMAS DE LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS QUE NO PUEDEN PAGAR PUESTO QUE, COMO LO HEMOS CITADO, EL 90% DE LOS EMPRESARIOS DE MENOR TAMAÑO HAN VISTO DISMINUIR SUS VENTAS Y UTILIDADES, LO QUE IMPLICA TOMAR MEDIDAS PREVENTIVAS POR PARTE DE LOS INTERMEDIARIOS QUE ESTERILIZAN AÚN MÁS RECURSOS; ÉSTO HA TRAÍDO CONSIGO EL DETERIORO PROGRESIVO DE LAS EMPRESAS.

3. LA POLÍTICA CREDITICIA PARECE ENCONTRARSE ATRAPADA, UNA RECUPERACIÓN CONSISTENTE PARA LAS EMPRESAS ENDEUDADAS, IMPLICARÍA UNA REDUCCIÓN SIGNIFICATIVA DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE RELAJEN LA SITUACIÓN DE PAGO Y LIBEREN LA INVERSIÓN, PERO DEBIDO A LA SITUACIÓN DEL SECTOR EXTERNO, ESTA REDUCCIÓN NO DEBE SER CONTRAPRODUENTE AL CONTROL DE LA INFLACIÓN Y A LA ESTABILIDAD DE LAS PRINCIPALES VARIABLES. ES MUY PROBABLE QUE LAS TASAS DE INTERÉS NO SE FLEXIBILICEN DE FORMA SIGNIFICATIVA PORQUE LA ESTRATEGIA DEL NUEVO SEXENIO TENDRÁ A FINANCIAR EL CRECIMIENTO CON AHORRO EXTERNO, ASÍ COMO EL DÉFICIT DE LA BALANZA COMERCIAL DERIVADA DE LA EXPANSIÓN ECONÓMICA QUE SE VA PROMOVER. ES DIFÍCIL ENTONCES UNA RECUPERACIÓN IMPORTANTE DE LAS EMPRESAS CON PROBLEMAS DE PAGOS, Y AUN MÁS: LA INVERSIÓN Y CRECIMIENTO DE LAS EMPRESAS QUE ACCEDAN AL CRÉDITO TAMBIÉN SE VERÁN LIMITADAS.
4. EN ESTE CONTEXTO, LA POLÍTICA CREDITICIA NO ESTA GENERANDO LA RECUPERACIÓN DE LA PLANTA PRODUCTIVA, NI LAS POSIBILIDADES DE FORTALECER AL MERCADO INTERNO, MIENTRAS QUE LAS POSIBILIDADES DE IMPULSAR LAS EXPORTACIONES SE DETERIORAN.

3. RESPECTO AL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO DE LAS EMPRESAS:

NOS REFERIMOS A UNO DE LOS OBJETIVOS DEL PROGRAMA: EL FINANCIAMIENTO DE MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES, QUE MEJORARAN SUS CONDICIONES DE PRODUCCIÓN. COMO LO ILUSTRAMOS EN LOS CUADROS ALUSIVOS, EL FINANCIAMIENTO OTORGADO POR MEDIO DEL PROGRAMA NO FUE EMPLEADO PARA MEJORAR LOS ACTIVOS FIJOS DE LA EMPRESA:

1. OBSERVAMOS EN EL CUADRO N° 12, RESPECTO AL COMPORTAMIENTO PORCENTUAL DE LOS RUBROS DE INVERSIÓN DE 1985 A 1993, LA PARTICIPACIÓN DE LA MAQUINARIA Y EQUIPO DEL TOTAL INVERTIDO HA DECRECIDO EN 34% Y 7.1% PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA RESPECTIVAMENTE; LA

PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DE LAS INSTALACIONES DEL TOTAL INVERTIDO HA DECRECIDO 33.3% Y 32.7% RESPECTIVAMENTE. MIENTRAS QUE LAS MATERIAS PRIMAS HAN AUMENTADO SU PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DEL TOTAL INVERTIDO 12.6% Y 120.6% PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS RESPECTIVAMENTE; LA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DE LOS SALARIOS HA AUMENTADO PARA ESAS EMPRESAS EN 120.6% Y 39% RESPECTIVAMENTE.

2. LO CONTRARIO SE OBSERVA EN LAS EMPRESAS GRANDES, YA QUE LA PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DE LA MAQUINARIA Y EQUIPO DEL TOTAL INVERTIDO AUMENTÓ EL 30.2%, LAS INSTALACIONES LO HICIERON EN 27.5%; MIENTRAS QUE LAS MATERIAS PRIMAS Y SALARIOS DECRETARON 34.5% Y 47.6% RESPECTIVAMENTE.

3. DE ACUERDO AL CUADRO Nº.13, LOS EMPRESARIOS NO CONSIDERAN QUE EL FINANCIAMIENTO SEA UNA DIFICULTAD IMPORTANTE PARA AMPLIAR O RENOVAR SU EQUIPO; PUDIMOS DESPRENDER QUE LAS BONDADES DEL PROGRAMA PARA ADQUIRIR ACTIVOS FIJOS HA PASADO DESAPERCIBIDA, CON LO QUE EL PROGRAMA NO HA ALCANZADO PENETRACIÓN AL RESPECTO. EL DESTINO QUE SE HA DADO AL CRÉDITO HA SIDO PARA CAPITAL DE TRABAJO EN LA MAYORÍA DE LOS CASOS, EL 70% APROXIMADAMENTE DE LAS EMPRESAS QUE HAN OBTENIDO EN CRÉDITO LE HA DADO ESE FIN; LAS EMPRESAS HAN SATISFECHO SUS NECESIDADES PRIMARIAS ANTES DE PREOCUPARSE EN CRECER, POR LO QUE EL PROGRAMA NO HA TENIDO UNA PARTICIPACIÓN IMPORTANTE EN LA RECONVERSIÓN DE LAS EMPRESAS A LAS QUE HA BENEFICIADO. ADEMÁS, LAS EMPRESAS QUE HAN LLEGADO A HACER INVERSIONES EN SUS ACTIVOS FIJOS, 84% SE HAN FINANCIADO CON RECURSOS PROPIOS.

4. LAS EMPRESAS NO SÓLO NO INVIERTEN EN MAQUINARIA Y EQUIPO, SI NO QUE UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE ELLAS LA MANTIENE OCIOSA, COMO SE OBSERVA EN EL CUADRO Nº.14. LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS HA UTILIZADO EL CRÉDITO EN CAPITAL DE TRABAJO, ES DECIR QUE PENSARON PRIMERO EN SATISFACER SUS NECESIDADES MAS APREMIANTES; EL PROGRAMA TENÍA LA FINALIDAD DE DAR ESE PRIMER IMPULSO CON EL FINANCIAMIENTO, SUS NIVELES DE RENTABILIDAD LAS INDUCIRÁN A MEJORAR SUS NIVELES DE EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD, POR LO QUE HARÍAN PLANES DE INVERSIÓN Y UTILIZARÍAN EL CRÉDITO PARA MEJORAR SU PLANTA PRODUCTIVA.

EL PROGRAMA SE QUEDÓ EN ESA PRIMERA FASE DE IMPULSO, LA RECESIÓN NO PERMITIÓ PASAR A LA SEGUNDA, YA QUE DEBEMOS ASOCIAR EL HECHO DE QUE EL CRÉDITO CONCEDIDO POR EL PROGRAMA NO FUE EMPLEADO PARA MEJORAR LAS ACTIVOS FIJOS DE LAS EMPRESAS A LAS QUE BENEFICIÓ, CON EL HECHO DE QUE POR EL DESPLOME DE SUS VENTAS, DIFÍCILMENTE IBAN A HACER PLANES DE INVERSIÓN.

EFFECTIVAMENTE, LA SITUACIÓN RECESIVA DE LA ECONOMÍA FUE DETERMINANTE PARA EL PROGRAMA, COMO LO ANOTAMOS EN LA HIPÓTESIS. HEMOS ASENTADO QUE TANTO LA COBERTURA, COMO LA SOLVENCIA DE LOS QUE ACUDIERON AL CRÉDITO Y EL MEJORAMIENTO PRODUCTIVO SE VIERON LIMITADOS CUANDO SE INDIJO A LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO.

OBSERVAMOS COMO COINCIDIÓ LA TENDENCIA DECLINANTE DE LOS RECURSOS PRESTADOS CON LA DESACELERACIÓN QUE PADECIÓ EL APARATO PRODUCTIVO, ASIMISMO COINCIDIÓ CON EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS QUE ACTUÓ DETERMINANTEMENTE EN LAS DIFICULTADES DE PAGO, LO QUE VIMOS REFLEJADO RITMO DE CRECIMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA A PARTIR DE MEDIADOS DE 1992 Y EN EL PORCENTAJE DE DEUDORES QUE NO HAN PODIDO PAGAR DESDE QUE EL PROGRAMA DIO INICIO; DE LA MISMA FORMA, ESTABLECIMOS QUE DEBIAMOS ASOCIAR ESA SITUACIÓN CON EL HECHO DE QUE LAS EMPRESAS NO HABÍAN UTILIZADO EL CRÉDITO PARA LA ADQUISICIÓN DE MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES CON EL HECHO DE QUE SUS VENTAS Y UTILIDADES SE DESPLOMARON EN RAZÓN A LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO; EN ESE CONTEXTO LAS EMPRESAS SE PREOCUPAN MAS POR SOBREVIVIR DE ÉSTA FORMA, NUESTRA HIPÓTESIS QUEDA COMPROBADA.

PODEMOS AGREGAR QUE SE HA AGUDIZADO LA VULNERABILIDAD DEL SECTOR EXTERNO CUANDO, CONTRADICTORIAMENTE, SE HA TRATADO DE IMPULSAR UN CRECIMIENTO HACIA AFUERA.

LA VULNERABILIDAD EXTERNA, QUE HA PUESTO EL PELIGRO EL CONTROL DE LAS PRINCIPALES VARIABLES MACROECONÓMICAS Y EL ÉXITO DE LA POLÍTICA ECONÓMICA, HA ORILLADO AL GOBIERNO A SACRIFICAR EL CRECIMIENTO POR LA ESTABILIDAD PARA PRESENTAR UN ESCENARIO FAVORABLE A LA INVERSIÓN EXTRANJERA.

EL PROBLEMA PARA LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL, Y EN PARTICULAR PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS, QUE CONFORMAN APROXIMADAMENTE EL 87.3% DEL TOTAL DE LAS EMPRESAS QUE EXISTEN EN NUESTRO PAÍS, ES QUE NO SE HA TENIDO LA CAPACIDAD DE CREAR CONDICIONES FINANCIERAS FAVORABLES HACIA EL INTERIOR, LO QUE IMPLICARÍA DISMINUIR SUSTANTIVAMENTE LAS TASAS DE INTERÉS ACTIVAS.

SI LA POLÍTICA CREDITICIA NO SE HA PODIDO FLEXIBILIZAR ES POR LA NECESIDAD DE MANTENER EL MERCADO DE DINERO ATRACTIVO PARA CAPTAR AHORRO PROVENIENTE DEL EXTERIOR Y SOLVENTAR EL DÉFICIT EN LA CUENTA CORRIENTE.

EL PRINCIPAL PROBLEMA ES QUE SE ESTA DESGASTANDO A LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL, UNA PRUEBA DE LO ANTERIOR SON LOS INDICADORES QUE HEMOS CITADO SOBRE LOS RUBROS DE INVERSIÓN Y EL PROCESO DE POLARIZACIÓN QUE SUFREN LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO CON RESPECTO A LAS MÁS GRANDES; DE ESTA FORMA, NO SE HA GENERADO LAS CONDICIONES REALES PARA FORTALECER AL SECTOR EXTERNO, SINO POR EL CONTRARIO.

EN MEDIO DEL DESGASTE SUFRIDO POR LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL, LOS BENEFICIOS DEL PROMYP HAN SIDO MUY LIMITADOS, COMO YA LO HEMOS ANOTADO.

LA CALIDAD DEL APOYO CREDITICIO DEL PROGRAMA ES MUY CUESTIONABLE, CONSIDERAMOS QUE ÉSTE NO HA SIDO CONSISTENTE, NI RESPONDE A LAS NECESIDADES DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO DEL PAÍS.

POR ÚLTIMO EN ESTAS CONCLUSIONES, DESTACAMOS CUATRO PUNTOS QUE MEJORARÍAN LA EFICIENCIA DEL PROMYP.

1. ROMPER EL CÍRCULO DEGENERATIVO: DEPENDENCIA AL AHORRO EXTERNO, QUE ASEGURA LA ESTABILIDAD ECONÓMICA PERO QUE SE PAGA CON ALTAS TASAS DE INTERÉS, QUE GENERA AÚN MAS DEPENDENCIA POR EL DETERIORO DE LA PLANTA PRODUCTIVA.

ANOTAMOS EN NUESTRA HIPÓTESIS QUE EL PROMYP, COMO PROGRAMA DE APOYO CREDITICIO, SE VERÍA DIRECTAMENTE AFECTADO POR EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS, LO QUE HA CONFIRMADO NUESTRA INVESTIGACIÓN; ANOTAMOS QUE UNA POLÍTICA DE DISMINUCIÓN SIGNIFICATIVA DE LAS TASAS DE INTERÉS, QUE FAVORECERÍAN A LA INVERSIÓN, AL EMPLEO, Y POR LO TANTO A LA DEMANDA AGREGADA, TIENE DOS LIMITACIONES MUY IMPORTANTES: LA PRIMERA ES QUE EL GOBIERNO TENDRÁ QUE SEGUIR PAGANDO ALTAS TASAS DE INTERÉS ANTE LOS BAJOS NIVELES DE AHORRO INTERNO, SATISFACIENDO DE ESTA FORMA LAS NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO DE LA ECONOMÍA; Y LA SEGUNDA, ES QUE LA DISMINUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS Y LA RECUPERACIÓN ESTÁN CONDICIONADAS POR DOS FACTORES: EL CRECIMIENTO NO SE INTERPONGA EN EL PROCESO DESINFLACIONARIO Y QUE EL DÉFICIT EXTERNO SEA FINANCIABLE POR FLUJOS FORÁNEO.

EL CRECIMIENTO SE SACRIFICÓ POR LA ESTABILIDAD, CON LA FINALIDAD DE QUE CONCURRA EL AHORRO EXTERNO QUE FINANCIE EL CRECIMIENTO POR LA CARENCIA DE RECURSOS INTERNOS. EL AHORRO EXTERNO CONCURRE PERO NO FINANCIA EL CRECIMIENTO POR SU NATURALEZA CORTO PLACISTA AUNQUE SI GUARDA LA ESTABILIDAD MACROECONOMÍA POR SU EFECTO SUPERAVITARIO EN LA CUENTA DE CAPITAL, QUE CUBRE EL DÉFICIT DE LA CUENTA CORRIENTE; EL ERROR CONSISTE EN QUE ESE FLUJO, QUE ASEGURA LA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA, SE PAGA CON ALTAS TASAS DE INTERÉS EN DEMÉRITO DE LA ACTIVIDAD DE LA PLANTA PRODUCTIVA DEL PAÍS, QUE PROVOCA QUE SE AGUDICE LA DEPENDENCIA DEL AHORRO DEL EXTERIOR ANTE LA EL DETERIORO DE LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL QUE DA PASO A LAS IMPORTACIONES PARA SATISFACER LA DEMANDA INTERNA Y ALEJA LAS POSIBILIDADES DE DIVERSIFICAR E IMPULSAR LAS EXPORTACIONES.

LO ANTERIOR DESCRIBE UN CIRCULO DEGENERATIVO QUE HAY QUE ROMPER: DEPENDENCIA AL AHORRO EXTERNO QUE ASEGURA LA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA Y QUE SE PAGA CON ALTAS TASAS DE INTERÉS QUE GENERAN AUN MÁS DEPENDENCIA POR EL DETERIORO DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA QUE ESTO IMPLICA, LO QUE A SU VEZ GENERA MAS DEPENDENCIA

APARENTEMENTE NO HAY ALTERNATIVAS, DISMINUIR LAS TASAS DE INTERÉS SIGNIFICATIVAMENTE Y DESESTIMULAR EL AHORRO EXTERNO SERÍA CATASTRÓFICO, LO QUE INDUDABLEMENTE REPERCUTIRÍA NEGATIVAMENTE EN LA PLANTA PRODUCTIVA DEL PAÍS, ES DECIR EN LA MICROECONOMÍA; DE ESTA

FORMA PARECERÍA QUE ESTAMOS ATRAPADOS Y QUE LA POLÍTICA ACTUAL ES LA CORRECTA.

PARA REFUTAR LO ANTERIOR DEBEMOS CONSIDERAR QUE LA SANIDAD MACROECONÓMICA DEBE SER REFLEJO DE LA SANIDAD MICROECONÓMICA, DE OTRA FORMA EL BUEN ESTADO DE LA PRIMERA ES FICTICIO Y NO CONDUCE AL CRECIMIENTO, SI NO POR EL CONTRARIO PUEDE AFECTARLO

DEBEMOS DE ASIMILAR QUE:

1. NO EXISTE UNA POLÍTICA INDUSTRIAL BIEN DEFINIDA QUE APOYE CON DETERMINACIÓN SECTORES Y EMPRESAS BIEN ESPECIFICAS, SE LE HA DELEGADO A LA RESOLUCIÓN NATURAL DEL MERCADO ESCOGER EMPRESAS Y SECTORES APTOS Y LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS NO ESTÁN EN CONDICIONES PARA ENFRENTAR ESE PROCESO DE SELECCIÓN.
2. LA APERTURA COMERCIAL HA DEVASTADO A UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE EMPRESAS QUE PUDIERON TENER UN DESTINO MEJOR BAJO UNA ESTRATEGIA BIEN DEFINIDA QUE LAS PROTEGIERA.
3. POR EL ALTO COSTO DEL CRÉDITO, LAS CONDICIONES EN QUE SE LAS EMPRESAS RECIBIERON LA LIBERACIÓN DEL MERCADO Y LA SITUACIÓN EN QUE SE ENCONTRARON DESPUÉS, ERA PREVISIBLE QUE NO PUDIERAN PAGAR O QUE LO HICIERAN EN DEMÉRITO DE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA, COMO ASÍ OCURRIÓ.

LA FORMA DE ROMPER EL CIRCULO VICIOSO DEGENERATIVO E INDUCIR A UN ENTORNO ECONÓMICO FAVORABLE CONSISTE EN ATENDER DOS FACTORES FUNDAMENTALES:

- FORTALECER A LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL. MEDIANTE UNA POLÍTICA DE APOYO ESTRATÉGICO A SECTORES Y EMPRESAS SELECCIONADOS, QUE OFREZCAN UN DESARROLLO POTENCIAL.
- ATENDER AL HECHO DE QUE LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS DE NUESTRO PAÍS NO LES ES FUNCIONAL LA LÓGICA DE MERCADO PARA EFICIENTARSE.
- REVERTIR LA CONDICIÓN CORTO PLACISTA Y VOLÁTIL DE LA INVERSIÓN EXTRAJERA.

EN LA MEDIDA QUE SE ENTIENDA QUE A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO NO LES ES FUNCIONAL LA LÓGICA DE MERCADO, SE ORIENTARÁN MEJOR LAS POLÍTICAS PARA IMPULSARLAS.

LA INCAPACIDAD DE OFRECER UNA POLÍTICA CREDITICIA MAS FLEXIBLE PARA ESTIMULAR LA INVERSIÓN, CON EL CONSIGUIENTE ESTANCAMIENTO ECONÓMICO, NO SOLO AFECTA LA GENERACIÓN DE RECURSOS PRODUCTIVOS Y FINANCIEROS

INTERNOS, SINO QUE TAMBIÉN DESESTIMULARÁ LA ENTRADA DE CAPITAL POR LAS EXPECTATIVAS NEGATIVAS QUE SOBRE LOS NIVELES DE RENTABILIDAD SE TENDRÁN

LA NATURALEZA CORTO PLACISTA DEL AHORRO EXTERNO IMPLICA UN ALTO GRADO DE INCERTIDUMBRE SOBRE LA SOLVENCIA DE LA BALANZA DE PAGOS PARA MANTENER LA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA, LO QUE IMPIDE QUE SE FORMULE UNA POLÍTICA CREDITICIA MAS FLEXIBLE A CORTO, MEDIANO Y LARGO PLAZO.

ANTE TAL SITUACIÓN ES NECESARIO GENERAR CONDICIONES FINANCIERAS PARA PROMOVER LA ESTABILIDAD DE FLUJOS EXTERNOS Y ASEGURAR POR MAS TIEMPO SU PERMANENCIA. HABÍAMOS SEÑALADO NUESTRA DEPENDENCIA DE LOS FLUJOS DE EXTERNOS PARA FINANCIAR LA INVERSIÓN INTERNA ANTE LA INCAPACIDAD DEL AHORRO INTERNO PARA HACERLO. ES CONVENIENTE ASIMILAR ESTA DEPENDENCIA NO COMO ALGO NEGATIVO EN SÍ MISMO, DE LA CALIDAD DE ESTE FLUJO DEPENDE SU CALIFICACIÓN Y, COMO LO EXPLICAMOS EN PÁRRAFOS ANTERIORES, ESTA ES AMPLIAMENTE VOLÁTIL Y DE CORTO PLAZO, POR LO QUE ES INDISPENSABLE REVERTIR ESTA CONDICIÓN.

¿ CÓMO PODEMOS REVERTIR LA CONDICIÓN CORTO PLACISTA Y VOLÁTIL DE LA INVERSIÓN EXTRANJERA PARA PODER LLEVAR ACABO UNA POLÍTICA CREDITICIA CONVENIENTE AL CRECIMIENTO DE LA INVERSIÓN, PROPICIANDO ASÍ UN ENTORNO ECONÓMICO FAVORABLE PARA QUE LAS POLÍTICAS DE APOYO SURTAN EL EFECTO DESEADO ?

ESTUDIOS DE LA UNIVERSIDAD DE HARVARD, DEMOSTRARON QUE LA INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA (IED) Y LA INVERSIONES DE CARTERA PERO A LARGO PLAZO, ERAN MAS ATRACTIVAS EN EUROPA Y NORTEAMÉRICA QUE EN LOS PAÍSES DE ÁFRICA Y AMÉRICA LATINA, LA INVESTIGACIÓN DERIVÓ EN DOS PREMISAS MUY IMPORTANTES:

- ESAS INVERSIONES NO BUSCAN BÁSICAMENTE SALARIOS BAJOS, RECURSOS NATURALES ABUNDANTES Y UNA FUERZA DE TRABAJO DÓCIL.
- LA RACIONALIDAD DE LAS DECISIONES DE INVERSIÓN (IED) TIENEN QUE VER CON LA CALIDAD DEL MERCADO, CON LA INFRAESTRUCTURA, CON LA EDUCACIÓN TECNOLÓGICA DE LA POBLACIÓN LOCAL Y EL DESEMPEÑO DEL PAÍS QUE VA A RECIBIR LA IED EN SUS EXPORTACIONES.⁴⁶⁷

DE ESTA FORMA, LA LÓGICA DE ESTAS INVENCIONES ES UBICARSE EN UN PAÍS EN EL QUE ENCUENTREN INFRAESTRUCTURA, SERVICIOS E INDUSTRIA QUE SATISFAGA SUS NECESIDADES Y QUE LE PERMITA PROYECTARSE AL MERCADO INTERNO O EXTERNO, SEGÚN SU ESTRATEGIA; ESTA LÓGICA SE CONTRAPONA A LA IDEA DE UNA ECONOMÍA ENCLAVE, YA QUE TIENE UN EFECTO DE ARRASTRE PARA OTRAS RAMAS ECONÓMICAS, SITUACIÓN QUE ES MUY ATRACTIVA PARA LAS

ECONOMÍAS EN VÍAS DE DESARROLLO. EN EL CASO DE LAS INVERSIONES DE CARTERA PERO DE LARGO PLAZO, SE UBICAN DONDE ENCUENTREN PROSPERIDAD Y CERTIDUMBRE A SU INVERSIÓN.

TENIENDO EN CONSIDERACIÓN LAS DOS PREMISAS ANOTADAS POR LA DEPENDENCIA DEL AHORRO EXTERNO, LA ÚNICA FORMA DE ROMPER EL CIRCULO VICIOSO, ES APOYAR A LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL Y NO EROSIONARLA, COMO SE HA VENIDO HACIENDO, CON POLÍTICAS DE FOMENTO ESTRATÉGICAS.

46/ "DETERMINANTES DE LA INVESTIGACIÓN: EL MODELO DE VENTAJAS COMPETITIVAS", EN EL FINANCIERO Y JUEVES 25 DE NOVIEMBRE DE 1993, 36 A.P.

2. EL REGRESO A TASAS DE INTERÉS REALES PREFERENCIALES, YA QUE EL CRÉDITO SIGUE SIENDO CARO PARA LOS EMPRESARIOS DE MENOR TAMAÑO.

EL PROBLEMA AL QUE NOS ESTAMOS ENFRENTANDO AHORA, ES LA IMPOSIBILIDAD DE DISMINUIR CONVENIENTEMENTE LAS TASAS DE INTERÉS PARA COMBATIR LA RECESIÓN Y DETENER EL DETERIORO DE LA PLANTA PRODUCTIVA.

UNA POLÍTICA CREDITICIA ESTRATÉGICAMENTE PREFERENCIAL CON TASAS DE INTERÉS BAJAS, QUE ASEGUREN EL PAGO SIN DEMÉRITO DE SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA, PODRÍA SER LA SOLUCIÓN PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO A SUS NECESIDADES FINANCIERAS.

EN EL APARTADO SOBRE SOLVENCIA, SEÑALAMOS LA DESAPARICIÓN DE TASAS BLANDAS DE INTERÉS Y EL RETIRO DEL FINANCIAMIENTO DE LAS INSTITUCIONES DE FOMENTO (NAFIN Y BANCOMEXT PRINCIPALMENTE) PARA EL OTORGAMIENTO DIRECTO DE RECURSOS. LA BANCA DE FOMENTO DELEGÓ A LA BANCA DE PRIMER PISO OTORGAR LOS RECURSOS DIRECTAMENTE CON FONDOS DE ESTAS INSTITUCIONES, DESTINADOS POR EL GOBIERNO PARA EL FOMENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA.

LA DESAPARICIÓN DE LAS TASAS DE INTERESES BLANDAS Y EL RETIRO DEL FINANCIAMIENTO DIRECTO POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES DE FOMENTO, IMPLICÓ QUE LOS PRÉSTAMOS FUERAN OTORGADOS A TASAS QUE DETERMINARA EL MERCADO, Y QUE EL RIESGO SOBRE EL CRÉDITO YA NO FUERA ABSORBIDO POR LA BANCA DE FOMENTO, SINO POR EL INTERMEDIARIO FINANCIERO.

DE ACUERDO CON LA ESTRATEGIA, Y EN EL MARCO DEL MODELO ECONÓMICO, ÉSTO LE DARÍA EFICIENCIA A LOS RECURSOS PRESTADOS Y ELIMINARÍA EL CARÁCTER DE SUBSIDIO QUE LOS FONDOS DE FOMENTO HABÍAN TENIDO EN ÉPOCAS ANTERIORES.

CONSIDERAMOS QUE DADA LA SITUACIÓN PRECARIA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO Y ANTE LA INCAPACIDAD DE FINANCIARSE SANAMENTE CON EL PRECIO ACTUAL DEL CRÉDITO, COMO LO HA DEMOSTRADO EL FRACASO DEL PROMYP EN SUS LIMITACIONES DE COBERTURA Y SOLVENCIA DE LOS DEUDORES ADEMÁS DEL DEMÉRITO SU ACTIVIDAD PRODUCTIVA EN FORMA DEL PAGO DEL CRÉDITO, ES NECESARIO QUE EL GOBIERNO EJERZA UNA POLÍTICA CREDITICIA ESTRATÉGICA, Y SI ES NECESARIO REGRESE AL "SUBSIDIO" QUE ACTUALMENTE SE CRITICA DE ACUERDO AL MODELO.

NOS REFERIMOS A UNA POLÍTICA CREDITICIA ESTRATÉGICA EN EL SENTIDO QUE SE OTORQUE EL CRÉDITO EN BASE A:

- SELECCIÓN DE SECTORES Y EMPRESAS VIABLES QUE OFREZCAN EFECTOS DE ARRASTRE HACIA OTROS SECTORES.
- SELECCIÓN DE SECTORES Y EMPRESAS EN BASE A ESTUDIOS SERIOS QUE MUESTREN SU VIABILIDAD.
- OTORGAR A ESTOS SECTORES Y EMPRESAS TASAS PREFERENCIALES Y NEGOCIABLES DE ACUERDO A SUS NECESIDADES Y CAPACIDAD DE PAGO.
- TOMAR EN CUENTA PARA EL OTORGAMIENTO DE LOS CRÉDITOS, ANTES QUE ACTIVOS QUE RESPALDEN EL PRÉSTAMO, LA VIABILIDAD DEL PROYECTO QUE ASEGURE LA CALIDAD DEL PRÉSTAMO PUES, COMO HEMOS VISTO, MUCHAS EMPRESAS HAN QUEDADO FUERA DEL CRÉDITO POR LA INSOLVENCIA DE SUS ACTIVOS INDEPENDIEMENTE DE QUE SU ACTIVIDAD PUDIERA SER RENTABLE.
- FOMENTAR EN ESOS SECTORES Y EMPRESAS CULTURA CREDITICIA, YA QUE CUANDO ANALIZAMOS LA CALIDAD DE LA COBERTURA OBSERVAMOS QUE MUCHAS EMPRESAS NO SE INTERESARON POR EL CRÉDITO POR LA ESCASA CULTURA CREDITICIA QUE PREVALECE EN NUESTRO PAÍS.
- TENER UN CONTACTO ESTRECHO CON LAS INSTITUCIONES DE FOMENTO, CON LOS SECTORES Y EMPRESAS SELECCIONADAS A FIN DE MONITOREAR ERRORES Y ACUMULAR EXPERIENCIAS PARA FAVORECER SU PROCESO DE DESARROLLO.
- CONSTRUIR TODA UNA ESTRUCTURA DE APOYO TÉCNICO, FINANCIERO Y ORGANIZACIONAL PARA LAS EMPRESAS.

TODO LO ANTERIOR IMPLICA EROGACIONES QUE EL ESTADO DEBE CONSIDERAR ESTRATÉGICAS, DE LA MISMA FORMA EL ESTADO DEBE DE RECONSIDERAR EL PAPEL PROTAGÓNICO QUE LE CORRESPONDE EN EL CONTEXTO DE LA DESARTICULACIÓN, PRECARIA SITUACIÓN ECONÓMICA, LA FALTA DE CULTURA CREDITICIA Y ORGANIZACIONAL, ENTRE OTROS FACTORES QUE EXIGEN EL PAPEL DE LIDERAZGO DEL GOBIERNO.

ENTENDEMOS NECESARIO QUE, PARA INDUCIR A UN ESCENARIO FAVORABLE QUE IMPLICA UN PROCESO DE RECUPERACIÓN Y CRECIMIENTO DE LA PLANTA PRODUCTIVA DEL PAÍS, DEBEMOS DE CONTAR CON UNA POLÍTICA AMPLIAMENTE PREFERENCIAL Y DE LIDERAZGO POR PARTE DEL GOBIERNO, QUE SIGA UNA ESTRATEGIA BIEN DEFINIDA DE CRECIMIENTO.

3. EL PROGRAMA DEBE LOGRAR PENETRACIÓN Y CONSENSO ENTRE LOS QUE PRETENDE BENEFICIAR.

OBSERVAMOS EN EL APARTADO SOBRE COBERTURA, QUE EL 76% Y EL 50% DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, NO SOLICITARON EL CRÉDITO EN 1993 (VER CUADRO No. 5 SOBRE: " CUANTAS EMPRESAS NO SOLICITARON EL CRÉDITO EN 1993 Y POR QUÉ "). EN 1985 OBSERVAMOS QUE EL 79.7% Y EL 66.3% DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS RESPECTIVAMENTE, NO SOLICITABAN EL CRÉDITO (VER CUADRO No.4 SOBRE " CUANTAS EMPRESAS NO SOLICITARON EL CRÉDITO EN 1985 Y POR QUÉ "). DE ESTA FORMA, NOS PERCATAMOS QUE ENTRE 1985 Y 1993, QUE ABARCA EL PERIODO DE ANTES Y DESPUÉS DE LA APARICIÓN DEL PROGRAMA, SI BIEN EL PROMYP HABÍA INCIDIDO EN UN NÚMERO MAYOR DE SOLICITANTES, ÉSTO NO HA SIDO SIGNIFICATIVO, PUES LA MAYORÍA SIGUE SIN SOLICITAR EL CRÉDITO.

EL PROGRAMA TAMPOCO INCIDIÓ SOBRE LAS CAUSAS POR LAS QUE NO SE SOLICITA (VER LOS CUADROS 4 Y 5 NUEVAMENTE), EN ESENCIA SIGUEN SIENDO LAS MISMAS: DESCONOCIMIENTO DEL PROGRAMA, ALTAS TASAS DE INTERÉS Y TRÁMITES EXCESIVOS, EN ESE ORDEN DE IMPORTANCIA.

CONCLUIMOS QUE EL PROGRAMA NO HABÍA LOGRADO PENETRACIÓN, PUESTO QUE NO HABÍA SIDO CAPAZ DE CONVOCAR A LOS EMPRESARIOS CUANDO LA MAYORÍA NO SE INTERESÓ POR SOLICITAR EL CRÉDITO. ASÍ, EL HECHO DE QUE UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE LAS EMPRESAS NO SE INTERESE POR SOLICITAR NINGÚN TIPO DE APOYO CREDITICIO, PORQUE LO DESCONOCE Y NO SABE LOS BENEFICIOS QUE PUDIERA PROPORCIONARLE, INDICA LA FALTA DE CULTURA CREDITICIA DE LAS EMPRESAS DE NUESTRO PAÍS, Y PONE EN EVIDENCIA LA CAPACIDAD DE ARRASTRE Y CONVOCATORIA DEL PROGRAMA.

ENTONCES, HABRÍA QUE ACTUAR SOBRE LAS CAUSAS POR LAS QUE NO SE SOLICITA:

- **DIFUNDIR EL PROGRAMA.** SI BIEN NACIONAL FINANCIERA INSTALÓ, DE 1989 A 1994, OFICINAS EN CADA UNO DE LOS ESTADOS DE LA REPÚBLICA PARA DIFUNDIR Y ATENDER MAS DIRECTAMENTE A LOS EMPRESARIOS DE TODO EL PAÍS, Y EL HECHO DE QUE EL 52.2% Y EL 66.1% DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS ENCUESTADOS QUE NO SOLICITARON EL CRÉDITO, SU RAZÓN FUE QUE NO HAN QUERIDO HACERLO, MUESTRA UNA GRAN DESCONFIANZA Y DESCONOCIMIENTO HACIA LAS BONDADES DEL PROGRAMA. LA FORMA EN QUE EL PROGRAMA PUDIERA LOGRAR MAYOR DIFUSIÓN Y ASÍ MISMO PENETRACIÓN, ES GANARSE LA CONFIANZA DE LOS EMPRESARIOS, QUE TIENEN LA EXPERIENCIA DE QUE LOS BANCOS ABSORBEN UNA PARTE SIGNIFICATIVA DE SUS GANANCIAS, RESTÁNDOLES A ELLOS UN BENEFICIO POCO ATRACTIVO O NULO. EN ESE SENTIDO, LO BUENO ES LO QUE YA SE HA PROBADO O HAN PROBADO OTROS Y HA TRAÍDO BENEFICIOS REALES, POR LAS CARTERAS VENCIDAS Y SU SITUACIÓN DE PAGO DE LO QUE YA HEMOS HABLADO, LES HA

VUELTO A QUEDAR LA EXPERIENCIA DE QUE PEDIR CRÉDITO NO ES BUENO. DE LO QUE SE TRATA ES DE QUE REALMENTE LO SEA, PARA LO QUE SE REQUIERE DE UNA POLÍTICA CREDITICIA AMPLIAMENTE PREFERENCIAL, QUE TENGA COMO PREMISAS LOS PUNTOS 1 Y 2 A LOS QUE HEMOS HECHO ALUSIÓN EN ESTAS CONCLUSIONES. INDEPENDIEMENTE DE LA PUBLICIDAD QUE SE DE AL PROGRAMA PONIENDO DE MANIFIESTO SUS BONDADES, ESTE REALMENTE TIENE QUE SER CONVINCENTE, DEMOSTRANDO LOS BENEFICIOS CON HECHOS CONTUNDENTES.

- **REDUCIR LAS TASAS REALES DE INTERÉS.** QUE ES EL SEGUNDO FACTOR EN IMPORTANCIA DE PORQUE LAS EMPRESAS DECIDIERON NO SOLICITAR EL CRÉDITO; EL QUE EL PRECIO DEL CRÉDITO SEA ELEVADO DESESTIMULA A LOS EMPRESARIOS A SOLICITAR EL CRÉDITO, Y ESTA SITUACIÓN NO HA CAMBIADO DESDE LA APARICIÓN DEL PROMYP, COMO LO OBSERVAMOS EN LOS CUADROS 4 Y 5; DE LA MISMA FORMA, NOS PERCATAMOS DE LO ANTERIOR CUANDO ESTABLECIMOS QUE NO HABÍA UNA MEJORA SIGNIFICATIVA EN EL PRECIO DEL CRÉDITO, AUNQUE SI SE HIZO UN ESFUERZO POR REDUCIR LAS TASAS DE INTERÉS REALES (VER EN EL APARTADO 3.2.1. SOBRE " COSTO DEL CRÉDITO "). REDUCIR LAS TASAS DE INTERÉS REALES PARA PROGRAMAS DE APOYO CREDITICIO, TIENE MUCHO QUE VER CON LO QUE ANOTAMOS EN ESTAS MISMAS SUGERENCIAS RESPECTO AL REGRESO DE TASAS DE INTERÉS REALES PREFERENCIALES; SI EL PEQUEÑO EMPRESARIO TUVIERA LA VENTAJA DE CONTAR CON UNA TASA DE INTERÉS MAS BAJA QUE LA DE EL MERCADO, Y LO SUFICIENTEMENTE ACCESIBLE PARA QUE EL CONSIDERARA QUE LE ES POSIBLE PAGAR SIN QUE ESO LO ASFIXIE (COMO LO VIMOS EN EL APARTADO 3.2.2. RESPECTO A LA " SITUACIÓN DE PAGO "), HABRÍA MUCHO MAS ESTÍMULO PARA RESPONDER Y ACCEDER AL CRÉDITO.
- **HACER ACCESIBLES LOS TRÁMITES PARA ACCEDER AL CRÉDITO.** HACIENDO REFERENCIA NUEVAMENTE A LOS CUADRO 4 Y 5, OBSERVAMOS QUE ESTE PROBLEMA ES EL TERCERO EN ORDEN DE IMPORTANCIA Y NO HA CAMBIADO CON EL FUNCIONAMIENTO DEL PROGRAMA. LOS TRÁMITES EXCESIVOS TIENEN MUCHO QUE VER CON LA POSICIÓN DE LOS BANCOS PARA GARANTIZAR SU PRÉSTAMO SOBRE LOS BIENES DE LA EMPRESA, Y ALGUNOS OTROS QUE SE REFIEREN (COMO LO ASENTAMOS EN LAS DIFICULTADES PARA ACCEDER AL CRÉDITO) A LA DOCUMENTACIÓN INSUFICIENTE Y A LA CANTIDAD SOLICITADA, QUE ESTA RELACIONADO CON LA FALTA DE GARANTÍAS. LO QUE NECESITAN LOS EMPRESARIOS ES QUE EL INTERMEDIARIO FINANCIERO SEA COHERENTE CON SU SITUACIÓN, LOS EMPRESARIOS A LOS QUE SE HA PRETENDIDO BENEFICIAR, SE ENCUENTRAN EN UNA SITUACIÓN MUY PRECARIA, EN LA QUE EXIGIRLE GARANTÍAS COMO SI SE TRATARA DE UN EMPRESARIO DE PRIMER MUNDO ES NO ESTAR CONSCIENTES DE SU SITUACIÓN. LOS REQUISITOS DEBEN DE SER ENTONCES, ACCESIBLES Y ADECUARSE A LAS CONDICIONES DE LOS SOLICITANTES, LO QUE IMPLICA ADECUAR LOS CRITERIOS PARA LA SELECCIÓN DEL CRÉDITO, COMO LO SEÑALAMOS EN EL SIGUIENTE PUNTO.

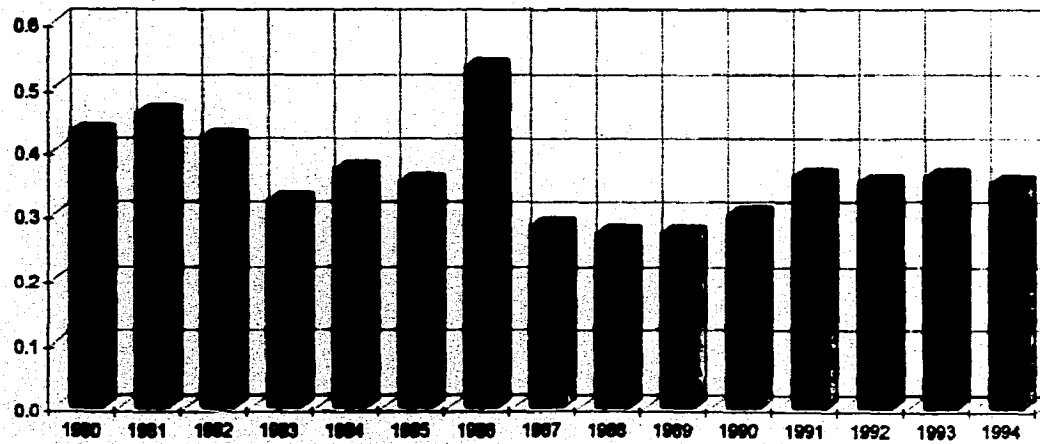
DE ESTA FORMA, Y EN ORDEN DE IMPORTANCIA, DIFUNDIR EL PROGRAMA, REDUCIR LAS TASAS REALES DE INTERÉS Y HACER ACCESIBLES LOS TRÁMITES

PARA ACCEDER AL CRÉDITO, INCIDIRÁN SOBRE LAS PRINCIPALES CAUSAS POR LAS QUE NO SE SOLICITA EL CRÉDITO, QUE REFLEJAN QUE EL PROGRAMA NO TUVO UNA PENETRACIÓN IMPORTANTE.

EL HECHO DE QUE EL PROGRAMA NO HAYA LOGRADO PENETRAR POR LAS CAUSAS DESCRITAS, INDICA CIERTA CRISIS DE CONFIANZA QUE DIFICULTA EL FOMENTO DE LA CULTURA CREDITICIA, QUE HA SIDO IMPORTANTE EN OTROS PAÍSES DONDE HAN BASADO UNA PARTE IMPORTANTE DE SU PROSPERIDAD ECONÓMICA EN EL IMPULSO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

GASTOS EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA EN MÉXICO

(CÍFRAS PORCENTUALES EN RELACIÓN AL PIB)



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO Nº 15

4. ADECUAR LOS CRITERIOS PARA LA SELECCIÓN DEL CRÉDITO.

COMO LO ANOTAMOS MAS ADELANTE EN LAS CONCLUSIONES, LO QUE MAS PESO TUVO PARA LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS PARA NO OTORGAR EL CRÉDITO, FUE LA FALTA DE GARANTÍAS; POR OTRO LADO, CITAMOS QUE UN ESTUDIO HECHO POR BANAMEX ARROJÓ QUE MENOS DE LA CUARTA PARTE DE LOS EMPRESARIOS, MICRO Y PEQUEÑOS, ERAN SUJETOS A CRÉDITO, BAJO SUS CRITERIOS DE CALIFICACIÓN DE CALIDAD.

A PESAR DE ESTAS LIMITACIONES, EL CRÉDITO FUE DISPENDIOSO HASTA 1992 (COMO LO OBSERVAMOS EN LOS CUADROS 2 Y 3 QUE SE REFIEREN AL NÚMERO Y CRÉDITO A EMPRESAS BENEFICIADAS); A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1992, CUANDO COMENZÓ EL PROBLEMA DE LAS CARTERAS VENCIDAS, EL ACCESO AL CRÉDITO SE RESTRINGIÓ Y LAS GARANTÍAS CONSTITUYERON EL FACTOR DETERMINANTE PARA ASEGURAR EL PAGO DEL CRÉDITO ANTE LA INCERTIDUMBRE POR LA SITUACIÓN RECESIVA (COMO TAMBIÉN LO OBSERVAMOS EN EL APARTADO 3.2.2. SOBRE LA SITUACIÓN DE PAGO Y EL LOS CUADROS 2 Y 3 A LOS QUE YA HEMOS HECHO REFERENCIA),DE ESTA FORMA, EL 43% Y EL 50% DE LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y MICRO RESPECTIVAMENTE, QUE HAN SOLICITADO EL CRÉDITO, NO HAN ACCEDIDO A ÉL (COMO TAMBIÉN LO OBSERVAMOS EN EL CUADRO 6).

ASÍ, SE PRIVILEGIÓ SOBRE LA VIABILIDAD DEL PROYECTO A LAS GARANTÍAS; LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO QUE SOLICITAN EL CRÉDITO, NO SON CAPACES DE REUNIR LAS GARANTÍAS QUE EXIGEN LOS INTERMEDIARIOS POR LA SITUACIÓN EN QUE SE ENCUENTRAN, POR LO TANTO, GRAN PARTE DE ELLAS QUEDAN FUERA DE UN PROGRAMA QUE PRETENDE SER GLOBALIZADOR.

SI EL PROGRAMA PRETENDE SER GLOBALIZADOR Y USA CRITERIOS DE SELECCIÓN QUE NO LE SON FUNCIONALES A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO DEJANDO A LA MAYORÍA DE ELLAS FUERA DEL CRÉDITO, QUIERE DECIR QUE DICHS CRITERIOS NO SON LOS ADECUADOS. PARA OTORGAR EL CRÉDITO, HABRÍA QUE CONSIDERAR:

- **QUE DEBE SER SELECTIVO.** NO PRETENDEMOS INSINUAR QUE TENGA QUE CUBRIR INDISCRIMINADAMENTE A TODAS LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, SI NO QUE AL CONTRARIO; EL CRÉDITO DEBE SER ABSOLUTAMENTE SELECTIVO Y PREFERENCIAL PARA SECTORES Y EMPRESAS QUE OFREZCAN CUALIDADES POTENCIALES .
- **QUE DEBE TENER EN CUENTA MAS BIEN LA VIABILIDAD DEL PROYECTO QUE LAS GARANTÍAS QUE MUY POCAS REÚNEN.** UN PRÉSTAMO OTORGADO A UNA EMPRESA PEQUEÑA, QUE OFREZCA POSIBILIDADES CONSIDERABLES DE ÉXITO, AUNQUE NO OFREZCA LAS GARANTÍAS SUFICIENTES, DEBE SER OTORGADO PUESTO QUE SE CONSTITUIRÍA EN UNA INVERSIÓN POSITIVA,

TANTO PARA LA EMPRESA COMO PARA EL INTERMEDIARIO, Y ASIMISMO OFRECERÍA BENEFICIOS PARA LA ECONOMÍA EN GENERAL.

TANTO LA SELECCIÓN DEL CRÉDITO, COMO LA VIABILIDAD DEL PROYECTO, DEBEN DE SER LOS FACTORES ESENCIALES PARA OTORGAR EL CRÉDITO, E IMPLICAN UNA ESTRATEGIA DE APOYO A SECTORES Y EMPRESAS ESPECÍFICAS.

EN EL CRÉDITO SE HA BASADO PRINCIPALMENTE LA ESTRATEGIA DE APOYO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO. DE ESTA FORMA, EL PROMYP ES EL PROGRAMA MAS IMPORTANTE RESPECTO A LOS OTROS PROGRAMAS QUE LE SON COMPLEMENTARIOS.^{47/}

EL PROMYP, AL NO CUMPLIR CON SU COMETIDO DE DAR EL PRIMER IMPULSO, MEJORANDO LAS CONDICIONES DE OPERACIÓN DE LAS EMPRESAS A LAS QUE BENEFICIÓ, PARA QUE ÉSTAS POSTERIORMENTE REALIZARAN PLANES DE EXPANSIÓN, LO QUE SE REFLEJARÍA EN LA ADQUISICIÓN DE ACTIVOS FIJOS QUE MEJORARAN SU CAPACIDAD INSTALADA, HA DEMOSTRADO QUE EL APOYO CREDITICIO ES INSUFICIENTE CUANDO NO SE ENCUENTRA DENTRO DE UNA POLÍTICA BIEN DEFINIDA DE IMPULSO A SECTORES Y EMPRESAS ESPECÍFICAS QUE, EN BASE A ESTUDIOS SERIOS, RESULTEN SER ESTRATÉGICAS.

A LARGO DE NUESTRO TRABAJO, HEMOS DESTACADO EN VARIAS OCASIONES LA CARENCIA DE UNA POLÍTICA DE APOYO ESTRATÉGICA, QUE IMPLICA EL LIDERAZGO DEL ESTADO Y EL REGRESO DE CIERTAS MEDIDAS INTERVENCIONISTAS, QUE EL ACTUAL MODELO CONSIDERA COMO INSANAS A LA ECONOMÍA. A CONTINUACIÓN SUGERIMOS CUATRO PUNTOS A CONSIDERAR HACIA DICHA ESTRATEGIA, DENTRO DE LA CUAL EL APOYO CREDITICIO SERÍA MAS SÓLIDO.

47/ EFECTIVAMENTE, EL CRÉDITO SE CONSTITUYÓ EN LA PRINCIPAL POLÍTICA DE APOYO, COMO SE SEÑALA EN: EZPINOZA VILLA REAL, OSCAR EL IMPULSO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA. DE. F.C.E., MÉXICO D.F., 1993, 43 P

IV

**CUATRO PUNTOS A CONSIDERAR
HACIA UNA POLÍTICA DE APOYO
CONSISTENTE**

- 1. APOYO A LA EDUCACIÓN, A LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA COMO UN ASPECTO FUNDAMENTAL EN CUALQUIER ESTRATEGIA DE DESARROLLO. ADEMÁS DE LA CREACIÓN DE MEDIOS ADECUADOS PARA CANALIZAR EL AVANCE CIENTÍFICO Y TECNOLÓGICO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.**

EN LA ÚLTIMA PARTE DE LAS CONCLUSIONES, RESALTAMOS LA IMPORTANCIA DE ATENDER A LA RACIONALIDAD DE LAS DECISIONES DE INVERSIÓN EXTRANJERAS DE LARGO PLAZO Y DIRECTAS, Y QUE TIENEN QUE VER CON LA CALIDAD DEL MERCADO, LA EDUCACIÓN TECNOLÓGICA DE LA POBLACIÓN LOCAL, LA INFRAESTRUCTURA Y EL DESEMPEÑO DEL PAÍS RECEPTOR EN SUS EXPORTACIONES; EN CUANTO A LA INVERSIÓN EN EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA BAJO UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO BIEN DEFINIDA. EN ESTE PUNTO AMPLIAREMOS MÁS AL RESPECTO.

EN PRIMER LUGAR, DEBEMOS DE DESTACAR LOS PROBLEMAS PRINCIPALES PARA EL DESARROLLO DE LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA EN MÉXICO:

1. LA INFRAESTRUCTURA CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA DEL PAÍS SE HA VISTO DETERIORADA EN LOS ÚLTIMOS AÑOS.
2. EL MONTO TOTAL DE RECURSOS CANALIZADOS A LAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y LA MODERNIZACIÓN TECNOLÓGICA, INCLUYENDO LA INFORMACIÓN DE RECURSOS HUMANOS, CALIFICADOS ES INSUFICIENTE.
3. LA COMUNIDAD CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ES PEQUEÑA
4. LOS RECURSOS HAN SIDO INCORRECTAMENTE ASIGNADOS, DEBIDO A LA AUSENCIA DE CRITERIOS.
5. LA PREOCUPANTE FALTA DE CALIDAD EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR.
6. LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA ESTÁ ALTAMENTE CONCENTRADA.
7. FALTA INFRAESTRUCTURA PARA PROPICIAR EL ENLACE ENTRE LOS CENTROS DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO TECNOLÓGICO Y EL SECTOR PRODUCTIVO.

DE ESTAS CARENCIAS SE DERIVA LA CARACTERIZACIÓN TECNOLÓGICA DE LAS EMPRESAS MEXICANAS:

1. LAS EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN EXTRANJERA PRESENTAN UN NIVEL DE MADURACIÓN TECNOLÓGICA, MAYOR QUE LAS EMPRESAS NACIONALES.

2. EN LA GRAN MAYORÍA DE LAS EMPRESAS NO HAY UNA ESTRATEGIA PARA EL CAMBIO TECNOLÓGICO.
3. LAS MOTIVACIONES MÁS IMPORTANTES PARA EL CAMBIO TECNOLÓGICO SON DE MERCADO Y FINANCIERAS PERO CON UNA VISIÓN A CORTO PLAZO.
4. EL NIVEL DE CONOCIMIENTO DE LOS INSTRUMENTOS DE FOMENTO DE DESARROLLO TECNOLÓGICO ES BAJO.
5. EN LA GRAN MAYORÍA DE LAS EMPRESAS, LA TECNOLOGÍA QUE SE COMPRA NO SE LE ADAPTA O SE HACEN INNOVACIONES, LAS INNOVACIONES SON HECHAS DE MANERA MUY INFORMAL.⁴⁸

LO ANTERIOR REFLEJA DOS CUESTIONES FUNDAMENTALES: LA CARENCIA DE UN APOYO REAL A LA GENERACIÓN DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, Y LA CARENCIA DE UNA POLÍTICA DE DESARROLLO QUE ORIENTE ESA GENERACIÓN Y LA CANALICE AL SECTOR PRODUCTIVO. ESTO SE DEBE SUBRAYAR QUE ES ESENCIAL CORREGIR ESTA SITUACIÓN.

EFFECTIVAMENTE PARA 1994 EL APOYO A LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA SE REDUCIRÁ AL REPRESENTAR 0.35% DEL PIB CUANDO 1993 REPRESENTÓ EL 0.36%, ORGANISMOS INTERNACIONALES COMO EL FMI (FONDO MONETARIO INTERNACIONAL), BID (BANCO INTERAMERICANO), B.M. (BANCO MUNDIAL), ENTRE OTROS, RECOMIENDAN QUE PARA PAÍSES COMO MÉXICO, EL GASTO EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA, DEBE SER DE POR LO MENOS: 1.0% DEL PIB.⁴⁹ LO MÁS GRAVE ES QUE HACE MÁS DE DIEZ AÑOS EL GASTO EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA HA ESTADO MUY LEJOS DE UN DÍGITO COMO LO MUESTRA EL SIGUIENTE CUADRO:

48/ LOS PUNTOS CITADOS FUERON EXTRAÍDOS DE CONCLUSIONES ARROJADAS POR EL CONSEJO NACIONAL DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA (CONACYT) EN BASE A UN ESTUDIO HECHO AL RESPECTO Y SE PUBLICARON EN: "LA INNOVACIÓN TECNOLÓGICA PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA", EN LA REVISTA EMPRENDEDORES, DE MAYO-JUNIO DE 1991, 5-13 PP.

49/ DATOS OBTENIDOS DE: "NUEVO DESCALABRO A LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA; PELIGROSA REDUCCIÓN A SU PRESUPUESTO DE '94", EN EL FINANCIERO, JUEVES 6 DE ENERO 1994, 22P

CUADRO N° 15

GASTOS EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA COMO PORCENTAJE DEL PIB

AÑO	% DEL PIB	AÑO	% DEL PIB
1980	0.43	1988	0.27
1981	0.46	1989	0.27
1982	0.42	1990	0.30
1983	0.32	1991	0.36
1984	0.37	1992	0.35
1985	0.35	1993	0.36
1986	0.35	1994	0.35
1987	0.28		

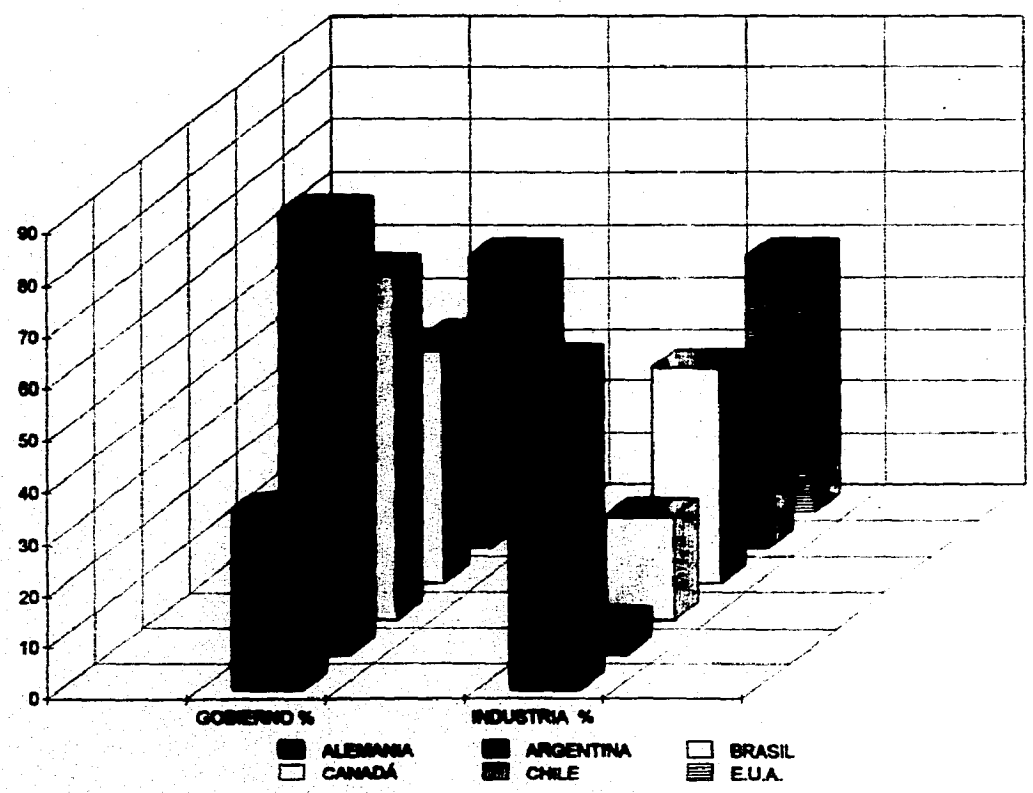
FUENTES: DATOS PUBLICADOS POR EL FINANCIERO. TOMANDO COMO FUENTE AL CONACYT, JUEVES 6 DE ENERO DE 1994, 22P.

EN PAÍSES DE RECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN COMO COREA, EN 1989 EL GOBIERNO DESTINÓ EL 1.92% DE SU PIB; TAIWAN EL 1.22% Y SINGAPUR 0.90%. MUY LEJOS DE LO QUE EN LOS AÑOS CON MAYOR CRECIMIENTO DE ESTE APOYO SE PRESENTÓ AQUÍ EN MÉXICO. 0.36% EN 1991 Y 1993. ESTADOS UNIDOS POR SU PARTE, ORIENTÓ EN 1988 EL 2.8% DEL PIB Y CANADÁ 1.3%.^{50/} LOS ÍNDICES DE APOYO DE E.U Y CANADÁ QUE HACEN UNA CONSIDERABLE BRECHA CON LOS DE MÉXICO, HACEN CUESTIONAR EL ÉXITO DE NUESTRO PAÍS COMO SOCIO COMERCIAL DE AQUELLOS; Y AÚN MÁS: DE SEGUIR ASÍ, LAS POSIBILIDADES DE AUTOCORREGIR LA CUENTA COMERCIAL PARECEN DIFÍCILES.

ES IMPORTANTE CONSIDERAR QUE AUNQUE EL GASTO FEDERAL FUERA BAJO, NO SERÍA SIGNIFICATIVO SI ÉSTE FUERA COMPENSADO CON EL GASTO PRIVADO EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA, PERO NO ES ASÍ, PUESTO QUE EN NUESTRO PAÍS MÁS DE 80% DE ESA INVERSIÓN LA REALIZA EL ESTADO, A DIFERENCIA DE OTROS PAÍSES QUE HAN ALCANZADO UN IMPORTANTE NIVEL DE INDUSTRIALIZACIÓN, ILUSTREMOS CON EL CUADRO SIGUIENTE:

^{50/} DATOS OBTENIDOS DE : "EL COSTO DE LA TECNOLOGÍA EN MÉXICO", EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 29 DE SEPTIEMBRE DE 1993, 27 A P.

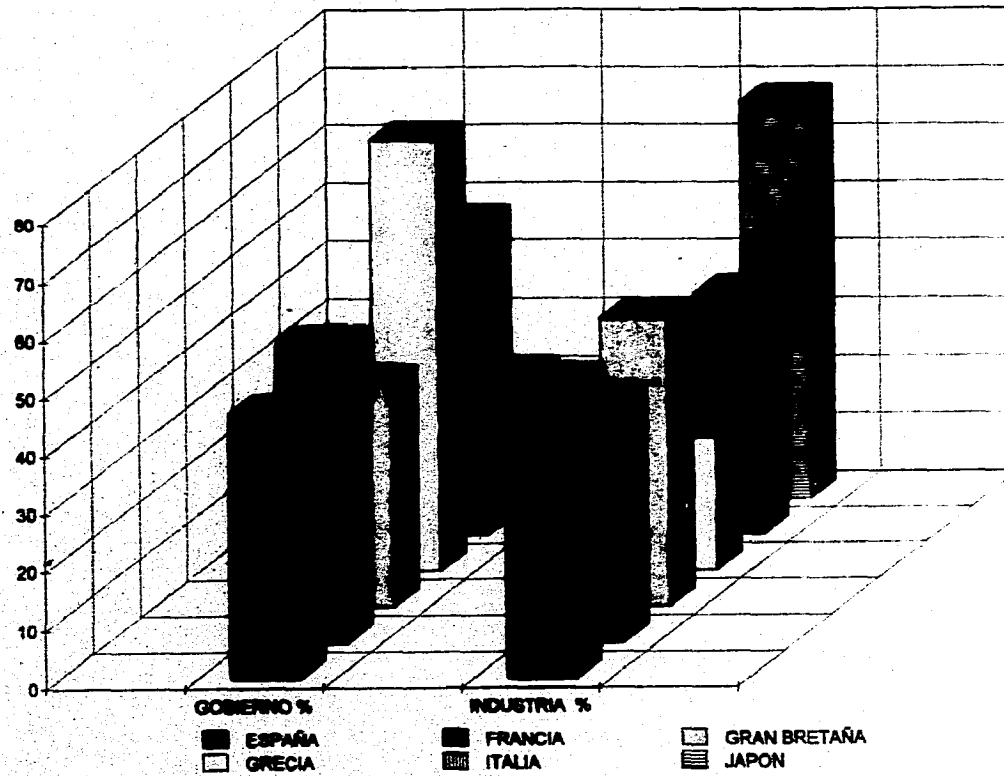
**FUENTE DE FINANCIAMIENTO EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA DE
LOS PAÍSES DESARROLLADOS Y EN VÍAS DE DESARROLLO**



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO Nº 16

FUENTE DE FINANCIAMIENTO EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA DE LOS PAÍSES DESARROLLADOS

(CIFRAS PORCENTUALES QUE PARA CADA PAÍS SUMA 100)



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS DATOS DEL CUADRO Nº 16

CUADRO N° 16

FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA

PAÍS	GOBIERNO	INDUSTRIA
ALEMANIA	34.7	63.6
ARGENTINA	85.0	6.0
BRASIL	66.9	19.8
CANADÁ	45.2	41.7
CHILE	40.4	18.2
E.U.	49.0	49.1
ESPAÑA	46.0	51.4
FRANCIA	51.7	41.8
G.B.	38.7	49.7
GRECIA	74.4	23.2
ITALIA	54.0	41.7
JAPÓN	21.5	68.5
MÉXICO	84.0	7.2
PORTUGAL	63.5	26.8
SUECIA	36.9	60.0

FUENTE: DATOS PUBLICADOS POR EL FINANCIERO, TOMANDO A SU VEZ COMO FUENTE ESTADÍSTICA DE LA OCDE EN EL ANUARIO ESTADÍSTICO DE LA UNESCO DE 1990, MIÉRCOLES 29 DE SEPTIEMBRE DE 1993, 27 A P.

NOTA: LA DIFERENCIA CON EL 100% CORRESPONDE A CONTRIBUCIONES EXTERNAS.

COMO LO ACABAMOS DE SEÑALAR, LOS PAÍSES QUE HAN ALCANZADO UN IMPORTANTE NIVEL DE INDUSTRIALIZACIÓN, SU INICIATIVA PRIVADA PARTICIPA EN MAYOR GRADO EN EL FINANCIAMIENTO DE LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA, DESTACA ALEMANIA, SUECIA Y JAPÓN DEL QUE SU GOBIERNO SE HA DISTINGUIDO POR DOTAR DE APOYO Y OPORTUNIDADES A SU INICIATIVA PRIVADA. DE LOS PAÍSES MÁS INDUSTRIALIZADOS DE AMÉRICA LATINA, MÉXICO ES DONDE LA INICIATIVA PRIVADA PARTICIPA MENOS DESPUÉS DE ARGENTINA; MIENTRAS TANTO NUESTROS SOCIOS COMERCIALES EN EL T.L.C. TIENEN UNA PARTICIPACIÓN EQUILIBRADA, COMO LA MAYORÍA DE LOS PAÍSES DE EUROPA QUE TAMBIÉN MUESTRAN UN GRADO DE INDUSTRIALIZACIÓN MAYOR QUE MÉXICO.

POR LO CONSIGUIENTE, HACE FALTA INCENTIVAR A LA INICIATIVA PRIVADA PARA INCREMENTAR SU PARTICIPACIÓN EN EL GASTO DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, HABRÍA QUE RECALCAR AUN MÁS ESTA NECESIDAD, SI CONSIDERAMOS QUE EL GOBIERNO HA DISMINUIDO SU PARTICIPACIÓN EN LA ECONOMÍA CON LA DESINCORPORACIÓN DE PARA ESTATALES, DEJANDO ESA RESPONSABILIDAD A LA INICIATIVA PRIVADA.

ESTA NECESIDAD ES EVIDENTE CUANDO SÓLO 0.3% DE LAS EMPRESAS EN MÉXICO DESARROLLAN TECNOLOGÍA E INVIERTEN ENTRE 1% Y 3% DE SUS VENTAS.⁵¹ SUS ACCIONES CONSISTEN EN ASOCIACIONES ESTRATÉGICAS CON EMPRESAS DE LAS QUE PUEDAN DESARROLLAR UN PROCESO DE APRENDIZAJE Y ADAPTACIÓN DE SUS TECNOLOGÍAS, EL ESTABLECIMIENTO DE CENTROS DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO, COMPRAR TECNOLOGÍA Y ADAPTARLA A SUS NECESIDADES, APROVECHAR LAS CAPACIDADES CIENTÍFICO-TÉCNICAS DE LOS CENTROS DE EDUCACIÓN SUPERIOR Y TRABAJAR EN PROGRAMAS DE FORMACIÓN DE RECURSOS HUMANOS. OBIAMENTE ESTAMOS HABLANDO DE LAS EMPRESAS GRANDES; LAS EMPRESAS MEDIANAS, PEQUEÑAS Y MICRO QUE REPRESENTAN MÁS DEL 90% DEL UNIVERSO TOTAL DE ESTABLECIMIENTO EN NUESTRO PAÍS SE ENCUENTRA FUERA DEL PROCESO INTENSO DE GENERACIÓN DE TECNOLOGÍA PARA APLICARLA A SUS PROCESOS PRODUCTIVOS, COMO LO HACEN LAS EMPRESAS MÁS GRANDES, COMO LO HEMOS MENCIONADO ANTERIORMENTE, SUS INNOVACIONES Y ADAPTACIONES SON MERAMENTE INFORMALES.

COMO SE SEÑALÓ, EL GOBIERNO HA DEJADO LA RESPONSABILIDAD DE AUMENTAR LAS INVERSIONES DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA A LA INICIATIVA PRIVADA; LO HA HECHO BAJO LA ÓPTICA DE QUE APOYAR A ESTAS ACTIVIDADES ES UN SUBSIDIO, AL CONTRARIO DE OTROS PAÍSES COMO LOS ASIÁTICOS DE RECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN, EN LOS QUE EL AUMENTO DE SU GASTO EN ESTOS RUBROS ES CONSIDERADO ESTRATÉGICO, AL RESPECTO YA HEMOS CITADO ALGUNAS PROPORCIONES DE SU PIB QUE DESTINAN A ESTOS RUBROS.

SI BIEN ALGUNAS ACCIONES DEL GOBIERNO HAN DADO LA PAUTA PARA CREAR PROGRAMAS DE MODERNIZACIÓN TECNOLÓGICA, COMO LOS QUE SE HAN PUBLICADO EN ESTE SEXENIO, PARECE SER QUE LA MEJORÍA DEL ENTORNO MICROECONÓMICO HA CONSIDERADO A LA INVESTIGACIÓN Y AL DESARROLLO COMO PARTE FUNDAMENTAL PARA INDUCIR UNA MEJORÍA DEL AMBIENTE MICROECONÓMICO, ES DECIR QUE ESOS RUBROS TAMBIÉN HAN SIDO CASTIGADOS. LOS OBJETIVOS DE LA POLÍTICA ECONÓMICA HAN SIDO DE CORTO PLAZO SIN CONSIDERAR ESTRATEGIAS A LARGO PLAZO PARA CREAR MEJORES CONDICIONES PARA LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS, LAS ESTRATEGIAS DE LARGO PLAZO DEBERÍAN TENER LA MISMA IMPORTANCIA QUE LAS DE CORTO PLAZO

DADA LA SITUACIÓN ACTUAL DE SUBSISTENCIA DE LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS EN NUESTRO PAÍS, BAJO LA CUAL ES IMPENSABLE ESPERAR UN AUMENTO SIGNIFICATIVO EN SU PARTICIPACIÓN PARA LA GENERACIÓN DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, EL AUMENTO DE GASTO FEDERAL EN ESTA PARTIDA NO DEBE SER VISTO COMO UN SUBSIDIO, SINO COMO UNA INICIATIVA DE CARÁCTER OBLIGATORIO, ANTE LA INCAPACIDAD DE LAS EMPRESAS DE HACERLO

51/ DATOS EXTRAÍDOS DE: " LAS EMPRESAS QUE DESARROLLAN TECNOLOGÍA", EN EL FINANCIERO, MARTES 1 DE FEBRERO DE 1994, 18 P.

ESE GASTO DEBE VINCULARSE A LAS NECESIDADES DE LAS EMPRESAS QUE NECESITAN ESE APOYO, QUE SON POTENCIALMENTE RENTABLES Y/O QUE RESPONDAN A UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO DEFINIDA.

AL RESPECTO SE HA DESATADO CIERTA POLEMICA EN RELACION A LA ESTRATEGIA DEL GOBIERNO PARA MODERNIZAR LOS CENTROS DE INVESTIGACION PATROCINADOS POR EL Y QUE HASTA EL MOMENTO NO HAN DADO RESULTADOS; ESTA CONSISTE EN INDUCIR EN ELLOS LA LOGICA DE LA RENTABILIDAD Y OTORGAR PARTICIPACION A LA INICIATIVA PRIVADA, LO ANTERIOR NO ES MALO SI SE CANALIZA ADECUADAMENTE LA PRODUCCION DE ESTOS CENTROS A LA MAYORIA DE LAS EMPRESAS, QUE SON LAS DE MENOR TAMAÑO, Y QUE NO SE FAVORECERSE CON EL RETIRO DEL GOBIERNO, PERO PARECE SER QUE ESTE ES EL CENTRO DEL DEBATE.

EL HECHO DE QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SE LES DISCRIMINE ES POR QUE NO SE LES CONSIDERA RENTABLES Y POR QUE NO TIENEN UNA REPRESENTATIVIDAD FUERTE EN SUS CÁMARAS INDUSTRIALES PARA IMPULSAR A SUS INTERESES, ESTÁN DESARTICULADAS.

PARA PROVEER DE TECNOLOGÍA A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, HA SURGIDO UNA ALTERNATIVA MUY INTERESANTE DESDE EL AÑO PASADO: EL BANCO DE TECNOLOGÍAS, S.A. SU OBJETIVO, EN GENERAL, ES ACTUAR COMO INTERMEDIARIO ENTRE LAS INDUSTRIAS DE MENOR TAMAÑO Y LAS GRANDES EMPRESAS PRODUCTORAS Y OFERENTES DE TECNOLOGÍA, Y TAMBIÉN, ACTUAR COMO INTERMEDIARIO MERCANTIL ENTRE LAS EMPRESAS MEXICANAS Y EXTRANJERAS.

LA OFERTA DE TECNOLOGÍA DE VANGUARDIA. SE CONSTITUYE POR UNA ASOCIACIÓN ENTRE EL SECTOR PUBLICO Y PRIVADO QUE INICIO CON UNA COINVERSIÓN DE UN MILLÓN DE NUEVOS PESOS, DE LOS CUALES 350 MIL NUEVOS PESOS LA APORTO EL CONACYT Y 650 MIL LA INICIATIVA PRIVADA.³² PUNTUALIZANDO SUS OBJETIVOS, TENEMOS LOS SIGUIENTES:³²

1. APOYA A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN SUS REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN Y TECNOLOGÍA.
2. HACER FUNCIÓN DE ENLACE ENTRE QUIENES TIENEN PROBLEMAS Y/O NECESIDADES TECNOLÓGICAS Y LOS ESPECIALISTAS OFERENTES DE TECNOLOGÍA.
3. APOYAR A LAS EMPRESAS EN LA SELECCIÓN, IMPORTACIÓN, ASIMILACIÓN Y ADAPTACIÓN DE TECNOLOGÍAS EXTRANJERAS APROPIADAS A SUS NECESIDADES.

³² INFORMACIÓN OBTENIDA DE RUÍZ DURÁN CLEMENTE. POTENCIAL TECNOLÓGICO DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN MÉXICO. EDITADO POR NAFIN S.N.C., MÉXICO D.F. 1993, MISMA QUE HA SIDO COMPLEMENTADA CON LOS ARTÍCULOS " INCAPACIDAD GUBERNAMENTAL EN LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO", EL FINANCIERO, LUNES 13 DE SEPTIEMBRE DE 1993, 42 P.

4. PROMOVER LAS TECNOLOGÍAS QUE LOS CENTROS DE INVESTIGACIÓN EN MEXICO PRODUCEN PARA QUE ESTÉN LIGADAS A LA INDUSTRIA EXISTENTE.
5. DETERMINAR, BASADOS EN ESTUDIOS DE MERCADO, UN SECTOR INDUSTRIAL ESPECÍFICO QUE REQUIERA DE INNOVACIÓN TECNOLÓGICA, ASÍ COMO LOS OFERENTES EXTRANJEROS.
6. ASISTIR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN UNA REFORMA ESTRUCTURAL PARA QUE PUEDAN RESPONDER A LOS REQUERIMIENTOS MUNDIALES.
7. FACILITAR LOS PROCEDIMIENTOS LEGALES, COMERCIALES Y TECNOLÓGICOS.
8. OTORGAR SERVICIO DE CONSULTORÍA EN CUANTO OBTENCIÓN DE FINANCIAMIENTO.

LO INTERESANTE DEL BANCO DE TECNOLOGÍAS ES QUE FUE FUNDADO POR LOS QUE CREEN EN EL APOYO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SI ES UN NEGOCIO. LA INVERSIÓN ES IMPORTANTE PERO INSUFICIENTE PARA LA ENVERGADURA DEL PROYECTO, REQUIERE DE DOS COSAS FUNDAMENTALES PARA CRECER Y, ASIMISMO, ALCANZAR SUS OBJETIVOS: QUE REALMENTE SEA NEGOCIO Y QUE EL GOBIERNO APOYE PARA SU DIFUSIÓN, PERO PARA QUE SEA NEGOCIO DEPENDE DE QUE LAS EMPRESAS SE ENCUENTREN CONDICIONES FAVORABLES PARA CRECER Y QUE SE INTERESEN EN ENCONTRAR LOS SERVICIOS DE BANCO DE TECNOLOGÍAS.

TAL VEZ, EL BANCO DE TECNOLOGÍAS FUE INSPIRADO POR UNA EMPRESA MUY SIMILAR EN JAPÓN DE LO QUE PODEMOS RECOGER SUS EXPERIENCIAS Y ENCONTRAR ALGUNAS LECCIONES DE COMO TRABAJA ACTUALMENTE, SE TRATA DE LA CENTRAL COMERCIAL COMPANY (CECOCO). FUE FUNDADA EN 1916 Y CONSTITUYO UN ELEMENTO MUY IMPORTANTE DE LA INDUSTRIALIZACIÓN DE LAS EMPRESAS MÁS PEQUEÑAS JAPONESAS A PARTIR DE 1960 QUE ADQUIRIÓ RELEVANCIA.^{53/}

TRABAJA POR MEDIO DE UN CATALOGO AMPLÍSIMO, INCLUYE DESDE UN EQUIPO PARA PRODUCIR VELAS, BOTONES, TELAS DE ALAMBRE, MECATES, EQUIPOS AGROPECUARIOS, PESQUEROS, AGROINDUSTRIALES, ETC. LA CECOCO FUNCIONA COMO UNA "TRADING COMPANY" ESPECIALIZADA EN EL MERCADO DE BIENES DE CAPITAL PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES: DISEÑA O FABRICA O MANDA A HACER O SIMPLEMENTE DISTRIBUYE EQUIPO. LO IMPORTANTE QUE DEBEMOS SUBRAYAR, ES QUE SE VENDE EQUIPO PROBADOS QUE SE PAGAN POR SI MISMO CON EL AUMENTO DE PRODUCTIVIDAD GENERAL.

53/ PARA MAYOR INFORMACIÓN ACERCA DEL CECOCO CONSULTAR EL ARTICULO "PIDIENDO EMPRESARIOS CREADORES DE EMPRESARIOS", EN LA REVISTA VUELTA, N° 124, MARZO DE 1987 20 A 29 P.

PIENSA EN FUNCIÓN DE UNA CLIENTELA DE ESCASOS RECURSOS: ENTIENDE SUS NECESIDADES Y OFRECE COSAS DE ACUERDO A ELLAS, CONECTA OFERTAS Y DEMANDAS DISPERSAS Y CUENTA TAMBIÉN CON PEQUEÑOS PRODUCTORES DE MEDIOS DE PRODUCCIÓN BARATOS QUE HAN INNOVADO Y REALMENTE HAN ASIMILADO NECESIDADES DE OTROS PEQUEÑOS DEMANDANTES.

LA CECOCO NO ES UNA EMPRESA PEQUEÑA, NI MUCHOS DE SUS FABRICANTES DE LO QUE DISTRIBUYE TAMPOCO, PERO HAN ENTENDIDO QUE TAMBIÉN ES NEGOCIO VENDER A LAS EMPRESAS PEQUEÑAS.

NECESITAMOS INICIATIVAS DEL CARÁCTER DEL CECOCO QUE SEAN ENLACE ENTRE OFERTA Y DEMANDA, QUE ENTIENDAN LAS NECESIDADES DE LOS PEQUEÑOS EMPRESARIOS Y QUE PROMUEVA UNA OFERTA PARA ELLOS, QUE SE COORDINE CON CENTROS DE GENERACIÓN TECNOLÓGICA PARA OFRECER PROPUESTAS, QUE PROMUEVA LA CREATIVIDAD EN ADAPTACIÓN DE TECNOLOGÍAS PARA CREAR LAS PROPIAS Y QUE PRUEBE QUE PROVEER DE TECNOLOGÍA A LAS EMPRESAS MAS PEQUEÑAS TAMBIÉN ES UN NEGOCIO. EL ÉXITO DE ESAS INICIATIVAS ES MAS PROBABLE SI CUENTA CON EL APOYO DEL GOBIERNO BAJO UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO DEFINIDA Y SI SE GENERA UN AMBIENTE ECONÓMICO PROPICIO PARA QUE LAS EMPRESAS SE INTERESEN POR MEJORAR SUS PROCESOS PRODUCTIVOS.

ES IMPORTANTE LA CONCIENCIA QUE DEBEMOS TENER RESPECTO A QUE LA MODERNIZACIÓN TECNOLÓGICA NO SE VA A DAR SIMPLEMENTE POR ADQUIRIRLA, SINO QUE HAY QUE DOMINARLA Y ADAPTARLA A NUESTRAS NECESIDADES, PARA LO QUE SON IMPORTANTES LOS RECURSOS HUMANOS. PARA QUE LOS EMPRESARIOS SEAN MÁS RECEPTIVOS PARA PROPONER, CREAR Y ORGANIZARSE, ES NECESARIO QUE MEJORE EL NIVEL DE ESCOLARIDAD QUE ABRAN POSIBILIDADES, EL SEXTO DE PRIMARIA COMO PROMEDIO ES INSUFICIENTE.

POR TODO LO ANTERIOR, LA ESTRATEGIA DE DESARROLLO DEL GOBIERNO DEBE RESOLVER LAS CARENCIAS QUE HEMOS PLANTEADO: UN APOYO REAL A LA GENERACIÓN DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, Y UNA POLÍTICA DE DESARROLLO QUE ORIENTE ESA GENERACIÓN Y LA CANALICE AL SECTOR PRODUCTIVO.

2. UNIONES DE CRÉDITO, EMPRESAS INTEGRADORAS Y SUBCONTRATACIÓN COMO PROYECTOS MUY VIABLES, EN RELACIÓN A SU DESEMPEÑO Y A LOS RESULTADOS QUE EN OTROS PAÍSES HAN TENIDO ESAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN.

EXISTEN CUANDO MENOS 5 FORMAS DE OBTENER PARTES Y COMPONENTES POR PARTE DE LAS EMPRESAS:

1. PRODUCIRLAS INTERNAMENTE.
2. ESTABLECER COMPAÑÍAS AFILIADAS PARA PRODUCIRLAS.
3. COMPRARLOS DE EMPRESAS INDEPENDIENTES.
4. ORGANIZAR SUBCONTRATOS ALREDEDOR DE LAS EMPRESAS QUE TRABAJAN CON EL ENSAMBLADOR FINAL.
5. UNA MEZCLA DE LAS CUATRO ANTERIORES.

POR EL PAPEL QUE HA DESEMPEÑADO LA SUBCONTRATACIÓN EN PAÍSES DESARROLLADOS COMO EN LOS DE RECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN, EN FUNCIÓN DEL RECONOCIMIENTO DE LA IMPORTANCIA QUE TIENEN LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN EL DESARROLLO TECNOLÓGICO E INDUSTRIAL, NOS HA PARECIDO UNA ALTERNATIVA DE CONSIDERACIÓN; POR LO QUE SE HACE NECESARIO REVISAR LAS EXPERIENCIAS DE LOS PAÍSES MÁS REPRESENTATIVOS AL RESPECTO Y ENCONTRAR LA APLICABILIDAD DE ESAS EXPERIENCIAS A LAS CIRCUNSTANCIAS PARTICULARES DE NUESTRO PAÍS, SEÑALAMOS ENTONCES, LAS EXPERIENCIAS DE JAPÓN, COREA, TAIWAN E ITALIA A CONTINUACIÓN:

JAPÓN

JAPÓN HA SIDO EL EJEMPLO A SEGUIR DE LOS PAÍSES DE RECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN POR SU MODELO DE SUBCONTRATACIÓN PARA INDUCIR AL ASCENSO TECNOLÓGICO Y DE DESARROLLO, LA SUBCONTRATACIÓN CONSISTE EN UNA ORGANIZACIÓN PIRAMIDAL QUE ESTA CONFORMADA POR UNA CADENA DE PROVEEDORES QUE CULMINAN EN UN ENSAMBLADOR FINAL; POR EJEMPLO, EN LA INDUSTRIA AUTOMOTRIZ LA PRODUCCIÓN DE UN AUTOMÓVIL SE FRACCIONA EN GRANDES UNIDADES, DESPUÉS EN PARTES SEPARADAS Y COMPONENTES Y, POR ULTIMO, DIFERENTES PARTES Y ACCESORIOS.

EL ENSAMBLADOR FINAL ES EL QUE ORGANIZA A LOS SUBCONTRATISTAS DE PRIMER NIVEL, INCLUYENDO A SUS EMPRESAS AFILIADAS QUE SE ESPECIALIZAN EN PRODUCIR UNIDADES BÁSICAS COMO SON LAS PARTES DE LA MAQUINARIA,

PARTES ELECTRÓNICAS Y EL CHASIS. LOS SUBCONTRATISTAS DE PRIMER ORDEN ORGANIZAN A LOS DE SEGUNDO QUE ESTÁN INVOLUCRADOS EN LA FUNDICIÓN, PENSADO, ELABORACIÓN DE MOLDES, CORTES, PULIDO, TRABAJOS METÁLICOS, PROCESAMIENTO DE PLÁSTICO Y DE HULE Y EN LAS ACTIVIDADES DE PINTURA. ESTA CADENA DE PROVEEDORES ALGUNAS VECES LLEGA HASTA EL CUARTO O QUINTO NIVEL.

CADA ENSAMBLADOR TIENE SU PROPIO GRUPO PIRAMIDADO, POR EJEMPLO: NISSAN, EL GRUPO "TAHARA-KAI", CONSISTE EN 104 COMPAÑÍAS DE AUTOPARTES Y COMPONENTES Y 60 GRUPOS DE PROVEEDORES INDEPENDIENTES DE PARTES Y ACCESORIOS, OTRO GRUPO DE LA NISSAN "HOSHO-KAI", INCLUYE 120 EMPRESAS PROVEEDORAS Y EL SEGUNDO NIVEL DE 850 EMPRESAS; GENERALMENTE ESTAS ASOCIACIONES SON EXCLUYENTES, O SEA QUE CADA MIEMBRO DEL GRUPO NO VENDEN SUS PRODUCTOS A OTRAS ASOCIACIONES, ESTA LEALTAD SE RECOMPENSA CON UNA RELACIÓN DE LARGO PLAZO CON EL ENSAMBLADOR FINAL.⁵⁴ DE ESTA FORMA, LA GRAN EMPRESA SE ENCARGA DE DESARROLLAR Y CULTIVAR A SUS PROVEEDORES CON EL FIN DE ALCANZAR CON BASE A UN PLAN DE COOPERACIÓN, BAJOS COSTOS Y ALTA CALIDAD.

ITALIA

EN EL CASO DE ITALIA ES UNA ORGANIZACIÓN LLAMADA DE "ÁREA SISTEMA", QUE APLICA UN CONJUNTO DE EMPRESAS CONTRATADAS DE UN TERRITORIO DETERMINADO QUE PRODUCEN BIENES SIMILARES, ES DECIR, UNA INTEGRACIÓN VERTICAL, CADA EMPRESA DESEMPEÑA UN PAPEL ESPECÍFICO EN EL PROCESO DE TRANSFORMACIÓN, DE ESTA FORMA SE CONVIERTE EN UNA UNIDAD PRODUCTORA O CONSUMIDORA DE BIENES QUE OTRAS SUMINISTRAN, ENTONCES EL CONJUNTO SE COMPORTA COMO UNA GRAN EMPRESA, PERO SE CONSERVA LA FLEXIBILIDAD POR LA INDEPENDENCIA DE CADA UNA DE LAS UNIDADES QUE LA INTEGRAN.

LA ELECCIÓN DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA Y DEL TIPO DE BIENES Y SERVICIOS SE BASA EN LOS CONOCIMIENTOS TECNOLÓGICOS DE CADA LOCALIDAD PARA APROVECHAR LAS ESPECIALIZACIONES ARTESANALES Y BAJO COSTO DE MANO DE OBRA, ESTE MODELO SE APLICÓ PRINCIPALMENTE EN LAS REGIONES CENTRAL Y NORESTE EN DONDE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO HAN DEMOSTRADO GRAN CAPACIDAD DE INNOVACIÓN Y ORGANIZACIÓN, EN LA REGIÓN DEL NORTE SE DIO UN PATRÓN DE SUBCONTRATACIÓN Y EN EL SUR LOGRARON DESARROLLARSE GRACIAS A LA AYUDA ESTATAL Y A DIFERENCIAS FISCALES POR PARTE DEL GOBIERNO.

LO IMPORTANTE DEL MODELO DE DESARROLLO TANTO DE ITALIA COMO DE JAPÓN, ES QUE HUBO APOYO Y FACILIDADES DEL ESTADO, ES DECIR, HUBO UN MARCO INSTITUCIONAL QUE LAS RESPALDO.

⁵⁴ RECIENTEMENTE ESTE ACUERDO SE HA EROSIONADO Y LOS PRODUCTOS DE PARTE VENDEN SUS PRODUCTOS EN CUALQUIER PARTE, SIN IMPORTARLES LAS VINCULACIONES DE SU GRUPO, ESTO ES POR LA RECESIÓN.

EN EL CASO DE JAPÓN, SE CREARON INSTITUCIONES ENCARGADAS DE RESPALDAR SU DESARROLLO CON UN MARCO LEGAL QUE ASEGURARA EL FUNCIONAMIENTO EFICIENTE (LA LEY BÁSICA DE LA PEQUEÑA EMPRESA Y MEDIANA INDUSTRIA DE 1963), LAS MEDIDAS DE APOYO SON LAS SIGUIENTES:⁵⁵

A. MEDIDAS PARA LA MODERNIZACIÓN Y CAMBIO ESTRUCTURAL.

- . INTEGRACIÓN DE NEGOCIOS
- . CONVERSIÓN DE NEGOCIOS
- . PROMOCIÓN REGIONAL DE LAS INDUSTRIAS DE MENOR TAMAÑO.
- . PROMOCIÓN DE LA SUBCONTRATACIÓN
- . INTERNACIONALIZACIÓN

B. MEDIDAS PARA FORTALECER A NIVEL MICRO.

- . APOYO FINANCIERO
- . REDUCIR CARGAS TRIBUTARIAS
- . FOMENTO DE COOPERATIVAS
- . ENTRENAMIENTO DEL PERSONAL
- . DESARROLLO DE SISTEMAS DE INFORMACIÓN
- . FOMENTO DE DESARROLLO TECNOLÓGICO
- . PREVENCIÓN DE QUIEBRAS
- . APOYO PARA OBTENER OPORTUNIDAD DE NEGOCIOS CON LAS ENTIDADES GUBERNAMENTALES

TAMBIÉN POR SU IMPORTANCIA DEBEMOS DE DESTACAR QUE EN EL CASO DE JAPÓN, COMO YA LO SEÑALAMOS, EL PUNTO CLAVE PARA LA INNOVACIÓN TECNOLÓGICA ES LA SUBCONTRATACIÓN, LA GRAN EMPRESA TRASMITE TECNOLOGÍA A LAS MÁS PEQUEÑAS: LA PRIMERA PROPORCIONA PATRONES Y TROQUELES (MOLDES) Y LAS SEGUNDAS LOS REDISEÑAN Y MEJORAN. EN EL CASO DE ITALIA EL PROCESO DE INNOVACIÓN ES DIFERENTE, TALLERES DE BAJA CALIDAD EMPEZARON A INNOVAR Y SE FORMARON REDES DE PEQUEÑAS EMPRESAS QUE APROVECHARON LA OFERTA DE MANO DE OBRA LOCAL, LA CAPACIDAD DE AHORRO Y LAS DESTREZAS HEREDADAS, NO HUBO NINGÚN APOYO PÚBLICO, SINO EN LAS ÁREAS SUBDESARROLLADAS DEL SUR, PERO FUE MUY IMPORTANTE LA HOMOGENEIDAD SOCIAL Y CULTURAL, Y LA ORGANIZACIÓN DE APOYO DE LOS MUNICIPIOS PARA CREAR UN SISTEMA DE AHORRO COOPERATIVO QUE FINANCIÓ A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, SE TRATÓ DE ESPECIALIZAR A LAS INDUSTRIAS, INCLUSO ORIENTARLAS A LA EXPORTACIÓN, SECTORES DE PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESAS DEDICADOS A LOS MUEBLES, LOS TEXTILES Y LA JOYERÍA, OPERAN BAJO ESQUEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS INTEGRADORAS Y HAN LLEGADO A SER EXPORTADORES IMPORTANTES DENTRO DE LA COMUNIDAD ECONÓMICA EUROPEA.

^{55/} LAS MEDIDAS DE APOYO FUERON EXTRAÍDAS DEL ARTICULO "¿QUIEN APOYA A LA MICROINDUSTRIA?", EN LA REVISTA EXPANSIÓN, SEPTIEMBRE 18 DE 1991, 125 Y 126 P.

SI COMPARAMOS LOS DOS MODELOS, TENEMOS QUE EL JAPONÉS ES UN SISTEMA DE PROMOCIÓN CENTRALIZADO EN LA GRAN EMPRESA, MIENTRAS QUE EL ITALIANO ES UNO DESCENTRALIZADO, PRODUCTO DE LA HERENCIA CULTURAL Y DE LA INNOVACIÓN QUE PERMITIÓ QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO TUVIERAN UN ALTO CONTENIDO TECNOLÓGICO. DE CUALQUIER FORMA, ENCONTRAMOS TRES ELEMENTOS COMUNES: INTEGRACIÓN EMPRESARIAL, SUBCONTRATACIÓN Y APOYO GUBERNAMENTAL, EN ITALIA, AUNQUE LAS REGIONES MÁS PROSPERAS NO NECESITARON EL APOYO DEL GOBIERNO, SI SE PRESENTARON FORMAS DE INTEGRACIÓN COMO UN ELEMENTO ESENCIAL.

TAIWAN

DESPUÉS DE LA REVOLUCIÓN CHINA, UN GRUPO IMPORTANTE DE EMPRESARIOS EMIGRÓ A TAIWAN, ESO PERMITIÓ QUE DE 1950 A 1970 SE DIERA UNA EXPANSIÓN INDUSTRIAL, BASADA EN LA GRAN EMPRESA (ESTATAL, NACIONAL Y EXTRANJERA), ESTA CONCENTRACIÓN FUE ALENTADA POR UN GOBIERNO CON LA CONVICCIÓN DE QUE EN LAS PRIMERAS FASES DE DESARROLLO INDUSTRIAL DE LOS PAÍSES SUBDESARROLLADOS SE REQUERIRÍAN EMPRESAS GRANDES, CAPACES DE ENFRENTAR LOS REZAGOS PRODUCTIVOS, ESTE MODELO ENTRÓ EN CRISIS, EN LOS SETENTAS AL TERMINARSE LAS RELACIONES DIPLOMÁTICAS DE TAIWAN CON JAPÓN Y ESTADOS UNIDOS.

ENTONCES FUE NECESARIO BUSCAR UNA MENOR DEPENDENCIA DEL EXTERIOR PARA MANTENER EL CRECIMIENTO; PARA ESO, EL GOBIERNO FOMENTÓ LAS INVERSIONES EN MAQUINARIA PESADA Y EN RAMAS ESTRATÉGICAS DONDE SE PODÍA REALIZAR INNOVACIONES TECNOLÓGICAS CON VENTAJAS COMPARATIVAS. ASIMISMO, EL GOBIERNO PROPICIÓ QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EMPEZARAN A DESARROLLARSE COMO PARTE DE LOS GRUPOS INDUSTRIALES.⁵⁶

LA RELACIÓN DE LA GRAN EMPRESA Y LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SE DIO POR DOS FACTORES:

1. LA GRAN EMPRESA SE CONVIRTIÓ EN CLAVE DEL FINANCIAMIENTO, AL CONVERTIRSE EN AVAL DE LOS PRÉSTAMOS.
2. LA TRANSFERENCIA DE TECNOLOGÍA QUE REALIZARON LAS EMPRESAS GRANDES A LAS MENORES HA SIDO POR DOS VÍAS, LA PRIMERA FUE QUE AL RENUNCIAR FUNCIONARIOS O SER DESPEDIDOS, ANTE LA EMIGRACIÓN DE GRANDES EMPRESAS JAPONESAS Y ESTADOUNIDENSES, AL ESTABLECER ALGUNOS SU PROPIA EMPRESA APROVECHARON EL KNOW-HOW QUE ADQUIRIERON EN SU ENTRENAMIENTO RECIBIDO.

⁵⁶ HABLAMOS AL RESPECTO MÁS AMPLIAMENTE EN LOS PUNTOS 4 Y 5.

LA SEGUNDO CONSISTIÓ EN OBLIGAR A LAS EMPRESAS TRANSNACIONALES Y A LAS GRANDES NACIONALES A SUBCONTRATAR INTERNAMENTE, LO QUE LOGRO CON ÉXITO, YA QUE LAS EMPRESAS TRANSNACIONALES SE ELEVO DE 36 A 50% DE 1972 A 1980.^{57/}

DE ESTA FORMA, LA SUBCONTRATACIÓN PERMITIÓ DESARROLLAR UN NÚMERO DE EMPRESAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS CON CAPACIDAD DE INNOVACIÓN TECNOLÓGICA.

COREA

LA PEQUEÑA EMPRESA EN COREA SE HA ESPECIALIZADO PARA LAS GRANDES EMPRESAS MEDIANTE LA SUBCONTRATACIÓN, ALENTADA POR UNA LEY QUE LA HA PROMOVIDO. ANTES DE 1970 EL PESO DE LA SUBCONTRATACIÓN ERA BAJO, PERO LA PRESIÓN SOCIAL PARA INDUSTRIALIZARSE PROVOCÓ QUE EL GOBIERNO APLICARA UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO. AL IGUAL QUE EN EL CASO DE TAIWAN, LA POLÍTICA ECONÓMICA FUE FUNDAMENTAL PARA EL DESARROLLO DE ESAS EMPRESAS. EN 1986 SE DECRETÓ UNA LEY DE PROMOCIÓN DE LA QUE OBTUVIMOS LOS TRES PUNTOS BÁSICOS.^{58/}

- A. APOYO TRIBUTARIO A LAS EMPRESAS RECIÉN ESTABLECIDAS EN ÁREAS RURALES Y EN LAS INDUSTRIAS INTENSIVAS EN TECNOLOGÍA: SE LES EXENTA DE IMPUESTOS AL INGRESO DURANTE LOS TRES PRIMEROS AÑOS, Y EN LOS DOS SIGUIENTES SE LES OTORGA UNA REDUCCIÓN DE 50% Y SE LES DISMINUYE 50% EL IMPUESTO A LA PROPIEDAD POR 5 AÑOS, DESDE LA FECHA DE LA APERTURA DEL NEGOCIO.
- B. ESTABLECIMIENTO DE UN FONDO DE CAPITAL DE RIESGO PARA ALENTAR EL APOYO A LAS EMPRESAS.
- C. DRÁSTICA REDUCCIÓN DE LOS TRÁMITES PARA INICIAR UN NUEVO NEGOCIO.

TANTO COREA COMO TAIWAN OPTARON POR UNA PROMOCIÓN INTERVENCIONISTA BAJO LA PERCEPCIÓN DE QUE EL DESARROLLO DE PARTES Y COMPONENTES ERA VITAL PARA LA INDUSTRIALIZACIÓN, PUESTO QUE UNA FUERTE DEPENDENCIA DE IMPORTACIONES PODRÍA OBSTRUIR EL ESTABLECIMIENTO DE UNA BASE INDUSTRIAL PROPIA. DE ESTA FORMA, LOS GOBIERNOS DIERON UNA SERIE DE INCENTIVOS PARA EL DESARROLLO DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO. SU SISTEMA DE INDUSTRIALIZACIÓN TIENEN LAS SIGUIENTES CARACTERÍSTICAS.^{59/}

57/ DATOS OBTENIDOS DE: "LAS EMPRESAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS: CRECIMIENTO CON INNOVACIÓN TECNOLÓGICA", CLEMENTE RUÍZ DURÁN, EN LA REVISTA COMERCIO EXTERIOR, N° 2, FEBRERO DE 1992, 163-168 P.

58/ DATOS OBTENIDOS DE: "APRENDIZAJE POR ACCIÓN" DE E. OEHIRIG EN LA REVISTA BOLETÍN INTERFOR, N° 91, JULIO-SEPTIEMBRE DE 1985, 39-43 P.

59/ OP. CIT. RUÍZ DURÁN, CLEMENTE, 11-15 P.

1. LA SUBCONTRATACIÓN ES LA BASE DE LA REALIZACIÓN ENTRE EL PRODUCTOR Y ENSAMBLADOR, SE ADOPTA LA ORGANIZACIÓN PIRAMIDAL, COMO LO VIMOS EN EL CASO DE JAPÓN.
2. EN EL GRUPO PIRAMIDADO LAS GANANCIAS, LA FORMACIÓN Y EL RIESGO SE COMPARTEN ENTRE LOS PARTICIPANTES.
3. AUN CUANDO NUEVAS ENTRADAS DENTRO DEL GRUPO, ESPECIALMENTE DE CAPITAL EXTRANJERO, ES ALGUNAS VECES DIFÍCIL, DEBIDO A LA COMPETENCIA ENTRE LOS DIFERENTES GRUPOS, SE ACEPTA PARA EVITAR PERDER COMPETITIVIDAD INTERNACIONAL.
4. JUNTO A ORGANIZACIONES VERTICALES, SE PRESENTA EL "HEIRETZO" QUE ES UNA FORMA DE ORGANIZACIÓN HORIZONTAL ENTRE LAS EMPRESAS. CADA GRUPO DE ESTOS TIENEN COMPAÑÍAS QUE USAN DESDE BANCA, SEGUROS Y COMERCIALIZACIÓN. CADA UNO DE LOS INTEGRANTES DEL GRUPO TIENEN UN PORCENTAJE DE ACCIONES; ASÍ LAS EMPRESAS PUEDEN OBTENER RECURSOS BARATOS.
5. EN COREA DEL SUR Y TAIWAN, LAS ASOCIACIONES SE CONSTITUYERON POR INICIATIVA DEL GOBIERNO.
6. CUANDO LAS EMPRESAS INVIERTEN EN EL EXTERIOR SE BUSCA QUE LOS PROVEEDORES SEAN LOCALES, BUSCANDO DESARROLLAR UN SISTEMA DE SUBCONTRATACIÓN.

AL IGUAL QUE EN EL CASO DE JAPÓN E ITALIA, ENCONTRAMOS EN COREA Y TAIWAN FACTORES FUNDAMENTALES:

1. APOYO GUBERNAMENTAL
2. SUBCONTRATACIÓN
3. ORGANIZACIÓN PARA LA INTEGRACIÓN EMPRESARIAL.

EN NUESTRO PAÍS SE HAN RECOGIDO ESAS EXPERIENCIAS Y SE HAN PLASMADO EN PLANES Y PROGRAMAS DE FOMENTO COMO EL QUE NOS OCUPA. DENTRO DEL PROMYP ESOS TRES FACTORES APARECEN EN DOS DE LAS MODALIDADES DE APOYO QUE, COMO EXPUSIMOS EN EL PUNTO DOS DE NUESTRO ANÁLISIS (EL PROGRAMA PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA), NOS PARECIERON LO MÁS DESTACADO DEL PROGRAMA: EL FOMENTO A LA SUBCONTRATACIÓN Y A UNIONES DE CRÉDITO.

LAS UNIONES DE CRÉDITO NOS HAN PARECIDO LA ALTERNATIVA MÁS VIABLE PARA INTEGRAR A LAS EMPRESAS Y CONSEGUIR LA SUBCONTRATACIÓN EN MÉXICO, LAS RAZONES SON LAS SIGUIENTES:

1. LAS UNIONES DE CRÉDITO YA TIENEN CIERTO ARRAIGO QUE PUEDE SER BIEN APROVECHADO, YA QUE CONSTITUYE UNA FIGURA QUE HA FUNCIONADO Y QUE PUEDE EXTENDERSE, NO SE TRATA DE UNA MODALIDAD IMPUESTA QUE HA SIDO COPIADA. SURGIERON "INSTITUCIONES AUXILIARES", TRECE AÑOS DESPUÉS FUERON "ORGANIZACIONES AUXILIARES DE CRÉDITO", SU ENFOQUE ERA PRINCIPALMENTE LA LABOR AGRÍCOLA, PERO TAMBIÉN INDUSTRIAL O COMERCIAL; SU APARICIÓN SE DEBIÓ A LA NECESIDAD DE GRUPOS DE ADQUIRIR FINANCIAMIENTO MÁS BARATO O BIEN TENER ACCESO A ESTE, DEBIDO A LA FALTA DE GARANTÍAS PARA SER SUJETOS DE CRÉDITO. ASÍ, VARIOS PRODUCTORES DE UNA MISMA ACTIVIDAD Y ZONA SE UNÍAN PARA REUNIR GARANTÍAS Y ACCEDER AL CRÉDITO A TASAS DE INTERÉS CONVENIENTE

2. HAN CRECIDO SIGNIFICATIVAMENTE EN SU PAPEL COMO INTERMEDIARIOS FINANCIEROS CON EL MENOR NIVEL DE CARTERA VENCIDA. EN 1991 FINANCIARON AL 7.5% DEL TOTAL DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, EN 1992 EL 11% Y EN 1993 EL 17%; MIENTRAS QUE LA BANCA COMERCIAL HA DECIDIDO SU PARTICIPACIÓN: EN 1991 FINANCIÓ EL 81.7% DEL TOTAL, EN 1993 EL 62%. POR LO CONSIGUIENTE, TAMBIÉN HAN CRECIDO LAS ENTIDADES FUNCIONANDO Y LO HAN HECHO DE FORMA IMPORTANTE PUESTO QUE EN 1989 EXISTÍAN 32 UNIONES DE CRÉDITO, EN 1993 LLEGARON A 340; ASÍ, EL NÚMERO DE EMPRESAS APOYADAS TAMBIÉN CRECIÓ DE 4 168 EMPRESAS MICRO Y PEQUEÑAS EN 1991, A 10 006 EN 1992 Y 15 000 APROXIMADAMENTE EN 1993; ES DECIR, EL CRECIMIENTO FUE DE 240% A 1992 Y DE 149% PARA 1993.^{60/}

3. SU FORMA DE OPERACIÓN LAS PUEDE HACER EFICIENTES:
 - SUS SOCIOS COMPARTEN NECESIDADES FINANCIERAS Y PROBLEMAS TÉCNICOS SIMILARES QUE LOS IDENTIFICA ENTRE SÍ Y LOS INDUCE A ORGANIZARSE PARA BUSCAR LA MEJOR ALTERNATIVA EN LA SOLUCIÓN DE SUS PROBLEMAS, DE ÉSTA FORMA ADQUIEREN SOLIDEZ Y FUERZA PARA SOLICITAR CRÉDITO, ES DECIR, LAS UNIONES DE CRÉDITO CONJUNTAN A LAS EMPRESAS (LOS SOCIOS) PARA LOGRAR QUE EN FORMA MASIVA SE OBTENGAN LAS MEJORES CONDICIONES DE CRÉDITO.

 - CADA UNO DE SUS SOCIOS (20 COMO MÍNIMO) NO SÓLO SON BENEFICIARIOS SINO RESPONSABLES DE LOS RECURSOS OTORGADOS, DE ESTA FORMA EL USUARIO DE CRÉDITO SE COMPROMETE, POR SU BENEFICIO Y EL DE LA ORGANIZACIÓN, A HACER PRODUCTIVO SU PRÉSTAMO.

^{60/} ESTOS DATOS YA HAN SIDO EXPUESTOS Y RESPALDADOS CON SUS RESPECTIVAS NOTAS DE PIE DE PÁGINA EN EL APARTADO SOBRE COBERTURA DEL CRÉDITO

COMO SON VARIOS PRODUCTORES DE UN MISMO RAMO, LOS SOCIOS CONOCEN LA CAPACIDAD DEL PAGO DEL USUARIO DEL CRÉDITO Y LA EVALUACIÓN DEL CRÉDITO ES MAS PERSONALIZADA A DIFERENCIA DE LOS BANCOS DONDE LAS GARANTÍAS SON EL ELEMENTO DECISIVO AL DESCONOCER POR COMPLETO AL CLIENTE (COMO LO VIMOS EN EL APARTADO SOBRE COBERTURA DEL CRÉDITO, CUANDO NOS REFERIMOS A LAS RAZONES POR LAS QUE NO SE ACCEDE AL CRÉDITO), EN LAS UNIONES DE CRÉDITO SE SABE A QUIÉN SE LE VA A PRESTAR, POR LO QUE SE CUENTA CON MAYOR CERTIDUMBRE EN EL CUMPLIMIENTO DEL PAGO.

4. FACILITAN EL FINANCIAMIENTO PUESTO QUE, COMO LO HEMOS MENCIONADO EN EL PUNTO ANTERIOR, SU UNIÓN HA HECHO SU FUERZA. DEBIDO A SU DESEMPEÑO, DE NACIONAL FINANCIERA HAN OBTENIDO APOYO SOBRE TODO EN ESTE SEXENIO, PARA SER EL SEGUNDO INTERMEDIARIO FINANCIERO DESPUÉS DE LA BANCA, POR LO QUE LAS UNIONES DE CRÉDITO HAN LOGRADO RECURSOS EN BENEFICIO DE SUS SOCIOS, POR OTRO LADO, EL TRATO MAS PERSONALIZADO, EL PESO DE LA VIABILIDAD DEL PROYECTO SOBRE LAS GARANTÍAS Y LA ASESORÍA SOBRE EL PROYECTO DE INVERSIÓN, SON CARACTERÍSTICAS QUE HACEN MAS EFICIENTE EL CRÉDITO, CON MAYOR GRADO DE CERTIDUMBRE Y MAS ACCESIBLE PARA LOS EMPRESARIOS DE MENOR TAMAÑO, A DIFERENCIA DE LO QUE PASA EN LA BANCA.

5. PRESUPONEN CIERTA INTEGRACIÓN EMPRESARIAL POR LO QUE PUEDEN SER INSTRUMENTOS PARA DIFUNDIR AMPLIAMENTE LA SUBCONTRATACIÓN. LAS UNIONES DE CRÉDITO ORGANIZAN GRUPOS DE EMPRESAS CUYAS NECESIDADES DE ADQUISICIÓN DE INSUMOS, MAQUINARIA Y EQUIPO Y DE SERVICIOS, SE PUEBAN CONJUNTAR PARA OBTENERLOS EN FORMA MASIVA Y ASÍ CONSEGUIR MEJORES CONDICIONES DE PRECIOS Y CALIDAD EN BENEFICIO INDIVIDUAL Y COLECTIVO; ESTA FUNCIÓN PUEDE SER PROFUNDIZADA HACIA UN SISTEMA DE EMPRESAS INTEGRADAS Y SUBCONTRATACIÓN, SIMILAR AL DE LOS PAÍSES DE RECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN Y DE JAPÓN PARA QUE DE LA MISMA MANERA ESTE SISTEMA INDUZCA AL BRINCO TECNOLÓGICO, EL ESQUEMA CONVENCIONAL DE OPERACIÓN DE UNA UNIÓN DE CRÉDITO ES EL SIGUIENTE:

POR LO ANTERIOR, PODEMOS DECIR QUE POR LA FUERZA QUE ADQUIEREN AL ORGANIZARSE Y HACER POSIBLE EL ACCESO AL CRÉDITO, POR SU SENTIDO DIFERENTE DE LUCRO QUE A DIFERENCIA DE LOS BANCOS BASA ÉSTE EN EL ÉXITO DE LA INVERSIÓN Y EN LA MAYOR SOLVENCIA DE SUS SOCIOS Y NO EN SUS ALTOS INTERESES ACTIVOS, POR LA CORRESPONSABILIDAD DE SUS SOCIOS POR EL DESTINO DEL CRÉDITO, QUE LOS INDUCE A PROPORCIONAR ASESORÍA FINANCIERA, TECNOLÓGICA, ETC., PARA MEJORAR SU CALIDAD PRODUCTIVA YA QUE EL BUEN FUNCIONAMIENTO DE CADA UNA DE LAS EMPRESAS ES EL BUEN FUNCIONAMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN Y POR LA ATENCIÓN MAS PERSONALIZADA DONDE LA VIABILIDAD DEL PROYECTO PESA MAS QUE LAS GARANTÍAS, Y EL CRÉDITO SE HACE MAS ACCESIBLE EN FUNCIÓN A QUE LOS PRODUCTORES DEL MISMO RAMO CONOCEN LA CAPACIDAD DE PAGO DEL SOLICITANTE, LAS UNIONES DE CRÉDITO PUEDES SER MAS EFICIENTES PARA

INDUCIR A LAS EMPRESAS A UN MEJOR FUNCIONAMIENTO Y A BENEFICIAR A LA ORGANIZACIÓN POR LO MISMO

DE LO QUE SE TRATA ES DE TRASCENDER DE UNA UNIÓN PARA OBTENER MAQUINARIA, INSUMOS Y SERVICIOS, A UNA INTEGRACIÓN EN DONDE SE INCORPOREN A LOS PROVEEDORES Y A LOS CLIENTES. AL FUSIONARSE TODOS ESTOS ELEMENTOS DENTRO DE UN MISMO RAMO, PERMITE QUE LOS SOCIOS CONOZCAN INFORMACIÓN TECNOLÓGICA, INNOVACIÓN EN EL PROCESO PRODUCTIVO Y OTROS CANALES DE COMERCIALIZACIÓN Y DISTRIBUCIÓN; ESTOS ELEMENTOS PUEDEN SER TANTO O MÁS IMPORTANTES PARA EL PRODUCTOR QUE EL FINANCIAMIENTO.

POR QUÉ LAS UNIONES DE CRÉDITO PRESUPONEN CIERTA INTEGRACIÓN QUE PUEDE TRASCENDER HACIA OTRA MÁS PROFUNDA:

- . PORQUE DE HECHO YA CUENTAN CON UNA ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS DE UN MISMO RAMO, QUE YA SE CONOCEN ENTRE SÍ Y SE IDENTIFICAN POR LOS PROBLEMAS QUE COMPARTEN.
- . PORQUE DICHA ORGANIZACIÓN HA TENIDO UN BUEN DESEMPEÑO POR LOS FACTORES QUE HEMOS SEÑALADO. EL APOYO DEL GOBIERNO POR MEDIO DE NACIONAL FINANCIERA FUE PROVECHOSO, LO QUE QUIERE DECIR QUE SI SE PROFUNDIZA ESE APOYO, EL BENEFICIO PUEDE EXTENDERSE.
- . A TRAVÉS DE COMPRAS DE INSUMOS EN COMÚN, HAN REDUCIDO COSTOS Y MEJORADO EL SERVICIO, EL PUESTO QUE AUMENTA SU PODER NEGOCIADOR Y SE EVITAN EL EXCESO DE INTERMEDIARISMO.
- . ADQUIEREN MAYOR PODER DE COMPRAS PARA REALIZAR INVERSIONES MAYORES COMO MAQUINARIA Y EQUIPO A CUENTA DE SUS SOCIOS.
- . PODRÍAN EN CONJUNTO ALMACENAR, DISTRIBUIR Y COMERCIALIZAR EL PRODUCTO.
- . PODRÍAN INCORPORAR A LOS CLIENTES Y PROVEEDORES.

DE LA MISMA FORMA EN QUE LOS PAÍSES ORIENTALES (JAPÓN, COREA Y TAIWAN) EL GOBIERNO HA PENSADO EN UN MODELO DE PRODUCCIÓN CENTRALIZADO, ES DECIR QUE LAS GRANDES EMPRESAS LIDEREEN EL PROCESO INDUSTRIALIZADOR, MEDIANTE DOS PROGRAMAS:

- . PEQUEÑOS CLIENTES, GRANDES PROVEEDORES
- . PROMOCIÓN A LA SUBCONTRATACIÓN

RESPECTO AL PROGRAMA DE PEQUEÑOS CLIENTES, GRANDES PROVEEDORES, SE TRATA DE UN NUEVO ESQUEMA PARA QUE LOS GRANDES PRODUCTORES O COMERCIALIZADORES DE EQUIPO (COMO PUEDEN SER MICROCOMPUTADORAS, TORNOS, ETC.), QUE TIENEN COMO CLIENTES POTENCIALES A UN GRAN NÚMERO

DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS QUE PRESENTAN DIFICULTADES PARA ACCEDER AL CRÉDITO, EL GRAN PROVEEDOR QUE SI ES SUJETO DE CRÉDITO, OBTENGA ESTE DE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, POR MEDIO DE NAFIN, QUE PERMITE FINANCIAR A SUS MICRO Y PEQUEÑOS CLIENTES LOS EQUIPOS QUE LOS ADQUIEREN, TRANSFIRIÉNDOLES EL CRÉDITO EN CONDICIONES PREFERENCIALES.

EL PRINCIPAL PROBLEMA ES QUE SI BIEN LAS GRANDES EMPRESAS RECONOCEN EL POTENCIAL DE LAS MAS PEQUEÑAS COMO UN BUEN MERCADO, NO CREEN EN SU RENTABILIDAD Y POR ENDE EN SU SOLVENCIA COMO PARA RESPALDARLAS EN UN CRÉDITO POR LAS CONDICIONES EN QUE ESTAS EMPRESAS SE ENCUENTRAN ANTE LA RECESIÓN, ES DECIR, LAS GRANDES FINANCIARÍAN A LAS MAS PEQUEÑAS, SIEMPRE Y CUANDO RESULTARA RENTABLE Y EN LAS CONDICIONES ACTUALES NO LO ES, LAS EMPRESAS QUE HAN LLEVADO A CABO ESTE PROGRAMA SON MUY POCAS, POR LO QUE NO HA INFLUIDO PARA MEJORAR EL ACCESO AL CRÉDITO.^{61/}

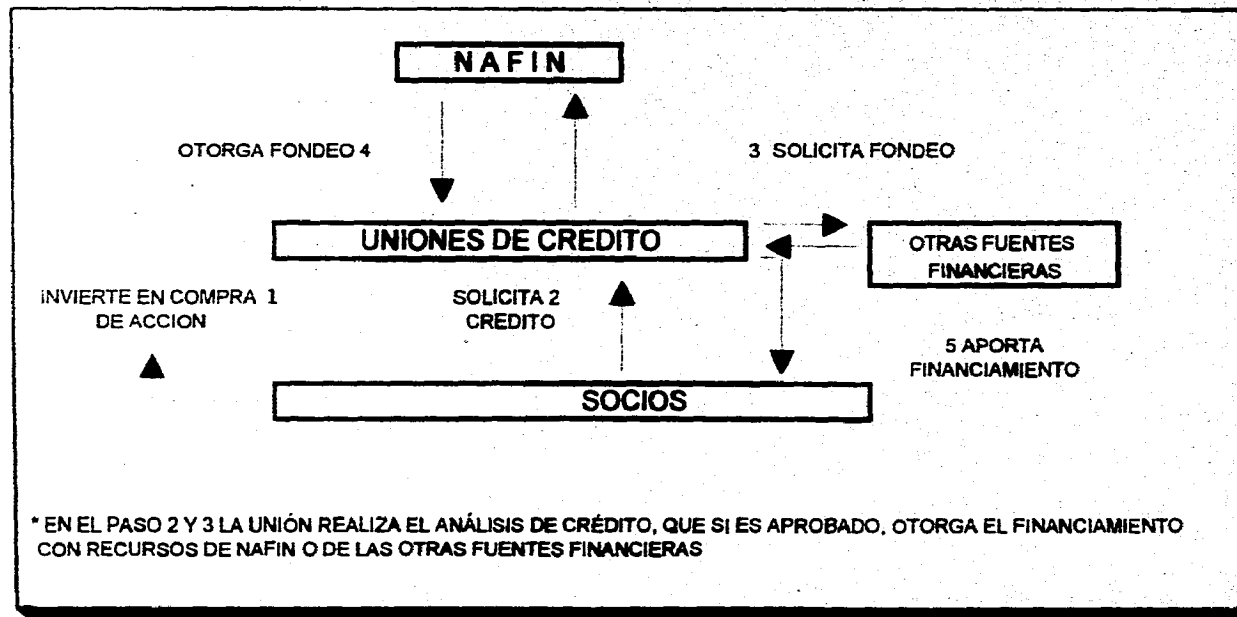
RESPECTO A LA PROMOCIÓN DE LA SUBCONTRATACIÓN, HASTA 1992 EL 3.2% APROXIMADAMENTE DE TODAS LAS EMPRESAS EN MÉXICO SUBCONTRATABAN, LAS RAZONES PRINCIPALES PARA NO HACERLO, ERAN: EN PRIMER LUGAR PORQUE LA CONSIDERABAN NO REDITUABLE, EN SEGUNDO LUGAR PORQUE NO CONTABAN CON CAPACIDAD; SE MENCIONÓ QUE EL 54% DE LOS PEDIDOS ERAN IRREGULARES E INESTABLES Y QUE EN UN 92% DE LOS CASOS HAY INCUMPLIMIENTO EN LOS CONTRATOS DE SUBCONTRATACIÓN. EN CUANTO A LAS RAZONES QUE ARGUYERON LAS GRANDES EMPRESAS PARA SUBCONTRATAR ESTÁN: LA SATURACIÓN DE SU CAPACIDAD (63%) Y EL AHORRO DE COSTOS (35%), SIN EMBARGO SE MENCIONO QUE LA SUBCONTRATACIÓN REPRESENTA UNA PARTE BASTANTE REDUCIDA DE LAS VENTAS TOTALES Y QUE ESTO SE DEBE PRINCIPALMENTE A: LA FALTA DE CALIDAD, ESCASEZ DE EMPRESAS ADECUADAS Y UN INADECUADO TIEMPO DE ENTREGA.^{62/}

61/ DATOS EXTRAÍDOS DE NACIONAL FINANCIERA. S.N.C. PROGRAMA DE APOYO CREDITICIO. NAFIN. MÉXICO, D.F., JUNIO DE 1992, 17 P.

62/ DATOS EXTRAÍDOS: DE RUIZ D., CLEMENTE Y ZUBIRAN SCHADHER, CARLOS. CAMBIO DE LA ESTRUCTURA INDUSTRIAL Y EL PAPEL DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN MÉXICO, EDITADO POR NAFIN, S.N.C. MÉXICO, D.F., 1992, 59 - 65 P.

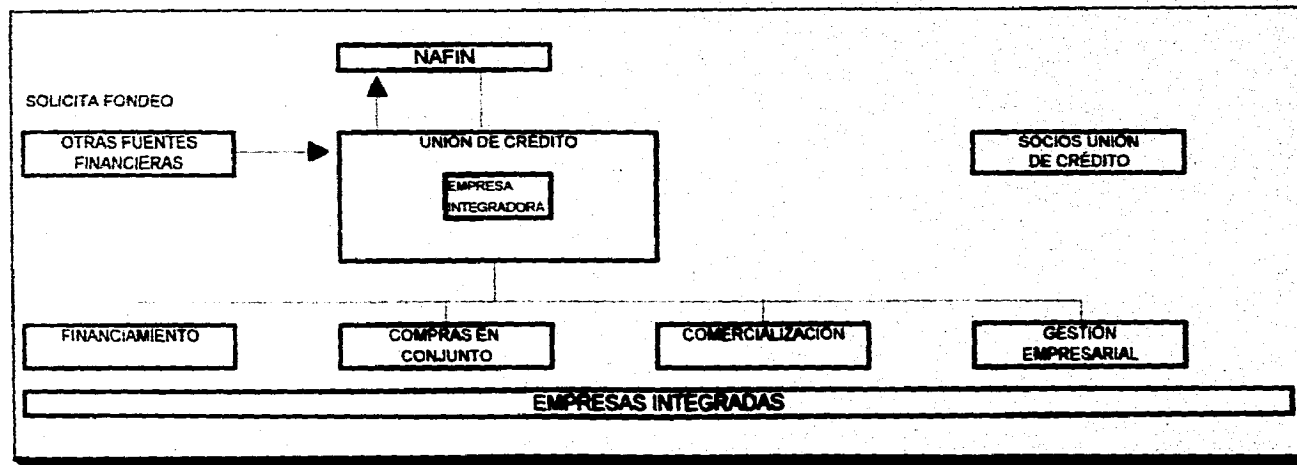
CUADRO N° 17

ESQUEMA CONVENCIONAL DE OPERACIÓN DE CREDITO



DENTRO EL ESQUEMA CONVENCIONAL HAY UNA UNIÓN SIMPLE PARA LA OBTENCIÓN DE FINANCIAMIENTO PARA LA COMPRA DE MAQUINARIA E INSUMOS EN FORMA CONJUNTA, EL ESQUEMA TIENE LA POSIBILIDAD DE TRACENDER HACIA UNA FORMA DE INTEGRACIÓN. EL ESQUEMA PROPUESTO ES EL SIGUIENTE:

CUADRO N° 18
ESQUEMA PROPUESTO DE OPERACIÓN DE UNIONES DE CREDITO / EMPRESAS INTEGRADORAS



123

FUENTE: EXTRAIDO DE POTENCIAL TECNOLÓGICO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, DE CLEMENTE RUÍZ D. EDITADO POR NAFIN, MÉXICO, D.F., 1993, 53 P.

PUNTUALIZANDO, TENEMOS QUE LOS PRINCIPALES PROBLEMAS PARA UNA PRODUCCIÓN CENTRALIZADA EN MÉXICO SON

- QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO NO SON SUJETOS DE CRÉDITO; AMBOS PROGRAMAS (GRANDES PROVEEDORES - PEQUEÑOS CLIENTES Y EL APOYO A LA SUBCONTRATACIÓN), CONTIENEN ESQUEMAS DE FINANCIAMIENTO SOPORTADOS POR LAS GRANDES EMPRESAS, AL NO CONSIDERARLAS SUJETOS DE CRÉDITO PORQUE NO SE CONSIDERA RENTABLE FINANCIAR A LAS PEQUEÑAS EMPRESAS, ESE CANAL DE FINANCIAMIENTO SE SUSPENDE.
- NO SE CONSIDERA REDITUABLE LA SUBCONTRATACIÓN, EN FUNCIÓN A LOS COSTOS, A LA MALA CALIDAD Y AL INADECUADO TIEMPO DE ENTREGA; ADEMÁS SATURA SU CAPACIDAD, ES DECIR, LA SUBCONTRATACIÓN ESTA DE SOBRA PUES SUS NECESIDADES SE VEN CUBIERTAS.
- NO HAY OFRECIMIENTO DE CONTRAPARTES Y NO HAY EMPRESAS ADECUADAS PARA SATISFACER CIERTAS DEMANDAS.

LO ANTERIOR PRESUPONE EMPRESAS POCO REDITUABLES, DESVINCULADAS Y DE ESCASA CALIDAD PRODUCTIVA, POR LAS CUALIDADES QUE HEMOS MENCIONADO, LAS UNIONES DE CRÉDITO SON POTENCIALMENTE APTAS PARA INDUCIR UNA SOLUCIÓN A ESTOS PROBLEMA.

LAS UNIONES DE CRÉDITO NO SON LA PANACEA PARA PODER RESOLVER TODOS LOS PROBLEMAS DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, SI BIEN HAN DEMOSTRADO SER EL MEJOR INTERMEDIARIO FINANCIERO NECESITAN APOYO CONTUNDENTE DEL GOBIERNO Y UN AMBIENTE ECONÓMICO PROPICIO PARA DESARROLLARSE Y PROPORCIONAR MEJORES OPORTUNIDADES A LAS EMPRESAS QUE BENEFICIA.

LA EXPERIENCIA DE LOS PAÍSES A LOS QUE HEMOS ALUDIDO, SEÑALAN EL APROVECHAMIENTO DE SUS CAPACIDADES PARTICULARES, ASÍ COMO EL APROVECHAMIENTO DE SU FORMACIÓN HISTÓRICA PARA EL DESARROLLO DE SUS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, ADEMÁS DEL CARÁCTER IMPERATIVO DEL APOYO DE SUS GOBIERNOS, ES IMPORTANTE TRANSFERIR ESO A MÉXICO COMO PRINCIPIOS EN LOS QUE SE DEBERÍAN BASAR LAS POLÍTICAS DE APOYO A ESAS EMPRESAS; SOBRE TODO SUBRAYAR LA IMPORTANCIA DE INDUCIR UN AMBIENTE ECONÓMICO FAVORABLE PARA RESCATAR LA CREDIBILIDAD DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN NUESTRO PAÍS.

3. UNA ESTRATEGIA DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES Y DE IDENTIFICACIÓN DE SECTORES QUE OFREZCAN VENTAJAS COMPETITIVAS, EN LOS QUE UNA MEJORA EN LA PRODUCTIVIDAD TENGA LOS MAYORES EFECTOS MULTIPLICADORES, ASIMISMO UNA ESTRATEGIA DE APOYO CONTUNDENTE POR PARTE DEL GOBIERNO Y SUS SECTORES.

ES ILUSTRATIVO VOLVER A CITAR LAS EXPERIENCIAS DE LOS PAÍSES ASIÁTICOS DE RECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN PARA EVALUAR EL CASO DE MÉXICO. EL DESARROLLO INDUSTRIALIZADOR DE ESOS PAÍSES SE DEBIÓ A UNA POLÍTICA DE SELECCIÓN DE SECTORES QUE ERAN POTENCIALMENTE COMPETITIVOS Y OFRECIAN EFECTOS DE ARRASTRE PARA OTRO SECTORES, SU ORIENTACIÓN ERA BÁSICAMENTE HACIA LA EXPORTACIÓN. LA POLÍTICA DE SELECCIÓN UTILIZÓ MECANISMOS TANTO ARANCELARIOS COMO NO ARANCELARIOS Y LA SELECTIVIDAD NO SÓLO SE REFERÍA A IDENTIFICAR SECTORES, SINO TAMBIÉN SE ESTABLECIÓ UNA COMUNICACIÓN PERMANENTE ENTRE EL GOBIERNO, LOS SECTORES Y EMPRESAS.

LO QUE NOS INTERESA DESTACAR DE ESOS PAÍSES ES LO SIGUIENTE:

1. UNA ACTITUD CONTUNDENTEMENTE, INTERVENCIONISTA DE LOS GOBIERNOS REFLEJADA EN PLANES Y PROGRAMAS, ASÍ COMO EL APOYO FINANCIERO, TECNOLÓGICO, EN SUBSIDIOS Y EN IMPUESTOS, TANTO EN COREA COMO EN TAIWAN LA ESTRATEGIA ESTUVO LIDEREADA POR EL GOBIERNO; EN COREA, POR EJEMPLO, SE PLASMÓ CONCRETAMENTE EN PLANES Y PROGRAMAS:
 - EL PRIMER PLAN (1962-1966), SUS OBJETIVOS GENERALES FUERON FAVORECER LA EXPANSIÓN DE INDUSTRIAS ESTRATÉGICAS, REFORZAR LA INFRAESTRUCTURA ECONÓMICA DEL PAÍS Y FAVORECER EL CRECIMIENTO DE LA PRODUCTIVIDAD EN EL SECTOR AGRÍCOLA.
 - EL SEGUNDO PLAN (1967-1961), SUS OBJETIVOS FUERON FAVORECER LA ARTICULACIÓN INTERNA DE LAS INDUSTRIAS Y EL ESTIMULO DE LAS IMPORTACIONES INDUSTRIALES.
 - EL TERCER PLAN (1972-1976), SUS OBJETIVOS ERAN EL DESARROLLO DE LA INDUSTRIA METALMECÁNICA Y LA INDUSTRIA PESADA Y EL MEJORAMIENTO DE LA BALANZA DE PAGOS.

POR OTRO LADO, LOS INCENTIVOS A LA EXPORTACIÓN:

- EL ACCESO A UN FINANCIAMIENTO SUBSIDIADO PARA LA ADQUISICIÓN DE INSUMO Y PARA LA INVERSIÓN FIJA EN LOS SECTORES Y EMPRESAS EXPORTADORAS.
- LA EXENCIÓN DE IMPUESTOS INDIRECTOS PARA BIENES INTERMEDIOS Y VENTAS AL EXTRANJERO.

- LA EXENCIÓN DE TARIFAS EN IMPORTACIONES Y EN BIENES DE CAPITAL DESTINADOS A LA EXPORTACIÓN.
- LA REDUCCIÓN DE LOS IMPUESTOS PARA LAS EMPRESAS LOCALIZADAS EN ACTIVIDADES DE EXPORTACIÓN.
- LA AUTORIZACIÓN PARA IMPORTAR BIENES NO PERMITIDOS SI SE VINCULAN A ACTIVIDADES DE EXPORTACIÓN.
- TARIFAS PREFERENCIALES EN ENERGÍA Y TRANSPORTE

2. UNA ESTRATEGIA BIEN DEFINIDA DE APOYO A:

- A. SECTORES E INDUSTRIAS DE EXPORTACIÓN Y ARRASTRE HACIA OTROS SECTORES, EN EL CASO DE COREA FUERON LOS HILADOS, LAS PRENDAS DE VESTIR, LOS PRODUCTOS DE SEDA Y PRODUCTOS ALIMENTICIOS.
- B. SECTORES DONDE SE DETECTÓ ESTRATÉGICO UN PROCESO DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES PARA LA PROTECCIÓN DE LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL Y, EN ALGUNOS CASOS PARA EXPORTAR POSTERIORMENTE, EN COREA LO FUERON METALES BÁSICOS (MOLDES DE ACERO, HIERRO, ETC.), PRODUCTOS DEL PAPEL Y PAPEL, FIBRAS HECHAS A MANO (FIBRAS DE VISCOSA, RAYÓN) ETC.
- C. LOS SECTORES RESTRINGIDOS, ES DECIR, TOTALMENTE PROTEGIDOS POR EL GOBIERNO QUE SE CONSIDERARON ESTRATÉGICOS COMO SON LOS LEGALMENTE PROHIBIDOS (ABASTECIMIENTO DE AGUA), LEGALMENTE RESTRINGIDOS (MINERÍA, AVIACIÓN Y TRANSPORTACIÓN MARÍTIMA) Y PROHIBIDOS A FIN DE PROTEGER A LA INDUSTRIA DOMÉSTICA (MADERA ENTRE OTROS).

EL APOYO HACIA ESTOS SECTORES, APARTE DEL FINANCIERO, TECNOLÓGICO, EN SUBSIDIO E IMPUESTOS, CONSISTIÓ EN UNA POLÍTICA PROTECCIONISTA, A TRAVÉS DE BARRERAS ARANCELARIAS Y NO ARANCELARIAS, EN COREA, LA POLÍTICA DE PROTECCIÓN ERA MÁS CUANTITATIVA QUE DE TARIFAS ARANCELARIAS; EN 1967 SE INTRODUJO UNA "LISTA NEGATIVA" QUE AUTORIZABA A IMPORTAR LOS ARTÍCULOS QUE NO ESTUVIERAN EN ESA LISTA, HABÍA OTRA "LISTA RESTRINGIDA" EN LA QUE SE UBICAN LOS BIENES QUE DEBÍAN PAGAR CUOTAS O REQUERIMIENTOS DE RECOMENDACIÓN DEL MINISTERIO DE INDUSTRIA Y COMERCIO O DE OTROS MINISTERIOS.

DURANTE UNA DÉCADA (1964-1978) UNA PARTE IMPORTANTE DE LOS ARTÍCULOS PROHIBIDOS FUERON TRANSFERIDOS A LOS RESTRINGIDOS, MANTENIÉNDOSE CASI CONSTANTE LOS ARTÍCULOS DE APROBACIÓN AUTOMÁTICA, LAS CARACTERÍSTICAS DEL ESQUEMA PROTECCIONISTA HASTA 1978 FUERON LOS SIGUIENTES. 63/

63/ INFORMACIÓN OBTENIDA DE: FAJNZYLBER, FERNANDO. LA INDUSTRIALIZACIÓN TRUNCA DE AMÉRICA LATINA. DE NUEVA IMAGEN, MÉXICO, D.F., 1982, 103 P.

- LA PROTECCIÓN CUANTITATIVA SE ELEVÓ DE 14% A 18% PARA LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA, MIENTRAS QUE LA PROTECCIÓN POR MEDIO DE LAS TARIFAS DISMINUYÓ DE 54% A 38%, LO QUE MUESTRA LA POCA RELEVANCIA QUE TUVO LA PROTECCIÓN TARIFARIA.
- LA PROTECCIÓN TENDIÓ A SER MENOR PARA LOS BIENES INTERMEDIOS Y MÁS ELEVADA PARA LOS BIENES DE CAPITAL Y DE CONSUMO DURABLE.

EN EL CASO DE TAIWAN, LA PROTECCIÓN FUE MÁS INTENSIVA QUE EN COREA Y SE CARACTERIZÓ POR SU GRADUALIDAD, ENTRE 1953 Y 1970 EN PORCENTAJE DE LOS ARTÍCULOS DE PROTECCIÓN CONTROLADA ABARCABA A MÁS DEL 36% DE LOS ARTÍCULOS QUE USUALMENTE SE IMPORTABAN, Y EN 1976 ABARCABA EL 41%, EL FUNDAMENTO ERA QUE LA DISPONIBILIDAD INTERNA JUSTIFICABA EL CONTROL DE IMPORTACIONES. 64

LOS FABRICANTES LOCALES QUE DESEABAN PROTECCIÓN, DEBÍAN DEMOSTRAR QUE LA CANTIDAD Y CALIDAD DE SUS PRODUCTOS ERAN ADECUADAS PARA SATISFACER LA DEMANDA DOMÉSTICA Y QUE EL COSTO DE LAS MATERIAS PRIMAS IMPORTADAS PARA FABRICAR EL PRODUCTO NO EXCEDÍA EL 70% DEL COSTO TOTAL DE PRODUCCIÓN. EN 1960 EL PRECIO DE LOS ARTÍCULOS PROTEGIDOS NO DEBÍA SUPERAR EN MÁS DEL 25% DEL PRECIO DE LOS ARTÍCULOS IMPORTADOS, EN 1964 SE REDUJO AL 15%, EN 1968 AL 10% Y EN 1973 AL 5%. 65

3. LA ESTRATEGIA INDUSTRIALIZADORA ESTUVO LIGADA A UN PROCESO DE APRENDIZAJE Y ADAPTACIÓN DE TECNOLOGÍAS IMPORTADAS PRINCIPALMENTE DE JAPÓN. SE TRATÓ DE UNA ESTRATEGIA EXPORTADORA CON ALTO CONTENIDO DE INSUMOS, MAQUINARIA Y EQUIPO IMPORTADO, PLANEADA EN EL LARGO PLAZO CON UN DÉFICIT MANEJABLE EN SU BALANZA DE PAGOS QUE FUE GRADUALMENTE CORREGIDO A MEDIDA QUE SU POSICIÓN EXPORTADORA MEJORABA.

EN COREA, PARA LA DÉCADA DE LOS SESENTAS, EL DÉFICIT ERA EQUIPARABLE AL VALOR DE LAS EXPORTACIONES, A PARTIR DE 1972 SE REDUJO AL 40% DE LAS EXPORTACIONES Y AL 6% DE 1976 A 1978. 66. SI BIEN SUS EXPORTACIONES PENETRARON EXITOSAMENTE EN ESTADOS UNIDOS Y EN EUROPA, EN DONDE COREA TIENE UNA BALANZA COMERCIAL A SU FAVOR, CON JAPÓN HA PRESENTADO UN DÉFICIT COMERCIAL SIGNIFICATIVO. JAPÓN TIENE UNA BALANZA COMERCIAL FAVORABLE CON ESE PAÍS EN LAS RAMAS DE MAQUINARIA, EQUIPO ELÉCTRICO Y ELECTRÓNICO, METÁLICO BÁSICO Y PRODUCTOS QUÍMICOS, MIENTRAS QUE LA BALANZA RESULTÓ FAVORABLE A COREA EN TEXTILES, ALIMENTOS E HILADOS DE ALGODÓN.

64/ FAUNZYLBER, FERNANDO, OP. CIT. 125 P.

65/ DATOS OBTENIDOS DEL ARTÍCULO: "LA MICROEMPRESA" DE LA REVISTA EXPANSIÓN, NÚMERO 23, JULIO DE 1991, 27 P.

66/ DATOS OBTENIDOS EN: "LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y LA ESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LOS PAÍSES EN DESARROLLO", DE LA REVISTA MERCADO DE VALORES, MARZO DE 1986, 207-203 P.

LA OTRA RAMA EN IMPORTANCIA DE LAS EXPORTACIONES DE COREA A JAPÓN, ES LA DE ACCESORIOS DE MAQUINARIA ELÉCTRICA Y ELECTRÓNICA, ESTA RAMA INCLUYE LOS PRODUCTOS ELECTRODOMÉSTICOS (RADIOS, TELEVISORES, CALCULADORAS, ETC.) QUE SON INTENSIVOS EN MANO DE OBRA, JAPÓN ES EXPORTADOR NETO DE BATERÍAS Y CIRCUITOS INTEGRADOS. LAS EMPRESAS CERCANAS EN ESTE SECTOR SE DESARROLLARON POR LAS EMPRESAS JAPONESAS O NORTEAMERICANAS QUE BUSCABAN A TRAVÉS DE LAS SUBCONTRATACIÓN, APROVECHAR LAS VENTAJAS DE COSTO DE LA MANO DE OBRA.

POR LO ANTERIOR, PODEMOS DECIR QUE ESOS PAÍSES HAN SEGUIDO POLÍTICAS INDUSTRIALES SÓLIDAS Y BIEN DEFINIDAS QUE HAN CONSISTIDO EN ACTITUDES INTERVENCIONISTAS Y AUSPICIAS POR PARTE DEL GOBIERNO, EN IDENTIFICACIÓN DE SECTORES ESTRATÉGICOS QUE SE HAN FORTIFICADO GRACIAS A POLÍTICA PROTECCIONISTA Y A UN PROCESO DE APRENDIZAJE Y ADAPTACIÓN DE TECNOLOGÍAS IMPORTADAS, EN NUESTRO PAÍS HAY CARENCIAS DE CONSIDERACIÓN AL RESPECTO.

EN NUESTRO PAÍS, AL IGUAL QUE EN ESOS PAÍSES, EL MODELO DE INDUSTRIALIZACIÓN ES EXPORTADOR, LA ESTRATEGIA CONSISTE EN LA DIVERSIFICACIÓN DE MERCADOS Y DE PRODUCTOS, Y LA DESGRAVACIÓN ARANCELARIA EN IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES, LAS METAS HAN SIDO:

- ASIGNAR MASIVAMENTE RECURSOS A ACTIVIDADES COMERCIALES, CONSOLIDAR LA PRODUCTIVIDAD Y COMPETIVIDAD EXPORTADORA ESPECIALMENTE EN LA MANUFACTURA.
- DIVERSIFICAR LA ESTRUCTURA DE LAS EXPORTACIONES
- REDUCIR EL DÉFICIT COMERCIAL PARA DISMINUIR LAS PRESIONES EN LA BALANZA DE PAGOS Y DISMINUIR LA DEPENDENCIA FINANCIERA DEL EXTERIOR.

EL ÉXITO DE LA ESTRATEGIA ES CUESTIONABLE:

EN PRIMER LUGAR, LA DIVERSIFICACIÓN DEL MERCADOS Y DE PRODUCTOS NO SE HA DADO POR VARIAS RAZONES: EL ESCASO CRÉDITO PARA FINANCIAR LAS EXPORTACIONES POR PARTE DE LA BANCA COMERCIAL Y LA FALTA DE CALIDAD DE LOS PRODUCTOS DE EXPORTACIÓN, ENTRE OTRAS. AL CONTRARIO DE DIVERSIFICAR MERCADOS, LA CONCENTRACIÓN COMERCIAL CON SÓLO PAÍS HA CRECIDO: MÁS DEL 70% DE NUESTRA IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES SON CON ESTADOS UNIDOS, ESTE PAÍS NO ES SÓLO NUESTRO PRINCIPAL SOCIO COMERCIAL Y FINANCIERO, SI NO QUE TAMBIÉN ES EL PRINCIPAL MERCADO DONDE COMPRAMOS LA TECNOLOGÍA PARA MODERNIZAR A LA INDUSTRIA. ESTRATEGIA EXPORTADORA Y LA DIVERSIFICACIÓN DE PRODUCTOS ESTÁ MUY LEJOS DE CONSOLIDARSE, UN REFLEJO DE ÉSTO ES EL DÉFICIT COMERCIAL QUE MÉXICO TIENE CON CANADÁ, ESTADOS UNIDOS, LA UNIÓN EUROPEA Y LA CUENCA DEL PACÍFICO, SÓLO TIENE SUPERÁVIT COMERCIAL CON LAS NACIONES DE CENTROAMÉRICA Y EL CARIBE; POR OTRO LADO, RESPECTO A LOS PRODUCTOS,

EL 60% DE LAS VENTAS AL EXTRANJERO ESTAN CONCENTRADAS EN 10 PRODUCTOS Y EL 70% DE LAS EXPORTACIONES LA REALIZAN APROXIMADAMENTE 270 EMPRESAS (EN SU MAYORÍA TRANSNACIONALES).⁶⁷

EN SEGUNDO LUGAR NO SE HAN CUMPLIDO LAS METAS.

- LAS EXPORTACIONES SOLO PUDIERON AUMENTAR MIENTRAS SE MANTUVO A LA MONEDA SUBVALUADA Y LA CONTRATACIÓN DEL MERCADO INTERNO, PERO CUANDO SE SOBREVALUO LA MONEDA Y SE AMPLIÓ LA DEMANDA INTERNA, LAS VENTAS EXTERNAS PERDIERON SU RITMO DE CRECIMIENTO.
- AUNQUE LAS MANUFACTURAS HAN AUMENTADO SU IMPORTANCIA EN LAS EXPORTACIONES TOTALES AL PASAR DE 24% A 67% ENTRE 1980 Y 1983, LA COMPOSICIÓN DE SUS VENTAS ES LIMITADA, SE REFIEREN PRINCIPALMENTE A SECTORES QUE TIENE QUE VER CON LA INDUSTRIA AUTOMOTRIZ, LA INFORMÁTICA, LA PETROQUÍMICA, EL VIDRIO, EL ACERO Y EL CEMENTO.
- SI EL PETRÓLEO Y OTROS BIENES PRIMARIOS HAN PERDIDO IMPORTANCIA, NO SE DEBE ESENCIALMENTE A UN CRECIMIENTO EXPLOSIVO DE LAS EXPORTACIONES NO PETROLERAS SINO A LA CAÍDA DE SUS PRECIOS EN EL MERCADO MUNDIAL.
- LA INDUSTRIA MANUFACTURERA EN LA QUE SE HA PRETENDIDO CONSOLIDAR LA PRODUCTIVIDAD Y LA COMPETITIVIDAD EXPORTADORA, ES LA PRINCIPAL RESPONSABLE DEL DÉFICIT COMERCIAL.
- POR CADA DÓLAR RECIBIDO POR LAS EXPORTACIONES EN 1980 SALIERON 1.2 POR IMPORTACIONES, AL INICIAR EL GOBIERNO DE SALINAS DE GORTARI, LA RELACIÓN ERA DE 1 A 1.1 DÓLARES, PARA 1993 LA RELACIÓN FUE DE 1 A 1.6 DÓLARES. EL INTERCAMBIO SE HA DETERIORADO EN NUESTRO PERJUICIO.

EL MODELO INDUSTRIALIZADOR BASADO EN LA ESTRATEGIA DE DIVERSIFICAR MERCADOS Y PRODUCTOS MEDIANTE UNA APERTURA COMERCIAL UNILATERAL, NO HA SATISFECHO SUS METAS DE CONSOLIDAR LA PRODUCTIVIDAD Y COMPETITIVIDAD EXPORTADORA, DIVERSIFICAR EXPORTACIONES Y REDUCIR EL DÉFICIT COMERCIAL, PARECE SER QUE, POR LO ANOTADO ANTERIORMENTE, HAY GRANDES CARENCIAS AL RESPECTO.

^{67/} DATOS EXTRAÍDOS DE: "LOS PROBLEMAS DE LA DIVERSIFICACIÓN DEL COMERCIO EXTERIOR EN MÉXICO", EN EL FINANCIERO, DEL MARTES 16 DE NOVIEMBRE DE 1993, 30-A P.

PODRÍAMOS SUGERIR QUE LA LIBERALIZACIÓN COMERCIAL NO HA SIDO LA FUERZA PRINCIPAL QUE HA IMPULSADO A LAS EXPORTACIONES NO PETROLERAS. ENTRE LOS FACTORES QUE HAN INFLUIDO DECIDIDAMENTE CITAMOS LOS SIGUIENTES:

- EL DETERIORO DEL PRECIO INTERNACIONAL DE LOS BIENES PRIMARIOS Y PETRÓLEO, COMO YA LO HEMOS ANOTADO, Y LA CRISIS LOCAL QUE PADECEN ESTAS ACTIVIDADES.
- EL AUMENTO EN LAS VENTAS EXTERNAS DE MANUFACTURAS DE PUNTA COMO LA AUTOMOTRIZ Y LA INDUSTRIA DE LA INFORMÁTICA, NO ES CONSECUENCIA SÓLO DE LA APERTURA COMERCIAL, SINO DE LOS PROGRAMAS DE INDUSTRIALIZACIÓN DE OTROS PAÍSES Y DEL COMERCIO INTRA INDUSTRIAL DE LAS EMPRESAS TRANSNACIONALES QUE BUSCAN ABARATAR COSTOS DE PRODUCCIÓN VÍA INSUMOS, SALARIOS BARATOS Y SUBSIDIOS INTERNOS.
- EN EL CASO DE OTRAS MANUFACTURAS QUE HAN ELEVADO SUS VENTAS EXTERNAS, SE DEBE A LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO.
- LA IMPORTANCIA ADQUIRIDA POR LOS PRODUCTOS MAS EXPORTADOS OBEDECEN A SU CONSOLIDACIÓN EN LA ÉPOCA DEL MODELO SUSTITUTIVO DE IMPORTACIONES COMO ES EL VIDRIO, EL CEMENTO, EL ACERO Y PETROQUÍMICA, ENTRE OTROS.

POR OTRO LADO, LAS PRESIONES EN LA BALANZA DE PAGOS HAN AUMENTADO, POR LO CONSIGUIENTE HA AUMENTADO LA DEPENDENCIA FINANCIERA EXTERNA.

LA CORRECCIÓN DEL MODELO DE INDUSTRIALIZACIÓN ACTUAL, RESIDE EN RECONOCER SUS CARENCIAS, PARA LO QUE NOS ES ÚTIL CONTRASTARLO CON EL MODELO ASIÁTICO:

- RESPECTO A LA ACTITUD CONTUNDENTEMENTE INTERVENCIONISTA DE LOS GOBIERNOS ASIÁTICOS, EN GOBIERNO DE NUESTRO PAÍS HA DEJADO DE LADO SU ACTITUD INTERVENCIONISTA Y LE HA OTORGADO A LA "SELECCIÓN NATURAL DEL MERCADO" LA IDENTIFICACIÓN DE SECTORES Y EMPRESAS VIABLES. EL ACTIVISMO ESTATAL EN LA INDUSTRIALIZACIÓN ASIÁTICA, SE MANIFESTÓ MEDIANTE UN PLAN ECONÓMICO ESPECÍFICO, QUE DETERMINÓ A LOS SECTORES CLAVES PARA EL CRECIMIENTO Y, CON BASE A ELLO, DISEÑÓ LAS POLÍTICAS DE APOYO. EL GOBIERNO IMPULSÓ DIRECTAMENTE A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO PARA INCORPORARLAS A LA ESTRATEGIA, MANTUVO CONTACTO DIRECTO CON LOS SECTORES Y EMPRESAS EN ESPECÍFICO. EN NUESTRO PAÍS NO HA SIDO ASÍ, EL GOBIERNO SE ENCUENTRA DESVINCULADO DE LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y DE ESTA FORMA, NO HA PODIDO INCORPORARLAS A SU ESTRATEGIA INDUSTRIALIZADORA; EN EL PROGRAMA QUE NOS OCUPA, ESTO SE REFLEJA EN LOS INDICADORES PORCENTUALES DE LAS EMPRESAS QUE NO ACCEDIERON AL PROGRAMA POR NO SOLICITARLO O POR NO HABÉRCELES OTORGADO.⁶⁸

68/ VER EL APARTADO 3.1, REFERENTE A LA COBERTURA DEL CRÉDITO.

- RESPECTO A UNA ESTRATEGIA BIEN DEFINIDA DE APOYO A SECTORES ESPECÍFICOS Y ESTRATÉGICOS, EN NUESTRO PAÍS NO EXISTE, ESTA ES UNA DE LAS GRANDES CARENCIAS DEL MODELO INDUSTRIALIZADOR. ES INDISPENSABLE INICIAR POLÍTICAS SECTORIALES SELECTIVAS.
- A. SECTORES E INDUSTRIAS DE EXPORTACIÓN Y ARRASTRE HACIA OTROS SECTORES CON POTENCIAL DE CAMBIO TECNOLÓGICO QUE, SEGÚN UN ESTUDIO REALIZADO PARA NACIONAL FINANCIERA POR CLEMENTE RUIZ DURÁN Y MITSUHIRO KAGAMI, PUEDEN SER TEXTILES, VESTIDO Y CUERO, LOS QUÍMICOS DERIVADOS DEL PETRÓLEO, CAUCHO Y PLÁSTICO, Y LOS PRODUCTOS METÁLICOS, MAQUINARIA Y EQUIPO.⁶⁹ TAMBIÉN PODEMOS CONSIDERAR AQUELLOS SECTORES Y PRODUCTOS QUE HAN ARROJADO RESULTADOS FAVORABLES EN EL COMERCIO EXTERIOR COMO EL VIDRIO Y EL CEMENTO.
- B. SECTORES EN DONDE SE DETECTE ESTRATÉGICO UN PROCESO DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES PARA LA PROTECCIÓN DE LA PLANTA PRODUCTIVA, LOS PODEMOS ENCONTRAR EN LA INDUSTRIA MANUFACTURERA TRADICIONAL DONDE SE CONCENTRAN LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO QUE DONDE HAN TENIDO UN BUEN DESEMPEÑO COMO SON LOS ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO, Y DE LA MISMA MANERA QUE EN CASO ANTERIOR LOS TEXTILES, EL VESTIDO Y EL CUERO, LOS QUE TIENEN POTENCIAL EXPORTADOR.
- C. SECTORES RESTRINGIDOS QUE SE CONSIDERAN ESTRATÉGICOS O BIEN DE INTERÉS DE SOBERANÍA NACIONAL, DONDE EL GOBIERNO HA EMPEZADO A CEDER REFORMANDO ARTÍCULOS DE LA CONSTITUCIÓN. ES IMPORTANTE QUE EL ESTADO MANTENGA EN SU PODER LA INFRAESTRUCTURA ESTRATÉGICA PARA FAVORECER A LOS INTERESES NACIONALES DE INDUSTRIALIZACIÓN.
- RESPECTO A LA IMPORTANCIA QUE MERECE EL VÍNCULO DE LA ESTRATEGIA INDUSTRIALIZADORA Y EL PROCESO DE APRENDIZAJE Y ADAPTACIÓN DE TECNOLOGÍAS IMPORTADAS, PODEMOS RECOGER NUESTRAS EXPERIENCIAS PASADAS DE CÓMO HEMOS BASADO NUESTRA INDUSTRIALIZACIÓN EN TECNOLOGÍAS IMPORTADAS Y COMO LO HAN HECHO LOS PAÍSES ASIÁTICOS PARA HACER LAS CORRECCIONES CORRESPONDIENTES, HEMOS DE RECONOCER QUE LA TECNOLOGÍA ADQUIRIDA A ESTADOS UNIDOS, PRINCIPALMENTE, SIMPLEMENTE SE TRASLADÓ SIN QUE HUBIERA UN PROCESO DE APRENDIZAJE. DE HECHO, EN NUESTRO PAÍS LAS GRANDES TRANSNACIONALES REALIZARON SOLO UN TRASPASO TECNOLÓGICO, LO QUE IMPIDIÓ QUE FUERA APRENDIDA POR AGENTES NACIONALES Y DIFUNDIDA A

⁶⁹ VER DE RUIZ DURÁN, CLEMENTE Y KAGAMI MITSUHIRO, POTENCIAL TECNOLÓGICO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN MÉXICO, EDITADO POR NAFIN, S.N.C., MÉXICO, D.F. 1992, 16-22 P.

OTROS SECTORES, EN LOS PAÍSES ASIÁTICOS EL PRINCIPAL MECANISMO DE TRASPASO TECNOLÓGICO FUERON LOS CRÉDITOS NACIONALES PARA QUE EMPRESAS NACIONALES IMPORTARAN TECNOLOGÍA, PERMITIENDO EL CONTROL SOBRE LA INDUSTRIALIZACIÓN, POR LO QUE SE DIFUNDIÓ Y SE ADECUÓ LA TECNOLOGÍA AL APARATO PRODUCTIVO. EN MÉXICO DEBEMOS IMPULSAR ESE PROCESO DE APRENDIZAJE E INDUCIRLO A EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, YA HEMOS MENCIONADO QUE LA SUBCONTRATACIÓN, LAS UNIONES CRÉDITO Y LAS EMPRESAS INTEGRADAS PUEDEN SER UN VEHÍCULO VIABLE PARA PREMIAR LA TECNOLOGÍA HACIA LAS PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS.

POR TODO LO ANTERIOR PODEMOS DECIR QUE NO SE HA DESARROLLADO UN SECTOR EXPORTADOR A PARTIR DE SECTORES ESTRATÉGICAMENTE APOYADOS, EL FINANCIAMIENTO DE LA INDUSTRIALIZACIÓN HA RECAÍDO EN EL SECTOR PRIMARIO Y EN EL PETRÓLEO, QUE ENTRARON EN CRISIS DE PRODUCCIÓN INTERNA Y CAYERON SUS PRECIOS EN EL EXTERIOR, LO QUE PROVOCÓ ESTRANGULAMIENTO FINANCIERO, CON ESTO TAMBIÉN SE HA ESTRANGULADO EL PROCESO DE INDUSTRIALIZACIÓN, POR ÉSTO DEBEMOS FORTALECER SECTORES POTENCIALMENTE EXPORTADORES CON APOYOS CONTUNDENTES.

LA SELECCIÓN DE SECTORES ESTRATÉGICAMENTE APOYADOS IMPLICA UNA POLÍTICA PROTECCIONISTA, EN NUESTRO PAÍS SE HA IMPUESTO LA APERTURA COMERCIAL Y, COMO LO HEMOS SEÑALADO, LOS RESULTADOS NO HAN SIDO SATISFACTORIOS, LA PROTECCIÓN DEBE OTORGARSE A CAMBIO DE LOGRAR OBJETIVOS ECONÓMICOS ESPECÍFICOS QUE OFREZCAN COMPETITIVIDAD EN EL MERCADO INTERNACIONAL Y DIVISAS POR LO TANTO.

LA PROTECCIÓN DEBE CUIDAR A LA INDUSTRIA NACIONAL QUE TENGA UN BUEN DESEMPEÑO Y QUE SU DESTRUCCIÓN IMPLICARÍA DAÑOS GRAVES EN EL EMPLEO EL GOBIERNO TAMBIÉN DEBE EXTENDER SU PROTECCIÓN A LOS SECTORES QUE COMPRENDEN INFRAESTRUCTURA ESTRATÉGICA PARA FAVORECER A LOS INTERESES NACIONALES DE LA INDUSTRIALIZACIÓN.

TODOS LOS PROCESOS DE INDUSTRIALIZACIÓN EXIGEN UN PROCESO DE APRENDIZAJE Y ADAPTACIÓN DE TECNOLOGÍAS NO SOLO DE SU TRASLADO. ES OPORTUNO RECORDAR LO ANOTADO EN EL PUNTO NUMERO DOS DE LAS SUGERENCIAS, QUE RECALCABA LA NECESIDAD DE MEJORAR LOS NIVELES EDUCATIVOS PARA QUE HAYA ALTA CAPACIDAD DE ASIMILARLA, ADEMÁS DEL APOYO FUNDAMENTAL A LA PRODUCCIÓN DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, Y SU VINCULACIÓN A LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL. EL VEHÍCULO QUE NOS PARECE MAS ADECUADO, COMO YA LO HEMOS MENCIONADO, ES LAS UNIONES DE CRÉDITO, LA SUBCONTRATACIÓN Y LAS EMPRESAS INTEGRADAS.

POR ÚLTIMO, ES INDISPENSABLE QUE EL GOBIERNO LIDERE LA ESTRATEGIA Y QUE INCORPORA EFECTIVAMENTE A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO A ESTA. RESPECTO AL PROMYP, EL GOBIERNO DEBE INCORPORAR A LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO Y HACER QUE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO OBSTACULICEN EL ACCESO. LAS EMPRESAS QUE OBEDEZCAN A LA ESTRATEGIA DEBE CONTAR CON FACILIDADES ESPECIALES TANTO PARA ACCEDER COMO PARA PAGAR EL CRÉDITO. ES NECESARIA LA PRESENCIA DE UN ESTADO

**FUERTE QUE INDUZCA LA VINCULACIÓN ENTRE EMPRESAS Y SECTORES CON EL,
PARA CONDUCIR LA ESTRATEGIA DE INDUSTRIALIZACIÓN.**

4. UNA PROMOCIÓN INTENSIVA DEL PAPEL QUE ESTÁN JUGANDO LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LOS PAÍSES DESARROLLADOS Y DE CRECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN.

EN ESTE PUNTO NOS REFERIMOS A LA NECESIDAD DE PROMOVER EL PAPEL QUE ESTÁN JUGANDO LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN LA NUEVA ORGANIZACIÓN INDUSTRIAL Y LA TOMA DE CONCIENCIA DE LOS QUE IMPLICARÍA UN REZAGO PARA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL SI NO SE INCORPORAR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO A ESTA NUEVA ORGANIZACIÓN.

EN ESTOS ÚLTIMOS AÑOS SE HA CAMBIADO LA ORGANIZACIÓN INDUSTRIAL Y SE HA CUESTIONADO LOS PROCESOS DE PRODUCCIÓN EN MASA QUE HAN CARACTERIZADO A ESTE SIGLO, SE HA OPTADO POR VIGORIZAR LA PRODUCCIÓN MEDIANTE UNA NUEVA ORGANIZACIÓN QUE BUSCA UTILIZAR AL MÁXIMO LA CREATIVIDAD HUMANA. SURGE COMO UNA RESPUESTA A LA MECANIZACIÓN DE LA PRODUCCIÓN EN MASA EN DONDE LAS TAREAS REPETITIVAS HICIERON QUE POCO A POCO SE FUERA PERDIENDO PRODUCTIVIDAD Y EL INTERÉS DEL TRABAJADOR POR LA CALIDAD DEL PRODUCTO. EL CAMBIO CONSISTE EN NUEVAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN DENTRO Y FUERA DE LA EMPRESA, EN UNA NUEVA VISIÓN DE LOS TRABAJADORES, DE LOS CLIENTES Y EN NUEVAS FORMAS DE ENTENDER COMO LAS TECNOLOGÍAS CAMBIAN Y SE MEJORAN.

EN TEORÍA, ESTE NUEVO MODELO BUSCA HACIA EL INTERIOR DE LA EMPRESA, QUE LA DIVISIÓN DEL TRABAJO ESTE REGULADA MEDIANTE EQUIPOS DE TRABAJO, PROMOVRIENDO QUE TODOS ASUMAN RESPONSABILIDADES Y UNA MAYOR INTEGRACIÓN DE LOS PROCESOS, LA INFORMACIÓN ES UN ELEMENTO CLAVE QUE DEBE SER COMPARTIDO POR TODOS LOS TRABAJADORES, LLEVÁNDOLOS A MEJORAR LA CALIDAD Y PERMITIENDO UNA MAYOR FLEXIBILIDAD EN EL SISTEMA PRODUCTIVO; ASÍ, SE DA MENOR ÉNFASIS A LA JERARQUÍA. HACIA AFUERA SE CENTRA EN ENTENDER LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES; LOS PROVEEDORES Y LOS SUBCONTRATISTAS SON PARTE DEL EQUIPO DE PRODUCCIÓN, POR LO QUE SE LES TIENE INFORMADOS DE LOS PLANES DE LA EMPRESA, SE LES ESTIMULA A QUE MEJOREN SU TECNOLOGÍA Y SE LES DA CONTRATOS A LARGO PLAZO QUE FACILITEN LA INVESTIGACIÓN EN CAPITAL HUMANO Y TECNOLOGÍA.

PUNTUALIZANDO, LA NUEVA ERA DE INDUSTRIALIZACIÓN CONSISTE EN LO SIGUIENTE:

1. SE BUSCA UNA MEJORÍA DÍA A DÍA DE LO QUE YA SE VENIA HACIENDO PARA MEJORAR EL PRODUCTO Y LOS PROCESOS, ASÍ COMO LA RENTABILIDAD, CON ÉSTO LOS LOGROS DEL MAÑANA ESTARÁN CONDICIONADOS POR EL DESEMPEÑO DE HOY, LO SUPLANTA EL CONCEPTO DE QUE LAS MEJORAS ESTABAN A LA ESPERA DE DESCUBRIMIENTOS IMPORTANTES.

2. SE REQUIERE DE UN MAYOR ACCESO A LA INFORMACIÓN Y UNA MAYOR COORDINACIÓN DENTRO DE LA EMPRESA A TODOS LOS NIVELES, LO QUE IMPLICA MAYOR FLEXIBILIDAD EN LA PRODUCCIÓN, PERMITE CAMBIOS FRECUENTES Y VARIEDAD EN LAS POSIBILIDADES EN LOS PRODUCTOS.
3. SE BUSCA INTEGRACIÓN DE FUNCIONES, DESCENTRALIZACIÓN DE RESPONSABILIDADES Y ADQUISICIÓN DE DECISIÓN POR PARTE DE LOS TRABAJADORES, INTENTA QUE UN MAYOR NÚMERO DE DECISIONES SE TOMEN DESDE ABAJO DE LA ORGANIZACIÓN, ÉSTO OBLIGA A UNA COMUNICACIÓN MAS FRECUENTE ENTRE LOS DIFERENTES GRUPOS DE TRABAJO.
4. LA COMPETENCIA ENTRE PRODUCTORES SE BASA MENOS EN EL PRECIO Y MAS EN LA CALIDAD DEL PRODUCTO.
5. LOS PRODUCTORES NO SE VEN COMO ACTORES AUTÓNOMOS, SINO POR EL CONTRARIO SE VEN INTEGRADOS EN UNA ALIANZA ESTRATÉGICA.
6. LAS EMPRESAS INVIERTEN NO SOLO PARA ABARATAR LOS COSTOS DE SUS PRODUCTOS, SINO PARA MAXIMIZAR LAS OPORTUNIDADES DE DESARROLLAR NUEVOS PRODUCTOS MÁS RÁPIDAMENTE Y MAS EFECTIVAMENTE.
7. LOS PRODUCTORES INCENTIVAN A LOS PROVEEDORES A QUE INVIERTAN EN SUS PROPIAS EMPRESAS, EQUIPO Y GENTE, Y SE LE DA UNA MAYOR RESPONSABILIDAD PARA QUE SEAN MAS COMPETENTES. LOS PROVEEDORES NO SON AJENOS AL PROCESO DE INNOVACIÓN, SINO QUE PARTICIPAN EN LOS DISEÑOS DE LOS PRODUCTOS. PARA LOGRAR QUE LOS PROVEEDORES SE INVOLUCREN MAS SE FIRMAN CONTRATOS A LARGO PLAZO.

EL CUESTIONAMIENTO DE LOS PROCESOS DE PRODUCCIÓN EN MASA, LA CONCEPTUALIZACIÓN DEL NUEVO MODELO Y LA IMPORTANCIA DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO TIENEN CADA VEZ MAS CONSENSO CUANDO ES CADA VEZ MAS ACEPTADA LA IDEA DE QUE LAS GRANDES EMPRESAS ENFRENTAN CRECIENTES PROBLEMAS PARA ADAPTARSE Y REACCIONAR AL RITMO DEL MERCADO, PORQUE HAN IDO DESARROLLANDO GRANDES APARATOS BUROCRÁTICOS Y ENCUENTRAN LÍMITES A SUS PROCESOS DE ESPECIALIZACIÓN Y ORGANIZACIÓN.

DE ESTA FORMA, LAS EMPRESAS MAS PEQUEÑAS ADQUIEREN MAYOR IMPORTANCIA POR SUS CUALIDADES:

1. SE ENCUENTRAN MAS CAPACIDADES PARA ASUMIR ALTOS RIESGOS Y ADAPTARSE MEJOR A LAS NECESIDADES DEL MERCADO, ES DECIR, SON MAS FLEXIBLES QUE LAS GRANDES EMPRESAS. EL MERCADO ES MUCHO MAS DINÁMICO QUE ANTES, LOS PRODUCTOS SON REEMPLAZADOS MAS RÁPIDAMENTE POR OTROS CON MAYORES Y MEJORES INNOVACIONES. LA AGILIDAD PARA RESPONDER A ESA DINÁMICA ES CUESTIONADA EN LAS GRANDES EMPRESAS YA QUE TIENEN QUE MOVER TODA SU ESTRUCTURA PARA REACCIONAR AL CAMBIO, LO QUE CONLLEVA AL GASTO DE IMPORTANTES CANTIDADES DE DINERO, TIEMPO Y REACOMODO DE LOS RECURSOS HUMANOS, POR LO QUE UN RESULTADO NO ESPERADO EN EL MERCADO PUEDE

SER MUY RIESGOSO. EN LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, CUYAS ESTRUCTURAS SON MAS PEQUEÑAS, SE PUEDEN DAR MOVIMIENTOS MAS ÁGILES, Y UN RESULTADO NO ESPERADO EN EL MERCADO PUEDE SER ASIMILADO SIN QUE IMPLIQUE UN RIESGO LETAL.

2. SE CARACTERIZA POR UNA COMUNICACIÓN MUCHO MAS ESTRECHA QUE EN LAS GRANDES EMPRESAS, EN LA DIRECCIÓN, LA ADMINISTRACIÓN, LAS FINANZAS, LA COMERCIALIZACIÓN, EL DISEÑO Y LAS RELACIONES LABORALES; EL SENTIDO DE PROPIEDAD MOTIVAN EL TRABAJO Y LA LEALTAD A LA ORGANIZACIÓN LO QUE SE TRADUCE EN LA CALIDAD DEL PRODUCTO. LAS RELACIONES MAS PERSONALIZADAS Y LA COMUNICACIÓN MAS ESTRECHA SON IMPORTANTES PARA QUE LA ORGANIZACIÓN SEA MALEABLE A LAS NECESIDADES DEL MERCADO. MUCHAS VECES EN LAS GRANDES EMPRESAS HAY RESISTENCIA AL CAMBIO; POR OTRO LADO, EL TRATO PERSONAL A LOS TRABAJADORES Y EL SENTIDO DE PROPIEDAD QUE DUEÑO O DUEÑOS DE LA EMPRESA, HACEN QUE LOS INDIVIDUOS SE SIENTAN COMPROMETIDOS CON LOS RESULTADOS, SE HACE SENTIR QUE LOS INTERESES DE TODOS SON LOS QUE ESTÁN EN EL JUEGO. EL COMPARTIR INTERESES, LA COMUNICACIÓN MAS PROFUNDA EN UNA ESTRUCTURA FLEXIBLE HACEN QUE SE REFLEJEN EN CALIDAD Y PRECIO DEL PRODUCTO.
3. CONTRIBUYEN AL DESARROLLO ECONÓMICO REGIONAL Y GENERA UN EFECTO MULTIPLICADOR INMEDIATO AL UTILIZAR INSUMOS PROPIOS DE LA REGIÓN Y AL HACER USO DE LA POBLACIÓN LOCAL; EN ÉSTO SE FORTALECE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LAS REGIONES, ORIGINANDO EMPLEOS LO QUE IMPLICA UN AUMENTO DE INGRESOS Y LA DISTRIBUCIÓN DEL MISMO.
4. SE PUEDE APROVECHAR LAS TRADICIONES Y LAS DESTREZAS ARTESANALES EXISTENTES; Y AL USAR ESTA ARTESANÍA EN FORMA INNOVADORA CRECE LA CALIDAD Y VARIEDAD DE LOS PRODUCTOS. EN NUESTRO PAÍS ESTO PUEDE SER IMPORTANTE, YA QUE HAY MUCHAS APTITUDES ARTESANALES Y CREATIVIDAD NO EXPLOTADA EMPRESARIALMENTE SINO RELEGADA Y MARGINADA DEL PROCESO INDUSTRIAL; EL EXPLOTAR LAS TRADICIONES Y LAS DESTREZAS DE REGIONES ESPECIFICAS DEL PAÍS ES UN RECURSO POTENCIAL PARA ABRIR MERCADOS CON NUEVOS PRODUCTOS, CON LOS EFECTOS MULTIPLICADORES MENCIONADOS EN EL PUNTO ANTERIOR INMEDIATO.

EN OTROS PAÍSES, LA IMPORTANCIA DEL PAPEL DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO YA SE HA ASIMILADO, EN EL NUESTRO NO, ÉSTA SE HA ASIMILADO VINCULADAS A LAS EMPRESAS GRANDES MEDIANTE MECANISMOS DE SUBCONTRATACIÓN, Y EN UNA NUEVA RELACIÓN DE PRODUCTORES CON PROVEEDORES, AL RESPECTO YA HEMOS EXPUESTO LAS EXPERIENCIAS DE ITALIA, JAPÓN, COREA Y TAIWAN, CUANDO ABORDAMOS A LAS UNIONES DE CRÉDITO, EMPRESAS INTEGRADORAS Y SUBCONTRATACIÓN COMO PROYECTO VIABLE PARA NUESTRO PAÍS.

ES INDISCUTIBLE LA IMPORTANCIA QUE HA TENIDO LA INCORPORACIÓN DE EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN EL ÉXITO INDUSTRIALIZADOR DE LOS PAÍSES DE ORIENTE, DE LA MISMA FORMA QUE PARA JAPÓN CON GRUPOS PIRAMIDADOS

SUBCONTRATACIÓN BAJO UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO BIEN DEFINIDA Y SÓLIDAMENTE APOYADA POR EL GOBIERNO.

EN ITALIA, AUNQUE LA ESTRATEGIA DE SU DESARROLLO INDUSTRIAL NO ES HOMOGÉNEA, EN AQUELLAS REGIONES DONDE SE HAN INDUSTRIALIZADO EN BASE A LAS EMPRESAS MAS PEQUEÑAS, ESTAS HAN TENIDO NOTABLE ÉXITO. SEGÚN UN CENSO EN 1981, 59% DEL EMPLEO MANUFACTURERO TOTAL DE ITALIA SE ENCONTRABA EN EMPRESAS CON MENOS DE 100 EMPLEADOS (CIFRA SIMILAR A LA DE JAPÓN QUE ERA DE ALREDEDOR DE 58%, MIENTRAS QUE EN E.U., LA REPÚBLICA FEDERAL ALEMANA Y EN EL REINO UNIDO ERA DEL 16% A 18%).⁷⁰

EN 1985 EN ITALIA, SE HIZO UN ESTUDIO SOBRE LA EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS PEQUEÑAS, ESTE ESTUDIO ARROJO QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO HAN DESEMPEÑADO UN PAPEL MUY IMPORTANTE EN EL DESARROLLO DEL SECTOR MANUFACTURERO ITALIANO. HAY QUE RESALTAR QUE DURANTE LA DÉCADA DE LOS SETENTAS, LAS EMPRESAS PEQUEÑAS REACCIONARON ANTE LA CRISIS Y SE AJUSTARON AL MEDIO CAMBIANTE Y APROVECHARON SU FLEXIBILIDAD. LAS NUEVAS INICIATIVAS FUERON CARACTERÍSTICAS DE LAS EMPRESAS MENORES, MIENTRAS QUE LAS EMPRESAS GRANDES LUCHABAN POR REESTRUCTURARSE A FIN DE SUPERAR SUS PROBLEMAS TECNOLÓGICOS, FINANCIEROS Y DE MERCADO.⁷¹

TAMBIÉN EN E.U., HAY QUE DESTACAR LA EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, SEGÚN LAS ESTADÍSTICAS DE ESE PAÍS SE INICIAN UNAS 600,000 EMPRESAS PEQUEÑAS POR AÑO, CASI SIETE VECES LA CANTIDAD DE EMPRESAS QUE SE INICIABAN EN LOS AÑOS CINCUENTA Y SESENTA. ENTRE LAS DOS GUERRAS MUNDIALES, LAS GRANDES EMPRESAS DOMINARON EL DESARROLLO INDUSTRIAL, PERO EN AÑOS RECIENTES LAS PEQUEÑAS EMPRESAS INICIADAS POR GENTE INNOVADORA QUE VAN DESDE LA ALTA TECNOLOGÍA HASTA LOS SERVICIOS HAN SIDO CONSIDERADAS COMO LA PUNTA DE LANZA DE LA ECONOMÍA EN EXPANSIÓN. ADEMÁS, SON IMPORTANTES PROVEEDORAS DE EMPLEOS. MIL DE LAS EMPRESAS PEQUEÑAS MAS PROSPERAS DE E.U., HAN INGRESADO EN LAS LISTAS DE LA REVISTA FORTUNE, PROPORCIONADO EN 1977 Y 1982 8.6 MILLONES DE EMPLEOS NUEVOS, EN CONTRASTE CON 1.5 MILLONES DE EMPLEOS QUE SE HAN PERDIDO EN LAS MAS GRANDES. ESTADOS UNIDOS TAMBIÉN SE HA PREOCUPADO POR ASESORAR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO Y HA INSTITUIDO LOS CENTROS DE DESARROLLO PARA PEQUEÑAS EMPRESAS QUE EXISTEN DESDE 1979.

70/ DATOS OBTENIDOS DE "LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y MEDIANA Y LA ESTRUCTURA PRODUCTIVA EN LOS PAÍSES EN DESARROLLO", EN LA REVISTA MERCADO DE VALORES, NO. 9, MARZO DE 1986, 211 P.

71/ VER EL ARTICULO: "FUTURO PROMETEDOR PARA LA PEQUEÑA INDUSTRIA", EN LA REVISTA CAPITAL, DE MAYO DE 1992, 4 P.

EN ESTOS CENTROS DESTACAN LOS PROGRAMAS DE ENTRENAMIENTO, EN LOS QUE SE ASUME QUE LA AYUDA FINANCIERA PARA EL PEQUEÑO EMPRESARIO NO ASEGURA SU ÉXITO, LA PRINCIPAL CAUSA DE SU FRACASO ES LA MALA ADMINISTRACIÓN; MAS DE 25 ESTADOS CON ESTE TIPO DE CENTROS HA UTILIZADO A LAS UNIVERSIDADES PARA LA ASISTENCIA A LOS EMPRESARIOS PEQUEÑOS, ADEMÁS ESTA LA U.S. SMALL BUSINES ADMINISTRATION (SBA) QUE ES UNA AGENCIA GUBERNAMENTAL INDEPENDIENTE, CUYO ADMINISTRADOR REPORTA DIRECTAMENTE AL PRESIDENTE, ESTA AGENCIA PRESTA MUCHOS DE LOS MISMOS SERVICIOS QUE LOS SBDC Y ADMINISTRA LOS FONDOS FEDERALES QUE SOSTIENE EL SBDC. 72

DE ESTA FORMA, ES NECESARIO PROMOVER EN NUESTRO PAÍS LA IMPORTANCIA QUE SE LES ESTA DANDO EN OTRAS PARTES A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, EN VIRTUD DE LA DEGENERACIÓN QUE HA EXPERIMENTADO LA PRODUCCIÓN EN MASA, Y A LOS RESULTADOS QUE HA ARROJADO EL SISTEMA DE PRODUCCIÓN APOYADO EN LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

PERO NO SE PODRÍAN NI RECONOCER NI PROMOVER LA IMPORTANCIA DE ESTAS EMPRESAS PARA INTEGRARLAS A LA ORGANIZACIÓN INDUSTRIAL, SI ANTES NO SE CONSIDERAN NI SE ACTÚA SOBRE SUS LIMITACIONES. ESTAS SE REFIEREN A SU PRECARIEDAD ECONÓMICA, A SU NIVEL DE SUBSISTENCIA, AL EMPLEO DE TECNOLOGÍA OBSOLETA O INADECUADA EN ALGUNOS CASOS, A LA DIFICULTAD DE ACCEDER AL FINANCIAMIENTO Y AL INCONSISTENTE APOYO GUBERNAMENTAL. ADEMÁS DE SU ACCESO AL CRÉDITO, REQUIEREN CAPACITACIÓN EMPRESARIAL, ASISTENCIA TÉCNICA, SERVICIOS PROFESIONALES PARA MEJORAR LA CALIDAD DEL PRODUCTO, MECANISMOS PARA PODER ASOCIARSE O AGRUPARSE Y FOMENTAR SU VINCULACIÓN CON UNIVERSIDADES Y CENTROS DE INVESTIGACIÓN, ENTRE OTROS.

DE RECONOCER LA IMPORTANCIA DE ESTAS EMPRESAS EN LA NUEVA ORGANIZACIÓN INDUSTRIAL Y ASIMILAR SUS LIMITACIONES, SE DERIVA LA CONCIENCIA DE LA NECESIDAD DE UNA POLÍTICA DE FOMENTO INTEGRAL PARA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO. EN PRIMERA INSTANCIA, LAS POLÍTICAS DE FOMENTO DEBEN IR ENCAMINADAS A INDUCIR A LAS EMPRESAS A UN CRECIMIENTO EN UN ENTORNO ECONÓMICO FAVORABLE PARA POSTERIORMENTE HACERLAS FUNCIONALES A LAS NUEVAS ORGANIZACIÓN INDUSTRIAL.

72/ VER EL ARTICULO "EMPRESARISMO Y PEQUEÑA EMPRESA" EN LA REVISTA UNIVERSIDAD EAFIT, N° 75, SEPTIEMBRE DE 1988, 50 A 56 P.

SI NO SE TOMARA CONCIENCIA DE LO ANTERIOR, EL REZAGO SERIA INMINENTE:

- YA HEMOS ANOTADO ANTERIORMENTE QUE MAS DEL 90% DE LA PLANTA INDUSTRIAL CORRESPONDE A PEQUEÑAS, MICRO Y MEDIANAS EMPRESAS, Y QUE UNA GRAN MAYORÍA DE ESAS EMPRESAS HAN INCURRIDO EN PROBLEMAS DE RECESIÓN E ILIQUIDÉZ, LO QUE HA SIDO REFLEJO DE SUS LIMITACIONES DEL ENTORNO ECONÓMICO POCO FAVORABLE DE UNA POLÍTICA DE APOYO POCO CONTUNDENTE (EL PROMYP); TAMBIÉN ANOTAMOS ANTERIORMENTE QUE UNA RECESIÓN PROFUNDA PODRÍA CAUSAR DAÑOS IRREVERSIBLES. DE ESTO DEDUCIMOS QUE NO SE HA TOMADO CONCIENCIA, EL PELIGRO DE DAÑOS IRREVERSIBLES. SERÁ UNA CONSTANTE.
- EN ESTE MISMO PUNTO HABLAMOS DE LAS CUALIDADES DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, DE QUE SE PODRIAN APROVECHAR LAS TRADICIONES Y LAS DESTREZAS ARTESANALES EXISTENTES Y QUE AL USARLAS EN FORMA INNOVADORA CRECE LA CALIDAD Y LA VARIEDAD DE LOS PRODUCTOS, TAMBIÉN DIJIMOS QUE ERA UN RECURSO POTENCIAL PARA ABRIR MERCADOS CON NUEVOS PRODUCTOS; POR OTRO LADO, QUE ESTAS EMPRESAS CONTRIBUÍAN AL DESARROLLO ECONÓMICO REGIONAL Y GENERARÍAN UN EFECTO MULTIPLICADOR INMEDIATO AL UTILIZAR INSUMOS Y SERVICIOS DE LA REGIÓN LO QUE IMPLICA AUMENTO DEL INGRESO Y DISTRIBUCIÓN DEL MISMO. DESATENDER A ESAS CUALIDADES SIGNIFICARÍA DESAPROVECHAR UN RECURSO POTENCIAL, QUE EN OTROS PAÍSES HA SIDO TRASCENDENTAL, Y QUE EFECTIVAMENTE HA ABIERTO MERCADOS, ADEMÁS DE FAVORECER EL DESARROLLO REGIONAL Y UN AUMENTO MAS EQUITATIVO DEL INGRESO.
- LA POLARIZACIÓN ENTRE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO Y LAS GRANDES EMPRESAS SE AGUDIZARÍAN, NO SOLO EN PERJUICIO DE LAS PRIMERAS. HEMOS ANOTADO QUE LA PRODUCCIÓN EN MASA HA ENTRADO EN CRISIS Y QUE ESTO HA DADO CABIDA A LA PARTICIPACIÓN DE EMPRESAS PEQUEÑAS. SI NO SE EMPIEZAN A PREPARAR LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO PARA HACERLOS FUNCIONALES, NUEVAMENTE ESTAREMOS EN DESVENTAJA CON RESPECTO A LOS PAÍSES QUE SI LO HAN HECHO, PUES NOS ENCONTRAMOS CON UNA PLANTA INDUSTRIAL POBRE QUE TENDRÁ MUCHAS DEFICIENCIAS PARA APOYAR A LA GRAN INDUSTRIA. LOS GRANDES CAPITALES NO CONTEMPLARÁN A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO COMO UNA OPCIÓN, ARGUMENTARÁN, COMO AHORA LO HACEN, NO PODERLAS INTEGRAR POR NO CONSIDERARLO RENTABLE. LA CONSISTENCIA DE EMPRESAS MENORES PARA APOYAR A LAS GRANDES, SERÁ UN PROBLEMA ESTRUCTURAL CADA VEZ MAS EVIDENTE QUE OBSTACULIZARA EN FORMA CADA VEZ MÁS DEFINITIVA EL CRECIMIENTO DEL PAÍS.

COMENTARIO

FINAL

A PESAR DEL ESFUERZO DE NACIONAL FINANCIERA DE HACER UNA POLÍTICA CREDITICIA GLOBALIZADORA HACIA LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, POR MEDIO DEL PROMYP, Y QUE CONSISTIÓ EN HACER CRECER CONSIDERABLEMENTE LA COBERTURA CREDITICIA, QUE ABARCÓ HASTA 1994 EL 34.8%, CUANDO HASTA ANTES DE 1989 SÓLO .86% DE LAS EMPRESAS EXISTENTES EN NUESTRO PAÍS, CONTABAN CON ALGÚN TIPO DE CRÉDITO, DICHO CRECIMIENTO NO FUE DE CALIDAD.

HEMOS ASENTADO QUE ANTE EL AUMENTO DE LAS TASAS INTERÉS Y LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO, A PARTIR DE MEDIADOS DE 1992, LAS EXPECTATIVAS PARA EL PROGRAMA SE DESINFLARON AL DISMINUIR SIGNIFICATIVAMENTE EL RITMO DE CRECIMIENTO DE LA COBERTURA, AL DETERIORARSE LA SITUACIÓN DE PAGO DE LOS DEUDORES Y AL NO CUMPLIR EL PROGRAMA UNO DE SUS OBJETIVOS PRINCIPALES: DE DAR EL PRIMER IMPULSO HACIA EL CRECIMIENTO DE LAS EMPRESAS.

DE ESTA FORMA, PODEMOS DECIR QUE LA EFICIENCIA DEL PROGRAMA NO FUE DETERMINADA POR DEFECTOS HACIA SU INTERIOR, YA QUE DEBEMOS ASOCIAR EN TODO MOMENTO EL COMPORTAMIENTO DEL PROGRAMA CON LA RECESIÓN INDUCIDA DEL APARATO PRODUCTIVO NACIONAL Y, A SU VEZ, CON LA SITUACIÓN DE LA ECONOMÍA NORTEAMERICANA, DESDE LA SEGUNDA MITAD DE 1992:

- LA ECONOMÍA NORTEAMERICANA ENTRÓ EN RECESIÓN.
- HUBO UNA REDUCCIÓN CONSIDERABLE DE SU COMERCIO INTERNACIONAL, QUE INCLUYÓ OBVIAMENTE A MÉXICO.
- AUMENTARON SUS TASAS DE INTERÉS.

PARA MÉXICO, LO ANTERIOR IMPLICÓ UNA AMENAZA MUY SERIA DE DESESTABILIZACIÓN, RECORDEMOS QUE, DEBIDO AL IMPULSO DE LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA Y A LA APERTURA COMERCIAL, EL DÉFICIT EN LA CUENTA CORRIENTE ERA BASTANTE SIGNIFICATIVO, Y LOGRABA CUBRIRSE CON EL SUPERÁVIT DE LA CUENTA DE CAPITAL QUE ERA PRODUCTO DE LA EMERGENCIA DE LOS MERCADOS DE VALORES LATINOAMERICANOS QUE HAN REPORTADO GANANCIAS MUY ATRACTIVAS PARA LOS EXTRANJEROS; POR LO QUE LA REDUCCIÓN DEL COMERCIO DE E.U. CON MÉXICO AGRAVABA AÚN MÁS EL DÉFICIT EN LA CUENTA CORRIENTE, Y EL AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS NORTEAMERICANAS CREÓ ALARMA RESPECTO A LA AFLUENCIA DE CAPITAL EXTERNO EN LOS MONTOS QUE SE NECESITABA PARA SEGUIR CUBRIENDO DICHO DÉFICIT.

ASÍ, LA PRIORIDAD CONSISTIÓ EN MANTENER BAJO CONTROL LOS ÍNDICES INFLACIONARIOS, QUE PERMITÍAN GANANCIAS REALES AL CAPITAL EXTRANJERO Y QUE CUMPLIRÍAN CON UNO DE LOS PRINCIPALES REQUISITOS QUE CONDICIONAN SU ESTANCIA EN EL PAÍS: ESTABILIDAD ECONÓMICA; FUE ASÍ COMO SE PRIVILEGIO LA ESTABILIDAD AL CRECIMIENTO ECONÓMICO QUE SE HABÍA GENERADO HASTA ENTONCES. DE ESTA FORMA, SE AUMENTARON LAS TASAS DE INTERÉS, CON LA CONSIGUIENTE CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO, INDUCIENDO A UN ESTADO RECESIVO DE LA ECONOMÍA CON FINES ESTABILIZADORES.

REPETIDAS VECES A LO LARGO DE ESTE TRABAJO, HEMOS DESTACADO QUE AL EJERCER ACCIONES CONTRACCIONISTAS HACIA EL MERCADO INTERNO PARA FAVORECER EL CONTROL DE LA INFLACIÓN Y, ASIMISMO, FAVORECER LAS CONDICIONES DE ESTABILIDAD NECESARIAS PARA ATRAER AHORRO INTERNO, SE AHONDA LA DEPENDENCIA HACIA LOS FLUJOS EXTERNOS, PUESTO QUE DESGASTA A LA PLANTA PRODUCTIVA Y CON ÉSTO ALEJA LA POSIBILIDAD DE PROGRESO HACIA NUESTRO PAÍS, QUE SE CONSTITUYA EN UNA ALTERNATIVA PARA ATRAER RECURSOS QUE FINANCIEN EL DESARROLLO.

HEMOS DESTACADO TAMBIÉN, QUE LA ÚNICA FORMA DE NO AHONRAR DICHA DEPENDENCIA ES IMPULSAR EL APARATO PRODUCTIVO NACIONAL MEDIANTE UNA ESTRATEGIA DE APOYO DEFINIDO A SECTORES Y EMPRESAS ESPECÍFICAS QUE OFREZCAN POSIBILIDADES.

EN NUESTRO PAÍS NO EXISTE DICHA ESTRATEGIA Y LA POLÍTICA DE FOMENTO MAS IMPORTANTE CONSISTIÓ EN EL APOYO FINANCIERO, QUE ESTABA DESTINADA AL FRACASO POR LA ENDEBLE PREMISA QUE LA SOSTENÍA: QUE EL DÉFICIT EN LA CUENTA CORRIENTE SIGUIERA SIENDO FINANCIADO A LARGO PLAZO POR LA CUENTA DE CAPITAL, LO QUE PERMITIRÍA QUE LA ESTRATEGIA DE ESTABILIZACIÓN Y CRECIMIENTO, BAJO CONCEPTOS NEOLIBERALES, TUVIERA ÉXITO.

EFFECTIVAMENTE, ERA MUY POCO PROBABLE QUE LOS CONSIDERABLES NIVELES DEFICITARIOS QUE SE REGISTRABAN EN LA CUENTA CORRIENTE, DE UN MOMENTO A OTRO NO AMENAZARAN A LA ESTABILIDAD ECONÓMICA, COMO OCURRIÓ.

DE ÉSTA FORMA, EL CONSIGUIENTE AUMENTO DE LAS TASAS DE INTERÉS AFECTÓ DIRECTA E INMEDIATAMENTE AL PROGRAMA , ASÍ COMO LA CONTRACCIÓN DEL MERCADO INTERNO, COMO YA LO HEMOS DEMOSTRADO EN NUESTRO ANÁLISIS.

EL FRACASO DEL PROGRAMA QUE NOS OCUPA, MUESTRA QUE ES UN ERROR CONSIDERAR QUE EL APOYO CREDITICIO ES POR SÍ MISMO SUFICIENTE PARA IMPULSAR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, DE LA MISMA MANERA, MUESTRA QUE ES UN ERROR DEJAR QUE, POR EL PROCESO NATURAL DE UNA ECONOMÍA DE LIBRE MERCADO, SE HAGAN EFICIENTES LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO LA COMPRESIÓN DE LO ANTERIOR NOS LLEVA A LA NECESIDAD DE UNA POLÍTICA DE APOYO MAS INTEGRAL QUE INVOLUCRA A UNA ESTRATEGIA DE FOMENTO HACIA SECTORES Y EMPRESAS EN ESPECÍFICO.

NECESITAMOS UNA POLÍTICA QUE DE SER NECESARIO REGRESE A LOS PRECEPTOS DE INTERVENCIÓN ESTATAL, PERO BAJO UN PROYECTO DEFINIDO, FUE ASÍ COMO SUGERIMOS LOS CUATRO PUNTOS QUE A CONTINUACIÓN CONDENSAMOS:

1. EN EL PUNTO NÚMERO UNO SUGERIMOS EL APOYO A LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA COMO UN ASPECTO FUNDAMENTAL EN CUALQUIER ESTRATEGIA DE DESARROLLO. ADEMÁS DE LA CREACIÓN DE MEDIOS ADECUADOS PARA CANALIZAR EL AVANCE CIENTÍFICO Y TECNOLÓGICO A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

DESTACAMOS DOS CUESTIONES FUNDAMENTALES: LA CARENCIA DE UN APOYO REAL PARA LA GENERACIÓN DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, Y CARENCIA DE UNA POLÍTICA DE APOYO QUE ORIENTE A ESA GENERACIÓN Y LA CANALICE AL SECTOR PRODUCTIVO.

NUESTRO PLANTEAMIENTO CENTRAL CONSISTIÓ EN QUE DADA LA SITUACIÓN ACTUAL DE SUBSISTENCIAS DE LA MAYORÍA DE LAS EMPRESAS EN NUESTRO PAÍS, BAJO EL CUAL ES IMPENSABLE ESPERAR UN AUMENTO SIGNIFICATIVO PARA LA GENERACIÓN DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, EL GASTO FEDERAL EN ESTAS PARTIDAS NO DEBE DE SER VISTO COMO UN SUBSIDIO NO SANO, SINO COMO UNA INICIATIVA DE CARÁCTER OBLIGATORIO ANTE LA INCAPACIDAD DE LAS EMPRESAS PARA HACERLO, ESE GASTO DEBE VINCULARSE A LAS EMPRESAS QUE NECESITAN DEL APOYO, QUE SON POTENCIALMENTE RENTABLES Y QUE RESPONDEN A UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO DEFINIDA.

ASÍ MISMO, DESTACAMOS COMO UNA ALTERNATIVA MUY INTERESANTE PARA PROVEER DE TECNOLOGÍA A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EL "BANCO DE TECNOLOGÍAS, S.A. DE C.V.", SU OBJETIVO ES ACTUAR COMO INTERMEDIARIO ENTRE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO Y LAS GRANDES EMPRESAS PRODUCTORAS Y OFERENTES DE TECNOLOGÍA; LO INTERESANTE ES QUE EL BANCO DE TECNOLOGÍAS HA SIDO FUNDADO POR QUIENES CREEN QUE EL APOYO A EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO SÍ ES NEGOCIO (COPARTICIPACIÓN INICIATIVA PRIVADA Y CONACYT). PARA QUE EL BANCO DE TECNOLOGÍAS TENGA ÉXITO, NECESITA DOS COSAS FUNDAMENTALES: QUE REALMENTE SEA UN NEGOCIO Y QUE EL GOBIERNO LO APOYE, DIFUNDIÉNDOLO Y CON RECURSOS, YA QUE EL MONTO DE LA INVERSIÓN INICIAL ES INSUFICIENTE PARA LA ENVERGADURA DEL PROYECTO.

2. EN EL PUNTO NÚMERO DOS, SUGERIMOS A LAS UNIONES DE CRÉDITO, EMPRESAS INTEGRADORAS Y SUBCONTRATACIÓN COMO PROYECTOS MUY VIABLES, EN RELACIÓN A SU DESEMPEÑO Y A LOS RESULTADOS QUE EN OTROS PAÍSES HAN TENIDO ESAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN.

DESTACAMOS LA EXPERIENCIA DE PAÍSES COMO JAPÓN, ITALIA, COREA Y TAIWAN Y SEÑALAMOS TRES FACTORES FUNDAMENTALES EN ESOS PAÍSES PARA EL DESARROLLO DE SUS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO: APOYO GUBERNAMENTAL, PROMOCIÓN A LA SUBCONTRATACIÓN Y A LA ORGANIZACIÓN PARA LA INTEGRACIÓN EMPRESARIAL. SEÑALAMOS QUE EN NUESTRO PAÍS SE HAN RECOGIDO ESAS EXPERIENCIAS Y SE HAN PLASMADO EN PLANES Y PROGRAMAS DE FOMENTO COMO EL QUE NOS OCUPA. DENTRO DEL EL PROMYP APARECEN ESOS TRES FACTORES EN DOS MODALIDADES DE APOYO: EL FOMENTO A LA SUBCONTRATACION Y A LAS UNIONES DE CRÉDITO.

NUESTRO PLANTEAMIENTO CENTRAL CONSISTIÓ EN SEÑALAR A LAS UNIONES DE CRÉDITO COMO LA ALTERNATIVA MAS VIABLE PARA INTEGRAR A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO Y HACER QUE SEA POSIBLE LA SUBCONTRATACION INDUCIENDO ASÍ A SU FORTALECIMIENTO Y CRECIMIENTO ECONÓMICO. LAS RAZONES FUERON LAS SIGUIENTES: HAN PROBADO SU

EFICIENCIA, HAN CRECIDO SIGNIFICATIVAMENTE EN SU PAPEL COMO INTERMEDIARIAS FINANCIERAS, SU FORMA DE OPERACIÓN LAS HAN HECHO EFICIENTES, FACILITAN EL FINANCIAMIENTO DE EMPRESAS CON POCAS POSIBILIDADES DE ACCEDER A EL, PRESUPONEN CIERTA INTEGRACIÓN EMPRESARIAL, POR LO QUE PUEDEN SER UN INSTRUMENTO PARA DIFUNDIR EFICIENTEMENTE LA SUBCONTRATACIÓN.

ANOTAMOS QUE DE HECHO LAS UNIONES DE CRÉDITO PRESUPONEN YA CIERTA INTEGRACIÓN QUE PUEDE TRASCENDER A OTRA MÁS PROFUNDA, POR QUE CUENTA CON UNA ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS DE UN MISMO RAMO QUE SE IDENTIFICAN Y COMPARTEN PROBLEMAS, LO QUE QUIERE DECIR QUE SI SE PROFUNDIZA EL APOYO EL BENEFICIO PUEDE EXTENDERSE, PORQUE A TRAVÉS DE COMPRAS E INSUMOS EN COMÚN HAN REDUCIDO COSTOS Y MEJORADO EL SERVICIO, PORQUE ADQUIEREN MAYOR PODER DE COMPRA PARA REALIZAR INVERSIONES MAYORES COMO MAQUINARIA Y EQUIPO A CUENTA DE SUS SOCIOS, PORQUE PODRÍAN EN CONJUNTO ALMACENAR, DISTRIBUIR Y COMERCIALIZAR EL PRODUCTO Y PORQUE PODRÍAN INCORPORAR CLIENTES Y PROVEEDORES.

LAS UNIONES DE CRÉDITO PUDIERAN FAVORECER, DE LA MISMA FORMA, UN MODELO DE PRODUCCIÓN CENTRALIZADO (COMO EL DE JAPÓN, COREA O TAIWAN), QUE EL ESTADO PRETENDE FOMENTAR CON DOS PROGRAMAS DENTRO DEL PROMYP: PEQUEÑOS CLIENTES-GRANDES PROVEEDORES Y LA SUBCONTRATACION.

EL PRINCIPAL PROBLEMA ES QUE SI BIEN LAS GRANDES EMPRESAS RECONOCEN EL POTENCIAL DE LAS MAS PEQUEÑAS COMO UN BUEN MERCADO, NO CREEN EN SU RENTABILIDAD Y POR ENDE EN SU SOLVENCIA COMO PARA RESPALDARLAS EN UN CRÉDITO POR SU SITUACIÓN ACTUAL ANTE LA RECESIÓN.

CONCLUIMOS QUE LAS UNIONES DE CRÉDITO NO SON LA PANACEA PARA PODER RESOLVER TODOS LOS PROGRAMAS DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, NECESITAN EL APOYO CONTUNDENTE DEL GOBIERNO Y UN AMBIENTE PROPICIO PARA DESARROLLARSE Y PROPORCIONAR MEJORES OPORTUNIDADES A LAS EMPRESAS QUE BENEFICIA. TAMBIÉN DESTACAMOS QUE ERA NECESARIO APRENDER DE LAS EXPERIENCIAS DE LOS PAÍSES QUE HEMOS ALUDIDO.

3. EN EL PUNTO NÚMERO TRES SUGERIMOS UNA ESTRATEGIA DE SUSTITUCIÓN DE IMPORTACIONES Y DE IDENTIFICACIÓN DE SECTORES QUE OFREZCAN VENTAJAS COMPETITIVAS, EN LOS QUE UNA MEJORA EN LA PRODUCTIVIDAD TENGA LOS MAYORES EFECTOS MULTIPLICADORES, ASIMISMO, UNA ESTRATEGIA DE APOYO CONTUNDENTE POR PARTE DEL GOBIERNO A ESOS SECTORES.

VOLVIMOS A CITAR LAS EXPERIENCIAS DE LOS PAÍSES ASIÁTICOS DE CRECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN PARA EVALUAR EL CASO DE MÉXICO.

NUESTRO PLANTEAMIENTO CENTRAL CONSISTIÓ EN CONTRASTAR EL MODELO MEXICANO CON EL ASIÁTICO PARA RECONOCER LAS CARENCIAS DEL PRIMERO, EN BASE A LOS RESULTADOS QUE HA ARROJADO Y A LOS ÉXITOS QUE SE HA ANOTADO EL SEGUNDO:

EN PRIMER LUGAR, LA ACTITUD CONTUNDENTEMENTE INTERVENCIONISTA DE LOS GOBIERNOS ASIÁTICOS REFLEJADA EN PLANES Y PROGRAMAS, MIENTRAS QUE EN NUESTRO PAÍS EL GOBIERNO HA MARGINADO SU ACTITUD INVERSIONISTA Y HA DEJADO A LA "SELECCIÓN NATURAL" DEL MERCADO LA IDENTIFICACIÓN DE SECTORES Y EMPRESAS VIABLES. LOS GOBIERNOS ASIÁTICOS IMPULSARON DIRECTAMENTE A LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO PARA INCORPORARLAS A SU ESTRATEGIA. EN NUESTRO PAÍS NO ES ASÍ, EL GOBIERNO SE ENCUENTRA DESVINCULADO DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO Y NO HA PODIDO INCORPORAR A ÉSTAS A SU ESTRATEGIA INDUSTRIALIZADA. EN EL PROGRAMA QUE NOS OCUPA ESTO SE REFLEJA EN LOS INDICADORES PORCENTUALES DE EMPRESAS QUE NO ACCEDIERON AL CRÉDITO POR NO SOLICITAR O POR NO HABÉRSELES OTORGADO.

EN SEGUNDO LUGAR, RESPECTO A UNA ESTRATEGIA DEFINIDA DE APOYO A SECTORES ESTRATÉGICOS QUE ES UNA DIRECTRIZ IMPORTANTÍSIMA EN LOS PAÍSES ASIÁTICOS, EN NUESTRO PAÍS NO EXISTE Y ÉSTA ES UNA DE LAS MAS GRAVES CARENCIAS DEL MODELO INDUSTRIALIZADOR MEXICANO.

EN TERCER LUGAR, DESTACAMOS UNA DIFERENCIA DE VITAL RELEVANCIA EN CUANTO A LA IMPORTANCIA QUE MERECE EL VÍNCULO DE LA ESTRATEGIA INDUSTRIALIZADORA Y EL PROCESO DE APRENDIZAJE Y ADAPTACIÓN DE TECNOLOGÍAS IMPORTADAS; EN LOS PAÍSES ASIÁTICOS SE HA RECONOCIDO DICHA IMPORTANCIA Y SE HA INDUCIDO AL PROCESO DE APRENDIZAJE, EN NUESTRO PAÍS NO.

SEÑALAMOS QUE LA POLÍTICA DE APOYO DE SECTORES ESTRATÉGICOS IMPLICA UNA POLÍTICA PROTECCIONISTA QUE LOS PAÍSES ASIÁTICOS HAN LLEVADO A CABO, MIENTRAS QUE EN NUESTRO PAÍS SE HA IMPUESTO UNA APERTURA COMERCIAL Y, COMO LO SEÑALAMOS EN EL APARTADO CORRESPONDIENTE, LOS RESULTADOS NO HAN SIDO SATISFATORIOS. LA PROTECCIÓN DEBE OTORGARSE A CAMBIO DE LOGRAR OBJETIVOS ECONÓMICOS ESPECÍFICOS QUE OFREZCAN COMPETITIVIDAD EN EL MERCADO INTERNACIONAL Y DIVISAS POR LO TANTO.

4. POR ÚLTIMO, EN EL PUNTO NÚMERO CUATRO SUGERIMOS UNA PROMOCIÓN INTENSIVA DEL PAPEL QUE ESTÁN JUGANDO LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LOS PAÍSES DESARROLLADOS Y DE RECIENTE INDUSTRIALIZACIÓN.

DESTACAMOS EN QUÉ CONSISTE LA NUEVA ERA DE INDUSTRIALIZACIÓN Y EL PAPEL QUE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO ESTÁN JUGANDO DENTRO DE

ELLA POR LAS CUALIDADES QUE LE SON INHERENTES Y ASÍ MISMO EL IMPORTANTE DESEMPEÑO QUE HAN TENIDO EN PAÍSES DESARROLLADOS COMO ITALIA, JAPÓN Y ESTADOS UNIDOS.

NUESTRO PLANTEAMIENTO CENTRAL CONSISTIÓ EN LA NECESIDAD DE PROMOVER EN NUESTRO PAÍS DICHO PAPEL DE LAS EMPRESAS MÁS PEQUEÑAS EN LA NUEVA ERA DE INDUSTRIALIZACIÓN, EN VIRTUD DE LA DEGENERACIÓN QUE HA EXPERIMENTADO LA PRODUCCIÓN EN MASA Y A LOS RESULTADOS QUE HA ARROJADO PARA EL PROGRESO ECONÓMICO EN LOS PAÍSES ARRIBA CITADOS LA PROSPERIDAD DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO.

SEÑALAMOS QUE SI NO SE TOMA CONSCIENCIA DE LO ANTERIOR EL REZAGO SERÍA INMINENTE: ES URGENTE RESCATAR A MÁS DEL 90% DE LA PLANTA INDUSTRIAL NACIONAL QUE CORRESPONDE A PEQUEÑAS, MICRO Y MEDIANAS EMPRESAS QUE NO SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES ÓPTIMAS DE CRECIMIENTO DEBIDO A LA RECESIÓN.

POR OTRO LADO, SE PODRÍAN APROVECHAR LAS TRADICIONES Y DESTREZAS ARTESANALES EXISTENTES, QUE AL USARLAS EN FORMA INNOVADORA CRECERÍA LA CALIDAD Y VARIEDAD DE LOS PRODUCTOS; TAMBIÉN ANOTAMOS QUE ERA UN RECURSO POTENCIAL PARA ABRIR MERCADOS CON NUEVOS PRODUCTOS, ADEMÁS QUE ESTAS EMPRESAS CONTRIBUIRÍAN AL DESARROLLO ECONÓMICO REGIONAL Y GENERAN UN EFECTO MULTIPLICADOR INMEDIATO AL UTILIZAR INSUMOS Y SERVICIOS DE LA REGIÓN, LO QUE IMPLICA AUMENTO DEL INGRESO Y DISTRIBUCIÓN DEL MISMO.

DESATENDER A ESAS CUALIDADES SIGNIFICARÍA DESAPROVECHAR UN RECURSO POTENCIAL QUE EN OTROS PAÍSES HA SIDO TRASCENDENTAL Y QUE EFECTIVAMENTE HA ABIERTO MERCADOS, Y OBSTACULIZAR EL DESARROLLO REGIONAL, ASÍ MISMO ALEJAR LA POSIBILIDAD DE UN AUMENTO Y DISTRIBUCIÓN MÁS EQUITATIVA DEL INGRESO.

EL GASTO PARA LA GENERACIÓN DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA, QUE DEBE SER SUSTANTIVAMENTE INCREMENTANDO Y SER CONCEPTUALIZADO COMO UNA INVERSIÓN Y NO UN SUBSIDIO, NO SE PUEDE DEJAR A CARGO DE LA PLANTA PRODUCTIVA, YA QUE EN GENERAL NO SE ENCUENTRA EN CONDICIONES PARA REALIZARLO; LO MISMO QUE EL APOYO A LAS UNIONES DE CRÉDITO PARA QUE SE CONSOLIDEN COMO UNA ALTERNATIVA VIABLE PARA EL CRECIMIENTO DE LAS EMPRESAS DE MENOR TAMAÑO, ATENDER UNA POLÍTICA BIEN DEFINIDA DE PROTECCIÓN A SECTORES QUE OFREZCAN VENTAJAS COMPETITIVAS CON EFECTOS MULTIPLICADORES, LA PROMOCIÓN DEL PAPEL QUE ESTÁN JUGANDO LAS EMPRESAS MÁS PEQUEÑAS EN LA NUEVA ERA DE INDUSTRIALIZACIÓN Y EL POTENCIAL QUE SIGNIFICARÍA PARA EL DESARROLLO EN NUESTRO PAÍS EL APOYO A ESAS EMPRESAS, HAN SIDO NUESTROS PLANTEAMIENTOS CENTRALES PARA INDUCIR A LA CREACIÓN DE POSIBILIDADES REALES PARA EL CRECIMIENTO DE LAS PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS.

DURANTE EL DESARROLLO DE LA ÚLTIMA PARTE, HEMOS REITERADO EN REPETIDAS OCASIONES LA IMPORTANCIA DEL ESTADO PARA LIDEREAR LA PRODUCCIÓN DE LAS CONDICIONES OBJETIVAS POR LA INCAPACIDAD DE LA GENERALIDAD DE LA PLANTA INDUSTRIAL PARA HACERLO, DEBIDO A SU DESVINCULACIÓN ENTRE SÍ Y A LA SITUACIÓN EN QUE SE ENCUENTRAN ACTUALMENTE POR LA RECESIÓN, PREOCUPÁNDOSE MÁS POR SOBREVIVIR QUE POR PLANEAR CUALQUIER FORMA DE CRECIMIENTO.

DE ESTA FORMA, CONSIDERAMOS QUE LA PARTICIPACIÓN DEL ESTADO DEBE SER CONTUNDENTE, PERO COMO TAMBIÉN LO HEMOS REITERADO VARIAS VECES, BAJO UNA ESTRATEGIA BIEN DEFINIDA DE DESARROLLO ECONÓMICO QUE APOYE A SECTORES PERFECTAMENTE IDENTIFICADOS.

CONSTANTEMENTE CITAMOS EL EJEMPLO DE OTRO PAÍSES PARA RESCATAR LO APLICABLE AL NUESTRO, Y SEÑALAR NUESTRAS CARENCIAS; ES IMPORTANTE DESENCADENAR UN PROCESO DE APRENDIZAJE AL RESPECTO.

PERO ANTE TODO ES NECESARIO ENFRENTARNOS AL HECHO DE QUE NO EXISTE UNA POLÍTICA DE CRECIMIENTO ESTRATÉGICA QUE ESTA FRUSTRANDO EL DESARROLLO DE NUESTRO PAÍS Y QUE NOS ESTA HACIENDO CADA VEZ MÁS DEPENDIENTES DEL EXTERIOR, EN DEMÉRITO DE NUESTRA AUTODETERMINACIÓN PARA EJERCER UNA POLÍTICA ECONÓMICA CONVENIENTE A LOS INTERESES NACIONALES.

UNA PRUEBA DE LO ANTERIOR ES LA VULNERABILIDAD EXTERNA GENERADA POR EL PRESENTE MODELO ECONÓMICO Y QUE EN CUALQUIER MOMENTO HARÁ CRISIS CON LOS CONSIGUIENTES EFECTOS DEGENERATIVOS PARA EL APARATO PRODUCTIVO.

BIBLIOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA

- **BRILLOVSKY, VLADIMIRO** LA POLÍTICA ECONÓMICA DEL DESPERDICIO, EDITADO POR LA UNAM, MÉXICO D.F., 1989
- **CASAR PÉREZ, JOSÉ** Y TRANSFORMACIÓN EN EL PATRÓN DE ESPECIALIZACIÓN Y DE COMERCIO EXTERIOR, EDITADO POR EL INSTITUTO LATINOAMERICANO DE ESTUDIOS TRANSNACIONALES, MÉXICO D.F., 1989.
- **FAJNZYLBER, FERNANDO**. LA INDUSTRIALIZACIÓN TRUNCA DE AMÉRICA LATINA, EDITORIAL NUEVA IMAGEN, MÉXICO D.F., 1982.
- **LÓPEZ, JULIO**. LA ECONOMÍA DEL CAPITALISMO CONTEMPORÁNEO, EDITADO POR LA UNAM, MÉXICO D.F., 1987.
- **NAFIN S.N.C.** INFORMES DE ACTIVIDADES 1991, 1992 Y 1993, MÉXICO D.F., FECHA DE EDICIONES DE LOS AÑOS SEÑALADOS.
- **NAFIN S.N.C. Y EL INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICAS GEOGRAFÍA E INFORMÁTICA (INEGI)**. LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS, EDITADO POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C., MÉXICO D.F., 1993.
- **NAFIN S.N.C.** LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA, PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS, EDITADO POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C., MÉXICO D.F. 1993
- **PIPITONE, UGO**. EL CAPITALISMO QUE CAMBIA, EDICIONES NUEVA ERA, MÉXICO D.F. 1986.
- **RUIZ DURAN, CLEMENTE**. CAMBIOS EN LA ESTRUCTURA INDUSTRIAL Y EL PAPEL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN MÉXICO, EDITADO POR NAFIN S.N.C., MÉXICO D.F., 1990.
- **RUIZ DURAN, CLEMENTE Y HOGAMI, MITSUHIRO**. POTENCIAL TECNOLÓGICO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN MÉXICO, EDITADO POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C., MÉXICO D.F., 1993.
- **RUIZ DURAN, CLEMENTE Y ZUBIRAN SHADHER CARLOS**. LA ESTRUCTURA INDUSTRIAL Y EL PAPEL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN MÉXICO, EDITADO POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C., MÉXICO D.F. 1993.
- **RUIZ DURAN, CLEMENTE Y ZUBIRÁN SHADTLER CARLOS**. LA ESTRUCTURA INDUSTRIAL Y EL PAPEL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EN MÉXICO, EDITADO POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C., MÉXICO D.F. 1993.

VILLAREAL, RENE. MÉXICO 2010. DE LA INDUSTRIALIZACIÓN TARDÍA A LA REESTRUCTURACIÓN INDUSTRIAL. EDITADO POR EL INSTITUTO LA TINO AMERICANO DE ESTUDIOS TRANSNACIONALES, MÉXICO D.F., 1989.

STANEY FISHER Y DORNBUSH RUDIGER. MACROECONOMÍA, EDITORIAL MC GRAW HILL, QUINTA EDICIÓN, MÉXICO D F 1992.

REVISTAS

- CONSEJO NACIONAL DE LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA (CONACYT), "LA INNOVACIÓN TECNOLÓGICA PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA", EN LA REVISTA EMPRENDEDORES, DE MAYO-JUNIO DE 1992, 5-15 PP.
- "LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS LA ESTRUCTURA PRODUCTIVA EN LOS PAÍSES EN DESARROLLO", EN LA REVISTA MERCADO DE VALORES, N° 9, MARZO DE 1986, 211 P.
- "EMPRESARISMO Y PEQUEÑA EMPRESA", LA REVISTA UNIVERSIDAD EAFIT, N° 75, SEPTIEMBRE DE 1988, 50 A 56 PP.
- "FUTURO PROMETEDOR PARA LA PEQUEÑA INDUSTRIA", EN LA REVISTA CAPITAL, MAYO DE 1992, 8 P.
- FERNÁNDEZ LAOS, ENRIQUE, "TENDENCIAS RECIENTES DE LA PRODUCTIVIDAD INDUSTRIAL EN MÉXICO", EN LA REVISTA INVESTIGACIÓN ECONÓMICA, EDITADA POR LA FACULTAD DE ECONOMÍA DE LA UNAM, OCTUBRE-DICIEMBRE DE 1991, N° 198, 9-45 PP.
- "LAS EMPRESAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS Y LA ESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LOS PAÍSES EN DESARROLLO", DE LA REVISTA MERCADO DE VALORES, N° 13, MARZO DE 1986, 207-208 PP.
- "LA MICRO EMPRESA", EN LA REVISTA EXPANSIÓN, N° 23, JULIO DE 1991, 27 P.
- OHERIG, E., "APRENDIZAJE POR ACCIÓN", EN LA REVISTA BOLETÍN CINTERFOR, N° 91, JULIO-SEPTIEMBRE DE 1985, 39-43 PP.
- "¿QUIEN APOYA A LA MICRO INDUSTRIA?", EN LA REVISTA EXPANSIÓN, SEPTIEMBRE 18 DE 1991, 125 Y 126 PP.
- RIVAS CANTO, ALFREDO, "UNA VISIÓN SUMARIA DE LAS EMPRESAS EN MÉXICO", EN LA REVISTA INSTITUTO MEXICANO DE EJECUTIVOS EN FINANZAS (IMEF), DE DICIEMBRE DE 1993, MÉXICO D.F., 32-46 PP.
- RUIZ DURAN, CLEMENTE, "LAS EMPRESAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS: CRECIMIENTO CON INNOVACIÓN TECNOLÓGICA", EN LA REVISTA COMERCIO EXTERIOR, N° 2, FEBRERO DE 1992, 163-168 PP.
- ZAID, GABRIEL, "PIDIENDO EMPRESARIOS CREADORES DE EMPRESARIOS", EN LA REVISTA VUELTA, N° 124, MARZO DE 1979, 20 P.

PLANES Y PROGRAMAS

- **SECRETARIA DE COMERCIO Y FOMENTO INDUSTRIAL. PROGRAMA NACIONAL DE MODERNIZACIÓN INDUSTRIAL Y DE COMERCIO EXTERIOR 1990-1994. MÉXICO D.F., 1990.**
- **SECRETARIA DE COMERCIO Y FOMENTO INDUSTRIAL. PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN Y DESARROLLO DE LA INDUSTRIAL MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA. JUNIO DE 1991**
- **NAFIN S.N.C. PROGRAMA PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, MÉXICO D.F. 1989.**
- **NAFIN S.N.C. FUENTES DE FINANCIAMIENTO, MÉXICO D.F. 1992.**
- **NAFIN S.N.C. PROGRAMAS DE APOYO CREDITICIO, MÉXICO D.F. 1992**
- **LEY FEDERAL PARA EL FOMENTO DE LA MICRO INDUSTRIA, PUBLICADA EN LA REVISTA MERCADO DE VALORES, N° 48, MARZO DE 1988, 19 A 29 PP.**
- **PROGRAMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA INDUSTRIA PEQUEÑA Y MEDIANA, PUBLICADO POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C., MÉXICO D.F., 1992**

NOTAS PERIODÍSTICAS

- "CRECIENTE IMPORTANCIA DE LAS UNIONES CREDITICIAS", EN EL FINANCIERO, JUEVES 24 DE JUNIO DE 1992, 7 P.
- "BANCA DE DESARROLLO, PINZA POLÍTICA DEL PLAN ECONÓMICO", EN EL FINANCIERO, LUNES 26 DE JULIO DE 1993, 17 P.
- "CRECERÁN CERCA DE 60 UNIONES DE CRÉDITO PARA FORTALECER EMPRESAS", EN EL ECONOMISTA, LUNES 26 DE ABRIL DE 1993, 53 P.
- "EMPLEARA LA BANCA EL 62% DE LOS RECURSOS DE NAFIN", EN EL ECONOMISTA, LUNES 10 DE MAYO DE 1993, 34 P.
- "LA EXCESIVA INTERMEDIACION FINANCIERA INHIBE LA ACTIVIDAD DE LAS EMPRESAS PARA CREAR", EN EL FINANCIERO, MARTES 23 DE FEBRERO 1993, 23 P.
- "DEMANDAN MICRO INDUSTRIAS 23 MILLONES DE N.P. EN CRÉDITOS", EN EL ECONOMISTA, MIÉRCOLES 4 DE NOVIEMBRE DE 1993, 24 P.
- "MENOS DE LA CUARTA PARTE DE LAS EMPRESAS ES SUJETA DE CRÉDITO", EN LA JORNADA, MARTES 23 DE FEBRERO DE 1993, 43 P.
- "GRAN NÚMERO DE EMPRESAS EN RIESGO DE CAER EN INSOLVENCIA DE PAGOS", EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 15 DE SEPTIEMBRE DE 1995, 15 P.
- "CRÉDITO DE LARGO PLAZO A TASA FIJA, ANUNCIA NAFIN", EN EL FINANCIERO, JUEVES 10 DE FEBRERO DE 1994, 7 P.
- "MENOR COMPETITIVIDAD Y ACENTUADA DESACELERACIÓN, ANTE LA TENDENCIA AL ENCARECIMIENTO DEL CRÉDITO", EN EL FINANCIERO, LUNES 1º DE FEBRERO DE 1994, 3 P.
- "MENOS MÁRGENES FINANCIEROS DE LA BANCA POR LA CARTERA VENCIDA", EN EL FINANCIERO, VIERNES 3 DE DICIEMBRE DE 1993, 4 P.
- "RECESIÓN EN 60% DE LA INDUSTRIA, HASTA JUNIO DE 1993", EN EL FINANCIERO, MARTES 31 DE AGOSTO DE 1993, 19 P.
- "BANCA DE FOMENTO, CLAVE PARA LA ESTABILIDAD MACROECONÓMICA EN 1994", EN EL FINANCIERO, LUNES 1º DE DICIEMBRE DE 1993, 9 P.
- "VIRTUALMENTE ESTANCADO EL FINANCIAMIENTO A LA IP", EN EL FINANCIERO, LUNES 15 DE JUNIO DE 1993, 17 P.

- "CRECIÓ 82% REAL LA CARTERA VENCIDA DEL FACTORAJE FINANCIERO"; EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 2 DE FEBRERO DE 1994, 7 P.
- "AUMENTO 139% LA CARTERA VENCIDA DE LOS ARRENDATARIOS EN 1993: BÁSICA LA RENEGOCIACIÓN"; EN EL FINANCIERO, JUEVES 3 DE FEBRERO DE 1994, 7 P.
- "REDUCE NAFIN INTERESES A UNIONES CREDITICIAS"; EN EL FINANCIERO, MARTES 8 DE MARZO DE 1994, 8 P.
- "AUMENTÓ 10 VECES EN TRES AÑOS EL NUMERO DE EMPRESAS EN PROBLEMAS DE PAGO"; EN LA JORNADA, MIÉRCOLES 28 DE SEPTIEMBRE DE 1993, 14 P.
- "ESCASO AHORRO INTERNO, PRINCIPAL FRENO AL CRECIMIENTO"; EN EL FINANCIERO, JUEVES 15 DE ABRIL DE 1993, 4 P.
- "CAPITAL FORÁNEO. CONDUCCIÓN DE CRECIMIENTO"; EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 17 DE NOVIEMBRE DE 1993, 7 P.
- "ESCALA GENERACIÓN DE AHORRO INTERNO: SECTOR EMPRESARIAL"; EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 19 DE NOVIEMBRE DE 1993, 18 P.
- "CRÉDITOS BANCARIOS COSTOSOS E INSUFICIENTES"; EN EL FINANCIERO, JUEVES 25 DE MARZO DE 1993, 30 P.
- "INTERMEDIACIÓN POR ABAJO DE LOS INDUSTRIALIZADOS"; EN EL FINANCIERO, JUEVES 25 DE MARZO DE 1993, 17 P.
- "CADA VEZ MÁS LEJANO UN CONVENIO DE FINANCIAMIENTO"; EN EL FINANCIERO, LUNES 31 DE MARZO DE 1993, 18 P.
- "DETERMINANTES DE LA INVERSIÓN EXTRANJERA: EL MODELO DE VENTAJAS COMPETITIVAS"; EN EL FINANCIERO, JUEVES 25 DE NOVIEMBRE DE 1993, 36 P.
- "NUEVO DESCALABRO A LA CIENCIA Y TECNOLOGÍA; PELIGROSA REDUCCIÓN A SU PRESUPUESTO DE 94"; EN EL FINANCIERO, JUEVES 6 DE ENERO DE 1994, 22 P.
- "EL COSTO DE TECNOLOGÍA EN MÉXICO"; EN EL FINANCIERO, MIÉRCOLES 29 DE SEPTIEMBRE DE 1993, 27 AP.
- "INCAPACIDAD GUBERNAMENTAL EN LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO"; EN EL FINANCIERO, LUNES 13 DE SEPTIEMBRE DE 1993, 42 P.
- "LOS PROBLEMAS DE LA DIVERSIFICACIÓN DEL COMERCIO EXTERIOR EN MÉXICO"; EN EL FINANCIERO, MARTES 16 DE SEPTIEMBRE DE 1993, 30A P.