



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MEXICO

FACULTAD DE CIENCIAS POLITICAS Y SOCIALES

**LA IMPORTANCIA DEL FINANCIAMIENTO ECONOMICO
PARA IMPULSAR EL DESARROLLO DE LA MICRO,
PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN MEXICO**

T E S I S A

QUE PARA OPTAR EL GRADO DE:
LICENCIADO EN CIENCIAS POLITICAS Y
ADMINISTRACION PUBLICA
(ESPECIALIDAD EN ADMINISTRACION PUBLICA)

P R E S E N T A :

ALVARO CASTILLO VAZQUEZ

ASESOR: LIC. NOE PEREZ BELLO



CIUDAD UNIVERSITARIA,

1999

23/5/99



Universidad Nacional
Autónoma de México



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.

A MI MADRE:

Por tu ejemplo de valor, comprensión,
solidaridad y entereza ante la vida.

Y como reconocimiento a tu
difícil papel de mamá.

A MI PADRE:

Por tu confianza, fortaleza, honestidad,
y sensatez.

Y porque esto te enorgullece.

A MIS HERMANOS:

Jaime, Luz María, Jesús,
María Luisa y Ana Lilia.

AGRADECIMIENTOS:

Al licenciado **Noé Pérez Bello**, por su invaluable apoyo, paciencia y orientación en la elaboración de éste trabajo.

A la licenciada Rina Aguilera Hintelholher, por ser la promotora de esta segunda opción para la titulación.

<u>INDICE</u>	<u>Pág.</u>
Proemio.	1
Apartado. 1.- El Nuevo Modelo Económico y el Cambio Estructural.	4
1.1 La Globalización Mundial.	4
1.2 El Modelo Económico Neoliberal.	6
1.3 La apertura Comercial.	9
Apartado. 2.- La Reforma del Estado y el Replanteamiento de la Administración Pública.	11
2.1 La Transformación del Estado Interventor.	11
2.2 La Nueva Connotación de la Administración Pública.	14
2.3 Las Políticas Contra la Pobreza.	16
Apartado. 3.- La Micro, Pequeña y Mediana Empresa y su Problemática.	20
3.1 Importancia de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en México.	20
3.2 Características de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.	25

3.3 Su Problemática.	28
3.4 La Importancia del Crédito.	29
3.5 Fuentes de Financiamiento para la MP y ME.	30
3.6 La Banca de Desarrollo en el Financiamiento a la MP y ME.	32
3.6.1 Nacional Financiera SNC (NAFIN).	33
3.6.2 Banco de Comercio Exterior (BANCOMEXT).	37
3.7 Otras Alternativas de Financiamiento.	40
Conclusiones.	42
Bibliografía.	46

Proemio.

En menos de veinte años, México ha sufrido una serie de importantes transformaciones. Durante la década de los setenta comenzó a circular alrededor del mundo la idea de la globalización y el neoliberalismo económico.

El Estado de bienestar que durante tres décadas (1945-1975) cumplió un papel importante para asegurar la estabilidad social y política, pasaba a ser motivo de reconsideración. Las nuevas realidades mundiales, nacionales, regionales y locales, inducían la revisión de sus cometidos económicos y sociales y con ello, la revisión estructural y funcional de la Administración Pública.

En nuestro país, a partir de 1982, principia la reforma del Estado la cual tiene por objeto cambiar el sentido que hasta ese momento tiene éste en materia económica, pasando de un Estado Interventor a uno Rector o Promotor.

El cambio estructural comienza, dando principio a la venta de empresas paraestatales y abriendo las fronteras al comercio internacional. De manera precipitada, y en menos de seis años, pasamos a ser, de una economía catalogada como cerrada, a una de las más abiertas del mundo.

La planta productiva nacional sobre todo la micro y pequeña; largamente protegida de las importaciones y escasamente desarrollada en el aspecto tecnológico, no pudo hacer frente a la importación de productos de todo tipo procedentes en su mayoría de países asiáticos, de mayor calidad y menor costo.

Esto provocó que en poco tiempo de estar expuestas a este comercio, muchas empresas nacionales quebraran por la imposibilidad de reducir sus costos de

producción y con ellas muchas fuentes de empleo se perdieron. Sin embargo, al gobierno empeñado en el neoliberalismo y en las bondades del mercado, pareció no importarle, y sólo se limitó a la implementación de programas sociales utilizados como paliativos dictados por el Fondo Monetario Internacional para combatir la pobreza extrema como el Pronasol. Pero con resultados poco favorables, puesto que los recursos fueron desviados en su mayoría a otras actividades que nada, o pocas veces, tenían que ver con el combate a la pobreza, y no llegaron a sus destinatarios.

Como consecuencia de la pérdida de soberanía, producto del rescate financiero por parte del gobierno de los Estados Unidos de Norteamérica, a principio del presente sexenio; no existe congruencia entre el proyecto nacional y la forma en que se han atendido los problemas. Esto explica que nuestros funcionarios, no acepten ni pongan en marcha estrategias que estimulen la producción ni el desarrollo económico del país.

Nos encontramos inermes ante los caprichos de la economía y la especulación mundial sin dar con una fórmula que estimule el desarrollo, por el contrario, se han puesto en práctica mecanismos que desalientan la inversión productiva y que consiste en el control férreo del gasto, por parte del gobierno; y el aumento de los impuestos.

Con medidas contingentes como el llamado "corto" que básicamente consiste en retirar de la circulación una cantidad significativa de millones de pesos diariamente para evitar que la inflación se salga de control así como la paridad con el dólar; cuando la inestabilidad de los mercados bursátiles internacionales aumenta.

Destinando menos presupuesto al gasto social: educación superior, salud y seguridad. Aumentándolo a la educación técnica con la idea de convertir a las

generaciones jóvenes de nuestro país, en meros ejecutantes de una gran cadena productiva.

La presente tesina tiene por objeto aportar elementos para evaluar la importancia que tiene el apoyo financiero y económico por parte del gobierno y la sociedad para las micro, pequeñas y medianas empresas; asimismo, el potencial que este tipo de empresas representa en el contexto de la economía nacional, no sólo de México sino de cualquier país, para ello se estructura de la siguiente forma:

En el primer apartado se analiza el nuevo modelo económico mundial, es decir, la globalización y el neoliberalismo, y el cambio estructural, que como consecuencia de este modelo, se llevo a cabo en nuestro país.

El apartado dos estudia la Reforma del Estado Interventor y el replanteamiento de la Administración Pública, es decir, el nuevo papel que debe asumir la Administración Pública dentro de un Estado promotor, así como una evaluación de las políticas encaminadas a combatir el creciente grado de pobreza producto del cambio estructural del Estado.

La micro, pequeña y mediana empresa; su importancia en la economía nacional, sus características y su problemática, conforman el tercer apartado de este trabajo. Asimismo se mencionan los programas que existen por parte de instituciones y dependencias de la Administración Pública en apoyo de este sector de la economía.

En el cuarto y último apartado se presentan las conclusiones a las que se llegó como resultado de la investigación, en las que se exponen ideas y se aportan mecanismos que pudieran analizarse y poner en práctica para apoyar al financiamiento económico de las micro, pequeñas y medianas empresas

1 El Nuevo Modelo Económico y el Cambio Estructural.

1.1 La Globalización Mundial

Desde la década de los setenta a la fecha, el panorama mundial se ha distinguido por sus aceleradas y profundas transformaciones. “En medio de turbulencias económicas y políticas, descubrimientos científicos, innovaciones tecnológicas”¹, se ha venido configurando una nueva estructuración económica que se acompaña de reajustes geopolíticos cuyos contornos aún no están bien definidos y que parecen marcar el inicio de una nueva fase del capitalismo y de la hegemonía mundial.

El nuevo orden económico se caracteriza por su globalización e interacción. La intensidad de los intercambios se acentúa y su naturaleza se ha diversificado: antes eran mercancías, ahora son capitales, empresas, tecnologías e información, que circulan cada vez con mayor velocidad de un punto del planeta a otro, estableciéndose flujos de bienes y servicios. Dentro de este contexto desempeñan un papel importante tanto las corporaciones multinacionales como la transnacionalización de los capitales a través del sistema financiero.

La globalización, es un proceso de integración que se caracteriza por: “1) un mercado unificado resultado de la transformación de la economía mundial en una zona única de producción e intercambio; 2) existencia de firmas mundiales que conciben la producción y distribución de sus productos y

¹ Andrea Revueltas Peralta, *Las Transformaciones del Estado en México: un Neoliberalismo “a la Mexicana”* p.43.

servicios desde una perspectiva planetaria; 3) por último, la disposición de un marco reglamentado e institucional”²

Asimismo, el proceso de globalización, ha intensificado la deslocalización³ de las actividades productivas. Se opta por llevar la industria pesada y contaminante a los países periféricos, donde las leyes relativas a la ecología son bastante laxas.⁴ Se instalan también en ellos las industrias maquiladoras a fin de aprovechar la mano de obra barata, cuya formación y obsolescencia (es decir, educación y jubilación) no cuestan a estas empresas, industrias que además aprovechan materias primas, energía e infraestructura del país donde se establecen.

Esta nueva realidad se presenta como una integración de carácter mundial (sistema global totalmente interdependiente), integración planetaria que sin embargo no es homogénea, sino que genera un intercambio desigual (es decir, una relación asimétrica) entre países ricos y pobres (entre el norte y el sur), abriéndose, paradójicamente, una brecha que se hace cada vez más profunda. Los primeros principalmente a través de las agencias internacionales, el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial (FMI, BM) toman las decisiones fundamentales de índole económica para los segundos, y estos últimos, deben acatarlas para formular y ejecutar sus planes de gobierno: “...en el caso de México, podemos mencionar, como las más importantes, el manejo de la deuda y el apoyo financiero.”⁵

² *Ibid.*

³ “La deslocalización implica la separación entre el lugar de producción o de transformación de las mercancías y el lugar donde se consume. Se trata de fabricar ahí en donde sea menos caro y de vender donde hay capacidad de compra.”, *Ibid.*p.44.

⁴ “Para las industrias altamente contaminantes de los Estados Unidos, resulta atractiva la instalación de sus fábricas en México por la débil regulación del medio ambiente existente...” *Ibid.*p.44.

⁵ *Ibid.*p.45.

1.2 El Modelo Económico Neoliberal

Después de un largo período de crecimiento relativamente estable, acompañado de un cierto consenso social, la situación económica comenzó a transformarse, en la mayoría de los países industrializados. Hacia finales de los sesenta e inicio de los setenta, poco a poco, lo que se conocía como el Estado Interventor de la posguerra se desmoronó, las políticas que hasta entonces fueron consideradas como la clave del progreso económico fueron consideradas como la causa de todas las dificultades, crisis y recesiones que azotaban al mundo desarrollado. “A partir de ese momento solo se comenzó a hablar de regresar al mercado; rigor, austeridad, disciplina monetaria equilibrio presupuestal, desregulación, privatización, dismantelamiento del Estado o de bienestar.”⁶ Una sola palabra es, por lo general, la que se ha utilizado para caracterizar esta orientación: neoliberalismo.

Con el triunfo de gobiernos conservadores, en Estados Unidos y Gran Bretaña, (Ronald Reagan y Margaret Thatcher, respectivamente), se iniciaron procesos de privatización y desregulación, que posteriormente se extendieron a otros países. Esta tendencia privatizadora se reforzó con el derrumbe del socialismo en Europa Oriental.

Dos son los principales teóricos que se presentan como una justificación racional de las nuevas estrategias: la teoría de Friedrich Hayek y la teoría de Milton Friedman.⁷

El primero basa su concepción en el principio del “orden”.⁸ Y por “orden” se debe entender: un estado de cosas en el que una multiplicidad de elementos de naturaleza diferente están en una relación tal, los unos con los otros, que se

⁶ Héctor Guillen Romo, *La Contrarrevolución Neoliberal*, p.13.

⁷ *Ibid.*

puede aprender a hacer pronósticos, conociendo ciertos componentes espaciales o temporales del conjunto, con fuertes posibilidades de que los resultados sean correctos.

En lo que se refiere a las funciones del Estado, Hayek no aboga por un Estado mínimo, él considera que en una sociedad evolucionada, el gobierno únicamente debe emplear su poder fiscal para garantizar un cierto número de servicios que por distintas causas no puedan ser abastecidas por el mercado de manera adecuada.

Por su parte Milton Friedman, quien es fundador de la escuela monetarista⁹, sostiene que el tipo de organización económica que asegura directamente la libertad económica, es decir, el capitalismo de competencia, va a favorecer al mismo tiempo la libertad política, porque, al separar al poder económico del poder político, permite que uno contrabalancee al otro.

También sostiene que la participación del Estado en la economía se debe limitar a la protección de los individuos y la sociedad frente a las presiones externas e internas dado que sin esta protección, los individuos no están en verdaderas condiciones de poder elegir; asegurar una administración de la justicia y para compensar los fracasos del mercado. Asimismo, debe asegurar la protección de los individuos que no puedan valerse por sí mismos (enfermos mentales, niños y discapacitados en general).

De esta forma, el principio de orden natural y Estado mínimo, son factores fundamentales en la doctrina de Hayek; mientras que la libertad económica, conlleva necesariamente a la libertad política según Milton Friedman.

⁸ *Ibid.* p.19.

⁹ *Ibid.* p.47.

En México, la política económica neoliberal, tiene como objetivo estructural la implantación de un nuevo modelo de desarrollo basado en el fomento a las exportaciones y a la reestructuración de la industria nacional, a fin de alcanzar competitividad en los mercados internacionales. El éxito de dicha estrategia depende del acceso de nuestros productos a los mercados de los países industrializados así como de un flujo masivo hacia nuestro país de inversión extranjera para financiar, organizar y desarrollar la producción de las exportaciones.

Sin embargo, estas inversiones tienden a colocarse como inversiones de cartera altamente especulativas.¹⁰ Esta situación provoca una transferencia de riqueza del sector productivo hacia el sector especulativo y, por consecuencia, un descenso de las actividades productivas, principalmente de industrias pequeñas y medianas, que son las que generan más empleos formales (alrededor del 50%),¹¹ y "...que representan el 98% de la realidad empresarial mexicana..."¹² por lo que se suele hablar de un proceso de desindustrialización. "La política neoliberal apunta a actuar sobre cuatro variables económicas: "el nivel de actividad (y por lo tanto crecimiento), el nivel de empleo (en contrapartida el desempleo), los precios (y por lo tanto la inflación) y el equilibrio externo."¹³ Sobre estas variables, se debe evaluar según Nicholas Kaldor, el éxito o el fracaso de una política económica.

El modelo económico neoliberal, en el caso de México, en lo que se refiere a estas cuatro variables arrojan a la fecha resultados negativos.

¹⁰ "La inversión extranjera en México para 1993 se calculaba en 22.6 mil millones de dólares, de los cuales 6 eran de inversión directa y 16.6 de cartera." Andrea Revueltas Peralta, *Op.Cit.*p.29

¹¹ *Ibid.*

¹² Silvia Pomar Fernández *Alternativas de Financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa* p.9.

¹³ Héctor Guillen Romo, *Op.Cit.*p.149.

1.3 La Apertura Comercial

El Estado interventor permitió, a través de su política de bienestar, condiciones y niveles de vida aceptables, así como atenuar las desigualdades económicas y sociales. En su carácter de rector de la economía influyó en la producción de la riqueza, procuró el crecimiento del mercado mediante políticas monetarias que buscaban la estabilidad; de crédito y estímulos fiscales hacia el interior e imponiendo barreras arancelarias a las importaciones. Sin embargo, esta excesiva protección impidió que las empresas se desarrollaran de tal manera, que sus productos pudieran competir en el exterior; en esta fase interventora, el Estado debió estimular paulatinamente el mercado libre donde los agentes económicos privados fueran parte fundamental para propiciar el crecimiento económico, sin embargo no fue así.

La apertura comercial se hizo abrupta y precipitadamente, sin tomar medidas para proteger a la industria interna ni elaborar un plan de desarrollo industrial. De una economía cerrada en 1983 se pasó a ser una de las economías más abiertas del mundo en 1985 sin dar tiempo a que la planta productiva nacional, durante largo tiempo protegida, se adaptara a la nueva forma de intercambio comercial; abandonándola ante los embates del mercado internacional. En este sentido los tecnócratas en el poder aplicaron el neoliberalismo a ultranza, mientras que mantuvieron un férreo control de los salarios, liberan los precios al juego de la oferta y la demanda.¹⁴

¹⁴ En los países asiáticos, por el contrario, el Estado desempeñó un papel importante para regular los elevados riesgos de una política de promoción de exportaciones. La liberación se fue implantando de forma selectiva introduciendo mecanismos compensatorios que buscaban complementar a la industria exportadora con la industria nacional.

La apertura comercial creó también un peligroso desequilibrio de la balanza comercial; en tanto que las exportaciones disminuían, a causa de la recesión mundial, a la falta de calidad de los productos y de apoyos por parte del gobierno para competir en el exterior, las importaciones tendían a crecer. Por otro lado, las políticas neoliberales de austeridad no solamente provocaron la acentuación de la desigualdad en la redistribución del ingreso, (baja en el nivel de ingreso de las mayorías y alta concentración en una minoría), sino también otras graves distorsiones en las actividades productivas que provocaron que “entre 1990 y 1993, el 56% de la población total, se localizara en actividades informales en detrimento del empleo formal, en el que solamente laboraba 44% de la población ocupada en actividades no agrícolas.”¹⁵

Por otra parte, desde mediados de los ochenta, las bolsas de algunos de los países de la zona Latinoamericana, empezaron a crecer gracias a las altas tasas de interés que ofrecían. La argentina, la chilena y la mexicana en particular registraron un gran dinamismo pero esta actividad financiera no encontró su equivalente en el aparato productivo solo una tercera parte de las inversiones tenía repercusiones directas en la economía, el resto, dos terceras partes tenía un alto componente especulativo. Este hecho provocó el descenso de las actividades productivas así como un alto grado de desempleo y la incorporación de miles de trabajadores a la economía informal.

¹⁵ Andrea Revueltas Peralta, *Op. Cit.* p.31

2 La Reforma del Estado y el Replanteamiento de la Administración Pública.

2.1 La Transformación del Estado Interventor.

La transformación del Estado Interventor en su carácter de benefactor y propietario hasta finales de 1982, a un Estado promotor que se manifiesta más abiertamente a partir de 1988, ha obedecido principalmente a los cambios que en las relaciones económicas se han suscitado, como consecuencia de la globalización mundial, que en resumen es: la interdependencia y la generación de un modelo económico en el cual las fuerzas del mercado marcan la pauta de las relaciones de la sociedad. Esta tendencia plantea que el Estado debe reformarse para dejar abrir terrenos a la iniciativa y actividad de los particulares.

Así, la acción del Estado de suplir a las fuerzas del mercado, se ve disminuida ante el ascenso del sector privado al liderazgo económico. El Estado Benefactor y propietario, fomentó la mejoría de las condiciones y niveles de vida de la sociedad incurriendo, por ello, como consecuencia necesaria de su expansión en excesos de burocratismo, y reglamentación rígida y lineal¹⁶ que se hizo manifiesta cuando éste comenzó a contraerse, así como en sostener por largo tiempo un modelo de economía cerrada, que tenía como fundamento el desarrollo de la economía basada en una política de industrialización por sustitución de importaciones; sin embargo, se agotó¹⁷ y provocó una crisis

¹⁶ "Los estados de América Latina manifestaban aspectos negativos similares a los de los países desarrollados: excesivo intervencionismo y, en consecuencia, excesivo crecimiento del aparato estatal, enorme burocratización, gastos deficitarios, acentuados en el caso de Latinoamérica por la corrupción reinante, la ineficiencia y el derroche de los gobiernos." *Ibid.*p.22.

¹⁷ "...había que "adelgazar" al Estado: reducir el gasto público, el personal estatal, los gastos sociales, suprimir las prácticas paternalistas y populistas privatizar empresas paraestatales. Por cuanto al modelo de

que la sociedad moderna pretendió remontar, puesto que el sostener a un aparato estatal de éstas magnitudes le significaba costos adicionales como inflación, recesión económica, alza de precios e impuestos, entre otros; buscando formulas para una economía con predominio del mercado.¹⁸

1982, es el parteaguas que marca el inicio de una etapa en la cual, se manifiesta el declive de la efectividad administrativa hasta entonces, del Estado interventor. "La etapa del Estado protagonista, no da más de sí. Los límites del crecimiento estatal llegan a su tope. No hay manera de continuar insistiendo en algo que agota su eficacia. Imposible reanimar la vida nacional sin realizar cambios de fondo. Imposible que el Estado pueda gobernar bien cuando su crisis fiscal lo impide."¹⁹

En este sentido, el sexenio delamadrista puede considerarse como un período de transición en el que se pasó de un modelo de crecimiento nacionalista y proteccionista, a otro de corte neoliberal y aperturista. significó también la llegada al poder de un sector tecnocrático muy influido por las ideas neoliberales y que había empezado su ascenso en el sexenio anterior.

Durante el periodo 1983-1985, los cambios fueron lentos y graduales pero varios problemas como: la persistencia de la crisis, la caída del precio del petróleo, la devaluación de la moneda y el aumento de la inflación, hicieron que las reformas se activaran a partir de 1985. El viraje fundamental se produjo con la apertura comercial a mediados de 1985 y, más tarde, con el

crecimiento, había que abandonar el proteccionismo, que solo había producido una industria costosa y de mala calidad." *Ibid.*p.p.22-23

¹⁸ "Se abandonó el modelo de crecimiento ISI (industrialización por sustitución de importaciones) y empezó la transición hacia otro: de "crecimiento hacia el exterior" inspirado en el que había tenido éxito en los países asiáticos. Fue así como se presionó a los países deudores para que llevaran a cabo una apertura comercial gracias a la cual se pensaba que el aparato productivo, como en un "circulo virtuoso", iba a enfrentarse de manera competitiva a la demanda externa, lo cual repercutiría de manera positiva sobre el conjunto de la economía." *Ibid.*p.p.23-24.

¹⁹ Ricardo Uvalle Berrones, *la Actividad Económica del Estado Mexicano*,p.66.

ingreso al de México GATT en 1986. Entre 1985 y octubre de 1987, “se presentó un gran auge bursátil, por lo que ahorradores grandes, medianos y pequeños optaron por vivir como rentistas mediante actividades especulativas...Desde entonces empezó un proceso que ciertos analistas denominaron de “desindustrialización.”²⁰

En la década de los ochenta,²¹ comenzó a imponerse la idea de que el mercado y el capitalismo constituían los modos de organización más eficaces de la vida económica. Cada vez mas se insistía en la incapacidad del Estado para alcanzar el bienestar popular y se cuestionaba su eficacia. “El cambio estructural es la respuesta para reordenar la vida de la sociedad y el Estado concebido con fines políticamente necesarios, da oportunidad para que la estabilidad del país no se quebrante. Da oportunidad de emprender cirugía mayor, distante de lo que son los parches y remedios.”²²

En estas condiciones, la política del gobierno fue la de modificar los reglamentos que representaban un obstáculo para la actividad económica. Los mercados financieros fueron presentados como la forma que se acerca más a la perfección en materia de eficacia económica y que, por lo tanto, asegura una distribución óptima de la producción y los recursos derivados de ésta.

Esta tendencia del capital, se expresa en la doctrina del neoliberalismo económico que, como mencionamos en el apartado anterior, se fundamenta en la libertad de las actividades económicas y financieras racionalizando al máximo la participación del Estado reduciendo al mínimo sus funciones, y permitiendo la apertura hacia la economía mundial.

²⁰ Andrea Revueltas Peralta, *Op. Cit.*p.69

²¹ “La apertura comercial de 1986 provocó un viraje fundamental del modelo económico, aunque los primeros ajustes se habían iniciado, con poco éxito, a raíz de la crisis del 82; a partir de 1988, con Salinas en la presidencia, el proceso se aceleró.” *Ibid.*p.25.

Es así como comienza a establecerse el nuevo perfil que debe adoptar el Estado mexicano, es decir: "...un Estado que promueve, estimula, alienta, coordina y fomenta lo que la iniciativa de los particulares y de las organizaciones sociales requieren. Es un Estado que gobierna más y administra menos propiedades de él."²³

2.2 La Nueva Connotación de la Administración Pública.

En teoría, los cambios a una sociedad global en la que opera como doctrina el neoliberalismo económico, es congruente con aquella que rechaza el burocratismo, el exceso regulatorio de los procesos económicos, que reclama espacios fundamentales para su desenvolvimiento político y social. Por lo tanto, provocan que en la reforma del Estado y la modernización de la Administración Pública se adecuen los esquemas de interacción entre las tres instancias que conforman a la sociedad Estado gobierno y ciudadanos.

Un punto fundamental de partida es darle a la sociedad, el peso real a lo que expresa y desea. Si consideramos que en los últimos años, la atención de la Administración Pública se ha enfocado en los aspectos económicos²⁴ y de relaciones comerciales²⁵ con el exterior, se puede entender por que requiere una revitalización en sus estructuras y relaciones con la sociedad.

La escasez de recursos es una realidad que obliga a la administración a reducir sus gastos de operación. Las exigencias son, mejorar sus funciones o cederlas a otros agentes de la sociedad. En esto la sociedad reclama los

²³ Ricardo Uvalle Berrones, *la Actividad...*, p.68

²³ *Ibid.*, p.97.

²⁴ Neoliberalismo Económico.

²⁵ Apertura Comercial y Globalización.

espacios públicos económicos, políticos y sociales asumiendo un compromiso que es el de procurar satisfacer el interés general.

La coordinación, la colaboración, los criterios consensuales, son los principios de relación entre la administración y la ciudadanía. Un Estado que tiene que fortalecerse sobre la base de la relación que consigna articular con la sociedad “en una vida pública recuperada y revalorada es una institución socialmente necesaria, políticamente indispensable y administrativamente racional y mesurado. Es un Estado que coordina, estimula, promueve y apoya lo que la sociedad quiere y sabe hacer.”²⁶

De esta forma, el nuevo modelo de desarrollo debe considerar que la Administración Pública y el Estado se rigen en adelante por la democratización del poder, que significa, estar más cerca de los ciudadanos.²⁷

En efecto, una mayor liberación de las decisiones generadas en el ámbito del Estado, trasladándolas a la sociedad, pero de una manera paulatina y controlada y pudiera afirmarse también que este cambio en la forma de participación social, fue obligado por las condiciones económicas y sociales de ese momento. A partir de septiembre de 1985 La sociedad se había vuelto más consciente y más participativa.

Desde finales de 1988, la modernización económica, mediante la apertura hacia el exterior, y la reforma del Estado se convierten en los fundamentos legitimantes del nuevo régimen “...el contexto de las sociedades abiertas es

²⁶ Ricardo Uvalle Berrones, *Los Nuevos Derroteros de la Vida Estatal*, p.102.

²⁷ “Hay buen gobierno cuando la administración pública estimula y apoya la iniciativa de los particulares y agrupaciones sociales a favor del interés social; cuando el bienestar individual desemboca en el sano bienestar social; cuando la opinión pública y la participación ciudadana son tomadas en cuenta en los asuntos del orden común; cuando la democratización y publicitación del poder permiten alcanzar el consenso y legitimidad via la concertación; cuando la estabilidad política entendida como una correlación de fuerzas disímbolas es institucionalizada cuando la democracia, la libertad y la justicia son el mejor contrapeso a los excesos del poder.” *Ibid.*p.104

más de coordinación, apoyo, estímulo, respeto y corresponsabilidad hacia la sociedad. Su papel promotor, regulador y socialmente necesario es propio de una época que, como la actual, da cuenta de que la vida pública es una suma de organizaciones, grupos e individuos a los cuales debe conducir con base en la pluralidad y el respeto.”²⁸ Respondiendo a este sentido, la administración pública lleva a cabo su transformación, ya no se puede ejercer de manera unilateral; ahora se debe atender, escuchar y tomar en cuenta a la sociedad.

Es en el ámbito social, que se dan nuevas formas que incorporan la voluntad e iniciativa de las personas en tanto que están más informadas y conscientes de su autonomía y capacidad para la concreción y tratamiento de problemas tanto particulares como públicos. La administración pública, por lo tanto, debe ubicarse de tal forma que pueda mantener una constante interacción entre la sociedad y el Estado escuchando y atendiendo las necesidades de aquella y buscando la eficiencia en el cumplimiento de las funciones que conserva dentro de un ámbito cada vez más profesional, de competencia.

2.3 Las Políticas Contra la Pobreza.

Hay que reconocer que con la aplicación de éste modelo neoliberal hubo avances, por lo menos hasta 1994. Sin embargo, a la distancia, los programas de ajuste y la apertura comercial decretada en 1986 han tenido una repercusión negativa sobre la actividad productiva interna. La reducción del gasto público ha provocado un grave déficit en infraestructura, educación y salud; existe un gran atraso técnico educativo; el control oficial de los salarios

²⁸ Ricardo Uvalle Berrones, *Las Transformaciones del Estado y la Administración Pública en la Sociedad Contemporánea*, p.68

y de los precios ha contraído el mercado interno; además, la escasez de créditos y su alto costo, así como impuestos muy elevados, han impedido la modernización tecnológica de la micro, pequeña y mediana industria.

El proyecto modernizador salinista estaba basado (y el actual lo sigue estando), esencialmente en la capacidad de México para atraer capitales extranjeros, ello, en una época en la que éstos son escasos a nivel mundial. Cabe destacar que la firma del Tratado de Libre Comercio no produjo el dinamismo esperado, y un pilar esencial de este modelo tan alabado “la estabilidad del peso y el control de la inflación”²⁹ se vino abajo en diciembre de 1994. La aplicación del modelo neoliberal ha creado graves distorsiones, por lo que, “en lugar de un círculo virtuoso, puede decirse que más bien se ha generado un *círculo perverso*.”³⁰

Para aminorar los efectos negativos que la aplicación de las políticas neoliberales tuvieron en la población, el Banco Mundial estuvo participando en programas de ayuda como el Programa Nacional de Solidaridad (Pronasol), que surgió a principios del sexenio 1988-94, con el fin de combatir la pobreza extrema. Sin embargo, “según un reporte del propio BM en 1993 el 20% de la población, es decir, 16.8 millones de mexicanos, seguía viviendo en la extrema pobreza”³¹

Este programa fue usado mas bien con fines políticos de acuerdo a las viejas practicas, populistas y clientelares, que sirvieron para reforzar la imagen presidencial y el uso patrimonialista de los recursos.³² A través de la radio, la

²⁹ Andrea Revueltas Peralta, *Op. Cit.* p.84.

³⁰ *Ibid.* p.85.

³¹ *Ibid.* p.81.

³² “En un estudio publicado en Estados Unidos (*Neopopulist Solutions to neoliberal Problems: Mexico's National Solidarity Program*, Universidad de California, San Diego, 1991), la investigadora Denise Dresser concluía que el Pronasol servía para consolidar la imagen del presidente, dismantelar las organizaciones políticas independientes, diluir el descontento social, reestructurar las élites priístas, ganar votos reforzando

televisión y otros medios, se llevó a cabo una permanente publicidad del programa en términos elogiosos, y para justificarlo algunos ideólogos oficiales no dudaron en calificar la política salinista de "liberalismo social".

A lo largo del sexenio, algunos analistas criticaban la incapacidad del programa para atacar las raíces estructurales de la pobreza, ya que ésta, en lugar de disminuir seguía aumentando, así como el predominio de estrategias a corto y no a largo plazo predominó el gasto táctico sobre el gasto estratégico;³³ se repararon escuelas, calles, se llevaron agua, electricidad, se instaló drenaje (tareas que antes estaban a cargo de diversas dependencias gubernamentales), pero no se establecieron mecanismos para su mantenimiento, ni los beneficiados tenían un trabajo remunerado que les permitiera pagar estos servicios. Solamente hasta 1992 se inició la promoción de actividades productivas a través del programa de Empresas Solidaridad y de préstamos a la palabra.³⁴

La rebelión zapatista con la que se inició el año de 1994 puso en entre dicho los éxitos del Pronasol. Con el tiempo, ha podido comprobarse el despilfarro y la corrupción que imperaron, a tal grado que el Banco Mundial (B M) pidió

de esta manera los defectos del sistema político. Y de hecho no se utilizaba para combatir la pobreza de manera efectiva, llevando a cabo políticas macroeconómicas que permitieran generar empleos y elevar los ingresos de los sectores empobrecidos." *Ibid.*p.81.

³³ "Fue así como Josué Saenz aseveraba en 1993: existen "problemas estructurales permanentes y no resueltos; un ritmo de crecimiento del PIB que es insuficiente para influir sobre la desocupación acumulada y para restablecer expectativas satisfactorias de mejoría futura". Este economista hacía una distinción entre el "gasto táctico" para mitigar problemas urgentes o conseguir votos, y el "gasto estratégico" destinado a incrementar la capacidad productiva del país." *Ibid.*p.82.

³⁴ "Investigadores del Colmex y del ITAM cuestionaron la viabilidad del Pronasol al considerar que la canalización de los recursos del Pronasol se había hecho sin ninguna transparencia; destacaban que los sectores más pobres del país no habían sido los destinatarios principales, por lo que dicho programa no cumplía su principal objetivo; además, el gobierno se había negado sistemáticamente a revelar el gasto por municipios o poblaciones menores, lo cual dificultaba la evaluación y lo volvía sospechoso. Por otra parte, numerosos testimonios de campesinos que salieron a la luz del día a raíz del conflicto en Chiapas confirman ampliamente éstas aseveraciones. No obstante, las cantidades gastadas para combatir la pobreza fueron astronómicas: en diez años (1984-1993) el gasto total acumulado el gasto total acumulado, incluido el Pronasol, alcanzó 26,603,866,000 nuevos pesos (El Financiero, 27 de enero de 1994.)" *Ibid.*p.83.

suprimir éste programa a causa “del cuantioso desvío de recursos ejercido durante el régimen de C. Salinas...”³⁵

³⁵ *Ibid.*, p.83.

3 La Micro, Pequeña y Mediana Empresa y su Problemática.

3.1 Importancia de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en México.

La estrategia y las políticas contenidas en el Plana Nacional de Desarrollo 1989-1994, así como en el actual, 1995-2000, tiene como objetivo fundamental alcanzar mayores niveles de desarrollo económico y bienestar social, con base en una efectiva distribución de la riqueza y de la participación conjunta de los sectores público, privado y social. En este contexto, la política económica de las dos últimas administraciones tiene su sustento en la reforma del Estado y la apertura comercial; "que la iniciativa e inversión privadas asuman el papel de motor del crecimiento."³⁶

Desde el inicio de la actual Administración Federal se propuso la creación de un marco macroeconómico que al tiempo que avanzara en la meta de la estabilidad, buscara equidad y equilibrio en la atención y apoyo a las empresas que pudieran ser mas vulnerables, frente a las nuevas características de la economía, como son las micro y pequeñas.

En la actualidad la composición de la planta productiva nacional está fuertemente representada por este tipo de empresas. De un total de 1.3 millones de unidades productivas establecidas, las micro, pequeñas y medianas empresas (MP y ME)³⁷ representa el 99%³⁸, además absorbe más de

³⁶ Óscar Espinosa Villarreal, *El Impulso a la micro, pequeña y mediana empresa*, p21

³⁷ Cabe señalar que de acuerdo con los criterios establecidos por la Secretaría de Comercio y Fomento Industrial (SECOFI), y vigentes hasta la fecha, la definición de Micro, Pequeña y Mediana Empresa se basa en el número de trabajadores y en el valor de sus ventas; así: hasta 15, 100 y 250 trabajadores respectivamente; y, en el caso de las ventas hasta 2.1, 21 y 50 millones de pesos anuales., *Programa de Operaciones de Crédito de Segundo Piso*, Nacional Financiera., p.4.

³⁸ Consejo Nacional de la Micro Pequeña y Mediana Empresa, Secretaría de Comercio y Fomento Industrial.

78%³⁹ de la mano de obra y aporta 43%⁴⁰ del producto, proporción que es equivalente a 11%⁴¹ del PIB.

Por otra parte, de ese conjunto de negocios 97% es micro,⁴² 2.7 pequeñas⁴³, y 0.3% medianas.⁴⁴ Asimismo, 57.4% son empresas dedicadas al comercio; 31.3% a los servicios; 10.3% al sector manufacturero y el 1% restante se dedica a la construcción.⁴⁵

La concentración económica y población en pocas entidades federativas del país, es un patrón que se refleja en la localización de estas empresas: "61% de los establecimientos se ubica en el Distrito Federal, Jalisco, México, Nuevo León, Guanajuato, Puebla y Veracruz."⁴⁶

La aceptación que pueden tener ciertos apoyos integrales que se ofrecen a la micro y pequeña empresa, sobre todo aquellos relacionados con la asistencia técnica, la capacitación y la asesoría, está muy relacionada con el nivel cultural y de preparación profesional del empresario. Destaca por ejemplo el hecho de que "38.3% de los empresarios al frente de los más pequeños negocios tiene un nivel de escolaridad de primaria o menor; en tanto que en la pequeña y mediana 55.4 y 63.4%, respectivamente, tienen estudios profesionales."⁴⁷ "El 62% de las micro y pequeñas empresas está integrado por sociedades familiares; en tanto que el 51% de las empresas medianas, se organiza sin integración familiar."⁴⁸

³⁹ *Ibid.*

⁴⁰ Óscar Espinosa Villarreal, *Op.Cit.*p.22.

⁴¹ *Ibid.*

⁴² La micro, pequeña y mediana empresa, principales características, Nacional Financiera-Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática, p.15.

⁴³ *Ibid.*

⁴⁴ *Ibid.*

⁴⁵ *Ibid.*,p.16.

⁴⁶ Óscar Espinosa Villarreal, *Op.Cit.*p.22.

⁴⁷ La micro, pequeña y mediana empresa..., *Op.Cit.*p.p.17-18.

⁴⁸ Óscar Espinosa Villarreal, *Op.Cit.*p.23.

La importancia social de éstas empresas se deriva del uso intensivo de mano de obra que requieren en sus procesos productivos. “En promedio, una microindustria emplea a nueve trabajadores, una pequeña ocupa a 34 y una mediana a 131.”⁴⁹

En cuanto a la productividad, los datos indican que éste tipo de empresas produce un valor agregado importante. “En el caso de la microempresa representa 39% del valor bruto de la producción, mientras que en la pequeña empresa es de 36% y en la mediana de 35%.”⁵⁰

Así como sucede en México, en casi todos los países del mundo, las MP y ME representan un segmento de la mayor importancia en las economías nacionales, tanto por su número como por los empleos que crean y su participación en la generación de ingresos. Además es de notarse que en los países de mayor desarrollo, éstas empresas tienen una amplia participación en las exportaciones. “En los casos de Italia, Japón, Estados Unidos y Alemania, a manera de empleo, han logrado desarrollar este activo exportador con la implementación de programas integrales de apoyo.”⁵¹ Particularmente, de los resultados que se observan en estos países, se desprende la necesidad de apoyar en México este estrato productivo así como las acciones de política económica emprendidas en beneficio de estas empresas.

Es conveniente mencionar que las MP y ME no son y no han sido nunca un pasivo en la estrategia para impulsar el desarrollo del país, más aún, son un potencial activo para darle permanencia y equidad a los esfuerzos de crecimiento económico. Ciertamente su capacidad de respuesta en este sentido, dependerá, en gran medida, de sus posibilidades para acceder a los

⁴⁹ *Ibid.*, p.24.

⁵⁰ *Ibid.*, p.24.

recursos financieros, a la capacitación, a la tecnología, a la información, a la asesoría y a mecanismos de asociación empresarial

En México, los organismos del sector público que tienen entre sus objetivos el desarrollo y fortalecimiento de este tipo de empresas, van encaminando sus políticas en el sentido de reforzar este estrato productivo como un importante activo. Tal es el caso de programas como el FOPYME⁵² y el PROMIN⁵³ de Nacional Financiera. En la actualidad este programa es conocido como Programa de Operaciones de Crédito de Segundo Piso.⁵⁴

Por su parte la Secretaría de Comercio y Fomento Industrial SECOFI cuenta con: la Red Nacional de Centros Regionales para la Competitividad Empresarial. Además promueve varios programas de apoyo administrativo para empresas que importan, exportan o comercializan productos; entre los más solicitados se encuentran: Altex, Pintex, Ecex, Drawbac, Cupos, Dimex y el Sistema de Información Empresarial conocido como SIEM.⁵⁵

⁵¹ *Ibid.* p.26.

⁵² "El Programa de Apoyo Financiero y Fomento a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa FOPIME; es un acuerdo concertado por el Gobierno Federal, la Banca e Intermediarios Financieros no Bancarios para apoyar a la micro, pequeña y mediana empresa, ofreciéndoles alternativas para el pago y la reestructuración de sus adeudos y brindar nuevos recursos para impulsar sus actividades productivas" Programa de Apoyo Financiero y Fomento a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, fue integrado al PROMIN en 1996, Nacional Financiera SNC, México, 1996.

⁵³ El Programa Único de Financiamiento a la Modernización Industrial PROMIN; este programa, otorga financiamiento para las inversiones y actividades que contribuyan a modernizar y a hacer más eficiente la planta productiva del país, simplificando en una sola oferta crediticia el apoyo financiero a las empresas y agiliza los trámites para la obtención del crédito. Este programa fue integrado al Programa de Operaciones de Crédito de Segundo Piso, actualmente en operación, PROMIN Programa Único de Financiamiento a la Modernización Industrial, Nacional Financiera SNC, México 1997.

⁵⁴ El Programa de Operaciones de Crédito de Segundo Piso es lo que anteriormente fue el PROMIN y básicamente conserva los mismos lineamientos.

⁵⁵ **Altex:** empresas altamente exportadoras; **Pintex:** programa de importación temporal para producir artículos de exportación; **Ecex:** empresas de comercio exterior; **Drawbac:** devolución de impuestos cobrados por concepto de aranceles de importación de materias primas para productos de exportación; **Cupos:** certificados de reducción de impuestos a la exportación de productos que contengan materias primas nacionales; **Dimex:** permisos de importación y exportación. SECOFI INFOVOX, Secretaría de Comercio y Fomento Industrial México, 1998.

El Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas Sociales de la Secretaría de Desarrollo Social FONAES.⁵⁶

El Fondo para la Consolidación de la Microempresa en el Distrito Federal FOCOMI; dependiente del Fondo de Desarrollo Económico del Distrito Federal FONDECO, de la Secretaría de Desarrollo Económico del Gobierno de la Capital.⁵⁷

Todos estos programas tienen entre sus objetivos, el de fortalecer el crecimiento de la industria micro, pequeña y mediana mediante cambios cualitativos en las formas de comprar, producir y comercializar, a efecto de consolidar su presencia en el mercado interno e incrementar su concurrencia en los mercados externos; elevar el nivel tecnológico de sus procesos productivos y la calidad de sus productos; y además establecer mecanismos que faciliten el acceso de éste tipo de empresas a las fuentes de financiamiento institucional, a la capacitación, a la organización interempresarial, al abastecimiento del sector público y otras medidas de tipo integral.

⁵⁶ El FONAES es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Desarrollo Social, cuyo propósito es desarrollar los esfuerzos organizados de productores indígenas, campesinos y grupos populares urbanos, para impulsar proyectos productivos y empresas sociales que generen empleos e ingresos para la población, lo cual permita mejorar sus condiciones de vida y propicie el arraigo en sus comunidades de origen. FONAES, *Objetivos, Políticas, Apoyos*. Secretaría de Desarrollo Social, México, 1998.

⁵⁷ El FOCOMI es un instrumento del Gobierno del Distrito Federal que apoya financieramente a microempresas en la ciudad, en los sectores industrial, comercial o de servicios; seleccionando aquellos que contribuyan a preservar empleos o a crear nuevos puestos de trabajo; desarrollen actividades no contaminantes y con bajo consumo de agua; generen bienes o servicios que satisfagan necesidades básicas, sustituyan eficientemente importaciones o aumenten exportaciones. FOCOMI-DF Secretaría de Desarrollo Económico, Dirección General de Promoción e Inversiones, Ciudad de México, 1998.

3.2 Características de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

En los años recientes, como consecuencia de la apertura comercial y la globalización económica, la industria ha experimentado contracción de la demanda interna, baja inversión, presiones inflacionarias y restricciones de crédito. Sin embargo, el subsector de la MP y ME, en algunas ramas de actividad y regiones, no solo se mantuvo, sino, que el ritmo de crecimiento en el número de establecimientos fue mayor al de la gran empresa “pues mientras que en éste creció a una tasa promedio anual de 4.16%, las más grandes lo hicieron a un 3.37% de 1989 a 1993.”⁵⁸

El desarrollo industrial alcanzado por México en las últimas décadas se apoya en gran medida en el avance y consolidación de un importante número de pequeñas y medianas empresas que por sus características, constituyen un elemento indispensable para conformar un aparato productivo más integrado en todos los niveles. Hoy en día, este sector, aunado al micro empresarial, representa la mayoría de los establecimientos de la actividad económica en México.⁵⁹

La Ley Federal de Microindustria define a la MP y ME como unidades económicas que a través de la organización del trabajo y bienes materiales o incorporeos de que se sirvan, se dediquen a las actividades comerciales, prestación de servicios o transformación de bienes.

Para determinar tamaños de empresas, la Secretaría de Comercio y Fomento Industrial (SECOFI) se basa en el número de trabajadores y el monto de ventas. De acuerdo con el Programa de Operaciones de Crédito de Segundo

⁵⁸ Silvia Pomar Fernández, *Op.Cit.*p.33.

⁵⁹ “La MPyME ha generado el 43% de la producción manufacturera, distribuyéndose regionalmente en las 32 entidades federativas en cerca de 456 ciudades, *Ibid.*”

Piso⁶⁰, se considera como micro empresa a los negocios que manejan un máximo de 2.1 millones de pesos anuales para la zona "A" (D.F. y Estado de México) como nivel de ventas netas y cuenta de uno a quince empleados como máximo.

De la misma forma, se define como pequeña empresa a los negocios que manejan hasta 21 millones de pesos por ventas anuales y de 16 a 100 empleados. Una mediana empresa se considera cuando su nivel de ventas anuales es de 50 millones de pesos y el número de empleados se ubica en un rango de 101 a 250.⁶¹

Las actividades a las que se dedican van desde talleres unipersonales y de tipo familiar hasta unidades productivas con altos estándares de organización. Estas empresas casi cubren todas las actividades manufactureras; más del 60% están en las ramas de alimentos, productos metálicos, prendas de vestir, editorial e imprenta y minerales no metálicos.

Por otra parte, este segmento de la economía muestra características muy heterogéneas; sin embargo, se pueden establecer tendencias: el tamaño de la empresa y su estructura administrativa ofrece una ventaja competitiva respecto de las grandes empresas para tareas específicas; la estructura administrativa característica de la micro empresa es la de un individuo y un grupo de ayudantes.

En efecto, un individuo clave y central está al tanto de los detalles de lo que está sucediendo y gira instrucciones personales a sus ayudantes sobre que es lo que se debe hacer. Estas organizaciones pueden cambiar su estrategia

⁶⁰ Programa de Operaciones de Crédito de Segundo Piso, Nacional Financiera, p.4.

⁶¹ *Ibid.*

rápido si el cambio está dentro de la capacidad y los intereses de la persona central.

De esta estructura característica de la micro y pequeña empresa, surgen ventajas respecto a empresas de gran tamaño:

Flexibilidad tecnológica; Mayor capacidad para aprovechar los recursos locales; Dependen en menor medida de las importaciones; Capacidad para utilizar adecuadamente el recurso humano; Mayor posibilidad de especializarse en un proceso o producto; Mayor capacidad de adaptación a los cambios y oportunidades de mercado.⁶²

A pesar de las ventajas anteriores las cuales surgen principalmente, debido a su estructura administrativa, la micro empresa debe afrontar diversos problemas originados en algunos casos por el mismo factor. Sus problemas característicos son:

Familiaridad; Limitada capacidad de negociación; Escasa cultura tecnológica; Improvisación y carencia de controles de calidad; Marginación respecto de apoyos institucionales; Falta de garantías para acceder al crédito; Falta de cultura empresarial. El empresario típico de las micro empresas planea con una visión a corto plazo.⁶³

La atención a las cuestiones de corto plazo no es el único reto para este segmento del aparato productivo. La apertura plantea nuevos desafíos en materia de calidad y competitividad ante el creciente flujo de importaciones y la entrada de empresas extranjeras con amplia experiencia a nivel internacional. Esto coloca a muchas pequeñas entidades empresariales en riesgo de desaparecer.

⁶² Vid. Silvia Pomar Fernández, *Op.Cit.*, p.p.35y36.

⁶³ *Ibid.* P.36.

3.3 Su Problemática.

Para ser competitivo en muchos casos se requieren recursos monetarios, para modernizar la tecnología, producir, vender y capacitarse básicamente. Plantear un financiamiento no consiste en indagar previamente los requisitos necesarios para un crédito con determinado intermediario; implica conocer todas las alternativas que éstos ofrecen y evaluar la más conveniente para las necesidades de la organización.

Los años noventa han sido años en los que las MP y ME se han enfrentado a graves problemas que han ocasionado en algunos casos la necesidad de cerrar; aún así muchas han subsistido tratando de salir adelante.

Dentro de los principales problemas existen algunos originados por la necesidad de competir; por tanto tienen que ofrecer productos de mayor calidad y precio.

Necesitan forzosamente abarcar un mercado más amplio para crecer, y para lograrlo en muchos casos se requiere una tecnología más avanzada. Ante este panorama la pregunta es: ¿qué tipo de política económica podría contribuir a que se diera un cambio en estas empresas?, si consideramos que el principal soporte de la política gubernamental han sido los apoyos financieros, es indudable que un elemento fundamental lo constituya la masificación del crédito.

Lo que se demanda en cuanto a crédito son menores tasas de interés, por lo que se han tenido que incorporar nuevos intermediarios financieros, que en muchos casos resultan desconocidos para las empresas.

3.4 La Importancia del Crédito.

La banca nace en Babilonia hace cuatro mil años. Es hasta el siglo VI a. C. donde se ven los primeros ejemplares de monedas de metales preciosos respaldadas por un Estado soberano; estos bienes en esa época estaban custodiados por los sacerdotes en sus templos, debido a la confianza que representaban para sus fieles.

Por la gran cantidad de valores custodiados, surgió a través del tiempo la idea de que estos bienes pudieran ser prestados a los comerciantes, productores y artesanos cuya actividad comercial era intensa, con la autorización expresa de sus propietarios.

El primer paso con relación al crédito lo dio Babilonia, basado en sus decisiones para otorgarlo en el buen nombre del sujeto de crédito y las garantías que lo respaldaban.

La palabra crédito proviene del latín *creditum*⁶⁴ en virtud de que se basa en la confianza, pero esto no bastaba para asegurar que el dinero prestado sería devuelto, por lo que para disminuir el riesgo se adicionaba la posibilidad de una garantía real.⁶⁵

Esta forma de otorgar el crédito se extendió cubriendo Asia, Fenicia, Egipto, Grecia, Bizancio y Roma.

El descubrimiento de América y la creación del balance de la partida doble⁶⁶, traen un cambio en la doctrina y por consiguiente en los hábitos de los banqueros. Esto también trajo como consecuencia que el crédito ya no se basara solo en el buen nombre y las garantías, sino que también se

⁶⁴ Diccionario Ilustrado VOX, Latino-Español Español-Latino, p.599.

⁶⁵ Depósito prendario de un bien material mediante el cual se busca compensar el posible incumplimiento de un compromiso, en este caso económico, adquirido.

considerara dentro de la evaluación, la situación económica y financiera de la persona y también de su negocio.

Con la teoría del flujo de caja el sujeto debía responder a dos preguntas por parte de los banqueros: ¿Para que quiere el dinero? y ¿Con que lo pagara?; es decir, ¿la liquidez de la empresa garantizaría el pago del préstamo?. Con esto aparecen los créditos a corto plazo de acuerdo con la capacidad de pago.

Las empresas, aun cuando se dediquen al mismo giro y sean del mismo tamaño, se diferencian por el entorno en que se mueven, por lo que cada una de ellas debe ser evaluada en forma diferente de acuerdo con su potencial de desarrollo, para marcar su posibilidad de cumplir con sus obligaciones al recibir un crédito.

Esto hace necesario realizar principalmente dos tipos de análisis:

- 1) El cualitativo, que evalúa la calidad administrativa, los bienes y/o servicios que se comercializan o producen, así como su reputación moral.
- 2) El cuantitativo, que analiza la información financiera de la empresa.

3.5 Fuentes de Financiamiento para la MP y ME.

Uno de los principales problemas para la MP y ME es el financiamiento, en muchos casos porque no cumple con los requisitos para que le sean otorgados o no cuenta con garantías suficientes; las tasas de interés son altas, les retardan una solución o los plazos de pago son muy cortos.

Aún así, para que este sector pueda subsistir, crecer y desarrollarse padece necesidades de financiamiento.

⁶⁶ Confrontación del activo y el pasivo que dará por resultado el capital obteniendo así el estado que guarda un negocio o empresa.

La banca comercial es la entidad a la que las empresas acuden en primera instancia por ser donde tienen sus cuentas. Los principales créditos otorgados por este tipo de banca son para solventar las necesidades de capital de trabajo⁶⁷, dado que son necesarios para cubrir el ciclo comercial que normalmente no rebase los seis meses, aunque existen empresas con un ciclo mayor que puede ser considerado de mediano plazo.

El financiamiento a largo plazo se otorga a aquellas empresas que desean alcanzar niveles de competitividad y por lo tanto necesitan financiar proyectos de modernización⁶⁸. Este tipo de crédito se amortiza en varios períodos y su capacidad de pago estará en función de los flujos de efectivo o las utilidades.

La participación de la banca comercial en el financiamiento de inversiones permanentes sobre todo para el sector que se está tratando, ha venido perdiendo importancia relativa debido a tres aspectos, a saber:

1. "La aparición de otros intermediarios financieros no bancarios,"⁶⁹ que compiten por los recursos a largo plazo y que pretende el desarrollo equilibrado del sistema, lo que promueve la competencia entre sus integrantes y la mayor eficiencia del sector.
2. "La tendencia mundial hacia la bursatilización de los riesgos de crédito,"⁷⁰ que fondea a las operaciones no solo con instrumentos de deuda sino también con emisión de capital.

⁶⁷ "Es lo que en materia de finanzas públicas se refiere al gasto corriente; en las empresas el capital de trabajo se emplea para invertir en la compra de insumos directos de producción y salarios, así como requerimientos de efectivo vinculados con insumos comprendidos en los costos de producción de bienes y servicios", *Proceso de Operación del FOCOMI, Fondo de Desarrollo Económico del DF*, p.5.

⁶⁸ "Este tipo de financiamiento se otorga para invertir en la adquisición de maquinaria, equipo e instalaciones, así como su acondicionamiento y montaje; la construcción de infraestructura básica, de bienes nuevos." *Ibid.*

⁶⁹ Silvia Pomar Fernández, *Op.Cit.*, p.42.

⁷⁰ *Ibid.*

3. “La disminución de captación a plazos y la reducción de los márgenes de intermediación”⁷¹ en la banca comercial por una parte; y la conservación de sus costos de estructura por otra, han propiciado que el ahorro se canalice hacia actividades más rentables y acordes con el plazo de los recursos captados.

Los grupos financieros con la constitución de los grupos financieros se pretende dar un mejor servicio al autorizar a sus integrantes poder ofrecer los servicios que prestan los bancos tradicionales. Estos grupos están integrados por una sociedad controladora; cada grupo, además, se formará con por lo menos tres entidades financieras; en el caso de instituciones de seguros, cuando participen dos de ellas deberán considerarse como una entidad.

Las funciones que tiene cada una de las entidades financieras que pueden formar parte del grupo, en forma independiente son:

“La Banca Múltiple; Las Casas de Cambio; Las Instituciones de Seguros y Fianzas; Las Operadoras de Sociedades de Inversión; Las Sociedades de Inversión de Capitales; Las Uniones de Crédito; Los Almacenes Generales de Depósito; Las Empresas de Factoraje Financiero; Las Arrendadoras Financieras.”⁷²

3.6 La Banca de Desarrollo en el Financiamiento a la MP y ME.

Bajo el esquema de la modernización financiera, los papeles de la Banca Comercial y de fomento o desarrollo, se redefinieron dando mayor

⁷¹ *Ibid.*

⁷² Vid. Silvia Pomar Fernández, *Op. Cit.* p.46.

importancia a los sectores privado y social con el objeto de fortalecer su desarrollo.

Actualmente, como ya hemos mencionado antes, el acceso al financiamiento de la MP y ME mediante la banca comercial es limitado por lo que a la banca de desarrollo se le ha encomendado atender los proyectos prioritarios para el impulso, la recuperación y la modernización económica.

La banca de desarrollo orienta su atención principalmente a sectores estratégicos, cuyos proyectos de inversión presentan características de riesgo o período de maduración que los hacen poco atractivos para la banca comercial.

Las instituciones de banca de desarrollo “son entidades de la Administración Pública Federal con personalidad jurídica y patrimonio propio constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito”⁷³ dentro de las que se encuentran: “Nacional Financiera, SNC (NAFIN), Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos SNC (BANOBRAS), Banco Nacional de Comercio Exterior SNC (BANCOMEXT); y con capital extranjero BANRURAL, BANJERCITO y FINA.”⁷⁴

3.6.1 Nacional Financiera SNC (NAFIN)

La principal institución como banca de fomento es NAFIN, la cual ha desempeñado una función trascendental en la promoción de las actividades productivas del país y dentro del sistema financiero mexicano. NAFIN surge desde 1934 y ha pasado por varias etapas durante su existencia, caracterizada

⁷³ *Ibid.*, p.47.

⁷⁴ *Ibid.*

cada una de ellas por la orientación que tenía la estrategia y política económica del gobierno según sus necesidades.

La prioridad de Nacional Financiera es apoyar a la industria manufacturera; no obstante, la Institución se ha planteado entre sus objetivos “atender a las empresas micro, pequeñas y medianas de los sectores comercio y servicios en los estados y municipios de menor desarrollo relativo, a fin de propiciar el mejor aprovechamiento de los recursos y promover el desarrollo regional.”⁷⁵

Nacional Financiera coadyuva a la preservación de la planta productiva y el empleo, e impulsa la realización de proyectos de inversión viables que estimulen el crecimiento de la economía.

La gestión de NAFIN se sustenta en los siguientes objetivos básicos:

“Concentrar la atención en las empresas micro, pequeñas y medianas, facilitando su acceso al financiamiento; Dar prioridad al desarrollo de la industria manufacturera; Apoyar los proyectos de las grandes empresas, que favorezcan la articulación de cadenas productivas y el desarrollo de micro, pequeños y medianos proveedores; Crear mecanismos alternos de financiamiento en apoyo a la planta productiva; Promover el desarrollo de la cultura empresarial mediante acciones de asesoría, capacitación y asistencia técnica; Desarrollar actividades de ingeniería financiera y banca de inversión, que permitan el acceso de las empresas al mercado de valores nacional e internacional; Fomentar alianzas estratégicas.”⁷⁶

NAFIN, como columna del sistema crediticio, tuvo un proceso de cambio estructural que se dividió en tres etapas: en 1989 la reestructuración; en 1991 la consolidación; en 1992 el crecimiento.

⁷⁵ *Catálogo de Productos y Servicios, Nacional Financiera SNC, p 3.*

⁷⁶ *Ibid.*

La operación de descuento crediticio hasta 1995 se concentraba en siete programas de promoción y desarrollo que eran:

- 1) Programa de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (PROMIP).
- 2) Programa de Modernización.
- 3) Programa para la Infraestructura y Desconcentración Industrial.
- 4) Programa de Apoyo al Desarrollo Tecnológico.
- 5) Programa para el Mejoramiento del Medio Ambiente.
- 6) Programa para Estudios y Asesorías.
- 7) Programa de Participación con el Programa de Solidaridad.

En 1996 estos programas se redujeron a uno solo que comprendía a los siete mencionados, el Programa Único de Modernización Industrial (PROMIN), concentrando y simplificando los procedimientos para otorgar créditos y facilitando la atención de necesidades de la micro, pequeña y mediana empresa del sector industrial.

Dentro de los cambios, NAFIN dejó de operar directamente con las empresas, con esto deja de ser competidora de la banca comercial, y pasa a formar parte de lo que se conoce como banca de segundo piso.

Como el número de ventanillas de la banca de fomento era insuficiente para atender toda la demanda, se hizo necesario apoyar la creación de intermediarios financieros no bancarios mediante los cuales fuera posible canalizar los recursos a los estratos de la micro y pequeña empresa, al tiempo, que éstos participaran en el proceso de evaluación del crédito.

Funcionando como banca de segundo piso, se permitió ampliar el servicio para aprovechar las casi 4,500 ventanillas del sistema bancario de primer piso.

A partir de 1998, derivado del PROMIN, surge lo que se conoce como el Programa de Operaciones de Crédito de Segundo Piso y mantiene para hacer llegar sus servicios una red de intermediación, la cual se encuentra integrada como sigue:

- Sistema Bancario Nacional.
- Arrendadoras Financieras. Apoyo en el crédito refaccionario para permitir que disminuyan las garantías; el fondeo de largo plazo permite a las arrendadoras ampliar su atención a la MP y ME y de esta forma decrece el incumplimiento de las empresas, que al estar apoyadas permiten esquemas de amortización de capital e intereses acorde con la generación de recursos, además de que se otorgan plazos de gracia.
- Empresas de Factoraje. Se otorga el financiamiento en función de la empresa que otorgó el papel, factura o contrarrecibo que presente para su descuento, que normalmente es de mayor tamaño al de la empresa que solicita el crédito; con apoyo de NAFIN disminuyen los requisitos tanto en documentación como en garantías.
- Uniones de Crédito. Se multiplica la capacidad de apoyo financiero a los socios, al utilizar el fondeo disminuyen los requisitos de información o garantía que deben presentarse en la evaluación del crédito.
- Entidades de Fomento. Apoyan a empresas que cuentan con insuficientes garantías según la banca comercial; se constituyen para apoyar a los micro empresarios y son una figura de asociación para resolver problemas de financiamiento, asistencia técnica y capacitación.
- Fideicomisos triple "A", que son firmas de empresas que por su capacidad y solvencia operan como intermediarios de NAFIN canalizando recursos a sus clientes y proveedores. Este tipo de intermediarios se origina a

principios de 1994, con las firmas de Palacio de Hierro, Hérdez y Grupo Maseca.

- Sociedades de Ahorro y Préstamo. Tienen como fin estimular y promover el ahorro, con objeto de financiarse. Se prestan cantidades pequeñas a corto plazo. NAFIN promueve la incorporación de éstas sociedades que surgieron como cajas de ahorro, a su red de intermediarios financieros.⁷⁷

Además cuenta con una serie de productos y servicios a los cuales las empresas pueden tener acceso a través de la red de intermediación financiera.

Estos servicios son:

- Operaciones de Crédito de Segundo Piso.
- Créditos a Tasa Fija.
- Subasta de Dólares de Mediano y Largo Plazo.
- Programa de Garantías.
- Créditos de Primer Piso.
- Programas de Aportación Accionaria.
- Programa de Desarrollo de Proveedores.
- Servicios de Capacitación y Asistencia Técnica.
- Servicios Fiduciarios y de Valuación y Diagnóstico.
- Banca de Inversión.
- Operaciones Internacionales.
- Alianzas Estratégicas.⁷⁸

3.6.2 Banco de Comercio Exterior (BANCOMEXT)

⁷⁷ Programa de Operaciones de Crédito... *Op.Cit.*,p.2.

⁷⁸ *Ibid.*,p.4.

La exportación ante el reto de la globalización se ha convertido en una de las actividades más importantes para el desarrollo del país.

Una de las instituciones que actualmente está dando apoyo a la MP y ME para que tengan la posibilidad de exportar es BANCOMEXT, que por los objetivos que persigue es considerada como banca de desarrollo y al igual que NAFIN opera como banca de segundo piso empleando intermediarios financieros bancarios y no bancarios.

El objeto de BANCOMEXT no es solo el apoyar al exportador final, sino a toda aquella empresa que contribuya a obtener el producto final a exportar, es decir, a los proveedores y/o maquiladores que son considerados como exportadores indirectos.

Entre los apoyos que proporciona están:

- Capital de Trabajo para producción, acopio y existencia de productos a exportar, y pago de impuestos de importación.
- Proyectos de inversión para adquisición de maquinaria y equipo, construcción y ampliación.
- Desarrollo tecnológico para adquirir tecnología de punta, estudios de factibilidad.
- Comercialización para instalación y operación de bodegas, equipo de transporte y apoyo a todas las operaciones de comercio exterior.
- Promoción y difusión para apoyar campañas publicitarias que promuevan el producto; dar asesoría para detectar nichos de mercado.

ESTA TESIS NO SALE DE LA BIBLIOTECA

- Garantías de pago inmediato e incondicional en apoyo a los intermediarios en caso de falta de pago por parte de pequeñas y medianas empresas y agilizar la autorización del crédito.⁷⁹

Con el fin de apoyar a la MP y ME, BANCOMEXT ha creado otros mecanismos como la tarjeta de crédito al exportador con el propósito de que la empresa que todavía no cuente con la estructura necesaria para que se le otorgue el crédito por parte de la banca comercial, la utilice. Esta tarjeta opera empleando como intermediaria a la banca afiliada a Carnet.

BANCOMEXT también usa el apoyo de los intermediarios financieros no bancarios de la siguiente forma:

Factoraje. BANCOMEXT crea una empresa de factoraje o se afilia con otras empresas con las que comparte el riesgo y la experiencia en análisis del crédito y el fondeo.

Uniones de Crédito. Apoya a uniones que realicen exportaciones por medio de sus asociados o por sí mismas como exportadoras directas o indirectas.

Para que BANCOMEXT asigne sus recursos a la unión, ésta necesita cumplir con los requisitos financieros de capital social mínimo, tener utilidades, un límite de cartera vencida, manuales de políticas de crédito y requisitos administrativos como programas de capacitación a su personal, organización estructurada con manuales y comprobar la experiencia de su personal.

Arrendamiento. BANCOMEXT fondea a las empresas de arrendamiento que otorguen bienes en renta a empresas exportadoras directas o indirectas.

⁷⁹ Vid. Silvia Pomar Fernández, *Op.Cit.*p.52

3.7 Otras Alternativas de Financiamiento.

Existen otras alternativas no viables para todas las empresas, ya que forman parte principalmente del mercado de valores, al cual no todas pueden ingresar, estas alternativas están orientadas principalmente a las medianas que son las que mejor cumplen con los requisitos solicitados

En México, "el mercado intermedio de valores surge en julio 12 de 1993,"⁸⁰ creado por la Comisión Nacional de Valores (CNV), operando con la denominación de sección "B" o mercado intermedio. Inicia operaciones en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) con la intención de fomentar la capitalización y competitividad de empresas medianas tanto nacionales como extranjeras, así como para reestructurar financieramente a las empresas más viables.

El objetivo de este mercado es apoyar a la mediana empresa, vía financiamiento de capitales. Es decir, "es un mecanismo que permite obtener recursos frescos (oferta primaria) para financiar: programas de expansión adquisición de maquinaria y/o equipo, introducción de nuevos productos y sustitución de deuda por capital, entre otros."⁸¹

Por último, existen otras formas de financiamiento, no solo para las empresas micro o pequeñas, sino también para las personas de bajos ingresos. Es lo que se conoce como economía informal. Dentro de esta forma de economía se llevan a cabo una serie de préstamos a corto plazo a tasas que pudieran parecer escandalosamente altas, sin embargo, son requeridas por las personas pobres que no tienen posibilidades de obtener un crédito en los bancos por no

⁸⁰ *Ibid.*, p.90.

⁸¹ Patricia Gutiérrez Alvarez, *El Mercado Intermedio, Alternativa de Financiamiento para la Mediana Empresa*, p.6.

ser sujetos de crédito porque carecen de garantías al no poseer bienes que pudieran interesar a los bancos y dejar en depósito.

Entre las formas significativas de éste tipo de crédito tenemos:

- Crédito de amigos y parientes.
- Amarrado a Otras Transacciones: con el empleo, con la renta de la tierra, con compras de insumos/venta de productos, microempresa rural, “coyotes”, “acaparadores”, empresarios rurales de tiendas de abarrotes, compra a plazos de grandes cadenas de tiendas urbanas, Fonacot, tiendas semiurbanas de aboneros.
- Agiotistas Profesionales.
- Nacional Monte de Piedad.
- Prestamistas Prendarios Informales.
- Tandas o Roscas.
- Cajas de Ahorro.
- Uniones de Crédito.⁸²

Estas formas de financiamiento han existido por mucho tiempo en México. El sistema financiero formal ha experimentado cambios importantes en años recientes; el sistema financiero informal no ha sido sujeto de la misma atención, ni del gobierno, ni del sector privado a pesar de la importancia que representan.

Una mayor atención y comprensión de este tipo de finanzas así como de un mayor apoyo a estos sectores industriales, me refiero concretamente a la micro, pequeña y mediana empresa, contribuiría a un mayor y mejor desarrollo económico de la Nación

⁸² Vid. Catherine Mansell, Carstens, *Las Finanzas Populares en México*, p.73.

Conclusiones

1. La vida de los Estados fue impulsada por la intensidad y la velocidad de los cambios mundiales a partir de la década de los setenta. Los Estados no podían ni debían permanecer al margen de lo que ocurría en ese entorno. La capacidad de sobrevivir a estos cambios estaba determinada por el grado de adaptación, el cual consistía en institucionalizar procesos, estructuras y tecnologías para manipular con inteligencia y visión de conjunto lo que la sociedad requería. Sin embargo éstos cambios no han arrojado a la fecha los resultados esperados, ni en México ni en el mundo.
2. La globalización es una etapa que hay que enfrentar críticamente, no aceptar sin más lo que nos dicen. No es un fenómeno de un solo renglón, puede que predomine la idea de que en lo fundamental tiene un carácter económico, pero está en todas las formas de la vida en sociedad. Es la resultante de procesos complejos, en la ciencia y la tecnología que hacen posible transformaciones en la economía, la política, la cultura, la sociedad, el medio ambiente y las identidades nacionales.
3. El neoliberalismo, por su parte, insiste en el desmantelamiento del Estado, no es casual que las potencias económicas lo refuercen, el ejemplo que tenemos más cercano lo representan los Estados Unidos. Esto es una llamada de atención para construir un proyecto nacional, replanteando asuntos como la soberanía. Si la soberanía es la capacidad de tomar decisiones, sin interferencia de factores ajenos, es falso que la haya.

4. Reformar el Estado abrió la expectativa de un diseño nuevo para nacer al Estado que simplemente asumiera el papel de un guardián, un policía que garantice la postulación de un capitalismo concentrador y profundamente injusto; sin embargo, el Estado no es el consejo de administración de una empresa. El Estado es aquel del que no se puede prescindir, ni mínimo, ni máximo; ni obeso ni delgado. Al definir sus extremos, simplemente debe ser suficiente, contrario a deficiente.

5. El centro de la restructuración estatal lo constituye la revitalización de la Administración Pública. Ante el agotamiento de un modo de intervención centralista, el Estado necesita revisar sus políticas, replantear su actividad y disminuir la propiedad pública dejando a la sociedad y a las organizaciones civiles y públicas, la iniciativa para la acción económica y social. En este cambio, la Administración Pública tiene que vincularse con la sociedad en términos de una cobertura más racional sin cargas burocráticas, con pleno conocimiento de lo que realmente debe hacer y con espacios claros y simplicidad en sus nexos con la sociedad, para la cooperación de los ciudadanos e instituciones en la solución de los problemas comunes.

6. De 1983 a la fecha no ha habido un crecimiento económico real en nuestro país. El neoliberalismo económico solamente ha logrado que el ingreso se concentre en unas cuantas manos. La promesa neoliberal de que los pobres recibirían lo suyo una vez arrancado el nuevo modelo de desarrollo, no puede sustituirse con políticas para aliviar la situación de los que ahora

sufren pobreza o pobreza extrema. Se necesita por lo tanto, políticas sociales que permitan actividades económicas productivas, al margen del gran mercado global y adaptarlas a las necesidades de ésta parte de la población, y darles un mayor impulso a las ya existentes.

7. En México, como en otros países del mundo, las micro, pequeñas y medianas empresas; han contribuido en gran medida al desarrollo de la economía nacional; mas aún, este sector ha evitado que este se detenga. Tradicionalmente ha sido el segmento con mas necesidades, tanto financieras como tecnológicas, y considerando la situación que actualmente vive el país, se vuelve imperioso cubrir estas necesidades, no únicamente para ayudarlas a salir adelante, sino para que estén en condiciones de competir en medio de una economía globalizada.
8. Si bien a lo largo de la historia reciente el otorgamiento del crédito ha sido poco accesible para el micro y pequeño empresario, actualmente este problema se ha agudizado por el incremento en las tasas de interés y las complicadas garantías que solicitan la banca comercial y la banca de desarrollo. Ante esta situación, gobierno e iniciativa privada han tratado de crear condiciones de financiamiento para aumentar la productividad y competitividad de las empresas. Sin embargo, esto no ha sido suficiente, existe la necesidad de crear mas fuentes u otros mecanismos tanto de financiamiento como de capacitación para desarrollar el potencial social y económico de estas empresas.

9. Es cada vez más apremiante el desarrollo de las economías domésticas, imponiendo restricciones a los capitales foráneos como, por ejemplo, un mínimo de temporalidad de inversión en un país, así como el cobro de impuestos a las ganancias obtenidas por estos capitales. Finalmente, resultaría interesante analizar la ampliación del número de participantes dentro del mercado de valores, conformando grupos de empresas micro y pequeñas con características similares en lo referente a su actividad, tamaño y proyecto de inversión; que tras una evaluación, emitan papel comercial que cotice en el mercado de valores y sus acciones puedan ser compradas por los mismos trabajadores a través de sus aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro. De esta forma este segmento de empresas se capitalizarían y se desarrollarían generando más fuentes de empleo contribuyendo al fortalecimiento de la economía nacional.
10. No existen muchas alternativas para solucionar la crisis económica en la que nos encontramos en estos momentos. A nivel macro, e inmersos en la globalización, es donde nos hemos visto afectados por las crisis de las bolsas de valores de varias regiones del mundo, una macroeconomía que no está sustentada en la microeconomía, está hueca y es más vulnerable a este tipo de embates. Apoyar a las micro, pequeñas y medianas empresas es desarrollar y fortalecer a la microeconomía, es crear o desarrollar fuentes de empleo, es abrir más posibilidades de acabar con la pobreza de muchos miles de mexicanos; y es, junto con el de la educación, sino el único, uno de los pocos caminos que nos quedan, y no debemos dudar en recorrerlo, si es que realmente amamos a este país.

Bibliografía:

- Acosta Romero, Miguel, **Nuevo Derecho Bancario**, México, Porrúa, 1997.
- Alvarez Gutiérrez, Patricia, **El Mercado Intermedio, Alternativa de Financiamiento para la Mediana Empresa**, Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresa, México, 1994.
- Consejo Consultivo del Programa Nacional de Solidaridad, **El Combate a la Pobreza**, México, El Nacional, 1991.
- Espinosa Villarreal, Oscar, **El Impulso a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa**, México, Fondo de Cultura Económica, 1994.
- Guillén Romo, Héctor, **La Contrarrevolución Neoliberal**, México, Era 1997.
- Mansell Carstens, Catherine, **Las Finanzas Populares en México**, México, Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos-Editorial Milenio-Instituto Tecnológico Autónomo de México, 1995.
- Otero, María, Elisabeth, Rhyne, (Compiladoras) **El Nuevo Mundo de las Finanzas Microempresariales**, México, Saldebas, Plaza y Valdés, 1998.
- Pomar Fernández, Silvia, Martín, Rivera Guerrero, **Alternativas de Financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa**, México, Universidad Autónoma Metropolitana, 1998.
- Revueltas Peralta, Andrea, **Las Transformaciones del Estado en México: Un Neoliberalismo "a la Mexicana"**, México, Universidad Autónoma Metropolitana, 1996.
- Schwartz Ramy y Marcos, Wanless **Mitos Geniales de la Modernización**, México, Planeta 1995.

Uvalle Berrones, Ricardo, **La Actividad Económica del Estado Mexicano**, Plaza y Valdés, 1998.

Uvalle Berrones, Ricardo, **Las Transformaciones del Estado y la Administración Pública en la Sociedad Contemporánea**, México, Instituto de Administración Pública del Estado de México, 1997.

Uvalle Berrones, Ricardo, **Los Nuevos Derroteros de la Vida Estatal**, México, Instituto de Administración Pública del Estado de México, 1994.

Villarreal, René, **Liberalismo Social y Reforma del Estado**, México, Nacional Financiera-Fondo de Cultura Económica, 1993.

Warman, Arturo (Compilador), **La Política Social en México, 1989-1994**, México, Fondo de Cultura Económica, 1994.

Hemerografía:

F. Jansson, Tor y D. Wener, Mark, **La Regulación Financiera y su Importancia para las Microfinanzas en América Latina y el Caribe**

Washington D.C. Banco Interamericano de Desarrollo 1998.

Documentos:

Catálogo de Productos y Servicios, Nacional Financiera SNC, México, 1998.

- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos**, México, Porrúa, 1998.
- Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas Sociales**, Objetivos, Políticas , Apoyos, Secretaría de Desarrollo Social, México, 1998.
- Fondo para la Consolidación de la Microempresa en el D.F.**, Apoyo Financiero a Microempresas del Distrito Federal, Secretaría de desarrollo Económico, Gobierno del Distrito Federal, México, 1998.
- INFOVOX**, Secretaría de Comercio y Fomento Industrial, México, 1998.
- La Micro y Pequeña y Mediana Empresa**, Principales Características, México, Nacional Financiera INEGI, 1993.
- Plan Nacional de Desarrollo 1995-2000**, Presidencia de la República, México, 1995.
- Programa de Operaciones de Crédito de Segundo Piso**, Nacional Financiera SNC, México, 1998.
- Proceso de Operación del FOCOMI**, Fondo de Desarrollo Económico del Distrito Federal, México 1998.
- Programa Único de Financiamiento a la Modernización Industrial**, Nacional Financiera SNC, México, 1997.
- Reglas de Operación y Funcionamiento del Fideicomiso Denominado Fondo para la Consolidación de la Microempresa en el Distrito Federal "FOCOMI"**, Secretaría de Desarrollo Económico del D.F., México 1998.