



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA
DE MÉXICO

FACULTAD DE ECONOMÍA

ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO PARA LA CREACIÓN
DE MICROEMPRESAS EN VERACRUZ (1999-2002)

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN ECONOMÍA

P R E S E N T A :

JUAN LUIS HERRERA MONSALVO



DIRECTOR DE TESIS: LIC. ALEJANDRO GUERRERO FLORES

CIUDAD UNIVERSITARIA, MÉXICO, D. F.

ABRIL DE 2004



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.

ESTA TESIS NO SALE
DE LA BIBLIOTECA

Autorizo a la Dirección General de Bibliotecas de la UNAM a difundir en formato electrónico e impreso el contenido de mi trabajo recepcional.

NOMBRE: JOAN LUIS
HERRERA MONSALVO
FECHA: 13 / abril / 2004
FIRMA: [Firma manuscrita]

AGRADECIMIENTOS

Primero que todo quiero agradecer infinitamente a Dios por mandarme una familia tan hermosa, el apoyo que me han brindado tan incondicional, que por ellos he terminado este gran sueño que apenas inicia en mi vida.

Solo puedo decir Gracias por todo su apoyo y comprensión durante tantos años de muchas batallas de tristezas y alegrías, somos la familia más hermosa de este planeta.

Este trabajo lo he dedicado para mi Familia

Mis Papas:

José Luis Herrera Díaz

Maria Isabel Guadalupe Monsalvo Ramírez

Mis Hermanos:

Angelina Herrera Monsalvo

Víctor Hugo Herrera Monsalvo

Por supuesto quiero compartir este gran sueño con mis abuelos, quienes han sido testigos de este acontecimiento en mi vida y siempre me motivaron para seguir el camino correcto Gracias.

Como olvidar a mis queridos abuelos, en memoria de ellos

Juan Monsalvo García

Ángela Díaz Miranda

Desde luego mis abuelos que gracias a Dios están a mi lado

Luis Herrera López

Trinidad Ramírez Escalante

Quiero agradecer el apoyo brindado por mis profesores de la facultad de Economía en especial al profesor, Alejandro Guerrero Flores por apoyarme y brindarme todo su conocimiento y amistad Gracias.

Estuve pensando que el conocimiento
es el principal aliado del cerebro
También esta dividido en hemisferios
Brinda la oportunidad de guardar sabiduría
y compartirla para su expansión
Es semejante que los hemisferios del cerebro
coincidan con el ecuador de la tierra
Solo que a la inversa
y en su interior almacenan grandes riquezas
Efectivamente el tesoro del conocimiento
Donde nunca se termina por saber
Es el acto de aprender y enseñar
De ir y venir
Y volver a empezar...

JLHM

México, D, F. Primavera de 2004.

ANÁLISIS ECONOMICO FINANCIERO PARA LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS
EN VERACRUZ (1999 – 2002)

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN:I

CAPÍTULO 1

1.- ANTECEDENTES HISTORICOS DEL DESARROLLO DE VERACRUZ

1.1- Antecedentes Históricos de Veracruz	1
1.1.2.- <i>La conquista española</i>	1
1.1.3.- <i>La guerra de Independencia</i>	3
1.2.- Antecedentes Históricos de la Industria en Veracruz.....	3
1.3 - Características Generales de Veracruz.....	5
1.3.1.- Denominación.....	5
1.3.2.- Medio Físico.....	6
1.3.2.1.- Localización.....	6
1.3.2.2.- Extensión.....	6
1.3.2.3.- Orografía.....	7
1.3.2.4.- Hidrografía.....	8
1.3.2.5.- Clima, principales ecosistemas.....	9
1.3.2.6.- Recursos Naturales.....	11
1.3.3.- Perfil Sociodemográfico.....	14
1.4.- Actividad Económica.....	16
1.4.1.- Sector Primario.....	16
1.4.1.1.- Agricultura.....	16
1.4.1.2.- Ganadería.....	19
1.4.1.3.- Silvicultura.....	19
1.4.1.4.- Pesca.....	20
1.4.2.- Sector Secundario.....	20
1.4.2.1.- Manufacturero.....	20
1.4.3.- Sector Terciario.....	23
1.4.3.1.- Comercio y Servicios.....	23

CAPÍTULO 2

2- CARACTERISTICAS GENERALES DE LAS MICROEMPRESAS.....	26
2.1.- Concepto de empresa.....	27
2.2- Definición de la Microempresa.....	29
2.3.- Importancia, Fortalezas y Debilidades.....	30
2.4.- Las microempresas en México.....	32
2.5.- Las microempresas en Veracruz.....	34
2.6.- Comparativo de microempresas, Veracruz-Nacional.....	35

CAPÍTULO 3

3- PROGRAMAS Y ESTRATEGIAS PARA LA MICROEMPRESA APLICADOS EN EL ESTADO DE VERACRUZ (1999-2004)	
3.1-Diagnostico de microempresas en México (1999-2004).....	39
3.2-Diagnostico de microempresas en Veracruz (1999-2004).....	44
3.2.1.- Estrategias.....	48
3.2.1.1.- Conformación de microempresas en Veracruz.....	48
3.2.2.- Estructura Industrial y Cadenas productivas.....	53
3.2.3.- Desarrollo tecnológico.....	55
3.3- Programas y alternativas de financiamiento.....	60
3.3.1 Financiamiento Privado.....	62
3.3.2 Financiamiento Público.....	72
3.3.3 Programas de Financiamiento en Veracruz.....	87
3.4.- Las empresas trasnacionales en México.....	101
3.4.1 Inversión extranjera directa.....	101

CAPÍTULO 4

4.- ANÁLISIS ECONOMICO FINANCIERO PARA LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN EL ESTADO DE VERACRUZ (1999-2002)

4.1.- Análisis de la Economía Mexicana.....	106
4.2.- Análisis de la Economía Veracruzana.....	111
4.3.- Constitución de la empresa.....	119
4.3.1.- figuras jurídicas.....	119
4.3.2.- constitución de la microempresa.....	121
4.4.- Análisis de Regresión Simple para un pronostico del entorno económico y financiero en Veracruz para la creación de microempresas.....	126
4.4.1.- Definiciones y conceptos econométricas.....	126
4.4.2.- Principales conceptos y pruebas econométricas.....	127
4.4.3.- Modelo econométrico de Regresión Simple de las variables macroeconómicas de Veracruz 1996 – 2005.....	130

CONCLUSIONES.....	134
--------------------------	------------

ANEXO TÉCNICO.....	137
---------------------------	------------

BIBLIOGRAFÍA.....	145
--------------------------	------------

INTRODUCCIÓN

La globalización actual del mundo constituye el ámbito de interacción más importante entre los gobiernos de los países y las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (M,PyM,E), representan uno de los objetivos primordiales de las principales agendas, como tema de los gobiernos en vías de desarrollo, esto emanado de la importancia que representan las mismas, para las economías del mundo.

Su contribución al crecimiento económico y social refleja la importancia que brindan las M,PyM,E y su potencial de desarrollo es muy grande.

La realidad de México ante la globalización mundial, exige la transformación de su estructura económica dentro del marco económico, político y social, y las M,PyM,E, son la alternativa principal para su análisis y creación, como base de crecimiento y desarrollo para nuestro país.

Las microempresas representan un sector indispensable para la estabilidad de la economía mexicana, su contribución a la generación de empleos, al control de la inflación, a la búsqueda de la competitividad y a la resolución de los problemas estructurales, la colocan como elemento indispensable para el desarrollo de nuestro país y en particular del Estado de Veracruz.

Las M,PyM,E juegan un papel fundamental como fuente de empleos mejor remunerados, capacidad de desarrollo de la mano de obra no calificada, contribuyen a elevar el nivel de vida de la población y aumentar el ingreso nacional e ingreso per capita.

Si bien es innegable la importancia que representan la creación de microempresas en el estado de Veracruz es interesante señalar que en la actualidad se presentan circunstancias que obstaculizan la creación de las mismas, destacando como iniciativa primordial el acceso al crédito y la carencia de tecnología de punta, lo cual provoca la descapitalización y la quiebra de dichas empresas.

Ante este escenario que se vive en la actualidad el gobierno deberá diversificar sus adquisiciones para que gran parte de su consumo provenga de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, y al mismo tiempo contribuya al sustento económico, nacional y regional de nuestro país.

En tal contexto, el presente trabajo tiene como objetivo brindar una alternativa de análisis económico-financiero para la creación de microempresas y con ello contribuir al sustento y a la estabilidad de la economía de los veracruzanos, fomentando la inversión pública y privada, nacional e internacional, abatir la inflación y alcanzar un crecimiento global de la economía, teniendo como marco de referencia la experiencia internacional, que países desarrollados han demostrado que este sector es primordial para el desarrollo de cualquier

economía del mundo, y que contribuye en gran parte a lo que hoy en día representan como nación., Para lograr un desarrollo sustentable y consolidarse en un sistema productivo, el sector empresarial demanda oportunidades de desarrollo para sus microempresas y así, abatir el desempleo y los niveles de pobreza que nos aquejan a los mexicanos.

Por ello, el guión del presente trabajo se estructura de la siguiente forma:

En el aspecto introductorio se realiza un análisis desde el punto de vista global, sobre la necesidad y la importancia que representan las microempresas para las economías del mundo, y con esto propiciar el interés por la creación y apoyo de las mismas, dentro del nuevo entorno económico.

En el primer capítulo se analiza el contexto histórico del desarrollo económico e industrial de Veracruz, sus características, su cultura, sus costumbres y tradiciones.

En un segundo capítulo se establecen las características generales de las Microempresas en México, definiendo que es la empresa, la microempresa su composición, su importancia, sus fortalezas y debilidades, la situación de las microempresas en Veracruz y México respectivamente, de igual manera se realiza un comparativo de las mismas.

En el tercer capítulo se abordan los programas y estrategias para la creación de microempresas en Veracruz, destacando el diagnóstico de las mismas, sus alternativas de financiamiento y los programas que han operado en la entidad durante los años de 1999-2004.

En el cuarto y último capítulo, se enfoca al propósito del presente trabajo, su análisis económico-financiero para la creación de microempresas en el Estado de Veracruz, demostrando el comportamiento de las principales variables macroeconómicas, la constitución de la empresa destacando algunos ejemplos, y finalmente, un Análisis de Regresión Simple, para un pronóstico del entorno económico-financiero, demostrando su rentabilidad y beneficio por la creación de microempresas en Veracruz, destacando los principales conceptos y pruebas econométricas.

Cabe mencionar que se realiza una parte de conclusiones personales, que analizan el propósito del trabajo.

JUSTIFICACIÓN

Considero que es importante el estudio de las microempresas, ante el proceso de apertura comercial que se está generando en México.

En la actualidad las microempresas son el potencial de crecimiento y desarrollo de países en vías de desarrollados.

Es importante señalar que la Apertura Comercial generó la penetración de empresas transnacionales al país, y esto provocó la desincorporación y quiebra de un gran número de empresas mexicanas, que por su carácter de ser micro, pequeñas y medianas no son lo suficientemente solventes y competitivas ante este proceso.

De alguna manera encontrar las bases y los elementos que se requieren para que este tipo de empresas tengan el nivel y la capacidad de competir en mercados con mayor demanda.

Es decir, es importante el análisis económico-financiero de las microempresas en el Estado de Veracruz, por que con ello se crearían empresas con mayor instrucción competitiva, actualmente se llevan a cabo paquetes vinculados precisamente al fomento de las micro y pequeñas empresas en comunidades urbanas y rurales, esto con el fin de generar un mayor nivel de empleo, elevar el nivel de vida de la población etc., la producción que generan es destinada al comercio, al autoempleo y en su caso al autoconsumo, con esto se pretende abatir el desempleo y la pobreza en el Estado.

Desde una visión general y un punto de vista particular, considero que las microempresas, son una opción viable para el crecimiento y desarrollo de Veracruz y de nuestro país, por lo tanto es importante otorgarles apoyo tanto económico-financiero, con bajas tasas de interés, programas de capacitación, facilitarles la obtención de tecnologías de punta etc., para que los microempresarios tengan la confianza de producir productos de calidad y poder competir en mercados internacionales.

**ANÁLISIS ECONOMICO FINANCIERO PARA LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS
EN VERACRUZ (1999 – 2002)**

OBJETIVO

OBJETIVO GENERAL

Analizar la problemática económica-financiera en que se encuentran las microempresas en el Estado de Veracruz, encontrar los elementos necesarios para llevar a cabo programas de financiamiento y capacitación por parte del gobierno estatal para la creación y el fortalecimiento de este sector, que es importante para el desarrollo del Estado y de nuestro país.

OBJETIVOS PARTICULARES

- a) La finalidad es conocer las alternativas de desarrollo de este sector, analizando programas de fomento y fortalecimiento como medida para el desarrollo del Estado y de nuestro país.
- b) Conocer el potencial de las microempresas en relación a su capacidad de generación de empleos y su nivel de desarrollo tecnológico, así como también tratar de comparar las estructuras de conformación y organización de microempresas transnacionales.

HIPÓTESIS

Dar a conocer y Demostrar que la creación de Microempresas durante los años de 1999 – 2002, tuvo gran auge, como eje de acción para el desarrollo de la economía veracruzana y como motor de crecimiento para la economía mexicana.

CAPITULO 1

ANTECEDENTES HISTORICOS DEL DESARROLLO DE VERACRUZ

1.- ANTECEDENTES HISTORICOS DEL DESARROLLO DE VERACRUZ

1.1.- Antecedentes Históricos de Veracruz

Veracruz ha sido por siempre tierra de cultura, es aquí donde nace el mestizaje, es el Estado por donde entro nuestra actual lengua el español, es ahí mismo donde la conquista española sembró sus raíces y nos heredo gran parte de lo que hoy somos.

Veracruz es tierra de historia, de ritmos, de mucha cultura, de costumbres y tradiciones, es un Estado donde reina la naturaleza en todo su esplendor, es aquí donde surgió el primer ayuntamiento mexicano, donde Hernán Cortes llego por primera vez a territorio mesoamericano, mexicano, etc.

Veracruz, nos ha heredado una riqueza cultural y arquitectónica, su flora, fauna, y biodiversidad, en ecosistemas, hacen del Estado un patrimonio nacional, en fin, es el Estado que lo tiene todo, a continuación trataremos de abordar la historia desde la conquista española, sus características generales, antecedentes históricos de la industria, hasta llegar al Veracruz Moderno.

1.1.2.- La conquista española

La conquista española penetró en México por lo que hoy es el estado de Veracruz, arrebatando a los aztecas el señorío sobre los pueblos autóctonos veracruzanos y crearon su propio dominio.

Las primeras incursiones españolas en territorio veracruzano fueron capitaneadas por Juan de Grijalva, Alonso Dávila, Pedro de Alvarado y Francisco de Montejo.

Iniciándose la conquista de México con la expedición al mando de Hernán Cortés, quien desembarcó el 22 de abril en San Juan de Ulúa, nombre puesto por Juan de Grijalva a esa isla por haber tomado posesión de ella el 24 de junio y Ulúa por haber escuchado a un aborigen contestar olúa.¹

Es así como se funda el 22 de abril de 1522, el primer Ayuntamiento de América Continental, la Villa Rica de la Vera Cruz; del cual Don Hernán Cortés podía recibir una nueva investidura, anulando el nombramiento de Velásquez, y así fue como el Cabildo en representación del Rey, lo nombró Capitán del Ejército y Justicia Mayor; para dar fe de estos hechos se levanta la primera acta notarial del continente americano; todo esto sucedía en Quiahuixtlán, tierra de totonacas, en las márgenes del río Huitzilapan que los españoles llamaron "de las canoas", hoy de la Antigua. En agosto de 1519 Cortés inició su marcha de conquista hacia Tenochtitlán.

¹ Secretaría de Gobernación, Centro Nacional de Desarrollo Municipal (CEDEMUN), *Enciclopedia los Municipios de México, Tomo 4 Chihuahua, Jalisco, Tabasco y Veracruz, México, 2000.*

Dos siglos después de la conquista, los asentamientos urbanos, suburbanos y rurales alcanzaron un notable desarrollo en Nueva España.

En Veracruz españoles y mestizos mostraron un claro progreso, mientras que los indígenas durante los siglos XVI y XVII habían perdido una gran parte de su población.

La consolidación de la plaza comercial veracruzana se logró durante este siglo, dejó de ser la puerta de entrada o salida de productos, para detonar su papel como centro de intercambio y distribución de los mismos, el desarrollo de estas actividades comerciales propiciaron la emergencia y apoderamiento de la clase social integrada por comerciantes de origen criollo y peninsular, el cual se culmina hasta finales del siglo, cuando se logra el Consulado en el Puerto de Veracruz.

Desde principios de siglo los ingleses acordaron relación comercial con la Nueva España, primero a través de la piratería y el contrabando, posteriormente lograron la firma del tratado de Utrecht en 1713, en el cual se autorizaba a Inglaterra a enviar un barco anualmente con un cargamento de 500 toneladas para comerciar con las colonias españolas.

Es en los últimos veinticinco años del siglo, con la promulgación del decreto de Libre Comercio de 1778, se superaron las trabas de Cádiz y el sistema de flotas, cimentándose los comerciantes veracruzanos, lo cual se tradujo en un incremento de intercambio con Europa, se expandió el Virreinato novohispano, y se logra el reconocimiento a la relevancia e influencia que había alcanzado el Puerto Veracruzano.

En 1746 el territorio veracruzano estaba dividido en jurisdicciones civiles: Pánuco, Tampico, Huayacocotla, Huauchinango, Papantla, Misantla, Xalapa, Jalacingo, Veracruz, Córdoba, Orizaba, Cosamaloapan, Tuxtla y Cotaxtla.

La fortaleza de San Carlos en Perote se proyectó en 1760-1766, se propuso al Rey para almacenar provisiones, armamentos y socorros, se aprobó en 1769, se inició su construcción el 25 de junio de 1770, la dirigieron los ingenieros Miguel Corral y Manuel de Santiesteban y se concluyó en 1777.

En 1774 y 1791 Orizaba y Xalapa, respectivamente fueron elevadas a la categoría de villas, siendo de las más importantes al igual que el Puerto de Veracruz; de menor importancia figuraron Pánuco, Tamiahua, Tuxpan, Misantla, Tlacotalpan, Córdoba y San Andrés Tuxtla.

En el siglo XVIII las principales actividades económicas fueron la agricultura, la ganadería y el comercio; en 1720, Xalapa organizó la primera feria con las mercancías traídas de Europa, la cual dio un impulso al desarrollo económico, político y cultural de la futura capital veracruzana.

1.1.3.- Guerra de Independencia.

Durante la época Independiente el Estado de Veracruz es el escenario histórico que determina el fin de la colonia española, El 30 de julio de 1821 llega al puerto el nuevo virrey Juan de O'Donojú, el pronunciamiento de Iturbide se hallaba extendido por la provincia veracruzana y Santa Ana había intentado ocupar sin éxito la plaza portuaria. La clase comerciante no simpatizaba con la Independencia.

El reciente Virrey era de tendencia liberal, conciente de la crisis de la corona española, decidió emprender los tratos para que la emancipación se efectuara definitivamente de manera pacífica, por lo cual contactó con los independentistas y escoltado por Santa Anna, viajó a la Villa de Córdoba, firmando, los Tratados de Córdoba con Agustín de Iturbide, en los cuales se reconoce a México como imperio independiente que sería gobernado por un monarca constitucional, sucediendo esto el 24 de agosto de 1821.

Para el siglo XX, el 24 de agosto de 1917, y siendo Gobernador Provisional el Dr. Mauro Loyo Sánchez se firmó en la ciudad de Córdoba la Constitución Local que rigió al Estado hasta el año 2000.

Siendo pertinentes, la clase obrera ya se manifestaba con rechazos en contra de las políticas de gobierno a través de los sindicatos y durante el siglo XX, se produjo un gran proceso de lucha de poder llegando una gran cantidad de gobernadores y es así que en diciembre de 1998, el Lic. Miguel Alemán Velasco, toma posesión como Gobernador constitucional del Estado de Veracruz- Llave.

1.2.- Antecedentes Históricos de la Industria en Veracruz²

Los antecedentes que marcan a Veracruz en materia de desarrollo Industrial son muy significativos para el auge de grandes y pequeñas Industrias implantadas en territorio veracruzano.

Las primeras grandes Industrias que llegaron a Veracruz en principio fueron en materia de exploración petrolera, A fines del siglo XIX, las compañías extranjeras comenzaron la exploración en México.

El primer pozo perforado con el fin de buscar petróleo en la República Mexicana fue, aparentemente, el que hizo Adolfo Autrey a una profundidad de 40 metros cerca de las chapopoterías de Cougas, conocido después con el nombre de Furbero, en las inmediaciones de Papantla, Ver. Este pozo se perforó en 1869.

² SEDECO, Secretaría de Desarrollo Económico, Gobierno del Estado de Veracruz Llave-2003.

En el sur del Estado de Veracruz, fue descubierto por otra compañía, el Campo San Cristóbal en el año de 1906.

Los éxitos continuaron en el territorio veracruzano. Otra Compañía de capital inglés de Sir Weetman Pearson, llegó a la región Tampico-Tuxpan, y después de varios intentos, en mayo de 1908, terminó el Pozo No. 2, en la Hacienda San Diego de la Mar, con una producción de 2,500 barriles de petróleo al día. Con ello se descubrió la faja de campos petrolíferos muy ricos, que llegó a conocerse con el nombre de la Faja de Oro.

Por supuesto que los grandes descubrimientos de pozos petroleros en Veracruz lo posesionan como uno de los principales protagonistas en recepción e implantación de grandes industrias internacionales en la perforación de pozos petroleros, arrojando una gran producción en extracción de miles de barriles de petróleo por día.

La explotación del petróleo continuó en forma irracional, fueron actos de piratería en contra de nuestra patria y de los valores humanos. Con el nacimiento de Petróleos Mexicanos, en 1938, la administración para el control nacional, divide la actividad por zonas y comienza la acción de la industria mexicana.

La Segunda Guerra Mundial catalizó el desarrollo industrial mexicano. Escaseó el abastecimiento externo de productos de consumo directo y semidurables así como algunos metalmecánicos, lo que propició su producción en México. Se establecieron fundiciones, acereras, paileras, vidrieras, más plantas textiles y múltiples de productos alimenticios.

Después de la guerra, el ímpetu industrial se basó en un proceso de substitución de importaciones; es decir, se fundó en esquemas de producción derivados del argumento de fomentar a la industria naciente.

La producción industrial se dirigió a que las empresas adquiriesen mas crítica, despegaran en sus actividades y tomaran impulso. El apoyo estatal consistió en barreras arancelarias, permisos previos, créditos selectivos, exenciones de impuestos, ofrecimiento de terrenos, insumos de bajo costo y subsidios de diversa índole; pero además, en la disponibilidad de combustibles a bajo costo, los esfuerzos de rehabilitación y extensión de los ferrocarriles.

Por otro lado en lo referente a la pequeña Industria Veracruzana, la agricultura ganadería, cañera, platanera y del agave, fueron las principales protagonistas de la economía veracruzana a finales del siglo XIX, así mismo las industrias minera, azucarera y henequenera.

La industria textil tuvo su verdadero despegue a finales del siglo XIX en Veracruz y varias partes de la República, concesionada a empresas extranjeras, implicó la creación de un incipiente mercado de trabajo para la mano de obra no calificada, y así mismo para técnicos y algunos ingenieros nacionales.

En Veracruz, recientemente la inversión en la industria maquiladora, específicamente de la confección, ha cobrado un auge relativo, entre otras razones, porque requiere de poca inversión, por el bajo costo de operación, la existencia de un mercado extranjero seguro, la alta disponibilidad de mano de obra, la posibilidad de la capacitación del personal en un plazo corto, la ubicación en localidades prioritarias, la especialización de la zona fronteriza del país en maquila de autopartes, elementos eléctricos y electrónicos, por el crecimiento de la demanda de prendas de la confección en Estados Unidos y Canadá, así como el aprovechamiento de los Tratados de Libre Comercio con diferentes países, en especial con los de América del Norte.

Su beneficio de corto plazo, de alta generación de empleo, se puede potenciar con vistas a un horizonte más largo y de mayor amplitud para lograr en el mediano plazo, el encadenamiento productivo de la industria textil y de la confección en Veracruz.

De igual manera es importante señalar que la Industria minera es de gran importancia en Veracruz, ya que se explotan activamente los minerales no metálicos, siendo éstos materia prima para la industria en general; en donde se emplean como insumos para sus procesos de producción de los productos y servicios.

Lo anterior son los puntos más importantes de los antecedentes Industriales en Veracruz, como uno de los principales protagonistas, en la atracción, creación y consolidación de industrias, nacionales y extranjeras para la actividad económica del estado y del país.

1.3.-Características generales de Veracruz.³

NOMENCLATURA

1.3.1.- DENOMINACIÓN VERACRUZ – LLAVE

Francisco De Montejó y Alonso Hernández Portocarrero, junto con Hernán Cortés, fundaron la Villa Rica de la Vera Cruz, este nombre tiene el siguiente origen: Villa le fue otorgada al ser parecido a las villas españolas; Rica por la cantidad de oro rescatado a los indígenas y Vera Cruz debido a la fecha en que los conquistadores desembarcaron en los arenales, situados frente a la Isla de San Juan de Ulúa, el 22 de abril de 1519, siendo precisamente ese día, una de las máximas celebraciones de la religión católica, era Viernes Santo, fecha en la que se conmemora la muerte de Jesucristo en la cruz, es decir, el día de la verdadera cruz.

³ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 1

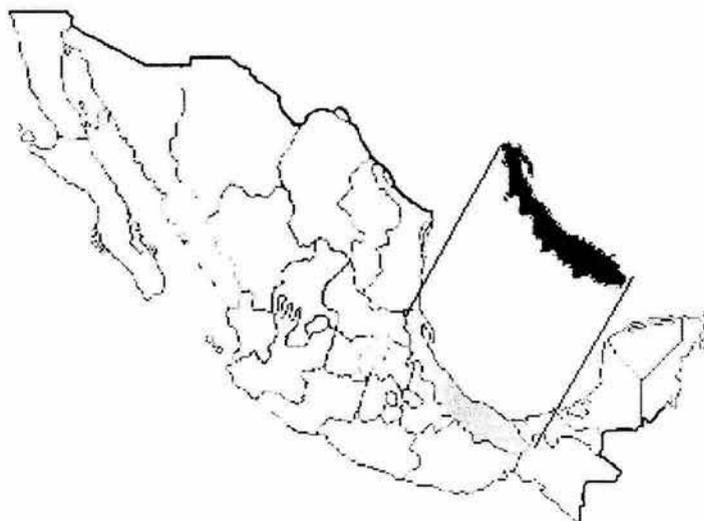
1.3.2.- MEDIO FÍSICO⁴

1.3.2.1.- LOCALIZACIÓN

Se encuentra ubicado entre la Sierra Madre Oriental y el Golfo de México, en las coordenadas 17° 03' 18" y los 22° 27' 18" de latitud norte y los 93° 36' 13" y los 98° 36' 00" de longitud oeste.

Limita al norte con el Estado de Tamaulipas, al este con el Golfo de México, al sureste con los Estados de Tabasco y Chiapas, al sur y suroeste con el Estado de Oaxaca, al oeste con el Estado de Puebla, y al noroeste con los Estados de San Luis Potosí e Hidalgo. ver mapa 1.

Mapa 1



1.3.2.2.- EXTENSIÓN

Tiene una superficie de 72,410.05 km², cifra que representa un 0.32% del total del territorio de la República Mexicana. Así como 684 km. de costas bajas y arenosas con playa angosta bordeada de médanos y dunas⁵ móviles con barras, albúferas y puntas. Cifras que representan el 3.7% del territorio del país, y el décimo lugar entre los Estados de la República Mexicana.

⁴ *Ibíd.* Op. Cit. Pág.1.

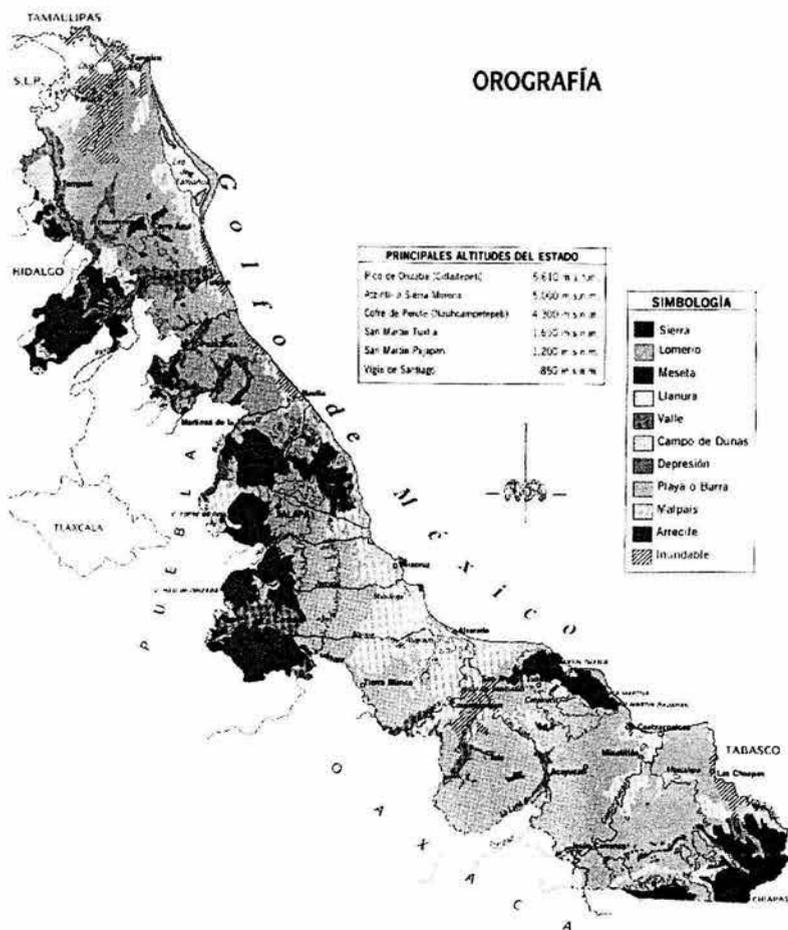
⁵ Porciones de tierra, montañas arenosas formadas por el viento.

1.3.2.3.- OROGRAFÍA⁶

Es una faja de tierra angosta y alargada de norte a sur (212 km. en su parte más ancha, 36 km. en su parte más angosta y 780 km. de longitud), de suelo desigual, quebrado y fragoso, entre la Sierra Madre Oriental y el Golfo de México.

Parte de la cordillera Neovolcánica atraviesa su territorio y culmina en el Pico de Orizaba; con 5,747 metros sobre el nivel del mar. ver mapa 2.

Mapa 2

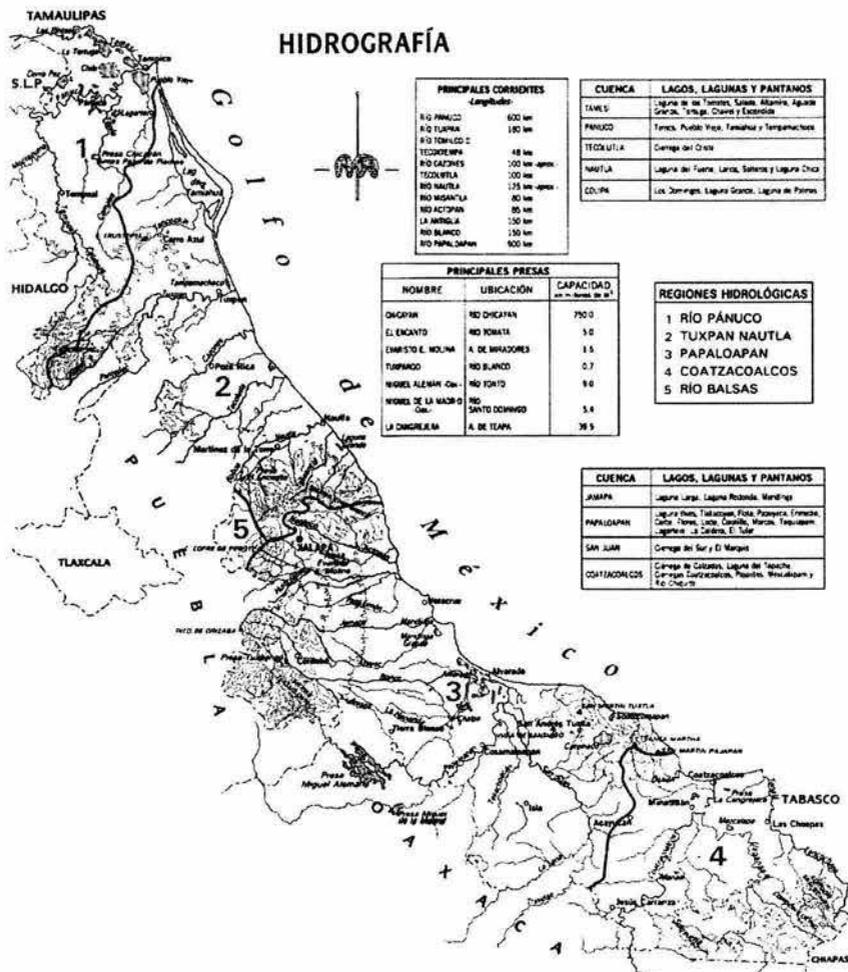


⁶ Ibid. Op. Cit. Pág. 1.

1.3.2.4.- HIDROGRAFÍA⁷

Todos los ríos que riegan el Estado de Veracruz nacen en la vertiente de la Sierra Madre Oriental o en la Mesa Central de oeste a este, para desembocar en el Golfo de México, siendo los más importantes de norte a sur. Ver mapa 3.

Mapa 3



⁷ Ibid. Op. Cit. Pág. 1.

1.3.2.5.- CLIMA⁸ Y PRINCIPALES ECOSISTEMAS

El Estado de Veracruz por estar situado en la zona tórrida, su clima es Cálido en toda la costa; pero debido al relieve de su suelo tan variado resulta de diferentes climas. En general, puede decirse que el Estado de Veracruz tiene los siguientes climas:

Clima Cálidos húmedos y subhúmedos.- Son los que comprenden una mayor área, aproximadamente un 80% del territorio veracruzano, se distribuyen en las llanuras costeras del Golfo Norte y Golfo sur, a una altura máxima de 1,000 m.s.n.m. Aquí la temperatura media anual es de 22° a 26° C. y la precipitación total anual varía de 2,000 a poco más de 3,500 mm.

Climas semicálidos húmedos. En los lugares con altitud promedio de 1,000 a 1,600 m.s.n.m. las características físicas favorecen el desarrollo de climas semicálidos húmedos, como las imperantes en las cimas de los volcanes Tuxtecos. La precipitación total anual en estas porciones fluctúa de 2,000 a más de 2,500 mm. y la temperatura media varía de 18° a 22° C.

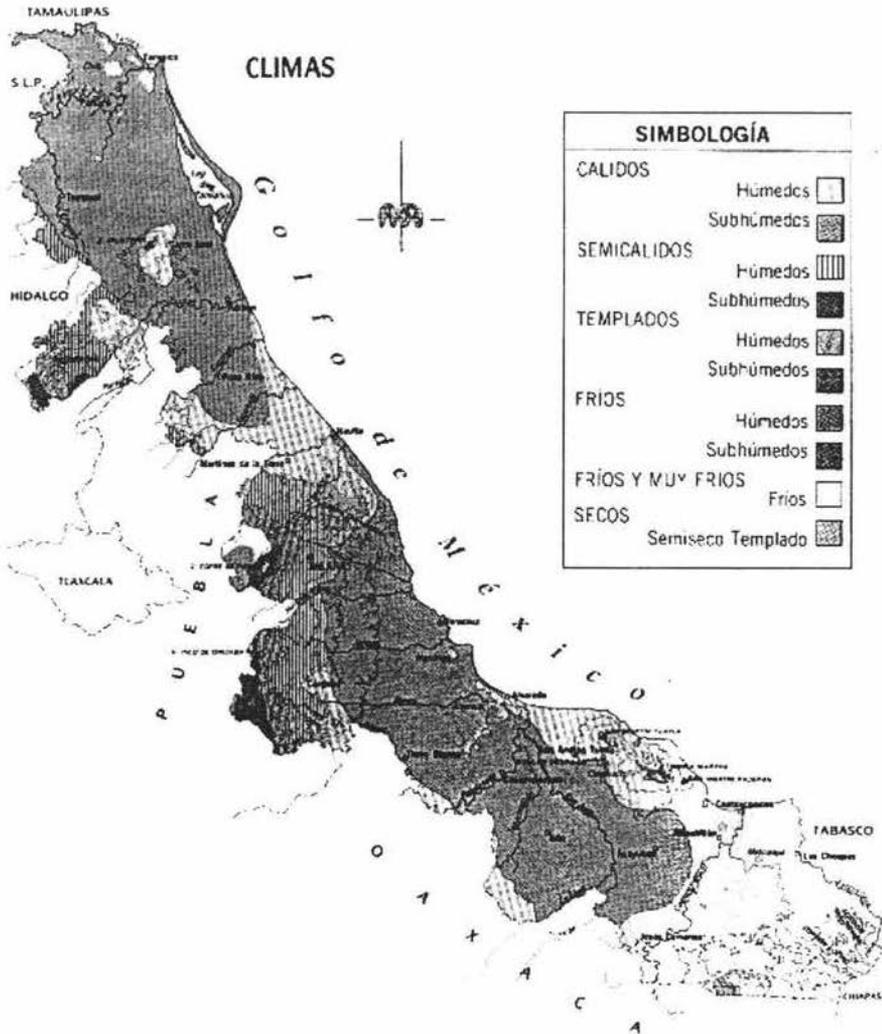
Climas Templados. Los climas templados se registran en las zonas con altitudes entre 1,600 y 2,800 m.s.n.m., sus variantes difieren a corta distancia horizontal en el grado de humedad, en la intensidad y el régimen de lluvias conforme se deja sentir la influencia de las sierras. La temperatura media anual oscila de 12° a 18° C. y la precipitación total anual de 500 a 2,500 mm.

Climas semifríos y fríos. El clima semifrío húmedo con lluvias en verano se distribuye entre los 2,800 y 3,800 m.s.n.m., en el Cofre de Perote y el Pico de Orizaba, respectivamente. La temperatura media y la precipitación total anual fluctúa de 5° a 12° C. y de 600 y 1,200 mm., respectivamente.

Clima semiseco. La presencia de áreas con clima semiseco-templado con lluvias en verano en los alrededores de la ciudad de Perote y al oeste de la Huasteca, obedece al obstáculo que forman las elevaciones del Eje Neovolcánico y la Sierra Madre Oriental, las cuales no permiten la llegada de los vientos húmedos con igual densidad, provocando con esto que la precipitación total anual sea entre 400 a 500 mm. y su temperatura media anual de 14° C. ver mapa 4.

⁸ Ibíd. Op. Cit. Pág. 1.

Mapa 4



PRINCIPALES ECOSISTEMAS

Dentro de los tipos de vegetación que se desarrollan en el Estado, en orden decreciente de abundancia se encuentran: selva alta perennifolia, baja caducifolia y mediana subperennifolia; bosques mesófilo⁹, manglar, sabana, bosques de pino, encino, tular, palmar, vegetación de dunas costeras y matorral con izotes.

⁹ Perennifolia; toda especie vegetal que conserva el follaje durante 2 o más estaciones consecutivas, Caducifolia; Plantas que dejan caer sus hojas cada estación, bosques mesófilo o de montaña.

A continuación se presentarán la superficie por tipo de vegetación en kilómetros cuadrados existentes en la entidad veracruzana.

Cuadro 1.
Principales Ecosistemas

TIPO DE VEGETACIÓN	KILÓMETROS
Bosque de Coníferas y encino	3,633.60
Bosque Espinoso	2,423.83
Bosque mesófilo de montaña	4,008.75
Bosque Tropical caducifolio	7,185.65
Bosque Tropical perennifolio	51,506.65
Matorral xerófilo	494.65
Pastizal	2.93
Vegetación Acuática y subacuática	2,077.30

FUENTE: Elaboración Propia, con datos de Enciclopedia los Municipios de México, 2000

1.3.2.6.- RECURSOS NATURALES

Tanto los recursos renovables como no renovables que existen en el Estado de Veracruz, varían de acuerdo a los diferentes ecosistemas que existen.

Forestal

El potencial agrícola veracruzano es magnífico, debido a la fertilidad de su suelo, esto permite cultivar gran variedad de hortalizas.

La zona de pastizales la forma el zacate rojo y otras variedades, utilizadas comunmente como forraje para el ganado.

La variedad de bosques del estado, comprende:

El bosque de coníferas y encino, espinoso, mesófilo de montaña, tropical caducifolio, tropical perennifolio; por lo tanto las principales especies maderables con que cuenta el Estado de Veracruz son: teca (*tectona grandis*), melina (*gmlina arborea*), xochicuahuilt o palo de flor (*reseodendron donnel-smithii*), jobo (*spondias mombin*), cedro rojo (*cederla odorata*), pino caribeño (*pinus caribaea*), ceiba (*ceiba pentandra*), palma camedor (*chamaedorea elegans*), pino blanco (*pinus chiapensis*), ayacauite (*pinus ayacahuite*), chamite blanco (*pinus montezumae*), pino colorado (*pinus patula*), liquidambar (*liquidambar sp*).

Los estudiosos de los recursos naturales en el estado los han dividido en regiones y las principales que se aprecian son:

Sierra de Zongolica, que se encuentra en la parte central del estado, ubicada en la parte suroeste de la sierra madre oriental, junto a la Sierra Negra, su clima es tropical lluvioso con presencia de niebla, su bosque es de tipo tropical perennifolio y subcaducifolio, cuenta con matorrales, pastizales y acahuales.

Región de Tecolutla, en esta se tiene la presencia de encinos, manglares, cítricos, frutales, además de la vegetación acuática.

Región de Huayacocotla, se localiza en la sierra madre oriental, forma parte de la huasteca veracruzana, y esta poblado por helechos arbóreos, pinus patula, bosque caducifolio, pino y encino.

Región del río Metlac, se encuentra comprendida por Perote y Orizaba, está subcuenca se ubica en la vertiente este del Pico de Orizaba limitando al este con el propio Pico y al oeste con la unión del Metlac con el Río Blanco, comprende 12 tipos de vegetación, entre otros coníferas, encino, pino y oyamel.

Región de los Tuxtlas, se encuentra en la sierra de los Tuxtlas y la laguna de Ostión, comprende selva mediana y alta perennifolia, pradera y poblaciones de cerro, nogal, liquidambar, y formaciones de bosque tropical además de la vegetación acuática y subacuática.

Región Centro se ubica en Perote y Orizaba, la forma una extensión del eje volcánico, Cofre de Perote y selvas bajas en la vertiente del Golfo, cuenta además con matorrales serófilos, bosques de coníferas, encinos y bosque mesófilo.

Región de la Laguna del Castillo se encuentra a 5 minutos de Xalapa, su altitud es 1,240 m.s.n.m., la pueblan especímenes propios de la selva mediana y bosque mesófilo, selva baja perennifolia, tular, pastizales y bosque espinoso.

Región de Pueblo Viejo-Tamiahua. Su clima es semicálido, semiárido, su vegetación es muy parecida a la propia de las dunas costeras.

Fauna

La fauna del Estado de Veracruz se encuentra distribuida de la siguiente forma:

La sierra de Zongolica cuenta con un habitat que permite la presencia de fauna de transición de la región neotropical-neoártica: ardilla, armadillo, conejo, tejón, tuza, tepescuintle, mapache, zorro; aves como gavilanes, zopilotes, palomas, calandrias, tordos colibrís y pequeñas aves canoras; reptiles como la nauyaca, coralillo, mazacuata, iguana, víbora de cascabel.

La región de Tecolutla presenta una fauna compuesta por camarón, róbalo, ostión, almeja y pelícanos.

La región centro de Veracruz presenta: liebres, armadillos, conejos, mapaches, tejones, zorrillos, tuzas, tlacuaches, ardillas, venados; aves como las palomas, chachalacos, calandrias, gavilanes, lechuzas; reptiles como las víboras.

La del río Metlac cuenta con ganado, bovino, porcino, ovino, caprino, equino, aves y colmenas, entre los peces presenta la mojarra tilapia, ostión, librancha, jaiba, sierra, tiburón, lisa camarón, cazón, róbalo, carpa, huachinango, atún, gurrabata, bacalao y chucumite.

La región de Pueblo Viejo cuenta con tortugas, aves, peces atún y sierra, ostión, lisa, camarón, róbalo, sábalo. *En la región de Tecolutla* existen crustáceos peces, tortugas y aves migratorias.

La de Laguna Verde, presenta moluscos coliquetos, equinodermos, crustáceos, peces, tortugas, aves y mamíferos marinos.

El Sistema Lagunar de Alvarado contiene riqueza en equinodermos, moluscos, crustáceos, peces, tortugas, aves, y mamíferos marinos.

La región de los Tuxtlas presenta fitoplancton, zooplancton, crustáceos y peces, existiendo 405 especies de aves de las que 30 se consideran en peligro de extinción.

Minería

El Estado de Veracruz es potencialmente rico en minerales no metálicos; sin embargo en el campo de minerales metálicos cuenta únicamente con áreas mineralizadas en la región de Tatatila, Las Minas, en la porción central del Estado, así como en la región de los Tuxtlas, localizada en la porción sureste de la entidad.

Actualmente la explotación principal es la de minerales no metálicos, en la cual la producción más importante es la de azufre, arena sílica, sal, caolín, mármol y agregados pétreos (arena, grava y caliza).

Con la producción de dichos minerales, el Estado de Veracruz ocupa un lugar predominante en la minería nacional para el desarrollo económico y social, aportando el 4.72% del PIB, colocándose en el 4° lugar.

Hidrocarburos

El estado de Veracruz es el tercer estado petrolero del país, pionero de la extracción y refinación.

En la actualidad las principales zonas petroleras de la entidad son Coatzacoalcos, Minatitlán, Tuxpan, Poza Rica y próximamente Chicontepec, que cuentan con modernos equipos de extracción y refinación del crudo.

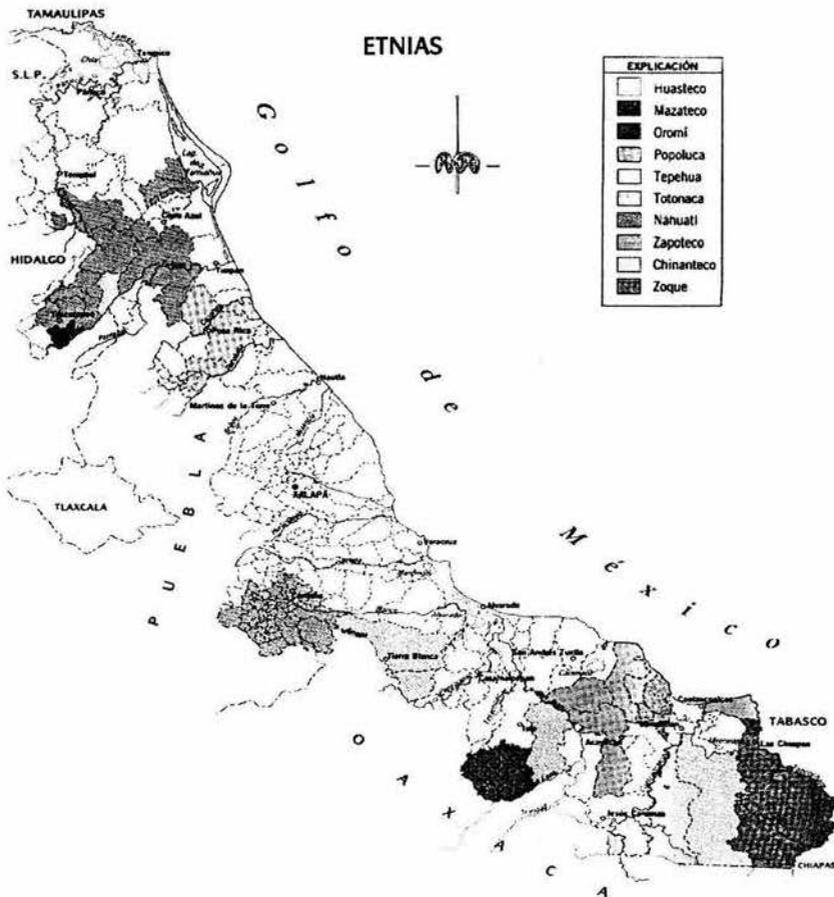
Los principales centros productores son: Minatitlán y Poza Rica. La industria petroquímica cuenta con importantes centros petroquímicos como son: Poza Rica (polietileno) y Cosoleacaque (amoniaco).

1.3.3.- PERFIL SOCIODEMOGRÁFICO

Grupos Étnicos

En Veracruz se establecieron tres grandes culturas prehispánicas: la Olmeca, la Totonaca y la Huasteca. En la actualidad hay una gran diversidad de grupos étnicos asentados en el territorio de la entidad, y suman 2 mil 62 comunidades, en las que destacan las siguientes étnias: náhuas, totonacas, huastecas, popolucas, zapotecas, chinantecas, otomíes, mazatecas, tepehuas, mixtecas, zoques, mayas y tzotziles. ver mapa 5.

Mapa 5



EVOLUCIÓN DEMOGRÁFICA

Durante las últimas décadas en la entidad veracruzana se ha registrado una disminución del crecimiento demográfico, el cual se explica, principalmente, por el descenso de la fecundidad y la emigración de población principalmente masculina. Lo cual influye en la composición de la pirámide de edades.

De acuerdo a los Resultados Definitivos del Censo de Población y Vivienda de 1995, realizado por el INEGI, la entidad veracruzana, cuenta con una población de 6 737 324 habitantes, de los cuales 3 323 880 son hombres y 3 413 444 son mujeres.

Con la intención de actualizar la información se tomo en cuenta las siguientes estimaciones y proyecciones del Plan Veracruzano de Desarrollo y el Consejo Estatal de Población.

La población del Estado de Veracruz en lo que respecta al primer semestre de 1999 es de 7, 054,167 habitantes, según el Consejo Nacional de Población (CONAPO). Veracruz representa el 7.5% de la población y ocupa el tercer lugar en número de habitantes después del Estado de México y el Distrito Federal. ver cuadro 2 y 3.

Cuadro 2
Indicadores Demográficos Básicos 1990 - 1999 (%)

Año	Crecimiento Natural		Migración Neta		Crecimiento Total	
	Veracruz	Nacional	Veracruz	Nacional	Veracruz	Nacional
1990	2.11	2.29	-0.55	-0.33	1.56	1.96
1998	1.72	1.88	-0.53	-0.31	1.19	1.57
1999	1.66	1.82	-0.53	-0.31	1.13	1.51

FUENTE: Plan Veracruzano de Desarrollo 1999 - 2004. Página 30.

Cuadro 3
Tasa de Fecundidad (%)

Año	Tasa de Fecundidad		Tasa de Mortalidad Infantil		Esperanza de Vida (años al nacimiento)	
	Veracruz	Nacional	Veracruz	Nacional	Veracruz	Nacional
1998	1.72	1.88	-0.53	-0.31	1.19	1.57
1999	1.66	1.82	-0.53	-0.31	1.13	1.51

FUENTE: CONAPO, Situación Demográfica del Estado de Veracruz. Plan Veracruzano de Desarrollo 1999 - 2004. Página 30.

La tasa de fecundidad ha disminuido como resultado de la elevación del nivel educativo así como la urbanización, la difusión de la planificación familiar, la incorporación creciente de la mujer a los mercados de trabajo y la emigración de varones. La mortalidad infantil ha disminuido de forma significativa y la esperanza de vida al nacer es un poco inferior a la media nacional.

RELIGIÓN

En la entidad veracruzana se hallan registradas ante la Secretaría de Gobernación 232 asociaciones religiosas (según datos proporcionados en el mes de enero del 2000). Es conveniente mencionar que el INEGI durante su censo poblacional de 1990, reportó una población de 5 años y más de 5 424 172 profesantes de alguna religión, de los cuales según el sexo 2 670 974 son hombres y 2 753 198 son mujeres.

Así como reportó fieles de la iglesia católica a 4 559 230 personas, de las cuales 2 229 888 son de sexo masculino y 2 329 342 del sexo femenino.

En cuanto a religión protestante o evangélica censó a 404 607 fieles, siendo del género femenino 216 272 personas y 188 335 del género masculino.

Se identificó a la población que profesa la religión judáica, con un total de 3 069 seguidores, distinguiendo por sexo 1 450 hombres y 1 619 mujeres, es importante señalar que hay una población de 87 097 habitantes que son fieles a una religión sin determinar cual, así como se encontró que 336 080 personas no son fieles de ninguna religión.

1.4.- ACTIVIDAD ECONÓMICA¹⁰

1.4.1.- SECTOR PRIMARIO

1.4.1.1.- Agricultura

Las características de la geografía, y la fertilidad de los suelos veracruzanos, han condicionado la pauta de desarrollo de este sector. En gran parte del territorio veracruzano se puede sembrar una rica variedad de cultivos con relativa facilidad. Lo cual ha permitido abrir un amplia gama de productos.

El potencial agropecuario de Veracruz, con 1 millón de hectáreas cosechadas lo mantienen en primer lugar en cuanto al volumen de producción agrícola, en los últimos 28 años. El territorio veracruzano en el tipo de propiedad agraria tiene prevalecencia los pequeños propietarios, en cuanto al régimen de tenencia de la tierra, se considera un 50% en pequeños propietarios y un 43% en propiedad ejidal, el resto son colonias y comunidades.

¹⁰ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 1.

En el Estado los cultivos de mayor importancia son los siguientes:

Maíz: El cultivo de maíz en Veracruz representa gran importancia económica y social. En los dos ciclos Primavera-Verano y otoño-invierno se dedican 644 mil 936 hectáreas, con una producción de 1 millón 114 mil 325 toneladas.

Caña de azúcar: Veracruz es el principal productor de caña de azúcar a nivel nacional con una superficie cultivada de 254,000 hectáreas, de las cuales se cosechan 218,723 hectáreas con un volumen de 16'867,958 toneladas de caña, que representa el 40% del total nacional.

Con respecto a las variedades, se cultivan una gran cantidad, principalmente variedades mexicanas. La época de cosecha inicia en la segunda quincena de noviembre y termina en la primera quincena de julio.

A este cultivo se dedican más de 55,000 productores de los municipios de El Higo, Pánuco, Naolinco, Coacoatzintla, Cardel, Ursulo Galván, La Antigua, Actopan, Puente Nacional, Paso de Ovejas, Córdoba, Paso del Macho, Soledad de Doblado, Cuitláhuac, Atoyac, Ixtaczoquitlan, Omealca, Tezonapa, Tres Valles, Tierra Blanca, Cosamaloapan, Chacaltianguis, Amatlán, Santiago Tuxtla, Ixmattlahuacan, Tlacotalpan, Tlacojalpan, Saltabarranca, Hueyapan de Ocampo, San Andrés Tuxtla y Acayucan.

Cítricos: La citricultura veracruzana por volumen y diversidad es la más importante a nivel nacional ya que aporta el 50% de la producción en una superficie de 180,577 hectáreas con un volumen de producción de 2'575,140 toneladas anuales.

Desglosados de la siguiente manera: 1, 984,907 toneladas de naranja; 150,810 toneladas de tangerina; cerca de 253,539 toneladas de limón persa; más de 65,260 toneladas de toronja y 36,281 toneladas de mandarina. Los productores dedicados a esta actividad suman 54,000.

Cabe señalar que Veracruz es el principal productor de limón persa a nivel mundial, cuya producción se exporta a los mercados de Estados Unidos, Canadá, Europa y Japón.

Café: Veracruz cuenta con una superficie establecida de 152,993 hectáreas en 80 municipios, de las que se obtiene un volumen de producción de 400,575 toneladas anuales.

De esta producción se exportan 1'700,000 quintales, con un valor de 232 millones de dólares, cifra que rebasó en un 5% a lo obtenido en 1996.

A esta actividad se dedican aproximadamente 75,570 productores.

La mayor superficie establecida se localiza en las regiones de Córdoba-Huatusco, Coatepec-Teocelo-Cosautlán y Misantla-Tlapacoyan-Atzacan. Las Variedades que se explotan con fines comerciales son: Típica, Bourbon, Caturra, Mundo Novo.

La cosecha se realiza en los meses de septiembre a abril, concentrándose la mayor producción en los meses de noviembre a febrero. El rendimiento promedio es de 10 quintales por hectárea.

Mango: Veracruz ocupa el primer lugar nacional con una superficie establecida de 31,640 hectáreas y una producción de alrededor de 287,000 toneladas; el 85% de esta superficie es de la variedad manila, el cual por su calidad de fruta tiene preferencia por el gusto mexicano.

Arroz: Veracruz ocupa el primer lugar en la producción nacional con 120,000 toneladas, con una superficie de 24,000 hectáreas en 1999.

Plátano: Veracruz es uno de los principales productores de plátano, con una superficie establecida de 12,404 hectáreas y una producción de más de 186 mil toneladas anuales.

Piña: Veracruz ocupa el primer lugar nacional con una superficie establecida de 6,584 hectáreas y una producción de 382,844 toneladas anuales con un rendimiento promedio de 58 toneladas por hectárea.

Papa: En Veracruz se cultivan 4,999 hectáreas con un volumen de producción de 55,304 toneladas.

Vainilla: Veracruz tiene el 75% de la superficie establecida a nivel nacional con 1,438 hectáreas, de las cuales 800 se encuentran en producción y 696 en desarrollo.

Chayote: Veracruz cuenta con una superficie establecida de 984 hectáreas, equivalentes al 67% de la superficie nacional, con una producción de 61,102 toneladas, distribuidas en los municipios de: Ixtaczoquitlán, Rafael Delgado, Huatusco, Coscomatepec y Atzacan (pertenecientes a la región Fortín) y Actopan (perteneciente a la región La Antigua).

Estos son los principales cultivos del Estado de Veracruz, rico por su gran variedad de cultivos.

1.4.1.2.- Ganadería

Esta actividad en el estado es preponderantemente extensiva y se encuentra distribuida en todo el territorio estatal; es baja la proporción del ganado que se encuentra estabulado.

Más de 300 mil unidades de producción agropecuaria practican la ganadería en pequeño, sobre todo la ejidal. En 1995 se alcanzó la cifra de 4 millones de cabezas de ganado bovino.

En producción de carne bovina en canal, Veracruz ocupa el primer lugar nacional. La entidad aporta 14% de la producción nacional. ver cuadro 4.

Cuadro 4

Producción de ganado en Veracruz, 2000.

Tipo de ganado	Cabezas de ganado
Bovino de doble propósito	4,032,975
Bovino para producción de leche	103,401
Porcino	1,071,287
Ovino	335,777
Caprino	122,596
Equino	354,760
Aves	18,473,201
Guajolotes	101,493
Colmenas	147,000

FUENTE: Elaboración Propia con datos Enciclopedia los Municipios de México, 2000.

1.4.1.3.- Silvicultura

El volumen de productos maderables explotados asciende a 128,254 metros cúbicos. Las principales especies explotadas son las siguientes: el pino con 100,225 m3, el oyamel con 159 m3, ciprés con 650 m3, encino con 8,146 m3, las maderas preciosas con 10,041 m3 y corrientes tropicales con 6,062.

El sector silvícola aporta sólo el 0.3% del PIB estatal.

Cerca del 20% de la superficie estatal es forestal: más de 220 mil hectáreas de bosque templado y 1 millón 200 mil hectáreas de selvas.

En los bosques templados predomina el encino, con el 33%; el pino oyamel, con el 9%; y otros entre las que destacan diversas pináceas.

En relación con los productos forestales no maderable, el valor de la producción en Veracruz es superior al valor de la producción maderable, con importantes productos tales como: la palma camedor, el helecho cuero, el hongo blanco y la pimienta.

1.4.1.4.- Pesca

En el Estado de Veracruz se cuenta con un volumen de producción pesquera que lo colocan en el quinto lugar nacional, para 1998 la producción en esta rama alcanzó un volumen de alrededor de las 152 mil toneladas: 42 correspondientes a la acuicultura, siendo esta rama la que ocupa el primer lugar nacional destacándose el cultivo de la mojarra, la trucha, el ostión y el camarón.

1.4.2.- SECTOR SECUNDARIO¹¹

Este se encuentra representando en el Estado de Veracruz por la industria extractiva, por el sector manufacturero, la agroindustria, los productos petroquímicos, la metálica básica, la electricidad, el gas, el agua, la construcción, tanto en micro, pequeña y mediana empresa.

Las tres cuartas partes de la producción estatal manufacturera la generan bebidas y alimentos, los productos químicos y la transformación de hidrocarburos y una tercera parte aquellas relacionadas con la ramas metálica básica, papel, minerales no metálicos, textiles y otros.

La actividad industrial se concentra en los municipios de Coatzacoalcos, Minatitlán, Cosoleacaque, Poza Rica, Córdoba, Orizaba, Tuxpan y Veracruz con más de 5 mil establecimientos que emplean el 53% de la mano de obra. En el resto de la entidad se ubican 10mil 592 establecimientos restantes, que emplean el 47% de la mano de obra.

1.4.2.1.- Sector Manufacturero

Representa aproximadamente un poco menos de una tercera parte del PIB veracruzano.

La industria manufacturera disminuyó su participación del 27% en 1988 al 22% a mediados de los noventas principalmente en algunas ramas de la agroindustria y la textil, aunque la industria de la construcción aumento su participación del 3.8% al 5.7% en gran medida al desarrollo de la obra pública.

¹¹ Ibid. Op. Cit. Pág. 1.

Es importante anotar que este sector secundario de la economía brinda el 17% del empleo a la mano de la obra de la entidad. ver cuadro 5.

Cuadro 5
Estructura por tamaño de Empresas en Veracruz

Tamaño	%
Grandes	1.7
Medianas	1.5
Pequeñas	10.2
Micro	86.2

FUENTE: Plan Veracruzano de Desarrollo 1999 – 2004

Los establecimientos industriales representan el 5.5% del total nacional.

Maquiladoras

La presencia de estas en Veracruz y la inversión de estas en la rama de la confección de ropa, ha cobrado un auge relativo, en algunas consideraciones como por el bajo capital de inversión, un mercado seguro en el extranjero, la disponibilidad de la mano de obra.

Minería

En el Estado se cuenta con yacimientos metálicos y no metálicos, entre los primeros extraen y benefician minerales como son el cobre, fierro, carbón, grafito, mineral de hierro, minerales metálicos no ferrosos, minerales no metálicos se encuentran el sílice, las calizas, el potasio, dolomita, el caolín, canteras de arena, grava y arcilla.

Estos productos han incrementado su participación en la producción minera hasta tres veces, representando un 56.7% de la producción estatal.

El volumen de producción anual de petróleo crudo es de 39,310,000 barriles; así mismo la producción de gas natural es de 109,870,000,000 de pies cúbicos.

Potencialmente Veracruz ocupa el primer lugar en arena sílica y caolín, el segundo lugar en sal comestible e industrial, el tercer lugar en azufre y feldespato y el quinto lugar en arena y grava para la construcción.

Petroquímica

Esta rama aportó a la producción veracruzana de manufacturas el 28.1%, siendo la segunda en importancia después de alimentos y bebidas, de esto aproximadamente la mitad corresponde a la petroquímica básica, la cual ocupa el primer lugar de producción nacional.

Dicha industria cuenta con 22 plantas, siendo las de mayor relevancia la Cangrejera, Morelos, Poza Rica, Cosoleacaque, Pajaritos y la refinería de Minatitlán.

Metálica Básica

Esta ocupa el tercer lugar en importancia en la producción manufacturera del Estado de Veracruz, aporta el 9.4% de la producción estatal.

Electricidad, gas y agua

Este subsector ha crecido quintuplicando su capacidad en la última década, con una participación nacional del 7.6% de producción nacional. En cuanto a la generación eléctrica hay 6 plantas hidroeléctricas, tres termoeléctricas y una nucleoelectrica conocida como Laguna Verde.

Construcción

Esta rama de la industria veracruzana aporta el 4.6 % del PIB. Tiene una capacidad instalada de 697 constructoras y generan un total de 12 mil 648 empleos. ver cuadro 6.

Cuadro 6

Estructura por tamaño de Empresas Constructoras en Ver.

Tamaño	%
Micro	85.7
Pequeña	7.7
Mediana	3.4
Grande	1
Gigante	2.3

FUENTE: Plan Veracruzano de Desarrollo 1999 – 2004

Agroindustria

Esta es una de las ramas de mayor potencialidad en la entidad veracruzana y se dividen en agroindustrias del sector agrícola en los cuales destacan los beneficios de café húmedos y secos, los ingenios azucareros, las empacadoras de cítricos sobresaliendo la de la naranja y las unidades productoras de frutas y hortalizas.

Se encuentran las del sector pecuario donde destacan las envasadoras de miel y las fábricas de alimentos balanceados.

1.4.3.- SECTOR TERCIARIO¹²

El PIB de este sector correspondiente a comercio y servicios representa más del 60% de la economía veracruzana.

El comercio y el turismo destacan por su importancia en este sector.

1.4.3.1.- Comercio y Servicios

En lo que respecta al comercio en forma general ha desarrollado una infraestructura propia que va desde pequeños comercios hasta grandes tiendas departamentales y realiza transacciones importantes de comercio exterior.

El total de establecimientos en la entidad veracruzana, ocupa el cuarto lugar con mayor número de comercios y se considera que es el 6.2% del total de establecimientos a nivel nacional.

Esto es, en la entidad veracruzana 5 centrales de abasto, 146 mercados 74,407 establecimientos comerciales y 28 pasajes comerciales, 201 tiendas de autoservicio y departamentales.

Actualmente se ha incrementado el número de franquicias entre las que se encuentran, las de entretenimiento, tales como Blockbuster Video, Macrovideocentro; de servicios como Century 21, Martinizing y Mail Boxes; las del giro de comida rápida, como Mc Donald's, Burger King, Kentucky Fried Chicken, Vips's, Sambor's, Domino's Pizza, Helados Bing, etc.

Entre las tiendas de autoservicio más importantes destacan Chedraui, Comercial Mexicana, Bodega Comercial Mexicana, Mega Comercial Mexicana, Aurrerá, Sams's Club y Costco, Tiendas ISSSTE, y Gigante.

En lo referente a tiendas departamentales se encuentran establecido Liverpool, Fabricas de Francia, Almacenes Chedraui, Almacenes 5-10-15, Salinas y Rocha, y Sears.

¹² *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 1.

En lo que respecta a la plazas comerciales encontramos entre las principales en la zona conurbada Veracruz – Boca del Río a Plaza de las Américas, Plaza Acuario, Plaza Mocambo, Plaza Cristal, en Córdoba encontramos a Plaza Cristal, Plaza Fundadores, Plaza María Isabel, Plaza Laygfer, Plaza Plamas y Plaza Femar.

Comercio al mayoreo

En el estado hay 1,968 giro comercios que suministran una gran variedad de artículos al mayoreo no alimenticios.

Comercio al por menor

Se encuentran un total de 71,332 establecimientos comerciales de venta al por menor en la entidad veracruzana.

Infraestructura Hotelera

Se cuenta con 1,008 establecimientos que brindan hospedaje.

Restaurantes

Por lo que se refiere a restaurantes, existen en el Estado 2,428; por otra parte se cuenta con 723 establecimientos de bebidas, que a su vez se dividen en 75 discotecas, 16 centros nocturnos y 632 bares.

Agencias de Viajes

En lo que respecta a los servicios de agencias de viajes se encuentran distribuidas 126 en el Estado y 55 empresas arrendadoras de automóviles. ver cuadro 7.

Cuadro 7

Actividad económica de Veracruz por sector

Sector	%
Sector primario.	36.98%
(Agricultura, ganadería, caza y pesca.)	
Sector Secundario.	15.67%
(Minería, extracción de petróleo y gas natural, industria manufacturera, electricidad, agua y construcción)	
Sector terciario.	46.76%
(Comercio, transporte y comunicaciones, servicios financieros, de administración pública y defensa, comunales y sociales, profesionales y técnicos,	
No especificado	0.59%

FUENTE: Elaboración Propia con datos Enciclopedia los Municipios de México, 2000.

Los antecedentes históricos que caracterizan al estado de Veracruz, desde la conquista española hasta nuestros días, lo enmarcan como uno de los principales protagonistas de la Economía Nacional, su generosa dotación de recursos naturales, materiales y humanos, permiten corregir las desigualdades, reactivar la economía y generar los empleos necesarios para todo el estado, gracias a la creación de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MPyME), la incorporación de tecnología adecuada y asistencia técnica son fundamentales para el funcionamiento de la micro industria.

La adecuada difusión y promoción del estado en los últimos 4 años ha sido fundamental por llamarlo de alguna manera el proceso de reactivación Industrial y comercial en el estado, los capitales poco a poco se han fijado en Veracruz como centro de atención para la posesión e instalación de empresas Industriales y comerciales, lo cual hace crecer la perspectiva industrial y de negocios al estado en general.

Cabe destacar que para la creación y reactivación de MPyME, ha sido y seguirá siendo necesario la incorporación de empresarios en el sector productivo y hacer un esfuerzo junto con el sector público para la construcción de una nueva cultura empresarial, desde micro hasta pequeñas y medianas empresas, por que son la base fundamental del desarrollo económico y social de Veracruz y de nuestro País.

La capacitación de Microempresarios con visión de negocios es fundamental para la creación y consolidación de MPyME, es necesario seguir otorgando planes de financiamiento accesibles y con bajas tasas de interés para los microempresarios, la formación adecuada de recursos humanos es primordial, tener acceso a tecnologías de punta y asistencia técnica, para el éxito posible de las microempresas.

Actualmente no solo el gobierno federal también el estatal a través de sus dependencias correspondientes, (que más adelante las desarrollare), brinda apoyo financiero para la creación de microempresas, por lo que a continuación abordare las Características Generales de las Microempresas, el comportamiento de las mismas a nivel nacional y estatal su diagnostico correspondiente etc., comprendiendo los años de 1999-2004.

CAPITULO 2

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS MICROEMPRESAS

2.- CARACTERISTICAS GENERALES DE LAS MICROEMPRESAS.

Desde el punto de vista de estratificación no solo las microempresas juegan un papel fundamental en el desarrollo de nuestro país, no esta contemplado dentro de este análisis a las pequeñas y medianas, las mencionare para fines ilustrativos.

En un entorno económico mundial y ante la apertura comercial que nos aqueja actualmente, las empresas micro, pequeñas y medianas (MPyME) juegan un papel fundamental ante tal proceso, la situación económica de los países subdesarrollados y la economía familiar hoy en día demandan una mejor calidad de vida para los ciudadanos.

Por tal hecho, las microempresas se abocan dentro del sector productivo para la creación de fuentes de empleo, salarios mejor remunerados y oportunidades de desarrollo a las entidades con escasos niveles de poder adquisitivo, pero con un gran potencial de recursos naturales y humanos para su desarrollo, en este sentido, el espacio que ocupa la microempresa es de interés primordial para la planeación y desarrollo en los distintos ordenes de gobierno, federal, estatal y municipal.

Ya que con su incorporación a las economías de mercado, tienen la capacidad de satisfacer las necesidades prioritarias, para las familias que demandan una mejor calidad de vida y al mismo tiempo, ofrecen su potencial de mano de obra y brindar oportunidades de empleo a la población.

Desde este contexto, en nuestro país y en particular en Veracruz se debe de dar a la tarea por modernizar su ambiente empresarial, la industria en todo México requiere de un mejor funcionamiento en su planta productiva, al igual que sus manuales de organización, su acceso al crédito y su estructura tecnológica, es decir, capacitando, formando e informando a sus recursos humanos, esto con el fin de obtener un beneficio para satisfacer las necesidades de un sector o mercado.

Ante este proceso de apertura, México y sus distintas regiones, en particular el Estado de Veracruz, resulta muy interesante el hecho de descubrir campos de acción y desarrollo para las microempresas, con el fin de consolidarse como un sector productivo con gran interés para los inversionistas nacionales y extranjeros.

Para abordar el análisis económico-financiero para la creación de microempresas es de carácter fundamental conocer las características generales de las mismas, su importancia económica, su fortaleza, debilidades consolidación etc., de igual manera se definirá a la "Empresa" como concepto con el objetivo de tener elementos suficientes para entender mejor a las microempresas y brindar una mejor comprensión durante este análisis, destacando algunas definiciones de distintos autores.

2.1.- Concepto de Empresa

Empresa es la organización económica, que en las economías Industrializadas realiza la mayor parte de las actividades, son organizaciones jerarquizadas con relaciones jurídicas, y cuya dimensión depende de factores endógenos (capital) y exógenos (economías de escala). Las empresas son la mayor parte, sociedades, entidades jurídicas, que realizan actividades económicas gracias a las aportaciones de capital de personas ajenas a la actividad de la empresa, los accionistas.

Schumpeter define a la Empresa como una Innovación que a su vez la llama *nueva combinación* de factores productivos.

El fenómeno de Innovación se genera cuando el proceso productivo experimenta una modificación cualitativa real.

- a) Introducción de un bien nuevo, un bien que no es familiar a los consumidores o de una nueva calidad de un cierto bien.
- b) Introducción de un nuevo método de producción, esto es, de un método que no haya sido probado aún en el sector productivo de que se trate, tal método no es una consecuencia necesaria de un descubrimiento científico, sino que puede consistir, por ejemplo: en una nueva forma de comercializar un producto.
- c) Apertura de un nuevo mercado, de un mercado que no haya actuado nunca con anterioridad al sector productivo en cuestión.
- d) Conquista de una fuente de oferta de materias primas y semielaboradas independientemente del hecho de que ya existiese antes.
- e) Puesta en práctica de nuevos tipos de organización de una Industria determinada, como la creación de una posición de monopolios o la ruptura de ésta.¹³

La empresa, sea cual fuere la óptica considerada, aglutina los factores de producción (tierra, trabajo y capital), y los hace colaborar bajo la dirección del empresario.

En el sistema de economía de mercado o capitalista el fin de la empresa ha consistido tradicionalmente en la obtención del máximo beneficio, mientras que las economías de dirección central, se han dedicado a cumplir los objetivos asignados en un plan más general.

¹³ J.A. Schumpeter. Teoría del Desarrollo económico, Fondo de Cultura Económica, Traducción en Español.

La empresa cumple tres funciones generales:¹⁴

- a) Anticipa o descuenta el producto nacional obtenido en cierto periodo creando las rentas monetarias individuales.
- b) Organiza y dirige básicamente el proceso de producción.
- c) Asume ciertos riesgos técnico-económicos inherentes a las dos anteriores funciones, riesgos que se matizan por los principios de responsabilidad y control de la empresa.

Así la empresa constituye el ente fundamental del régimen económico a través del cual se consiguen los muchos objetivos macroeconómicos de la política general de un país.

Las empresas se clasifican por diversos tipos:

En virtud de la actividad productiva

- a) Empresas extractivas: Se dedican a la canalización y utilización de los bienes naturales como objeto principal empresas mineras, pesqueras, petroleras.
- b) Empresas transformadoras: Elaboran los productos primarios y los convierten en otros de distinta índole, utilizables para el consumidor directamente o por otras empresas, ejemplos tipo son las empresas petroquímicas, alimentarias.
- c) Empresas de transporte: Desplazan personas y bienes de un lugar a otro, empresas aéreas, marítimas y terrestres.
- d) Empresas comerciales: Ponen al servicio del consumidor los bienes que este necesita., son empresas mayoristas y minoristas cuya denominación proviene de la cantidad de productos objeto de las transacciones.

Por la forma de constituirse como empresas¹⁵

- a) Empresas de tipo individual: Son la mayoría de las pequeñas empresas y se caracterizan por estar representadas por una persona que asume todo el riesgo y responde ante terceros.
- b) Empresas societarias: Constituyen diversas formas prefijadas en la legislación mercantil, anónimas, de responsabilidad limitada, etc. Se

¹⁴ Jiménez Quintero, José A., Economía de la empresa, " Fundamentos y Viabilidad de Inversiones " 2ª. Edición, Pag. 15-20

¹⁵ En el 4to. Capitulo de nuestro análisis, abordaremos ampliamente la constitución y funcionamiento de las sociedades en general, en base a la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), México, 2003.

caracterizan principalmente por estar representadas por un grupo de personas o Consejo de Administración que asume el riesgo.

- c) **Empresas cooperativas:** Estas empresas cada vez tienen mayor cobertura social y amplia protección oficial, surgen con la finalidad de ayuda mutua entre los socios. Posesión mancomunada del capital, Adhesión libre y actuación democrática, Interés limitado al capital, beneficios, Fomento de la educación, Neutralidad e independencia política y social.
- d) **Empresas Públicas:** Están orientadas por lo general a objetivos de bienestar social y por tratarse de actividades prioritarias dentro del Estado, este asume la mayoría de acciones.

Según el ecosistema donde desarrollan sus mercados

- a) **Empresa Internacional:** Es aquella que dispone en un determinado país de un centro dedicado a dirigir las estrategias y operaciones de penetración en mercados extranjeros, pero la gestión de esta empresa matriz es independiente de la gestión de sus filiales.
- b) **Empresa multinacional:** Se caracteriza por que la dirección y gestión de las empresas, matriz y filiales, es única y no existe independencia entre ellas como en el caso anterior.
- c) **Empresa Transnacional:** Es un grado más avanzado de internacionalización. La propiedad de la empresa matriz corresponde a personas de distintas nacionalidades, por las que las decisiones a tomar no son exclusivas de un país.
- d) **Empresa supranacional:** Es aquella que ha logrado la total desvinculación de un país, en el sentido de no estar sujeta jurídicamente a ningún Estado en concreto. Esta empresa estaría sometida únicamente a organismos internacionales.

2.2.- Definición de la Microempresa

A continuación abordare la definición de Microempresa, cabe destacar que este análisis no incluye la Pequeña, Mediana y Gran Empresa, sin embargo las mencionare con el propósito de ilustrar el universo de las mismas y el lugar que ocupan cada una de ellas en nuestra Economía.

Las Microempresas son fundamentales dentro de la Economía mexicana, en buena medida ha sido la impulsora de la urbanización del país, y constituye uno de los principales motores del desarrollo.

No obstante, en la actualidad se le exige que responda a la demanda de la sociedad por una economía capaz de mantener niveles crecientes de bienestar,

así como afrontar los retos que impone la apertura externa en el marco de la globalización.

Para los propósitos del presente análisis la Industria Mexicana se divide en cuatro grandes grupos por su magnitud, Grande, Mediana, Pequeña, y Microempresa siendo esta última de gran importancia para nuestro trabajo, así como también se ilustra lo anterior para su mejor comprensión. Véase cuadro 8

MicroIndustria: Es la Unidad productiva cuyos empleados no rebasan de 20 en el sector servicios, de 5 en el comercio y de 30 en las manufacturas.

Pequeña Industria: Es la Unidad productiva cuyos empleados ocupa de 21 a 50 en servicios, de 6 a 20 en comercio y de 31 a 100 en manufacturas.

Mediana Industria: Es la Unidad productiva cuyos empleados ocupa de 51 a 100 en servicios, de 21 a 100 en comercio y de 101 a 500 en manufacturas.¹⁶

Gran Industria: Es la Unidad productiva cuyos empleados ocupan más de 101 en servicios, más de 101 en comercio y más de 501 en manufacturas. ver cuadro 8.

Cuadro 8

Criterios de Estratificación de Empresas (Clasificación por número de empleados)

TAMAÑO DE EMPRESA	SECTOR		
	Industria (Manufacturas)	Comercio	Servicios
Micro	Hasta 30	Hasta 5	Hasta 20
Pequeña	31 a 100	6 a 20	21 a 50
Mediana	101 a 500	21 a 100	51 a 100
Grande	501 en adelante	101 en adelante	101 en adelante

FUENTE: Secretaría de Comercio y Fomento Industrial (Hoy Secretaría de Economía)
" Acuerdo de Estratificación de Empresas micro, pequeñas y medianas", publicado en el Diario Oficial de la Federación del 30 de marzo de 1999, pp. 5 y 6.

2.3.- Importancia, Fortalezas y Debilidades

La Industria es de gran importancia para la actividad económica de nuestro país, por su contribución al producto interno bruto, generación de empleo y disminución en los niveles de pobreza de las regiones, son prioritarias para nuestro sistema económico.

Las microempresas son importantes por que componen una parte significativa del total de las empresas y poseen fortalezas que pueden aportar a la economía real.

¹⁶ Diario Oficial de la Federación, 30 de marzo de 1999.

Barbieri y Ferrante coinciden en las fuerzas y las debilidades de este tipo de establecimientos.¹⁷

Las microempresas brindan flexibilidad productiva, alta generación de empleo, adaptación a cambios del mercado y capacidad de reconversión de estrategias y estructura empresarial.

Las microempresas tienen algunas fortalezas importantes, como son la adaptabilidad ante cambios del entorno, el dominio de las actividades a las cuales se dedican, su capacidad creativa y su flexibilidad para realizar cambios en las líneas de producción variando volúmenes, especificaciones, programas y otras condiciones semejantes con mayor eficiencia que las empresas grandes.

Las debilidades incluyen escasa capitalización, difícil acceso a los mercados de capitales, alta percepción de riesgo por parte de la banca, fragilidad administrativa, escaso poder de negociación y altos costos de transacción.

La importancia de las microempresas puede apreciarse a través de dos puntos de vista, Económico y social.

Desde el punto de vista Económico, las microempresas representan el crecimiento y desarrollo de la economía nacional, contribuyen en el crecimiento de las variables macroeconómicas, en el Producto Interno Bruto, el ingreso Nacional, Ingreso per capita etc., representa generación de empleos, valor agregado, mayores niveles de poder adquisitivo, reflejándose en mejores remuneraciones, a través de sueldos y salarios.

Desde el punto de vista social, las microempresas fomentan las oportunidades de innovación de productos y servicios de sus integrantes, el acceso facial para la mano de obra, contribuye a disminuir los niveles de migración de la población a las grandes ciudades, ya que un gran sector de microempresas suelen instalarse en regiones rurales o poco industrializadas.

De igual manera contribuye a capacitar formar e informar mano de obra brindándoles la oportunidad de desarrollo para los empleados y obreros, convirtiéndose en la formación básica de los mismos, como escuela practica de capacitación empresarial.

Este sector no requiere de mano de obra calificada, el conjunto de los desempleados encuentran un espacio como fuente de empleo, brindándoles apoyo y adquiriendo experiencia constante.

¹⁷ Carlo Barbieri y Giorgio Ferrante " La internacionalización de las Pymes: la experiencia Italiana " El Mercado de Valores, noviembre de 1998, y Oliver Seesing, " Esquemas de apoyo a las Pymes, la experiencia de banco alemán KfW " El Mercado de Valores noviembre de 1998, Carlos Martínez Tobilla, " Intervención financiera y apoyo a la micro y pequeña empresa en México " Comercio Exterior, agosto de 2001.

2.4.- Las micro empresas en México.

En México el universo de empresas consideradas micro, pequeñas y medianas (MPyME), representa más del 95% del total de las unidades económicas establecidas y contribuye con más del 50% del empleo.

Esta estratificación de las empresas depende de dos variables: las ventas anuales y el número de trabajadores.¹⁸

Gran empresa se refiere a establecimientos que ocupan más de 250 empleados y cuyo valor en ventas netas anuales es superior a los 2010 salarios mínimos vigentes.

La mediana empresa implica hasta 250 empleados y ventas netas anuales de hasta 2010 salarios mínimos.

La microempresa ocupa hasta 15 empleados y tiene ventas netas hasta por 110 salarios mínimos.¹⁹

En esta última categoría predominan los negocios que se dedican al comercio, los cuales representan 55% del total de establecimientos y contribuyen con 30% del empleo total en México.

En el país las (MPyME)comparten ciertos rasgos:

- Operan con escalas bajas de producción y emplean métodos de producción intensivos en trabajo.
- Utilizan tecnologías adaptadas con empleados cuyas habilidades y calificaciones son resultado de la experiencia o de métodos informales y externos a los sistemas escolarizados, y
- Son a menudo de propiedad familiar y su financiamiento procede de fuentes propias.

Por su parte, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) clasifica con un grado mayor de especificación a las microempresas e incluye tres categorías.

- 1) *Las microempresas familiares.* Son las menos desarrolladas y operan en las industrias tradicionales. Con frecuencia responden a estrategias de supervivencia de las familias promotoras y su producción se destina a los mercados locales sus conocimientos son insuficientes para competir en los mercados más globales.
- 2) *Las microempresas competitivas.* Se trata de entidades más desarrolladas que las familiares y sus propietarios disponen de conocimientos sobre el mercado y las instituciones que prestan tanto asesoría como servicios

¹⁸ Diario Oficial de la Federación, 30 de marzo de 1999.

¹⁹ Estudio patrocinado por Coparmex, BDEA y Fundes, *El fenómeno de la empresa media mexicana en estadísticas*, México, Fundes, 1998.

financieros y no financieros, contratan trabajadores asalariados permanentes que complementan con empleados temporales según lo demande el mercado.

- 3) *Las microempresas ligadas a consorcios.* Están vinculadas horizontal o verticalmente a empresas de mayor dimensión y alcanzan niveles significativos de productividad, la producción se orienta a la exportación o al mercado interno.

Algunos estudios regionales han analizado experiencias interesantes de este tipo de empresas como el caso de las redes de subcontratación de la industria maquiladora de exportación en Tijuana, constituidas por micro y pequeñas empresas que pueden estimular la cooperación Interindustrial y el aprendizaje empresarial.²⁰

En algunos estudios guiados por el “enfoque de negocios” se considera inadecuado cualquier análisis de estratificación de las empresas.

Sostienen que por lo general estos ejercicios derivan en tratamientos de carácter prioritario a las micro y pequeñas empresas cuyas políticas califican de “asistencialistas” en las tasas de interés, plazos y garantías.

No obstante, estos trabajos no dejan de reconocer la dimensión social que representa la microempresa en la generación de empleos y la redistribución de oportunidades, incluso del ingreso.

Según este enfoque, las microempresas y los micro productores son capaces de alcanzar los estándares de competencia y eficiencia propios de la gran empresa.

Incluso advierten una gran tendencia basada en los cambios continuos y repentinos de los patrones de consumo y obsolescencia tecnológica, que presiona a la reducción de las dimensiones de las grandes empresas.

Independientemente del tamaño de éstas, lo importante es que las pequeñas unidades de producción o microempresas operen con criterios de eficiencias y competitividad.²¹

Es conveniente explorar con mayor detenimiento los rasgos característicos de la microempresa para comprender la relevancia que tiene el financiamiento para las mismas.

Los micronegocios surgen en modalidades que varían desde formas de subsistencia basadas en el autoempleo, hasta unidades intermedias de producción que pueden formar parte de cadenas productivas de grandes empresas exportadoras, estos establecimientos toman modalidades diversas de

²⁰ Ariel Moctezuma y Alejandro Mungaray, *Subcontratación entre maquiladoras y pequeñas empresas en México*. Comercio Exterior, vol. 42, núm. 2, México, febrero de 1997.

²¹ Mario E. López, *Consideraciones sobre la microempresa, El financiamiento y el desarrollo*, El Mercado de Valores, México, abril de 2001.

comercio y servicios orientados a los mercados locales cuyo desempeño puede generar ingresos mayores a los que perciben algunas multitudes de trabajadores asalariados en México.

Un caso típico es el comercio informal de bienes manufacturados importados y nacionales en las grandes ciudades del país. (Distrito Federal, Guadalajara y Monterrey), un segmento de las mismas representa una respuesta al problema del desempleo.

De hecho la microempresa es un mecanismo para sustituir la falta de empleo o una reacción ante las bajas remuneraciones que prevalecen en los mercados formales de trabajo.

Estos dos factores estimulan la proliferación de las (MPyME), en tanto fuentes autogeneradas de trabajo que pueden tener una duración relativamente corta.

A pesar de sus limitaciones de origen, los programas de fomento, incluido el financiamiento pueden impulsar el desarrollo de la microempresa y el microproductor a fin de que éstos superen las barreras que les impide incorporarse a la economía formal con un sustento propio basado en las ventajas competitivas.

Conviene precisar que en algunos casos las microempresas son proyectos con visiones integrales y duraderas cuya consolidación también exige apoyos financieros y técnicos. Estos proyectos son susceptibles de constituirse en unidades productivas estables y convertirse en alternativa viable para una economía con altos grados de desempleo estructural, como es el caso de México.

2.5.- Las microempresas en Veracruz

La situación que guardan las microempresas en México y en particular en el estado de Veracruz, no difieren entre si.

En el caso de México y sus regiones, las (MPyME) , es justo reconocerlo, que pese a su problemática, constituyen un factor importante para el crecimiento y desarrollo económico de nuestro país, ya que en él existen 2'899,196 de microempresas, 101,003 pequeñas y 27,319 medianas empresas, en comparación con las 19,996 grandes empresas registradas en los censos económicos.

En éstos, se destaca que las microempresas generan empleos para 6'347,278 personas, las empresas pequeñas 2'058,867 y las medianas empresas 2'317,328 empleos, contra los 4'318,374 que generan las grandes empresas; es decir, las (MPyME) generan el 69.1% de los empleos de las empresas del sector productivo, sin considerar otras fuentes de empleo.²²

²² INEGI, Censos Económicos 1999, México 2000.

Sin embargo, los micro, pequeños y medianos empresarios representan el eslabón más débil de la cadena productiva y de servicios, debido principalmente a que carecen, por lo general, de sistemas de planeación, organización, administración y control eficientes, así como de tecnologías propias para la gestión y desarrollo de sus actividades productivas.

Este amplio núcleo económico y social está formado por la más amplia gama de giros productivos, comercializadores y de servicios que uno pueda imaginar; y en gran medida, los empresarios son personas que realizan actividades económicas a nivel de subsistencia, que se caracterizan por integrar empresas eminentemente familiares, producto de la necesidad, más que de un esfuerzo planificado, presentando problemas para su desarrollo y posicionamiento.

El desarrollo en general de las empresas productivas depende con mucho de la estabilidad económica del país, esto resulta innegable; pero existen, otros problemas de vital importancia que deben ser resueltos con prontitud.

Uno de los problemas más graves de México y en particular de Veracruz en la actualidad, independientemente de los políticos y económicos, lo constituye, sin lugar a dudas, la creciente diversificación y proliferación del comercio informal que, además de no generar ingresos fiscales y de sustentarse en gran medida en el contrabando y en prácticas ilegales como la producción y venta de "productos piratas", realiza una competencia desleal contra las empresas legalmente establecidas.²³

Lo que en la actualidad nos demuestra la realidad en el Sureste del País se vive un atraso muy significativo con respecto al norte de nuestro territorio y El Gobierno del Estado de Veracruz, ha reforzado las acciones tendientes a incrementar la competitividad de las microempresas, existe en el Estado programas enfocados al fomento de las (MPyME) por ejemplo el Programa de Capacitación al Microempresario (PROCAME), que ofrece diplomados en Administración de Pequeños Negocios, impartidos por (CRECE), (SECRETARIA DE ECONOMÍA), (NAFIN) y (FIRCAME), más adelante en el siguiente capítulo desarrollare cada uno de estos con el fin de comprender mejor este análisis.

En los Censos Económicos de 1999, demuestran que en el Estado de Veracruz existían 183,834, microempresarios, 4,814 pequeños, 1,289 medianos y 471 grandes empresarios, esto nos indica la dimensión que representa el universo de empresas pequeñas en Veracruz y la atención inmediata que se merecen para el crecimiento y desarrollo de la Economía Veracruzana y de nuestro país.

2.6.- Comparativo de microempresas

Con el propósito de identificar la estructura industrial en nuestro país comparándolo con la situación industrial del Estado de Veracruz, trataremos de revisar el comportamiento que guarda cada una de estas variables.

²³ Kauffman González, Sergio. *El desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, Un reto para la Economía Mexicana, 2003.*

La transformación por lo que atraviesa la economía veracruzana²⁴ nos transporta al comportamiento que afecta la actividad productiva regional, la reestructuración que experimenta el sistema productivo en México no difiere de lo regional, en el caso del Estado de Veracruz, los programas de apoyo a la creación y consolidación de microempresas es fundamental dentro del plan Veracruzano de desarrollo 1999-2004, actualmente existen programas de capacitación, que imparten, organismos del gobierno federal a través de sus delegaciones estatales nafin y bancomext, en apoyo a las microempresas, de los cuales explicaremos más adelante en detalle.

Trataremos de comparar la estructura ocupacional, el número de establecimientos manufactureros, comerciales y de servicios por entidad federativa según tamaño de establecimiento. ver cuadro 9.

Cuadro 9.

Número de Establecimientos Manufactureros, Comerciales y de Servicios
Por entidad Federativa Según el tamaño del Establecimiento, 1999

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
Agua Calientes	31,040	1,228	373	128	32,769
Baja California	60,248	4,152	1,071	366	65,837
Baja California Sur	14,542	771	172	79	15,564
Campeche	20,456	759	179	92	21,486
Coahuila	67,104	3,186	880	370	71,540
Colima	19,372	702	155	60	20,289
Chiapas	90,095	2,208	498	190	92,991
Chihuahua	80,744	3,906	1,016	509	86,175
Distrito Federal	346,464	16,871	5,086	2,645	371,066
Durango	38,202	1,443	442	158	40,245
Guajuato	143,291	4,791	1,110	307	149,499
Guerrero	89,377	1,765	479	227	91,848
Hidalgo	57,940	1,340	408	150	59,838
Jalisco	210,935	8,204	1,895	709	221,743
México	341,503	7,802	2,454	946	352,705
Michoacán	129,718	3,058	701	214	133,691
Morelos	59,442	1,307	326	148	61,223
Nayarit	28,069	835	179	84	29,167
Nuevo León	107,811	6,771	1,867	682	117,141
Oaxaca	109,480	1,939	437	168	112,024
Puebla	161,850	3,774	1,013	325	166,962
Querétaro	36,678	1,491	457	143	38,769
Quintana Roo	26,778	1,340	293	194	28,605
San Luis Potosí	60,384	1,881	518	190	62,973
Sinaloa	59,974	2,931	719	255	63,879
Sonora	64,249	3,152	873	274	68,548
Tabasco	40,218	1,517	435	181	42,351
Tamaulipas	86,241	3,425	951	388	91,005
Tlaxcala	35,724	641	235	65	36,665
Veracruz	183,834	4,814	1,289	471	190,408
Yucatán	57,259	1,973	529	193	59,954
Zacatecas	40,174	1,026	284	70	41,554
Total	2,899,196	101,003	27,324	10,991	3,038,514

FUENTE: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación

Financiers de Nacional Financiers, con base en el INEGI Censos Económicos 1999

Resultados Operativos, México, 2000

²⁴ Reestructuración del sistema productivo, régimen de acumulación en el proceso de apertura y globalización de los mercados, activación del empleo (evolución de la ocupación en la industria micro, pequeña, mediana y grande), etc.

El cuadro anterior nos demuestra el nivel en que se encuentran ubicadas dentro del rango como categorías de microempresas el estado de Veracruz con respecto a sus similares como Entidades Federativas, es decir en cuanto al número de establecimientos manufactureros, comerciales y de servicios, Veracruz se ubica solo por debajo del Distrito Federal, Estado de México y Jalisco, en cuanto a pequeñas, medianas y grandes empresas de igual manera encontramos al D,F, Edomés, Jalisco, destacando a Nuevo León y Puebla.

En cuanto al número de Personal Ocupado Promedio en Establecimientos Manufactureros, Comerciales y de servicios nos arroja lo siguiente. ver cuadro 10.

Cuadro 10

**Personal Ocupado Promedio en Establecimientos Manufactureros
Comerciales y de Servicios por entidad Federativa
Según el tamaño del Establecimiento,1999.**

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
Aguascalientes	78,020	25,752	36,240	59,519	199,531
Baja California	177,732	84,926	116,696	174,305	553,659
Baja California Sur	39,058	13,421	11,024	19,551	83,054
Campeche	49,878	15,548	11,051	26,322	102,799
Coahuila	171,510	62,049	83,452	175,108	492,119
Colima	50,124	13,482	9,060	16,475	89,141
Chiapas	187,642	41,440	31,363	51,000	311,445
Chihuahua	207,738	73,145	98,908	327,419	707,210
Distrito Federal	876,779	362,692	390,904	1,089,714	2,720,089
Durango	93,736	31,654	45,642	54,232	225,264
Guanajuato	359,459	104,977	101,871	119,993	686,300
Guerrero	191,561	35,352	32,384	55,003	314,300
Hidalgo	121,883	29,640	36,335	49,820	237,678
Jalisco	543,469	162,383	155,598	251,775	1,113,225
México	723,318	188,749	264,771	370,063	1,546,901
Michoacán	290,494	56,351	46,654	58,831	452,330
Morelos	128,988	27,682	24,987	47,777	229,434
Nayarit	63,444	15,070	12,637	20,016	111,167
Nuevo León	303,979	134,051	163,977	294,145	896,152
Oaxaca	224,552	38,412	28,457	49,751	341,172
Puebla	344,439	88,476	98,102	128,978	659,995
Querétaro	90,994	31,686	47,579	67,805	238,064
Quintana Roo	71,094	23,582	18,190	45,417	158,283
San Luis Potosí	136,473	37,313	44,236	64,353	282,375
Sinaloa	152,457	52,868	44,744	74,084	324,153
Sonora	163,074	57,706	78,284	113,288	412,352
Tabasco	94,146	26,918	25,718	59,619	206,401
Tamaulipas	208,501	62,599	82,520	185,230	538,850
Tlaxcala	75,102	16,804	30,032	27,818	149,756
Veracruz	404,553	87,115	87,237	158,414	737,319
Yucatán	137,200	38,721	42,866	57,753	276,540
Zacatecas	85,881	18,303	20,057	20,548	144,789
Total	6,847,278	2,058,867	2,321,576	4,314,126	15,541,847

FUENTE: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación

Financiera de Nacional Financiera, con base en el INEGI, Censos Económicos 1999

Resultados Oportunos, México, 2000.

En análisis, el cuadro anterior nos demuestra el sitio en que se encuentra el Estado de Veracruz con sus similares, el personal promedio en establecimientos manufactureros, comerciales y de servicios que ocupan las microempresas, lo ubican al estado solo por debajo del Distrito Federal, Estado de México y Jalisco, a diferencia de las pequeñas medianas y Grandes empresas, se encuentra ubicado por debajo del D,F, Edomés, Jalisco, Nuevo León, Puebla, Chihuahua, Coahuila y Baja California.

Las características que en general consolidan a las (MPyME), constituyen la base fundamental de nuestro análisis, sabemos que por su carácter de microempresas se merecen un diagnóstico definido para corregir lo que esta siendo nocivo en el sector productivo.

El tamaño define a las microempresas como un sector industrial aparentemente débil pero con un potencial de crecimiento importantísimo y en aumento, es interesante señalar que las microempresas son la base fundamental para el crecimiento económico y social de los países en vías de desarrollo, su contribución al Producto Interno Bruto, su adaptabilidad más rápida a los ciclos económicos o a las nuevas preferencias del consumidor y su generación de empleos la posiciona como un sector indispensable para el crecimiento de las economías subdesarrolladas.

En la actualidad los gobiernos federal y estatal, preocupados por la permanencia de MPyME ya existentes y aun más por la creación de nuevas microempresas, se han dado a la tarea de promocionar este sector con los mejores instrumentos y apoyos posibles, en general los apoyos tanto de crédito, con bajas tasas de interés accesibles para los microempresarios, asistencia técnica, acceso a tecnologías de punta, simbolizan el principal proceso de crecimiento de las mismas.

Es decir, los Programas y Estrategias que se persiguen con la campaña en apoyo a las micro empresas es primordial en prácticamente todo el territorio nacional, alternativas de financiamiento tanto público como privado en México y en particular en el Estado de Veracruz, a través de instancias del gobierno federal y de la iniciativa privada, brindan opciones de crédito accesibles para su consideración, es por eso que nuestro trabajo a continuación abordaremos detalladamente cada programa y cada fuente de financiamiento tanto público como privado.

CAPITULO 3

PROGRAMAS Y ESTRATEGIAS APLICADOS EN EL ESTADO DE VERACRUZ

3.- PROGRAMAS Y ESTRATEGIAS APLICADOS EN EL ESTADO DE VERACRUZ 1999-2004.

Actualmente la política económica en apoyo a las microempresas es de carácter prioritario en Veracruz, el gobierno federal, estatal y la iniciativa privada juegan un papel fundamental en tal proceso, uno de los criterios fundamentales son las líneas de acción estratégicas sectoriales que se sustenta en el desarrollo de las microempresas, para la reactivación de la economía veracruzana, orientada a respaldar la inversión para la generación de empleos, es decir la microempresa representa la estabilidad económica y el desarrollo social para el Estado.

Partiendo de tales criterios aplicados y orientando un gran peso a la microempresa para el desarrollo de Veracruz, se ha realizado un análisis detallado del comportamiento de cada una de las variables que conforman la estructura de las mismas.

3.1-Diagnostico de Microempresas en México.²⁵

En vista de la importancia actual y el potencial que representa la microempresa, en particular en relación a su capacidad de generación de empleos, es de gran importancia su análisis especial, de igual manera mencionare a las pequeñas y medianas empresas (MPyME) como complemento ante tal análisis.

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MPyME) se caracterizan por tener un alto grado de adaptabilidad ante cambios en su entorno, principalmente ante efectos nocivos en el ambiente macroeconómico.

No obstante lo anterior las (MPyME), enfrentan diferentes problemas debido a sus propias características, como son:

- Participación limitada en el Comercio Exterior
- Acceso limitado a fuentes de financiamiento
- Desvinculación a los sectores más dinámicos
- Capacitación deficiente de sus recursos humanos
- Falta de vinculación con el sector académico

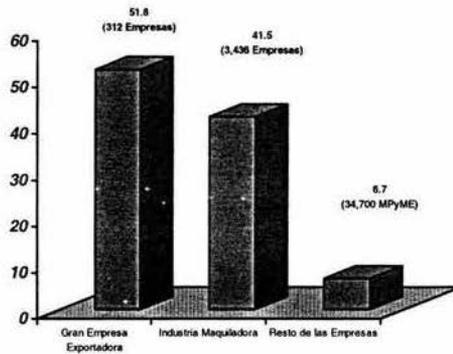
²⁵ Secretaría de Economía, *Documento informativo sobre las pequeñas y medianas empresas en México 2003.*

- No tienen una cultura de innovación de procesos y de desarrollo tecnológico.

Problemática que enfrentan las Microempresas en México, Falta de internacionalización.

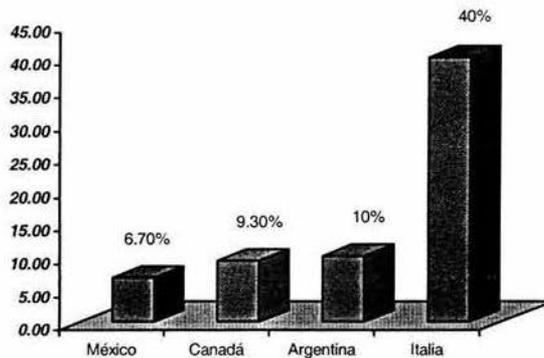
No obstante la amplia magnitud de las (MPyME), en el país, únicamente 34, 700 exportan, y contribuyen con el 6.7% del total de exportaciones. ver grafica 1.

Grafica 1
Participación en las Exportaciones Totales por Tamaño de Empresa (%)



FUENTE: Elaboración Propia con datos de la Secretaría de Economía, Documento Informativo sobre la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

Grafica 2
Porcentaje de Exportaciones de las MPyME, Comparativo Internacional



FUENTE: Elaboración Propia con datos de la Secretaría de Economía, Documento Informativo sobre la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

Desvinculación con los Sectores económicos más dinámicos.²⁶

Las MPyME, no se encuentran relacionadas a los procesos y Cadenas de producción de los sectores que en los últimos 10 años han crecido más rápidamente y que se han desempeñado de mejor manera en el Comercio Exterior. Ver grafica 3.

Grafica 3



FUENTE: Elaboración Propia con datos de la Secretaría de Economía, Documento Informativo sobre la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

Las exportaciones de los sectores de automóviles 15%, cables eléctricos 5%, aparatos eléctricos 12%, equipo informático 5%, y partes y piezas de maquinaria 3%, representaron el 40% de las exportaciones manufactureras durante el periodo enero-mayo del 2000.

Falta de Financiamiento:

- Sólo el 25% de las MPyME tienen acceso a fuentes de Financiamiento.
- La Banca Comercial 18% y de Desarrollo 3%, proporcionan únicamente 21 % del Financiamiento Total a las MPyME.
- La astringencia crediticia ha ocasionado que las MPyME, Busquen fuentes alternas de financiamiento como son los Proveedores. ver cuadro 11 y 12.

²⁶ Secretaría de Economía, *Encuesta de evaluación coyuntural del mercado crediticio, 2002.*

Cuadro 11**Participación en la Fuentes de Financiamiento en México (2002)**

Entidades Crediticias	MPyME %
Proveedores	60.70%
Bancos Comerciales	18.70%
Otras Empresas del Corporativo	13.10%
Bancos Extranjeros	2.20%
Banca de Desarrollo	1.90%
Empresas del Grupo	3.40%

Fuente: Elaboración Propia con datos obtenidos de BANXICO, Encuesta de Evaluación Coyuntural del Mercado Crediticio.

Cuadro 12**Razones de la Falta de Crédito Bancario en México (2002)**

Problemática	MPyME %
Altas tasas de Interés	31.20%
Problemas de demanda por sus Productos	3.80%
Rechazo de la Banca	26.10%
Incertidumbre sobre la Situación económica	15.00%
Problemas de Reestructuración Financiera y Cartera vencida	16.10%
Problemas para competir en el Mercado	5.40%
Otras	2.40%
Total	100.00%

Fuente: Elaboración Propia con datos obtenidos de BANXICO, Encuesta de Evaluación Coyuntural del Mercado Crediticio.

Los intermediarios financieros son los principales protagonistas del ambiente crediticio en México, las altas tasas de interés resultan los principales enemigos de los microempresarios, la permanencia y competencia de los mismos se sustenta en ellos, por ejemplo

Falta de Capacitación adecuada y oportuna, se estima que por falta de capacitación en etapas iniciales, del total de nuevas empresas establecidas en el país en forma anual el 65% desaparecen antes de dos años de vida. ver cuadro 13.

Cuadro 13

Porcentaje de Empresas que desaparecen por falta de Capacitación Adecuada (%)

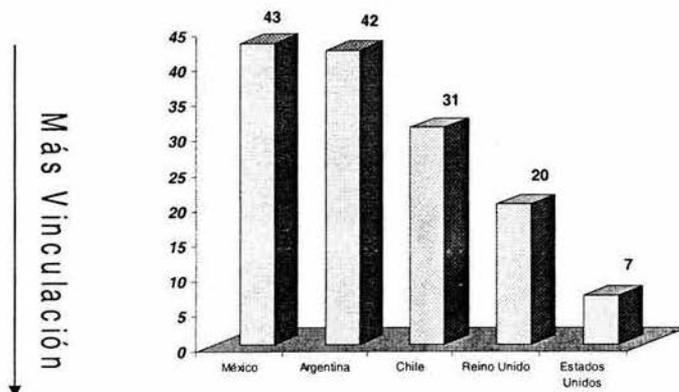
Problemática	MPyME %
Establecimiento de Nuevas Empresas	200 Mil Anualmente
Empresas que desaparecen por falta de capacitación adecuada y oportuna	66%
Otras	34%
Empresas con posibilidades de Desarrollarse en la Economía Formal	10%
Empresas con Escasa posibilidad de Desarrollo y Generan Recursos de Supervivencia	25%
Empresas que desaparecen antes de 2 años de vida	65%
Total	100.00%

Fuente: Elaboración Propia con datos obtenidos de BANXICO, Encuesta de evaluación Coyuntural del Mercado Crediticio.

Barreras de Acceso a Tecnologías y vinculación limitada entre la academia y la empresa.

- Falta de Información Tecnológica y de Recursos Económicos.
- Falta de una cultura empresarial que valore la Innovación.
- Falta de una vinculación Academia Empresa.

Grafica 4
Posición en el Ranking mundial en materia de vinculación Academia-Empresa (%)



FUENTE: Elaboración Propia con datos de la Secretaría de Economía, Documento Informativo sobre la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. The World Competitiveness Year Book, 2002.

3.2- *Diagnostico de microempresas en Veracruz (1999-2004)*²⁷

Las micro, pequeñas y medianas empresas se encuentran particularmente dispersas geográficamente, sus principales actividades están relacionadas con los productos alimenticios, bebidas y tabaco; en menor escala con la elaboración de productos metálicos básicos, los minerales no metálicos y la fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo.

La problemática que a nivel estatal presenta la micro, pequeña y mediana empresa veracruzana no difiere de la nacional.

Un sondeo reciente realizado para fines de este diagnóstico y aplicado a 212 empresas micro, pequeñas y medianas, del estado de Veracruz, que se encuentran operando en 12 de los principales municipios, arrojó los siguientes resultados, que se muestran a continuación.:

Acceso al crédito. Solo un 3% de las microempresas tuvo acceso a créditos bancarios, ya que la mayoría careció de las garantías exigidas y sus proyectos no se estructuraron debidamente. La pequeña industria presentó una situación más favorable, ya que el beneficio se distribuyó en forma más amplia. En el caso de la mediana el estrato participó de manera significativa, a pesar de las restricciones bancarias existentes: altas tasas y escasez de recursos.

Materias primas e insumos. Las micro y pequeñas industrias consideran que los precios elevados de sus materias primas son un problema importante, mientras que la mediana señala como mayor problema el retraso en la entrega, la falta de transporte y la calidad deficiente. Esto se explica por el mayor control que ejerce la mediana industria, tanto en sus programas de producción como sobre la calidad de material que recibe.

Acceso al mercado y comercialización. La recurrencia de los problemas en este campo varía dependiendo del tamaño de las empresas. Las micro industrias consideran, como un problema importante, el mercado reducido al que canalizan sus productos.

En el caso de las pequeñas y medianas, el problema de mayor incidencia en su acceso al mercado es la fluctuación de la demanda, pero en todos los estratos se señala el limitado acceso al mercado como una dificultad fundamental para las empresas.

²⁷ PLAN ESTATAL DE DESARROLLO, del Estado Libre y Soberano de Veracruz-Llave, 1999-2004.

Gestión empresarial. Un punto medular de la problemática que incide negativamente en el subsector es, sin duda, el referente a la gestión empresarial. Para la micro industria es más importante mantener a sus trabajadores en labores de producción, que organizar internamente cursos formales de capacitación. En cuanto a la capacitación a nivel gerencial, existe mayor coincidencia en la medida en que aumenta el tamaño de la empresa.

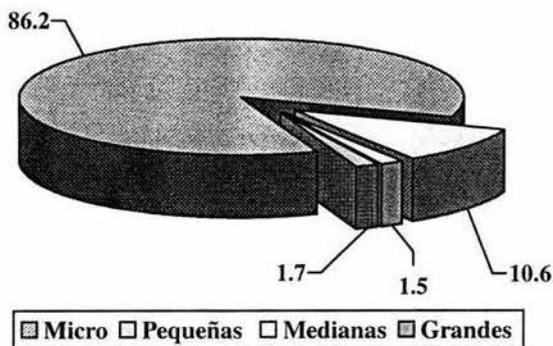
Tecnología. La obsolescencia de los equipos dentro de las micro industrias, es uno de los principales problemas, así como la falta de adecuación de los mismos a sus necesidades de producción. Estas dificultades también se presentan, aunque en menor grado, en las industrias pequeñas y medianas.

Cabe resaltar que el Sector Manufacturero juega un papel muy importante para la economía veracruzana, en su conjunto representa casi una tercera parte del PIB estatal.

La industria manufacturera veracruzana convierte a la entidad en la quinta economía industrial del país, los establecimientos industriales representan el 5.5% del total nacional.

La estructura por tamaños se ilustra en la siguiente grafica de pastel.

Grafica 5
Industria Manufacturera en Veracruz
estructura por tamaños (%)



Fuente: Elaboración propia con datos del PVD.

La actividad industrial se concentra en los municipios de:

Coatzacoalcos, Minatitlán, Cosoleacaque, Poza Rica, Córdoba, Orizaba, Tuxpan y Veracruz, con más de 5 mil establecimientos que emplean el 53% de la mano de obra. En los demás municipios de la entidad se ubican los 10, 592 establecimientos restantes, que emplean el 47% de la mano de obra.

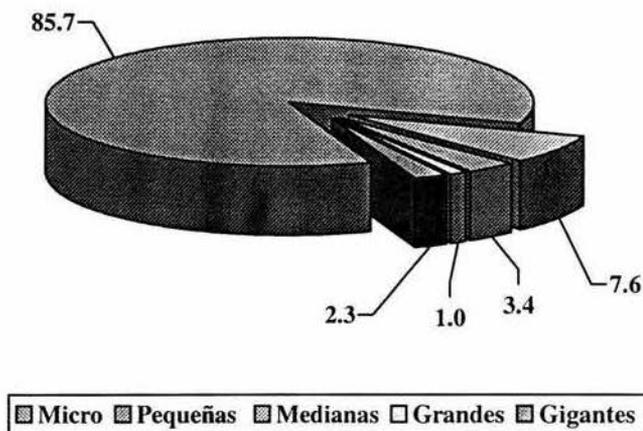
Es importante señalar que en Veracruz se cuenta con 73 empresas altamente exportadoras (ALTEX), ocupando el sexto lugar en el país, lo cual es una manifestación del potencial que ofrece la ubicación geográfica del estado.

Las tres cuartas partes de la producción estatal de manufacturas las generan: el subsector de bebidas y alimentos, los productos químicos y la transformación de hidrocarburos.

Una tercera parte de las otras manufacturas veracruzanas la producen las ramas: metálica básica, papel, minerales no metálicos, textiles y otros.

La industria de la construcción aporta el 4.6% del PIB. En la entidad se encuentran establecidas 697 empresas constructoras que generan 12 mil 648 empleos. La estructura por tamaños se ilustra en la siguiente grafica de pastel.

Grafica 6
Industria de la Construcción en Veracruz
estructura por tamaños (%)



Fuente: Elaboración propia con datos del PVD.

Lo que respecta al subsector Agroindustrial, el estado de Veracruz, es un importante productor agrícola, ganadero y pesquero.

Pese a ello, los niveles de procesamiento y transformación no se han desarrollado plenamente y para lograrlo será necesario, mejorar la organización de los productores, reducir los costos de transacción, disminuir la dependencia de las importaciones, superar el atraso tecnológico, incrementar el tamaño del mercado local y mejorar el acceso a mercados internacionales.

La rama de sustancias químicas aportó a la producción veracruzana de manufacturas el 28.1%, siendo la segunda en importancia después de la de bebidas y alimentos. De ese aporte casi el 50% corresponde a la producción de la petroquímica básica, que ocupa el primer lugar de la producción en el país.

Esta industria tiene un gran potencial de desarrollo en beneficio de la economía veracruzana y de nuestro país, cuenta con 22 plantas concentradas principalmente en la Cangrejera, Morelos, Poza Rica, Cosoleacaque y Pajaritos, donde se realiza el 60% de sus procesos además de la refinería de Minatitlán.

La industria Metálica Básica, ocupa el tercer lugar en importancia en la producción manufacturera del estado de Veracruz, aportando el 9.4% de la producción estatal.

Cuenta con 11 unidades económicas, que generan 3 mil 422 empleos, equivalente al 3% del personal ocupado en la industria manufacturera.

En referencia al subsector de Electricidad, gas y agua, ha crecido casi cinco veces entre los de 1990 - 2000, participando en este último año con el 7.6% de la producción nacional.

En materia de generación eléctrica, están instaladas en el estado seis plantas hidroeléctricas y tres termoeléctricas, además de la planta nucleoelectrica de Laguna Verde.²⁸

²⁸ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 44.

3.2.1.- Estrategias.

En un proceso de administración aplicado al nivel de regionalización es fundamental las estrategias de política económica que vinculen la estructura gubernamental con el sector productivo empresarial, con el interés de asociarse para establecer un mayor potencial que genere un incremento en los índices macro y micro económicos.

Con el propósito de impulsar un crecimiento económico sostenido, generar más y mejores empleos y alcanzar los niveles de bienestar que demanda la sociedad veracruzana, el gobierno estatal, esta realizando acciones estratégicas para incrementar y apoyar la competitividad del sector industrial, promoviendo una mayor integración de las cadenas productivas e incrementar el valor agregado de la producción regional, se pretende llevar a cabo acciones para fomentar la sustitución eficiente de importaciones, propiciando una mayor vinculación de las empresas de menor tamaño a nivel regional y sectorial, e impulsar la creación de nuevos polos de desarrollo regional.²⁹

En tal contexto y bajo ciertos criterios económicos, se requiere un diseño específico dirigido a soportar los problemas que enfrentan estas empresas, para propiciar, acceso al financiamiento; comercialización interna y externa; acceso, calidad y costo adecuado de materias primas e insumos; gestión empresarial moderna; acceso a tecnologías apropiadas; y reducción de costos de transacción.

3.2.1.1.- Conformación de microempresas en Veracruz

Efectivamente dentro del diagnóstico para la creación de microempresas en Veracruz, es indispensable señalar el universo de las mismas ya existentes en el estado, ya que lo anterior nos arroja los puntos más importantes de la estructura sectorial y por tamaños, a continuación, señalare como caso práctico, el número de empresas, el sector al que pertenecen, lo que representan para la economía veracruzana y finalmente destacar cual es el sector y subsector más productivo para la creación de microempresas en el estado. **(como crearlas?, con que?, para que?, cual es el fin?, etc.**

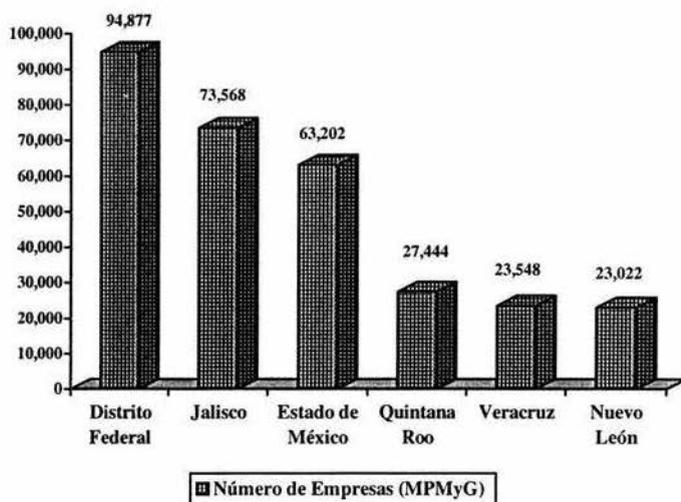
Actualmente la Secretaría de Economía (SE), a través del órgano descentralizado Sistema de Información Empresarial Mexicano (SIEM) y el Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI), han publicado cifras muy interesantes de las empresas a nivel nacional y regional.

²⁹ NACIONAL FINANCIERA S.N.C, Rev. El Mercado de Valores, "Integración de cadenas productivas para las Micro, Pequeñas y Medianas empresas", octubre de 1997.

Para ilustrar ampliamente lo dicho anteriormente es necesario realizar un pequeño comparativo del estado de Veracruz con sus similares, destacando los estados más importantes de nuestro país, y ubicar a Veracruz en que lugar se encuentra en su conformación de empresas, MPMYG.

El SIEM, ha publicado recientemente cifras³⁰ que nos demuestran un aproximado de empresas en nuestro país, destacando los principales estados de la republica, es decir el Distrito Federal esta conformado por 94,877 EMPMYG, continua el estado de Jalisco con 73,568, Quintana Roo con 27, 444, Nuevo León con 23, 022 y en Estado de Veracruz con 23, 548.

Grafica 7
Número de empresas MPMYG, en México 2004
(miles de establecimientos)

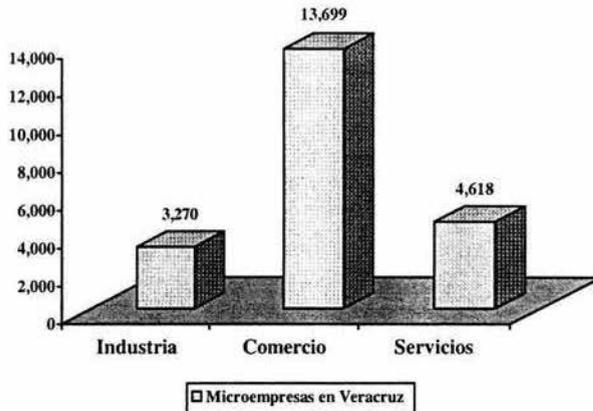


FUENTE: Elaboración propia con datos de la SE, SIEM e INEGI.

Tomando en cuenta lo anterior esta última cifra correspondiente al estado de Veracruz del total de 23, 548 empresas, 21, 587 corresponden a Microempresas en los 210 municipios, destacando 3,270 empresas industriales, 13,699 comerciales y 4,618 de servicios.

³⁰ Las cifras pueden no coincidir con los próximos datos que se publican trimestralmente, ya que constantemente se mueven por la creación y desaparición de MPY ME.

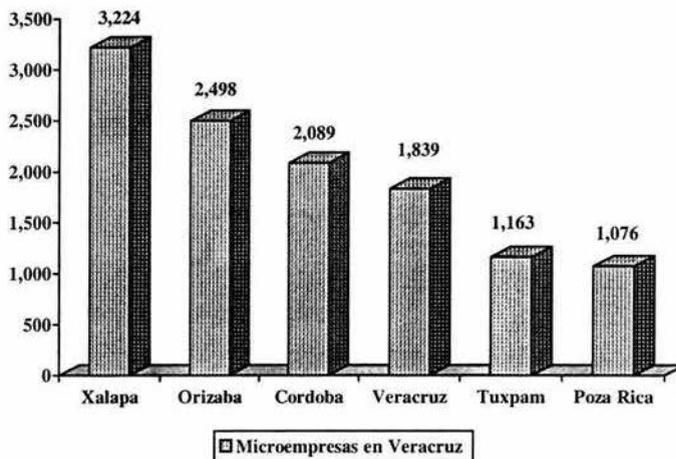
Grafica 8
Número de Microempresas en Veracruz 2004
Sectorial (miles de establecimientos)



FUENTE: Elaboración propia con datos de la SE, SIEM e INEGI.

Efectivamente las microempresas en Veracruz se encuentran particularmente dispersas en todo el estado, a continuación ejemplificare los principales municipios del estado donde están establecidas estas microempresas,

Grafica 9
Número de Microempresas en los principales Municipios
de Veracruz (miles de establecimientos)



FUENTE: Elaboración propia con datos de la SE, SIEM e INEGI.

Analizando el número de microempresas que se han creado y consolidado durante los años de estudio (1999-2002) de mi tesis, me arrojó los siguientes datos:

Durante el primer año de gobierno de Miguel Alemán, 45 empresas de nueva creación se instalaron en el estado, 34 de ellas concluyeron sus proyectos y 11 más estuvieron en proceso de concluirlos.

De las empresas ya existentes 10 ampliaron sus instalaciones, 6 están en este proceso y 7 se modernizaron.

Durante el mismo periodo se dieron de alta en el padrón Nacional Microindustrial, 19 nuevas empresas de 11 municipios.

La microindustria en Veracruz ha sido fundamental, para la economía veracruzana y la generación de empleos tan solo en el año 2003, registro un aumento de 25 mil empleos directos.

Tan solo en el año de 2003, la inversión Industrial en Veracruz ha crecido según datos de la SEDECO, a 4,078 millones de pesos, y 22,601 millones durante la administración de Miguel Alemán, esto nos reafirma, que la creación de microempresas y la generación de empleos ha sido fundamental para la reactivación económica veracruzana.

Ejemplo practico personal

Para ejemplificar mejor este diagnostico de microempresas, a continuación realizare un pequeño intento de creación de microempresas en Veracruz analizando el sector comercio que predomina en gran mayoría y representa el 60% del total de establecimientos en la entidad, y tiene un gran peso específico en la economía veracruzana.

En primer lugar pensaré ¿para que voy a crear microempresas del sector comercio al por menor de ropa?

- Efectivamente voy a crear una microempresa de este sector porque beneficiaria en primer lugar, la generación de empleos en Veracruz, como es microempresa se adapta rápidamente a cambios en el entorno ya que es un subsector en donde la ropa es un bien de primera necesidad y su demanda es muy significativa.

¿ Con que recursos la voy a crear?

- De igual manera este es un subsector en donde a menudo son de propiedad familiar y su financiamiento procede de fuentes propias, de ahorros personales en su mayoría, cabe señalar que existen fuentes de financiamiento alternas por parte del gobierno estatal, a través de micro créditos flexibles en su mayoría.

¿ Cual es el beneficio ?

- Reiterando lo anterior, el comercio de ropa, brinda flexibilidad productiva alta generación de empleos, adaptación a cambios del mercado, al control de la inflación, su contribución al PIB, es primordial para la reactivación de la economía veracruzana, tan solo el sector comercio y servicios en su conjunto representa más del 60% de la economía veracruzana, es decir el comercio y el turismo generan más del 50% del empleo.

¿ Como crearlas ?

- En primer lugar quiero pensar en tener la idea plasmada en el comercio al por menor de ropa, en segundo lugar tener los recursos financiero necesarios ya sean familiares o a través de micro créditos flexibles por parte del gobierno estatal, en tercer lugar ubicar el lugar de establecimiento donde venderíamos el producto ya sea en mercados soberruedas o bien en algún local perfectamente establecido, en cuarto lugar, la calidad del producto para su competitividad, en quinto lugar tratar de penetrar algunos mercados cada vez más sofisticados para su éxito de la micro empresa, y poco a poco involucrarse más en el negocio hasta pensar en algún momento determinado en ser los propios diseñadores y productores de las prendas de vestir, en un proceso de economías de escala.

Es importante señalar hoy en día, la facilidad y flexibilidad que otorga principalmente el gobierno estatal y federal, para el establecimiento de micro negocios, es mucho más fácil que en tiempos pasados, ya que con la creación de microempresas o micro changarros, se abatiría el desempleo principalmente y las familias tendrían un sustento económico a través de estos micro negocios suficientes para desarrollarse en un ambiente empresarial.

3.2.2.- Estructura Industrial y Cadenas Productivas

Las micro, pequeñas y medianas empresas, están desempeñando un papel cada vez más importante en las estructuras industriales de los países en vías de desarrollo en todo el mundo, Los recientes cambios tecnológicos, en técnicas de gestión empresarial e inversión global, entre otros factores han contribuido a cambios significativos en la estructura Industrial.

Hoy en día la conformación y estructura de las microempresas mexicanas y en análisis las veracruzanas, forman parte en conjunto de las deficiencias que presentan las Industrias, como medida de capacidad de producción, calidad, competitividad, tecnología y generación de empleos, es por ello que dentro de nuestro análisis abordaremos la conformación de la estructura Industrial, las cadenas productivas y el desarrollo tecnológico de las mismas.

Para iniciar comentare brevemente que es la Estructura Industrial:

El concepto de Estructura Industrial varía de acuerdo con lo que se está analizando, por ejemplo, en lo relativo al tamaño, a la estructura competitiva o al tipo de propiedad de las industrias, esto quiere decir que de acuerdo a sus características el tamaño o la dimensión de la empresa es indispensable resaltar su capacidad competitiva y de producción en cualquier nivel.

En este análisis tratare de conjuntar la estructura industrial con las Cadenas Productivas, al igual que lo anterior expondré su definición.

Cadenas Productivas: se refiere a todas las formas posibles de relación económica entre empresas operando dentro de una economía de mercado; el término usualmente implica una relación continua con transacciones constantes.

Los acuerdos contractuales que se derivan de esas relaciones regularmente se clasifican de acuerdo con el grado de control, que una de las partes tiene sobre la otra u otras; así se tiene por ejemplo, control directo total al 100%, coinversión (control mayoritario, 50-50% o minoritario), acuerdo de cooperación Industrial o los esquemas de licencias y franquicias.³¹

Ante la globalización y la actual economía volátil, la vitalidad de una Industria depende de:

a) bajos niveles de fricción con el mercado, b) un alto grado de flexibilidad; una amplia base Industrial con sólidas cadenas productivas favorece el logro de ambos aspectos. Un factor importante es consecuencia de interacciones constantes entre empresas, lo cual disminuye los costos de transacción y el manejo y obtención de información a la vez que estandariza las normas del mercado.

³¹ NACIONAL FINANCIERA S.N.C. " La estructura Industrial y el Desarrollo de las Cadenas productivas" abril de 1997.

El fomento de cadenas productivas por si solo no redundará en beneficios en la medida en que las relaciones de subcontratación se multiplican, las microempresas adquieren mayores capacidades, sin embargo, hasta que esta mejoría no se logra, los obreros y empleados administrativos de la (MPyME), regularmente de baja calificación, tienden a menudo a producir y suministrar productos de baja calidad o a destiempo, desincentivando consecuentemente la utilización adicional de la subcontratación.³²

Dado que las cadenas productivas, de los proveedores a los compradores, se han expandido a través de las fronteras nacionales, la estructura del comercio y la inversión a escala mundial también ha cambiado, cobrando mayor importancia la inversión extranjera directa. Las grandes corporaciones internacionales están ahora siguiendo estrategias de fragmentación concentrándose en la diferenciación del producto, esto ha generado oportunidades para que los países en vías de desarrollo constituyan cadenas productivas a través de la subcontratación, particularmente en el potencial de los nichos de mercado, lo cual permite que las MPyME, se especialicen productivamente.

Para tener la capacidad de fomentar las Cadenas Productivas el Estado deberá tomar en cuenta los siguientes aspectos antes de instrumentar políticas específicas: el estado general de desarrollo del país y la manera en que políticas previas han creado la infraestructura requerida, tanto humana, física y tecnológica, la realidad política existente para inducir el desarrollo de las microempresas son los atractivos que la estructura industrial ofrece para los inversionistas locales, regionales y globales.

Como un ejemplo tenemos el caso de las economías asiáticas, algunos instrumentos de política económica han sido utilizados en los países del Este Asiático para el fomento de cadenas productivas son los siguientes: incentivos fiscales, requerimientos de contenido local, creación de agrupamientos industriales, acuerdos interinstitucionales entre sector público y privado, desarrollo de esquemas de distribución e intercambio de información.

Las políticas más exitosas tienden a ser aquéllas en las cuales se utilizan incentivos para incrementar la capacidad productiva y tecnológica para las microempresas, con la finalidad de hacerlas más atractivas para las grandes empresas.

³² *Ibid.* Op. Cit. Pág. 8.

3.2.3.- Desarrollo Tecnológico

En un mundo globalizado y con economía de mercado la competitividad y el desarrollo tecnológico juegan un papel fundamental ante tal proceso, y para las microempresas representa un punto primordial para su crecimiento y desarrollo, no solo la microempresa veracruzana necesita un desarrollo tecnológico, sino que no difiere de la nacional, es decir, las microempresas a nivel nacional presentan deficiencias en su estructura industrial, en su nivel tecnológico y en su competitividad entre otros. En este apartado abordare la importancia competitiva, y el grado tecnológico para las mismas.

La competitividad de una empresa es el resultado de una adecuada combinación de dos elementos fundamentales y característicos de cada organización: su política comercial y su productividad.³³

La política comercial de una empresa se sustenta básicamente en las ventajas que puede hacer valer, sobre otros competidores, ante un cliente potencial, en el lugar y en el momento en que se decida el cierre de una negociación. Estas ventajas se pueden dividir atendiendo a su naturaleza, en dos clases: ventajas comparativas y competitivas.

Las ventajas comparativas, son aquellas que están a disposición de la empresa, sin que hayan sido expresamente planeadas. Dichas ventajas se derivan de la simple toma de factores circunstanciales o fortuitos, como pueden ser la posición geográfica con respecto a los mercados o la existencia de materias primas regionales a bajo costo. Sin embargo para que estas ventajas sean efectivas debe emplearse adecuadamente y con oportunidad.

En la mayoría de los casos estas ventajas surgen de manera inesperada pero, en algunos otros, corresponde a la fase de concepción y planeación de una nueva empresa analizar el entorno y sus condiciones para detectar las que podrían ser ventajas comparativas durante la vida de la organización.

Por otro lado, las ventajas competitivas son aquellas que se generan a partir del capital intelectual o de la creatividad de la empresa, como por ejemplo la introducción de alguna innovación tecnológica en beneficio de los procesos productivos, el desarrollo de esquemas financieros novedosos o formas alternas de organización gerencial, tendientes a agilizar respuestas ante requerimientos de producción o de inversión.

En cualquiera de estos casos, ya sea que se trate de ventajas comparativas o competitivas, su potencial es aprovechable sólo cuando la empresa tiene un buen nivel de productividad, tanto en sus actividades de producción o servicios como de soporte comercial y administrativo.

³³ QUINTANA, Bernardo., Ing. Civil, U.N.A.M, tiene maestría en la Universidad de California – Los Angeles (UCLA), *NACIONAL FINANCIERA S.N.C*, Rev. El Mercado de Valores, Ene-Jun- 1999.

La productividad por su parte, es un concepto que relaciona la eficacia y la eficiencia de un proceso determinado. En una de sus definiciones más conocidas y aceptadas, la productividad es el indicador que relaciona el producto resultante con los insumos que requirieron para su elaboración.

Además de la mano de obra, la tecnología y los procesos productivos, se puede medir el entorno laboral, la gestión empresarial, la infraestructura, el desempeño macroeconómico, la dinámica del mercado y las políticas gubernamentales.

Sin embargo, de entre todos estos factores sólo unos cuantos son materia de decisión de las empresas, tales como la tecnología, los procesos productivos y la mano de obra.

Estos factores se interrelacionan y condicionan de manera tal, que no es posible hacer evolucionar uno de ellos sin el concurso simultáneo y sincronizado de los otros dos.

Al definir los productos y servicios que va a promover en los mercados, la empresa debe elegir las tecnologías de producción y de soporte que considere más eficaces y convenientes.

La tecnología de producción condiciona los procesos para la elaboración de los productos y demanda un nivel de capacitación determinado en los trabajadores. La tecnología de soporte operativo define los sistemas y controles administrativos y de información, así como el grado de preparación del personal que los maneje.

Con estos elementos bien definidos, la micro empresa tiene frente a sí una importante tarea en materia de productividad, que consiste en llevar el desempeño de sus funciones al máximo de la eficiencia, límite que esta definido por los principios mismos de las tecnologías seleccionadas.

Para ello, debe implantar métodos de mejora que le garanticen avanzar continuamente en la dirección correcta, hasta alcanzar dichas fronteras límite en su desempeño. En teoría, es hasta este momento cuando la empresa alcanza el máximo de eficiencia en sus procesos de producción y operación, cuando este ya obtiene los máximos beneficios en su gestión, por lo cual a la empresa le conviene llegar a este punto en el mejor tiempo posible.³⁴

Ahora bien, después de haber dominado la tecnología seleccionada y agotado su potencial, la empresa no puede renunciar a seguir elevando su productividad. Desde esta perspectiva tanto la elección de las tecnologías básicas como la atención dedicada a la investigación y desarrollo de tecnologías alternativas, se convierten en temas fundamentales para la empresa.

Ello exige un permanente esfuerzo de actualización y decisiones, con el apoyo de las áreas técnicas de la empresa, que deben estar al día en tecnologías fundamentales para sus productos y servicios.

³⁴ Ibid. Op. Cit. Pág. 10.

Para algunas empresas este tema es de tal importancia, que han decidido asumir un papel más activo en actividades de investigación y desarrollo tecnológico, ya sea colaborando o vinculándose directamente con institutos y centros de investigación.

Estudios realizados en los países industrializados revelan que, en los últimos 40 años, la relación entre innovación tecnológica y productividad ha pasado sucesivamente por tres etapas.

a) Primera etapa, El modelo de producción masiva se presentó en la década de los sesenta y setentas, caracterizado por una estrategia de productividad que estandarizaba productos y procesos para reducir los costos unitarios y la ampliación de escalas, captando la demanda creciente de productos de bajo precio.

b) Después en la década de los ochenta, se siguió el modelo de mejora continua, que buscó romper el antagonismo entre precios bajos y alta calidad, que caracterizaba a la etapa de producción masiva.

Para combinar ambos objetivos, se depuró el proceso productivo, adelgazándolo a partir de la eliminación de desperdicios, operaciones inútiles y estructuras burocratizadas.

c) En la década de los noventa surgió la mejora continua de la producción virtual, en la que se trata de vincular precios bajos y alta calidad, por un lado con cambios tecnológicos y por el otro la combinación de los tres elementos de manera simultánea, corresponde al mecanismo de reingeniería del negocio en su conjunto, para producir un mayor valor para el cliente-consumidor.

La relación entre la estructura de la empresa y la innovación tecnológica tiene características propias. En la producción masiva el principal impulsor de la innovación era el departamento de ingeniería, conforme a la superación del trabajo físico del intelectual.

En la mejora continua, la fuente de innovación era, además del departamento de ingeniería, los trabajadores de planta que conocen a fondo los problemas y las posibles mejoras en el proceso productivo.

La capacidad de la innovación se define por los conocimientos que se pueden generar creativamente, en un momento determinado, si el mercado o cliente lo desean.

Lo anterior permite afirmar que toda empresa debe considerar dentro de sus indicadores, el impacto económico que produce cada uno de sus factores críticos, siendo la tecnología uno de los más importantes.

Invertir en investigación y desarrollo de tecnología repercute directamente en la mejora de la productividad y, por tanto, en la competitividad de toda organización.

Por ello, la tecnología es buen negocio y las empresas exitosas en el mundo ya lo saben por lo cual cada vez comprometen mayores recursos.

El hecho de elegir las tecnologías fundamentales para emprender un negocio, o para dar un salto tecnológico, demanda mucho más que la decisión y los recursos para hacerlo; exige el talento y la visión necesaria para aprovechar los conocimientos, la experiencia y la capacidad de análisis de un equipo de trabajo.

Pero además mantener un negocio en marcha, atendiendo satisfactoriamente su operación, las tareas de producción, estrategias de comercialización y las labores administrativas.

Ahora bien, los rubros donde generalmente las empresas invierten en tecnologías son los siguientes:³⁵

- La administración, para el desarrollo y avances en métodos que beneficien a la empresa por la forma de conducirla.
- La operación, que comprende todos los elementos de apoyo que necesita la empresa, desde los nuevos sistemas de cómputo, con sus distintos programas y usos, hasta la maquinaria más sofisticada de producción, aplicación y servicio que utiliza la empresa en sus labores específicas de producción.
- La innovación, para canalizar los recursos que permitan adquirir o desarrollar nuevas tecnologías de aplicación en sus áreas específicas.

Aun cuando el interés de las empresas mexicanas en este tipo de proyectos ha sido constante, estuvo inhibido durante los muchos años en que se mantuvo cerrada la economía. En la actualidad, cuando vivimos una etapa de transición hacia la franca competencia internacional, es necesario que se asignen recursos suficientes para tal propósito y se estimule el financiamiento participativo de la iniciativa privada.

³⁵ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 10.

Atendiendo al Plan Nacional de Desarrollo 2000-2006 México deberá invertir anualmente el 1% del Producto Interno Bruto (PIB) en ciencia y tecnología, lo cual significa que cada año se deberá aumentar la inversión para cumplir esa meta.

En países con estrategias de economía abierta como pretende ser México, la transformación de la planta productiva y el potencial de crecimiento de su economía se asocian estrechamente al desarrollo de la tecnología, como mecanismo para mejorar el posicionamiento de las empresas nacionales en el mercado mundial.

Con ello, las posibilidades de generar empleos productivos e incrementos sostenidos en el salario real de los trabajadores y empleados a través de aumento en la productividad, estarán en función directa del comportamiento de la competitividad internacional.

El propósito de elevar la competitividad a nivel nacional, exige mayor coordinación entre las políticas de fomento productivo, difusión tecnológica y formación de recursos humanos, por un lado, y la política comercial conjunta del gobierno y el sector privado, por el otro.³⁶

No hay que olvidar que, si bien desde la perspectiva económica la competitividad alude a la capacidad de ampliar y penetrar los mercados mundiales y representa un elemento fundamental en los esfuerzos por elevar el nivel de vida de una nación.

³⁶ Ibid. Op. Cit. Pág. 10.

3.3.- Programas y Alternativas de Financiamiento

En la teoría del desarrollo económico se afirma, uno de los avances más recientes e importantes es el enfoque de los servicios financieros, los servicios de ahorro, crédito y pago, son claves para el crecimiento económico,³⁷ lo que demuestra la base del proceso de Modernización Financiera que se ha experimentado en México.

Para ello, los intermediarios financieros son parte importante de esta modernización, debido a que desempeñan una función vital, al movilizar el ahorro, evaluar proyectos, facilitar transacciones y colaborar con las empresas en el aprovechamiento de las ventajas derivadas de las economías de escala, además de que ayudan a la diversificación financiera y la desconcentración de las carteras de crédito.

En México sólo una tercera parte de la población económicamente activa tiene capacidad para contratar un crédito en el sistema financiero nacional y esta restricción es mayor para el financiamiento de la inversión empresarial.

Es significativo que al finalizar el 2000, apenas 30% de las empresas mexicanas lograron contratar un préstamo bancario.

Entre los factores que más dificultan obtener el crédito bancario destacan las elevadas tasas de interés, la rigidez de los requisitos y las garantías que exigen los bancos, así como la incertidumbre económica.

También deben agregarse los modelos de garantías y el costo de los estudios de preinversión que solicita la banca.

Las garantías de crédito son barreras difíciles debido a que los micro empresarios no disponen de inmuebles o propiedades para otorgarles como garantía real.

Las garantías no permiten conseguir préstamos adicionales, y la banca sólo acepta excepcionalmente los estudios de preinversión como garantías de crédito.

En estas condiciones es comprensible el surgimiento de las instituciones de micro-financiamiento en México.

Las dificultades de la microempresas no solo son de créditos financieros, su problemática es más compleja, en ella intervienen otros factores como la comercialización, los impuestos como régimen fiscal, los aspectos contables y la gestión administrativa de los propios negocios.

³⁷ Mansell Cartens, Catherine. *Servicios Financieros, Desarrollo Económico y Reforma en México.* " Rev. Comercio Exterior, Bancomext;; vol. 45, # 1, enero 1995; Pág.3

Esta complejidad no debiera impedir reconocer que el financiamiento es una variable fundamental en las etapas de arranque, operación y expansión de la microempresa.

Efectivamente el desarrollo de estos establecimientos no sólo depende del crédito; no hay duda de que su problemática exige una estrategia de fomento integral que corrija las limitantes de tipo estructural a que se enfrentan.

Una estrategia integral implica que de inicio se descarta la idea que presenta la microempresa como sinónimo de ineficiencia y marginalidad cuyo destino, natural, es la economía informal.

Los programas de apoyo financiero y técnicos no se pueden limitar a la sobrevivencia de las microempresas, sino que deben incluir su consolidación a partir de las ventajas potenciales disponibles, como son su capacidad para atender nichos específicos de mercado, la posibilidad de una “especialización flexible” y una habilidad para desarrollar vínculos personales en sus relaciones productivas y comerciales.

En este aspecto no se niega que uno de los fenómenos que acompaña a la microempresa es el alto índice de quiebras que revela su fragilidad, este fracaso se deriva a problemas en la adquisición de materias primas, maquinaria, promoción comercial y administración de los recursos del propio negocio.

Las barreras al crédito comercial, confirman la relevancia que pueden tener la banca comercial y la banca de desarrollo, en su carácter de instituciones promotoras.

El objetivo estratégico del liberalismo económico fue sustituir la acción estatal por los mecanismos de mercado. Esta visión concibe a la sociedad civil como un “agente pasivo” e incapaz de generar iniciativas orientadas a desarrollar un papel protagónico.

En contraste, el liberalismo esperaba que el mercado actuara como un mecanismo eficiente en la asignación de los recursos, incluido el crédito bancario, y la definición de las prioridades de inversión y desarrollo.

Los resultados de esta política en términos de bienestar, empleo, pobreza y marginación muestran que el modelo neoliberal fracasó.

Específicamente en el ámbito financiero, las acciones de fomento de la banca de desarrollo por medio de los bancos privados comerciales perdieron su eficacia, según lo indica la disminución de los recursos destinados a la microempresa, tampoco mostraron una mejoría los costos y los montos de los créditos, los plazos y los periodos de gracia.³⁸

³⁸ COMERCIO EXTERIOR, Vol. 52, Número 5, mayo de 2002., *“Financiamiento para la Pequeña Empresa”*

En realidad el enfoque de mercado no logró disminuir los elevados márgenes de intermediación y requerimientos de garantía que exige la banca privada.

Los beneficios del fondeo preferencial por medio del redescuento tampoco generaron efectos positivos en la economía, dado que los recursos permanecieron cautivos en los propios bancos.

Es decir, podemos afirmar que los resultados macroeconómicos de la estabilización no han favorecido a las microempresas, ciertamente se han superado los períodos de alta inflación, elevados déficit del sector público e inestabilidad cambiaria y de precios, pero las microempresas aun se enfrentan a problemas de cartera vencida y dificultades para obtener financiamiento en condiciones adecuadas.

En este sentido, la banca comercial y la banca de desarrollo, tienen la posibilidad de contribuir al crecimiento y la consolidación no solo de micro, si no de pequeñas y medianas empresas, en las economías en desarrollo.

En efecto la reorientación de estas instituciones se justifica en la falta de respuesta de los intermediarios financieros privados a los requerimientos de financiamiento de los grupos sociales, las regiones y las inversiones empresariales.

Además su presencia sería un factor de competencia en el sistema financiero en su conjunto. Al mismo tiempo las instituciones de la banca comercial y de desarrollo tendrían la oportunidad de diferenciarse cualitativamente respecto a las identificadas estrictamente con los mecanismos de mercado.

3.3.1.- Financiamiento Privado (La Banca Comercial)

La banca comercial de primer piso o múltiple, es el intermediario financiero tradicional más conocido en México, y de acuerdo con la ley de Instituciones de Crédito, una institución múltiple o de primer piso, es la única autorizada para prestar el servicio de banca de crédito y ser intermediario entre las personas que en forma permanente u ocasional tienen capitales ociosos o inactivos, y aquellas que lo solicitan para canalizarlo hacia fines productivos y de servicios, las cuales están encuadradas en las llamadas "operaciones activas y pasivas"³⁹

Desde esta perspectiva la Banca Comercial ofrece una gama de servicios financieros otorgando créditos a micro, pequeñas y medianas empresas y busca consolidarse como un intermediario eficiente para este sector, es decir, estos apoyos financieros pueden ser ideales para ser demandados por microempresas, están los que se ofrecen vía la intermediación de créditos o prestamos, exclusivamente deuda de corto y largo plazo, como son:

³⁹ Instituto Politécnico Nacional, *Modelo Integral de Servicios Financieros a la pequeña empresa*. IPN. 1994.

a) Préstamo Quirografarios: El préstamo Quirografario también conocido como directo o en blanco, su garantía es la solvencia y moralidad del solicitante, es decir, no tiene garantía específica, únicamente se pide la firma de un pagaré en el que se obliga a devolver en una fecha determinada (corto plazo) la cantidad recibida con los intereses correspondientes y generalmente se utiliza para necesidades temporales o urgentes de capital de trabajo.

b) Crédito de Habilitación o Avío: Operación de crédito de corto plazo, con destino y garantía específica para apoyar el ciclo productivo de las actividades empresariales, vía la adquisición de activos circulantes y la constitución y fortalecimiento del capital de trabajo como son la adquisición de materias primas, materiales y el pago de los jornales, sueldos, salarios y gastos directos de explotación.

c) Apertura en Cuenta Corriente: Es una operación que representa una línea de crédito con una cantidad límite autorizada por el banco, que pone a disposición del acreditado mediante un contrato para hacer frente a necesidades inmediatas del negocio. El cliente toma la cantidad que necesite siempre y cuando no rebase su límite autorizado, pudiéndolo pagar parcial o totalmente.

d) Crédito Refaccionario: Financiamiento a largo plazo, destinado a acrecentar los activos fijos para incremento de la producción agrícola, ganadera o industrial. Puede canalizarse parcialmente al pago de pasivos.

e) Crédito Simple con Garantía Prendaria o Hipotecaria: Crédito en el cual el pago de los intereses y del principal está garantizado por la hipoteca de un bien inmueble, la cual queda inscrita en el Registro de la Propiedad, se destina a la adquisición, construcción, instalación o modificación de unidades Industriales, locales comerciales o de servicios.⁴⁰

Las instituciones financieras es decir, los bancos tienen la capacidad para otorgar este tipo de financiamientos que son necesarios para la creación y consolidación de las microempresas en cualquier estructura de mercado, pero al mismo tiempo tienen que ser muy cuidadosos al facilitar créditos mencionados anteriormente a los micro, pequeños y medianos empresarios, ya que por su carácter de prestamista arriesgan dinero o capital propio y ajeno, por lo que realizan estudios de solvencia y toman en cuenta la viabilidad de los proyectos que van a financiar. El periodo de recuperación de su dinero con sus respectivos intereses, la situación económica del solicitante etc.

⁴⁰ CONDUSEF (Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros), con información obtenida de la Institución.

Intermediarios Financieros no Bancarios

Dentro del Sistema Financiero, y la modernización de los Servicios Financieros en México, destacan en la actualidad los llamados intermediarios financieros no bancarios u Organizaciones Auxiliares de Crédito, que tienen la capacidad de otorgar financiamiento a las microempresas con ciertos criterios, requisitos y facilidades en cuanto a su acceso y son una opción viable para su análisis.

Se considera aceptable dentro de los criterios de acceso al crédito para la creación y consolidación de las microempresas los llamados intermediarios financieros no bancarios u Organizaciones Auxiliares de Crédito, que son las Arrendadoras Financieras, las Empresas de Factoraje Financiero, las Uniones de Crédito etc.

El Arrendamiento Financiero

El arrendamiento financiero es el instrumento a través del cual una empresa (la Arrendadora), se obliga a comprar un bien para conceder el uso de éste a otra persona (Arrendatario o cliente), durante un plazo forzoso, el arrendatario a su vez se obliga a pagar una renta, que pueden fijar desde un principio las partes, siempre y cuando ésta sea suficiente para cubrir el valor de adquisición del bien, y en su caso los gastos accesorios aplicables.

Una de las ventajas del arrendamiento es que permite al arrendatario utilizar el bien, sin que sea de su propiedad, lo cual evita que efectúe erogaciones en la compra de activos, al mismo tiempo que facilita la negociación con el proveedor pues le permite obtener precio de contado.⁴¹

Es decir, el arrendamiento financiero se considera como un instrumento financiero, debido a que si bien se obtiene el uso y goce temporal de un bien, el objetivo final es de propiedad y de la compra de los bienes a un precio inferior a su valor de adquisición, que quedará fijado en el contrato, En caso de que no se halla fijado, el precio debe ser inferior al valor de mercado a la fecha de compra.

Así mismo el arrendamiento puede presentar diferentes modalidades como se presenta en el siguiente cuadro 14.

⁴¹ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 18.

Cuadro 14

Modalidades de los Arrendamientos Financieros en México.

<i>Tipo de Arrendamiento</i>	<i>Características</i>
<i>Arrendamiento Financiero Neto</i>	Es aquél en el que el arrendatario cubre todos los gastos de instalación, seguros, mantenimiento, daños, impuestos, reparaciones etc. Ejemp. Arrendamiento de maquinaria
<i>Arrendamiento Financiero Global</i>	Es lo contrario al Arrendamiento Neto, es decir los gastos corren por cuenta de la arrendadora financiera quien los repercute en el monto de las rentas pactadas. Ejemp. Arrendamiento de computadoras.
<i>Arrendamiento Financiero Total</i>	Es aquél que permite al arrendador recuperar con las rentas pactadas en el plazo forzoso, el costo del activo arrendado más el interés del capital invertido.
<i>Arrendamiento Financiero Ficticio</i>	También conocido como venta y arrendamiento posterior, consiste en que el propietario de un bien lo vende a una empresa arrendadora, para que esta a su vez se lo arriende con su respectivo derecho de opción de compra al término del contrato.

Fuente: Elaboración propia en base a información obtenida de la CONDUSEF.

Así, el Arrendamiento Financiero tiene la ventaja de que se utilizan activos fijos sin necesidad de desembolsar inmediatamente capital, con la opción adicional de que se pueden vender algunos activos fijos a la arrendadora y recomprarlos mediante este servicio, aunque cuenta con ciertas desventajas como: el alto costo de intereses, se mantiene deuda fija casi irrevocable, ya que implicaría altos costos por la liberación anticipada, no es posible deshacerse fácilmente de este equipo si se vuelve obsoleto y no se puede disponer del equipo ni darlo en garantía.

Los criterios generales que consideran las arrendadoras para que un solicitante sea sujeto de arrendamiento son los siguientes:⁴²

⁴² *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 18.

- 1.- En el caso de empresas, los socios y el personal directivo y técnico, deberán contar con experiencia en el giro de que se trate.
- 2.- Que el solicitante evidencie la posibilidad de cubrir el importe de la renta.
- 3.- Comprobar que la utilización del bien va a ser la indicada de acuerdo con su proyecto original.
- 4.- Que cuenten con experiencias y referencia crediticias positivas.
- 5.- Dependiendo de la operación, (monto, duración, clase del bien, etc.) estar en posibilidades de ofrecer garantías adicionales que respalden al proyecto de arrendamiento financiero.

El Arrendamiento tiene algunas ventajas Ejemplo.⁴³

- a) Preserva el capital del usuario para otras inversiones.
- b) Esta alternativa de financiamiento le evita al usuario pagar enganches, adelantos y otros cargos.
- c) Hace posible que los gastos que sean necesarios para instalar, fletar, etc., respecto del equipo adquirido, pueden ser incluidos en las rentas mensuales.
- d) Fiscalmente los intereses son deducibles.
- e) Fiscalmente el equipo es propiedad del usuario, de modo tal que le permite depreciarlo.
- f) Debido a que el arrendamiento garantiza un pago fijo, se facilita al usuario una planeación financiera más efectiva.
- g) Minimiza los riesgos de obsolescencia.

⁴³ Ibíd. Op. Cit. Pág. 18.

Factoraje Financiero

El Factoraje Financiero es una alternativa que permite disponer anticipadamente de las cuentas por cobrar. Mediante el contrato de factoraje, la empresa de factoraje financiero pacta con el cliente en adquirir derechos de crédito que éste tenga a su favor por un precio determinado, en moneda nacional o extranjera, independientemente de la fecha y la forma en que se pague.⁴⁴

El cliente no recibirá el importe total de los documentos cedidos, toda vez que la empresa de factoraje cobrará un porcentaje por la prestación del servicio.

Por medio de esta operación, la empresa de factoraje ofrece liquidez a sus clientes, es decir, la posibilidad de que dispongan de inmediato de efectivo para hacer frente a sus necesidades y obligaciones o bien realizar inversiones.

Las funciones de las empresas de Factoraje son.⁴⁵

- a) Efectuar la cesión de los derechos de crédito.
- b) Gestionar el cobro de los documentos cedidos, lo que permite al cedente prescindir de un personal administrativo numeroso necesario para esas operaciones.

La operación del factoraje inicia cuando el cliente, persona física o moral que tiene a su favor derechos de crédito vigentes, derivados de operaciones comerciales, acude a la empresa de factoraje, la que adquiere estos derechos de crédito y paga por ellos un precio que las partes convienen.

En otras palabras, la empresa de Factoraje (factor) compra a un cliente (cedente), que ha su vez es proveedor de bienes y servicios, sus documentos cobrables no vencidos, (facturas, listados, contrarrecibos, letras de cambio, pagarés, cartas de crédito, etc.) después de hacerle un estudio de crédito, para que el cedente pueda así, obtener liquidez, para su negocio; el cedente debe de notificar lo anterior a sus clientes para que el pago se haga al factor.

Esta operación misma implica que se cobre un porcentaje a favor de la empresa de factoraje representando su objetivo principal.

⁴⁴ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 18.

⁴⁵ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 18.

Existen diferentes modalidades de pago por Factoraje Financiero: ver cuadro 15.

Cuadro 15.

Modalidades de Factoraje Financiero en México.

Tipo de Factoraje	Características
<i>Aforo</i>	La empresa de Factoraje, descontará del valor de los documentos cedidos, las cantidades que correspondan por servicio de cobranza y las que considere que cubren el riesgo que implica la operación.
<i>Mandato de Cobranza, o Cobranza Delegada.</i>	Modalidad de la operación de Factoraje por medio del cual, el cedente o cliente será quien efectúe el cobro de los documentos cedidos, teniendo la obligación de entregar a la empresa el cobro efectuado.
<i>Factoraje Puro.</i>	Indica que el cliente (cedente) no queda obligado a responder para el pago de sus documentos cobrables transmitidos a la empresa de factoraje financiero, por lo que el riesgo lo corre totalmente la empresa.
<i>Factoraje con Recursos.</i>	El cliente queda obligado solidariamente, es decir, al 100% con el deudor, a responder del pago puntual y oportuno de los derechos de crédito transmitidos a la empresa de Factoraje Financiero.
<i>Factoraje sin Recursos.</i>	El cliente no queda obligado a responder por el pago de los derechos de crédito transmitidos a la empresa de Factoraje Financiero.
<i>Factoraje de Cuentas por Cobrar.</i>	En este caso el factoraje puede ser puro y podrá ser con cobranza directa (realizada por el factor) o delegada, realizada por el cliente), en caso de ser directa, se tiene que realizar la cesión de derechos de las cuentas por cobrar a favor de la empresa de factoraje.
<i>Factoraje a Proveedores.</i>	Este se ofrece a empresas de gran arraigo y solvencia con el objeto de apoyar a sus proveedores; se adquieren los pagarés emitidos por el cliente antes del plazo contratado para su pago.

Fuente: Elaboración propia en base a información obtenida de la CONDUSEF.

El financiamiento a través del Factoraje no es precisamente el tradicional que conocemos como los bancos los requisitos para ser otorgado no varían mucho en comparación a los solicitados por las instituciones bancarias, debido a que el otorgamiento está en función de la formalidad y viabilidad de la empresa, con la particularidad de que se puede solicitar una investigación adicional a la empresa que contemplan la cartera cedida.

El factoraje Financiero resulta una opción viable para acceder al crédito inmediato ya que fortalece los recursos financieros de las microempresas, y en un determinado momento facilita su acceso al crédito, además de que en México y para los microempresarios es de gran desconocimiento esta opción de financiamiento la cual resulta realmente muy rentable.

Uniones de Crédito

Las uniones de crédito son instituciones financieras, constituidas con el propósito de ofrecer acceso al financiamiento y condiciones favorables para ahorrar y recibir préstamos y servicios financieros.

Es importante destacar que las Uniones de Crédito no proporcionan servicios al público en general ya que solo están autorizadas para realizar operaciones con sus socios.

La operación de las Uniones de Crédito está a cargo de sus mismos socios. Para ser socio de una Unión de Crédito se debe cumplir con los requisitos de participación establecidos en cada organización y adquirir determinado número de acciones de la Unión de Crédito.

Cabe señalar que los depósitos que algún socio efectúe a alguna Unión de Crédito no cuentan con ningún tipo de seguro de depósito. Así, existen uniones de curtidores, de pescadores, de ganaderos, de industriales, de campesinos, de comerciantes, etc.

Aunque también existen las denominadas "mixtas", que aceptan socios con distintas actividades y las denominadas del "sector social" orientadas a atender al sector económico que por sus condiciones sociales, económicas y geográficas están incapacitados para acceder a las instituciones financieras tradicionales.

Están constituidas como sociedades anónimas de capital variable, con la correspondiente autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) quien también se encarga de las labores de supervisión bajo las normas establecidas en la Ley General de Organizaciones Auxiliares del Crédito (LGOAC) que las rige.

Entre las principales actividades autorizadas a las uniones de crédito se pueden mencionar las siguientes:

- 1.- Facilitar el uso del crédito a sus socios y prestar su garantía o aval, en los créditos que contraten sus socios.
- 2.- Recibir préstamos exclusivamente de sus socios, de instituciones de crédito, de seguros y de fianzas del país o de entidades financieras del exterior así como de sus proveedores.
- 3.- Practicar con sus socios operaciones de descuento, préstamo y crédito de toda clase.
- 4.- Recibir de sus socios depósitos de dinero para el exclusivo objeto de prestar servicios de caja, cuyos saldos podrá depositar la unión en instituciones de crédito o invertirlos en valores gubernamentales.
- 5.- Adquirir acciones, obligaciones y otros títulos semejantes y aun mantenerlos en cartera.
- 6.- Promover la organización y administrar empresas industriales o comerciales para lo cual podrán asociarse con terceras personas.
- 7.- Encargarse de la compra y venta de los frutos o productos obtenidos o elaborados por sus socios o por terceros.
- 8.- Comprar, vender y comercializar insumos, materias primas, mercancías y artículos diversos así como alquilar bienes de capital necesarios para la explotación agropecuaria o industrial, por cuenta de sus socios o de terceros.
- 9.- Adquirir por cuenta propia los bienes a que se refiere la fracción anterior para enajenarlos o rentarlos a sus socios o a terceros.
- 10.- Encargarse, por cuenta propia, de la transformación industrial o del beneficio de los productos obtenidos o elaborados por sus socios.⁴⁶

Anteriormente estaban en posibilidad de recibir de sus socios depósitos de ahorro. Hoy en día solo lo pueden realizar las uniones que se hayan convertido en Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, o bien como Sociedad Financiera Popular, y se sujeten a lo señalado en la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) con el objeto de salvaguardar los intereses de los ahorradores.

⁴⁶ Ibíd. Op. Cit. Pág.18.

Lo anterior, con motivo de que ni el Gobierno Federal ni las entidades de la Administración Pública Paraestatal, pueden responsabilizarse o garantizar el resultado de las operaciones que realicen estas organizaciones auxiliares de crédito, así como tampoco asumir responsabilidad alguna respecto del cumplimiento de las obligaciones contraídas con sus socios o con terceros.

Las Uniones de Crédito apoyan al sistema financiero en la función crediticia hacia los sectores productivos específicamente a los micro y pequeños empresarios, Así la función principal de las Uniones de Crédito es la de trabajar en grupo para mejorar su capacidad de negociación en los mercados financieros.

En la comercialización de sus productos y en sus compras en común, de materias primas maquinaria, instalaciones y tecnología, por lo anterior las uniones de crédito surgen como una opción viable para el financiamiento de las microempresas para su creación y el fortalecimiento de las ya existentes.

Sociedades de Ahorro y Préstamo Popular

En México en el año de 1991, gran cantidad de cajas populares de ahorro existían y con el objetivo de regularlas para proteger a sus socios, la SHyCP, dota de personalidad jurídica a éstas, autorizándolas como organizaciones auxiliares de crédito bajo la figura de Sociedades de Ahorro y Préstamo (SAP).

Las SAP son personas morales con personalidad jurídica y patrimonio propio, de capital variable, y con fines no lucrativos; con el objetivo de captar recursos exclusivamente de sus socios y colocarlos entre éstos o en inversiones en beneficio mayoritario de los mismos, impulsando con esto el hábito del ahorro, además de propiciar una fuente de financiamiento para sus socios y microempresarios.

En junio de 2001, fue publicada en el Diario Oficial de la Federación la Ley de Ahorro y Crédito Popular, creando la figura de las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, las cuales pueden ser de dos clases:⁴⁷

- Cooperativas de Ahorro y Préstamo y
- Sociedades Financieras Populares

⁴⁷ *Ibid.* Op. Cit. Pág.18.

Cabe mencionar que, Hasta el momento no se encuentran autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) ninguna Entidad de Ahorro y Crédito Popular para operar como tal.

Por supuesto que desde el punto de vista de financiamiento, las Entidades de Ahorro y Crédito popular resultan una opción viable para recurrir a ellas, siempre y cuando los microempresarios sean socios ahorradores de las mismas, y con ello echar mano de estos recursos para incrementar su planta productiva, en maquinaria, equipo, tecnología etc.

3.3.2.- Financiamiento Público (La Banca de Desarrollo)

Nacional Financiera S.N.C.

Para comprender mejor el análisis del financiamiento público se realiza la definición de Banca de Desarrollo.

La Banca de Desarrollo o de segundo piso son Instituciones que ejercen el servicio de banca y crédito a largo plazo con sujeción a las prioridades del Plan Nacional de Desarrollo y en especial al Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo, para promover y financiar sectores que le son encomendados en sus leyes orgánicas de dichas instituciones.

Por ejemplo: a Nacional Financiera (NAFIN), se le encomienda promover el ahorro y la inversión, así como canalizar apoyos financieros y técnicos al fomento industrial y en general, al desarrollo económico nacional y regional del país. Las instituciones de banca de desarrollo tienen por objeto financiar proyectos prioritarios para el país.

Nacional Financiera es un Banco de Desarrollo que dirige su atención principalmente a la Industria, el Comercio y los Servicios.

Esta Institución surge en 1934, en plena época de la construcción del México moderno, teniendo como objetivo el fortalecimiento del sistema financiero del México post-revolucionario, la promoción del desarrollo industrial, el ahorro y la inversión.⁴⁸

A Nacional Financiera se le concibe como banca de fomento y se le faculta para operar como tal, de modo que contribuya a desarrollar el mercado de valores, a financiar actividades industriales básicas, y a participar como Agente Financiero del Gobierno Federal.

⁴⁸ Información Obtenida por la CONDUCEF e Información de la Secretaría de Desarrollo Económico, Gobierno del Estado de Veracruz, publicadas en las pagina web.

Con el tiempo la Institución adquiere una importancia creciente, que refleja en los cambios a su legislación constitutiva; es así como el 10 de julio de 1985 se transforma en Sociedad Nacional de Crédito.

En 1989 se convierte en Banca de Segundo Piso, con el objeto de aprovechar la infraestructura de la banca comercial y llegar a un mayor número de empresas e impulsar la participación de otros intermediarios financieros no bancarios tales como uniones de crédito, empresas de factoraje, Fideicomisos AAA, arrendadoras financieras, y entidades de fomento.

Nacional Financiera ha tenido una participación significativa en el proceso de desarrollo de la actividad industrial, apoyando de manera especial a los proyectos de la micro, pequeña y mediana empresa de la industria manufacturera, y a proyectos de gran impacto económico.

Durante más de medio siglo la Institución ha contribuido a impulsar y ampliar su papel de banco de fomento industrial, fortaleciendo el mercado financiero, el desarrollo regional y, a partir de 1990, el comercio y los servicios.

Objetivos:

Nacional Financiera tiene como objetivo fundamental coadyuvar a la preservación de la planta productiva, e impulsar la realización de proyectos de inversión viables que estimulen la generación de empleo y el crecimiento económico, a través de las siguientes líneas de acción:

- Facilitar el acceso al financiamiento a empresas micro, pequeñas y medianas;
- Dar prioridad al desarrollo de la industria manufacturera;
- Apoyar proyectos de grandes empresas que favorezcan la articulación de cadenas productivas y el desarrollo de micro, pequeños y medianos proveedores; Brindar 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; y
- Fomentar alianzas estratégicas.⁴⁹

La prioridad de Nacional Financiera es apoyar a la industria manufacturera; no obstante, la Institución se ha fijado entre sus objetivos de Desarrollo Regional

⁴⁹ Ibíd. Op. Cit. Pág. 28

atender a las empresas micro, pequeñas y medianas de los sectores comercio y de servicios.

Nacional Financiera pone a disposición de las empresas del país, los siguientes productos y servicios:

- Operaciones de Crédito de Segundo Piso
- Subasta de Dólares de Mediano y Largo Plazo
- Programa de Garantías
- Créditos de Primer Piso
- Proyectos de Inversión
- Programa de Desarrollo de Proveedores
- Financiamiento para Desarrollo de Proveedores del Sector Público
- Subcontratación
- Capacitación y Asistencia Técnica
- Servicios Fiduciarios
- Tesorería
- Comercio Exterior

Operaciones de Crédito de Segundo Piso

Nacional Financiera puede financiar todas aquellas inversiones y actividades que contribuyan a fortalecer la planta productiva del país y hacerla más eficiente, a través de las Operaciones de Crédito de Segundo Piso.

Las empresas podrán tener acceso a éstos apoyos por medio de la Red de Intermediación Financiera, conformada por: Bancos Comerciales, Uniones de Crédito, Empresas de Factoraje, Fideicomisos AAA, Arrendadoras Financieras, Entidades de Fomento y Sociedades Financieras de Objeto Limitado, que estén habilitados por la Institución para la operación de sus recursos.⁵⁰

Sujetos de Apoyo

Proyectos viables de las micro, pequeñas y medianas empresas del sector industrial (incluida la industria de la construcción), del sector servicios, que sean proveedoras directas de la industria, del sector comercio y servicios. Asociadas a

⁵⁰ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 28.

una empresa integradora. Grandes empresas industriales que favorezcan la articulación de cadenas productivas y el desarrollo de proveedores.

Destino de los Recursos

Capital de trabajo, Activos fijos, Infraestructura industrial, Mejoramiento del medio ambiente, Reestructuración de pasivos, Desarrollo tecnológico, Contratación de asesorías, Tratamiento de aguas para uso residual etc.

Características de Financiamiento

- Moneda nacional o extranjera (para empresas generadoras de divisas).
- Tasa de interés de referencia TIE o Libor, más el margen de intermediación establecido por el intermediario financiero.
- Plazo: hasta 20 años, incluyendo el periodo de gracia.

Subasta de Dólares de Mediano y Largo Plazo

Nafin ha creado un esquema de financiamiento denominado Subasta de Dólares de Mediano y Largo Plazo que le permite otorgar recursos a los bancos en condiciones competitivas y de mercado, para apoyar las operaciones de comercio exterior de las empresas.

Sujetos de apoyo:

Empresas mexicanas del sector privado, siempre y cuando las empresas sean generadoras netas de divisas o coticen sus productos a precios internacionales, excepto aquellas que tengan acceso a los mercados de capital de largo plazo.

Destino de los recursos:

Se podrá financiar hasta el 100% de los créditos para:

- desarrollo de infraestructura industrial, Desarrollo tecnológico.

Monto máximo de financiamiento:

Subasta 100% en dólares de los Estados Unidos Americanos

Tasa de Financiamiento:

LIBOR a tres meses.

Plazo: El plazo será de 1 a 10 años.⁵¹

⁵¹ Ibíd. Op. Cit. Pág. 28.

Disposición de los recursos

- NAFIN depositará los recursos asignados en dólares americanos en la cuenta que el banco mantiene en Banco de México o en la cuenta exterior que el banco indique.
- El margen de intermediación se determinará entre el Intermediario Financiero y el Acreditado, con base en las características del proyecto.

Programa de Garantías

Nacional Financiera ha creado el Programa de Garantías para facilitar a las micro, pequeñas y medianas empresas, el acceso a recursos de largo plazo, a través de la banca comercial.

Objetivo

Complementar el nivel de garantías que requieren los bancos para financiar nuevos proyectos. El programa ofrece las siguientes modalidades de garantías:

Garantías sobre crédito:

Para empresas de cualquier sector que requieran invertir en activos fijos y capital de trabajo, o en proyectos de desarrollo tecnológico y de mejoramiento del medio ambiente.

Automática: El monto máximo de la operación a garantizar será por el equivalente en moneda nacional o en dólares de los E.U.A de 3.26 millones de UDIS.

A la fecha los intermediarios financieros bancarios con los que puede operar esta garantía son los siguientes: Banamex, S.A., Banorte, S.A., BBVA Bancomer S.A., Bital, S.A., IXE Banco, S.A., Mifel, S.A.

Selectiva: Aplica para operaciones cuyo monto rebase el equivalente en moneda nacional de 3.26 millones de UDIS.

La garantía que cubre Nafin es hasta por el 70% del total de la operación solo para activos fijos.

Para capital de trabajo es hasta por el 50% excepto en el caso de proyectos de desarrollo tecnológico y ambiental, en donde la garantía de la Institución puede ser hasta del 80%, dependiendo del tamaño de la empresa.⁵²

Nacional Financiera cobrará como contraprestación por el otorgamiento de su garantía, una comisión anual sobre el saldo insoluto de la parte garantizada del crédito.

⁵² Según acuerdo de estratificación de empresas micro, pequeñas y medianas, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 30 de marzo de 1999, pp. 5 y 6, Secretaría de Economía.

Proyectos de Inversión

Nacional Financiera apoya con capital de riesgo en forma selectiva, minoritaria y temporal, proyectos de empresas pequeñas y medianas, principalmente del sector manufacturero con alto potencial de exportación. La participación de NAFIN puede darse de manera directa o indirecta.

a. Directa:

Nacional Financiera participa mediante la suscripción de acciones hasta el 25 % de capital social de la empresa, y su permanencia no puede exceder de un plazo máximo de hasta 7 años.

b. Indirecta:

1. Sociedades de Inversión de Capitales (SINCAS)
2. Fondos de Inversión Multinacionales
3. Eurocentro de Cooperación Empresarial Nafin - México
4. European Community Investment Partners (ECIP)
5. Alianzas Estratégicas.⁵³

Programa de Desarrollo de Proveedores

Objetivo:

Promover la creación y fortalecimiento de una red de proveeduría eficiente y competitiva para las grandes empresas otorgando asistencia integral, financiamiento, capacitación y asistencia técnica, a las micro, pequeñas y medianas empresas que integran su cadena Productiva.

Beneficios:

Para la empresa compradora:

- Contar con una Red de proveedores confiable y competitiva, Garantizar que sus proveedores cuenten con el financiamiento requerido, Asegurar el suministro oportuno de partes e insumos en condiciones competitivas, Mayor control en la calidad del producto o servicio final.

⁵³ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 32.

Para el proveedor:

- Acceso a un mercado estable y creciente, Preservar o incrementar sus ventas, Mejora en su control de calidad y nivel de productividad, Acceso a información y asesoría especializada.

La operación del Programa se apoya en el diseño de esquemas específicos de atención (trajes a la medida) incorporando sus diversos programas.

Esquema de financiamiento para el desarrollo de proveedores del sector público**Objetivo:**

Financiar en primer piso el capital de trabajo de las pequeñas y medianas empresas industriales proveedoras de entidades del Sector Público.

Sujetos de Apoyo :

Micro, pequeñas y medianas empresas manufactureras que cuenten con pedidos de entidades u organismos del Sector Público, que hayan suscrito el convenio correspondiente.

Características del Financiamiento :

- Tipo de Crédito: habilitación o avío.
- Monto Máximo: Hasta el 50% del pedido o contrato, sin exceder el equivalente en M.N. de 3.26 millones de UDIS por operación.
- Plazo: el del pedido, sin exceder 2 años, incluyendo, en su caso, el periodo de gracia requerido.
- Tasa de Interés: TIIE más 5 puntos, como máximo.
- Garantías: las propias del crédito más el aval de los socios accionistas.

Convenios firmados con Nafin a la fecha.⁵⁴

- Sistema de Transporte Colectivo (METRO)
- Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS)
- Petróleos Mexicanos (PEMEX)
- Comisión Nacional de los Libros de Texto Gratuitos
- Gobierno del estado de Yucatán/UCS y SCY

⁵⁴ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 32.

- INFONAVIT (Yucatán)
- Proveedores del Sector Salud/Unión de Crédito de la Industria
- Farmacéutica
- Proveedores Sector Salud (IMSS, ISSSTE) Ixe.
- U.P.p/Desarrollo Ind. de Tlaxcala.

Subcontratación industrial

Subcontratación: Operación mediante la cual una empresa principal, contratista, confía a otra empresa auxiliar, subcontratista, la ejecución de una parte de la producción.

Objetivo:

Apoyar oportunamente a las empresas subcontratistas, proveedoras de bienes y servicios industriales, a través del otorgamiento de garantías a los bancos intermediarios sobre los créditos que éstos conceden a las empresas o bien, con créditos de primer piso de Nafin, para financiar el capital de trabajo requerido por las empresas proveedoras para el suministro de un pedido o contrato específico de la empresa contratista.

Capacitación y asistencia técnica

Capacitación Empresarial

- Acceso al Crédito
- Temas de Administración para Microindustrias Colección PROMICRO)
- Temas Gerenciales para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (NAFIN - ITAM)
- Proceso de Mejoramiento Continuo - Calidad Total (NAFIN - ITESM)
- Programa de Decisiones Estratégicas
- Curso Taller en Formulación y Evaluación de Proyectos de Inversión: Un enfoque para Empresarios
- Diplomado sobre el Ciclo de Vida de los Proyectos de Inversión
- Formación de Instructores Empresariales.
- Guías Temáticas para Uniones de Crédito.

Asistencia Técnica Empresarial

- Programa de Asistencia Técnica para el Desarrollo de Proveedores.
- Programa de Certificación de Calidad.
- Programa de Productividad y Competitividad COMPITE
- Programa de Financiamiento a la Asistencia Técnica para la Modernización Empresarial del Sector
- Diagnóstico Empresarial y Vinculación Universidad-Empresa
- Programa de Mejoramiento del Medio Ambiente e Infraestructura Industrial.

Los principales programas de Financiamiento dirigidos a las micro empresas que ofrece Nacional Financiera son: ver siguiente cuadro.

Cuadro 16

Programas de Apoyo Institucionales de Nacional Financiera, S.N.C

PROGRAMA	ENFOCADO	OBJETIVO
Créditos a Tasa Fija	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas	Financiamiento que permite obtener certidumbre sobre los pagos para así, planear los proyectos de inversión
Créditos a Tasa Protegida	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas	Financiamiento que permite asegurar una tasa tope durante el plazo y en caso de baja de interés se pueden aprovechar los beneficios
Modernización y Equipamiento Empresarial	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas proveedores de grandes empresas.	Financiamiento para renovar maquinaria y equipo
Crédito al Pequeño Transportista	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas	Financiamiento para adquirir Vehículos nuevos de carga o pasaje
Crédito en Moneda Extranjera	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas con actividades de Comercio Exterior	Financiamiento para operaciones de importación y pre-exportación
Crédito PYME	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas en operación o que quieran establecerse	Producción y comercialización de pequeñas y medianas empresas
Programa de Mejoramiento Ambiental	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas	Financiamiento para proyectos que contribuyan al mejoramiento ambiental
Cadenas Productivas (Descuento Electronico)	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, Proveedores de bienes o servicios de una gran empresa.	Otorga liquidez a los proveedores, garantizando el pago de los documentos antes de la fecha de vencimiento.
Cadenas Productivas (Financiamiento de Pedidos)	Dirigidos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas	Otorga liquidez

FUENTE: Elaboración Propia en base a información obtenida de la CONDUSEF.

La Banca de Desarrollo, no sólo en nuestro país, sino a nivel mundial, justifica su existencia atendiendo principalmente a micro, pequeños y medianos empresarios que por sus características no pueden acceder a fuentes de financiamiento de mercado pero que merecen ser apoyados por su importancia económica y trascendencia social.

Por esa razón, debemos considerar a la Banca de Desarrollo en general y a Nacional Financiera en particular como un elemento indispensable en el desarrollo económico integral de nuestro país, al promover y participar en la realización inicial de estos proyectos, que a pesar de su reconocida necesidad e importancia, no reúnen las condiciones requeridas por los mercados financieros existentes para ser apoyados desde un principio.

Banco Nacional de Comercio Exterior S.N.C. (Bancomext)

Bancomext S.N.C, es la institución financiera de desarrollo del gobierno federal encargada de promover el comercio exterior de México, especialmente las exportaciones no petroleras. Asimismo, Bancomext fomenta la atracción de inversión extranjera y la realización de coinversiones con empresas y organismos de otros países.

Para cumplir con sus funciones, Bancomext apoya a la comunidad empresarial con productos y servicios financieros y no financieros. Estos apoyos se otorgan a empresas relacionadas directa e indirectamente con actividades de comercio exterior, localizadas en cualquier parte del territorio nacional.

En los apoyos no financieros, Bancomext cuenta con un amplio paquete de productos y servicios que están diseñados para orientar al empresario en todo el proceso de sus operaciones comerciales internacionales, que incluyen apoyos de información capacitación asesoría, promoción y publicaciones especializadas.

En el caso de información, Bancomext cuenta con bancos de datos especializados en comercio exterior que se pueden consultar o adquirir por diversos medios, tanto documentales como magnéticos.

En capacitación, Bancomext cuenta con el Instituto de Desarrollo Exportador (IDEX), que organiza y diseña cursos, seminarios y otras actividades formativas en comercio exterior, con enfoques prácticos.⁵⁵

En asesoría, se cuenta con un equipo de especialistas en materia comercial, aduanera, jurídica, y de tratados de libre comercio, que apoyan a los empresarios para guiarlos en todos los trámites que requiere un proceso de exportación.

⁵⁵ BANCAMEXT S.N.C. Información obtenida de la institución.

En materia de asistencia técnica, Bancomext cuenta con el Programa de Asistencia Técnica (PAT), el cual tiene como misión apoyar a las empresas exportadoras, micro, pequeñas y medianas.

Para ello encausa recursos técnicos y económicos para que éstas mejoren sus procesos productivos y, en consecuencia, se incremente la calidad y competitividad de los productos mexicanos.

Los lineamientos del programa se concentran en los siguientes aspectos:

1. Identificar problemas específicos que incidan claramente en la productividad del sector empresarial, con el fin de generar programas de asistencia técnica en respuesta a sus necesidades.
2. Generar un efecto multiplicador de los programas de asistencia técnica, al involucrar a varias empresas de una rama industrial que compartan un problema similar.
3. Compartir los costos de la asistencia técnica entre las empresas y Bancomext, generando un compromiso real de las partes.⁵⁶

Se dará especial atención a los proyectos de empresas que participen en programas o proyectos como:

1. México Exporta Fase II,
2. Programas establecidos con empresas para desarrollar a sus clientes o a sus proveedores, programas establecidos con cámaras o asociaciones para ofrecer apoyos comunes a sus asociados,
3. grupos de empresas o de productores que enfrentan una problemática común en aspectos técnicos.

Asimismo, se otorgará apoyo en forma individual en los siguientes casos:

1. a empresas micro, pequeñas o medianas que requieran obtener alguna norma o certificación para poder exportar,
2. a empresas que producen un insumo, parte o componente que incide en una cadena productiva de exportación,
3. para la aplicación, en escala comercial, de una mejora o innovación tecnológica desarrollada por un centro de investigación prestigiado, pueda dar lugar a su difusión en la industria, con la consecuente mejora en competitividad.⁵⁷

⁵⁶ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 37.

⁵⁷ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 37.

El apoyo se brindará mediante la contratación de especialistas, consultores y/o centros de investigación públicos o privados, nacionales y/o extranjeros, que proporcionen asistencia técnica en forma directa a la empresa para la mejora de procesos productivos o para el cumplimiento de normas o estándares nacionales o internacionales.

- En materia de promoción, se cuenta con las consejerías comerciales en el exterior para difundir e incrementar la venta de productos mexicanos en los principales mercados internacionales, detectando nichos de mercado específicos.
- En publicaciones, Bancomext tiene un acervo de documentos especializados en materia de comercio exterior que han sido elaboradas por las diferentes áreas del Banco.

Entre sus funciones crediticias como banco de Comercio Exterior tenemos:

Cuadro 17
Programas de Apoyo Institucionales de Bancomext , S.N.C

PROGRAMA	ENFOCADO	OBJETIVO
(PYME) digital 250 para equipamiento.	Exportadores directos, indirectos o empresas que sustituyan importaciones, con requerimientos de maquinaria y equipo que permitan incrementar y mejorar su capacidad de producción existente y competitividad en los mercados internacionales.	Producción y comercialización de pequeñas y medianas empresas.
(PYME) digital 250 para capital de trabajo	Exportadores directos, indirectos o empresas que sustituyan importaciones, que requieran capital de trabajo.	Financiamiento que permite cubrir necesidades de capital de trabajo.
(PYME) digital 250	Exportadores directos, indirectos de bienes manufacturados así como empresas que provean servicios turísticos en los corredores de Cancún-Tulum y Los Cabos.	Financiamiento que permite incrementar la producción de bienes de exportación y servicios turísticos.
PROGRAMA	ENFOCADO	OBJETIVO
Fideicomiso de Fomento Minero (FOFOMI)	Empresa del sector minero	Producción y comercialización de pequeñas y medianas empresas.
Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura	Productores primarios y agroindustriales, comercializadores y proveedores del sector agroindustrial.	Agroindustria y Ecología
Fondo para la consolidación de la Microempresa del D.F. (FOCOMI)	Dirigido a grupos sociales en estado de pobreza.	Proyectos productivos y de autoempleo y empleo en unidades productivas del sector comercio, servicios y manufacturero en zonas con altos índices de pobreza.
Programa de Capital de Riesgo para Empresas Sociales (FONAES)	Grupos organizados de campesinos, ejidatarios, indígenas y grupos populares urbanos en situación de pobreza.	Agroindustria y Ecología, Grupos Sociales en Estado de Pobreza.

FUENTE: Elaboración Propia en base a información obtenida de la CONDUSEF.

Programa de Financiamiento (Micro créditos)⁵⁸

En la presente administración, el gobierno federal, en colaboración con los gobiernos estatal y municipal, interesados en apoyar las capacidades productivas de los más pobres para mejorar sus condiciones de vida, han establecido a través de la Secretaría de Economía el **Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM o FINAFIM 2000-2006)** a nivel nacional.

Objetivo

Impulsar las iniciativas productivas de los individuos y grupos sociales en condiciones de pobreza, mediante el fomento y promoción de un sistema de microfinanzas con la participación de Instituciones de Microfinanciamiento como canales para la distribución y ejecución del crédito en todas las regiones del país, con especial énfasis en aquellas que registren mayores índices de pobreza.

Esto significa que el Gobierno a través del **PRONAFIM**, otorga líneas de crédito a las Microfinancieras que ya funcionan a fin de que ellas a su vez den crédito a los más pobres.

Las Microfinancieras deben pagar estos prestamos para solicitar al **PRONAFIM** periódicamente líneas de crédito mayores y poder apoyar a mayor cantidad de clientes.

El gobierno *no otorga* directamente a los ciudadanos los microcréditos, sino que en una revisión minuciosa, evalúa a las Microfinancieras sujetas de crédito para que mediante ellas lleguen los recursos a los más pobres.

Además en el año 2002 y 2003, el **PRONAFIM** inicio una fuerte campaña de promoción para poder incubar (hacer nacer) nuevas Microfinancieras en todo el país.

Microfinancieras

Son organizaciones e instituciones, que brindan *servicios financieros* (ahorro y crédito) a los *más pobres*.

Ofrecen *servicios financieros sólo* a sus clientes, a través de pequeñas cuentas de ahorro, individuales o grupales, y créditos que van de acuerdo a sus necesidades y a su situación económica.

Clientes de las Microfinancieras

Las personas *más pobres y vulnerables* y que solicitan participar en el programa de una institución de Microcrédito.

Las microfinancieras tienen diferentes requisitos y distintas formas de participación, porque se adaptan a las necesidades de la comunidad a la cual le ofrecen el servicio financiero.

⁵⁸ SECRETARÍA DE ECONOMÍA, Información Obtenida de la página web, México, 2003.

Las Microfinancieras no prestan grandes cantidades, tienen metodologías muy específicas para colaborar con sus clientes e ir incrementando las sumas de prestamos para evitar el endeudamiento desmedido y la incapacidad de pago.

Por lo general, inician con pequeñas cantidades de crédito y en algunas también de ahorro, que se incrementan gradualmente hasta lograr establecer un *historial crediticio exitoso* y un patrimonio para cada persona o grupo.

Las Microfinancieras ofrecen

- *Prestamos:* (crédito) por cantidades pequeñas, que se incrementan de acuerdo a los plazos de pago fijos. Los montos crecen escalonadamente de acuerdo al cumplimiento de pago en cantidad y tiempo.
- *Capacitación:* para aprender cómo se maneja el crédito.
- *Ahorro:* para formar un patrimonio individual y/o familiar.

Cómo ayuda el microcrédito a los más pobres

1. Incrementando su capacidad de ahorro, y con ello su patrimonio
2. Enseñando la forma de ahorrar
3. Creyendo en ellos y en sus capacidades para salir adelante
4. Acercándolos a servicios financieros institucionales
5. Servicios financieros oportunos y a su alcance
6. Enseñando la forma de llevar un crédito.
7. Compartiendo la responsabilidad del manejo de los créditos con otros clientes.

El objetivo de las microfinanzas es potenciar la capacidad de los clientes de iniciar un pequeño negocio, o instrumentar el autoempleo especialmente en las mujeres como agentes económicos del cambio.

Con la aparición de las microfinancieras, la capacidad de obtener un microcrédito es aun más fácil ya que a través de las mismas ofrecen facilidades y beneficios para las mujeres interesadas en echar andar una microempresa con el objeto de auto emplearse y brindar una mejor posición económica para cada una de sus familias.

Microfinancieras que operan en el PRONAFIM, 2003.

Existen en el País una serie de Instituciones de carácter crediticio para la obtención de microcréditos las llamadas Microfinancieras, las cuales ilustraremos a continuación, cabe destacar que en nuestro análisis la región de Veracruz-Llave, ocupa un lugar significativo con la aparición de algunas de ellas, en el siguiente cuadro se encuentran mencionadas. ver cuadro siguiente.

Cuadro 18

Microfinancieras que operan en el PRONAFIM (1)

Nombre	Zona de influencia
FUNDACIÓN LOS EMPRENDEDORES, I.A.P.	D.F. y Estado de México
"CAME", CENTRO DE APOYO AL MICROEMPRESARIO, I.A.P.	D.F. y Estado de México
"ADEM", ASOCIACIÓN DE EMPRESARIAS MEXICANAS, A.C.	Veracruz
ADMIC NACIONAL, A.C.	Nuevo León, Tamaulipas, Coahuila, Querétaro, San Luis Potosí y Yucatán
"FINCA", FUNDACIÓN INTEGRAL COMUNITARIA, A.C.	Morelos
"FINCOMUN", SERVICIOS FINANCIEROS COMUNITARIOS, S.A.	D.F. y Estado de México
SANTA FÉ DE GUANAJUATO, A.C.	Guanajuato
FAI SONORA, FUNDACIÓN DE APOYO INFANTIL, I.A.P.	Sonora
SANTA FÉ DE SAN LUIS POTOSÍ, A.C.	San Luis Potosí
"UCEPCO", UNIÓN DE CRÉDITO ESTATAL DE PRODUCTORES DE CAFÉ DE OAXACA, S.A. DE C.V.	Oaxaca
"FEDECOOP", FONDO SOLIDARIO DEL FRENTE DEMOCRÁTICO CAMPESINO, S.C.C. DE R.L.	Chihuahua
"DEMIC", DESARROLLO A LA MICROEMPRESA, A.C.	Chihuahua
"COPAME", FONDO 5 DE MAYO, A.C.	Puebla
SANTA FÉ DE JALISCO, A.C.	Jalisco
CAJA DEPAC POBLANA, S.C. DE R.L.	Puebla
ADMIC OAXACA, A.C.	Oaxaca
ADMIC SAN LUIS POTOSÍ, A.C.	San Luis Potosí
SANTA FÉ DE CUERNAVACA	Morelos
"ALSOL CHIAPAS", ALTERNATIVA SOLIDARIA CHIAPAS, A.C.	Chiapas
"DESMUN", DESARROLLO SUSTENTABLE PARA LA MUJER Y LA NIÑEZ, A.C.	Chiapas
"ACEDDE", ACCIÓN CIUDADANA PARA LA EDUCACIÓN, LA DEMOCRACIA Y EL DESARROLLO, A.C.	Jalisco
UNIÓN DE CRÉDITO PROGRESO, S.A. DE C.V.	Chihuahua
"CONEA", CONSULTORA PARA NEGOCIOS AGROINDUSTRIALES, S.C.	Campeche, Chiapas y Yucatán
"COBANARAS", FEDERACIÓN ESTATAL DE SOCIEDADES DE SOLIDARIDAD SOCIAL	Sonora
"CONSERVA", CONSULTORES DE SERVICIOS VARIOS, A.C.	Chiapas e Hidalgo
EMPRENDEDORES DE NUEVO LEÓN, A.C.	Nuevo León
FONDO ASUNCIÓN	Aguascalientes
"DESPENOF", DEPÓSITO Y SERVICIOS PECUARIOS DEL NORESTE, S.A. DE C.V.	Sinaloa
"AUGE", DESARROLLO AUTOGESTIONARIO, A.C.	Veracruz
"SIEMBRA", SERVICIOS INTEGRALES A MUJERES EMPRENDEDORAS	Estado de México
ESPACIOS ALTERNATIVOS, S.C.	Oaxaca
"SOLIDUM", SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y PRESTAMO, S.C. DE R.L.	Estado de México
"FES", FUNDACIÓN ECONOMÍA SOLIDARIA, A.C.	Estado de México, D.F. y Chiapas
"DEAC", DESARROLLADORA DE EMPRENDEDORES, A.C.	Estado de México
GRAAMEEN TRUST CHIAPAS, A.C.	Chiapas
"SADEC", SALUD Y DESARROLLO COMUNITARIO DE CD. JUÁREZ, A.C.	Chihuahua
FUNDACIÓN REALIDAD, A.C.	Morelos, Estado de México, Oaxaca y Veracruz

(1) Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario.

FUENTE: Elaboración Propia con datos de la Secretaría de Economía, México, 2003.

3.3.3.- Programas de Financiamiento en Veracruz.

Los programas de Financiamiento para la Creación de Microempresas que existen y que actualmente están operando en el Estado de Veracruz, son fundamentales para su crecimiento y desarrollo económico-social, tales programas tienen la finalidad de ofrecer créditos con recursos frescos, asistencia técnica, tecnología de punta etc., para el buen funcionamiento, consolidación y permanencia de las microempresas en el Estado.

Actualmente, El Gobierno Estatal y sus diferentes dependencias llevan a cabo programas de financiamiento que vinculan a las microempresas con el sector productivo, con el objetivo de brindar créditos flexibles para su creación y permanencia en los 210 municipios del Estado.

Los programas más importantes que están operando actualmente en el Estado son:

El Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Microempresas Sociales del Estado de Veracruz.⁵⁹ (FIRCAME)

Programa de financiamiento

El Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Microempresas Sociales del Estado de Veracruz (FIRCAME), es un Fideicomiso creado por el Gobierno del Estado, contando con la participación del Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Desarrollo Social y por conducto del FONAES⁶⁰.

Objetivos

- Apoyar a la Microempresa y en particular a la que no cuenta con los elementos económicos y técnicos para su desarrollo.
- Promover la asesoría técnica necesaria para la consolidación de la Microempresa, orientándola hacia la producción y comercialización de bienes y servicios que permitan aprovechar mejor sus recursos.
- Promover cursos de capacitación orientados a mejorar su capacidad administrativa, financiera y técnica.
- Otorgar Apoyos Financieros, estableciendo plazos congruentes con su capacidad de pago.

⁵⁹ Secretaría de Desarrollo Económico (SEDECOVER), Guía Programas, Gobierno del Estado de Veracruz-Llave, 2003.

⁶⁰ Fideicomiso Nacional para Empresas Sociales.

Sujetos de Apoyo

Personas físicas y morales con actividad empresarial, de los sectores industria, comercio y servicio, que se encuentren clasificadas como microempresa, es decir:

- Que no ocupen mas de 15 empleados
- que sus ventas anuales no rebasen los 900 mil pesos

Destino del Financiamiento

Las Microempresas pueden obtener apoyos financieros para:

- Capital de trabajo
- Maquinaria y equipo, construcción o adaptación de instalaciones físicas
- contratación de asesorías

Montos y Tasas de Interés

- Los montos a otorgar no rebasaran el 10% de las ventas.
- La tasa de interés que se aplica es el Costo Porcentual Promedio (C.P.P.) anual sobre saldos insolutos. El C.P.P. es publicado mensualmente por el Banco de México.

Requisitos

- Estar dispuesto a recibir capacitación, así como a contratar servicios de asesoría y asistencia técnica, cuando así se requiera.
- Presentar carta solicitud de crédito dirigida al FIRCAME.
- Proporcionar la información requerida por el FIRCAME para la elaboración del estudio financiero, como:
 - Balance general y estado de resultados con relaciones analíticas de las principales cuentas de los últimos periodos anuales y del ejercicio actual.
 - Copia de alta del Negocio en Hacienda.
 - Copia fotostática del acta constitutiva, si se trata de una sociedad
 - Copia del contrato de arrendamiento.
 - Cotizaciones de proveedores, Fotografías de la empresa
 - Cartas de intención de compra y/o justificación del mercado.⁶¹

⁶¹ Ibid. Op. Cit. Pág. 43.

Programa de Calidad Integral y Modernización (CIMO)

El Programa CIMO se orienta a realizar, conjuntamente con las empresas y sus trabajadores acciones en materia de capacitación y mejora continua, que coadyuven a la protección de las fuentes de trabajo, así como al mejoramiento de las condiciones de los recursos humanos que laboran en micro, pequeñas y medianas empresas, buscando que éstas y sus trabajadores sean más productivos y se inserten mejor en su mercado.

Como política pública del sector laboral, el Programa CIMO pone a disposición de los beneficiarios recursos metodológicos y, en su caso, económicos del Gobierno Federal, para favorecer una cultura de capacitación y una mayor inversión colectiva en el desarrollo del capital humano, que propicie mejores niveles de productividad y condiciones de trabajo.

El Programa CIMO es coordinado por la Dirección General de Capacitación y Productividad de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS) y opera en cobertura nacional por medio de Unidades Promotoras de la Capacitación (UPC), instaladas generalmente en el seno de organizaciones empresariales intermedias, con objeto de facilitar el contacto con las empresas y, con ello, promover la organización de grupos de empresas para el desarrollo de programas concertados de capacitación y mejoramiento de la productividad.⁶²

Objetivos

Contribuir al fortalecimiento y ampliación del empleo en las micro, pequeñas y medianas empresas, alentando las iniciativas que les permitan avanzar en sus niveles de productividad, calidad y competitividad, mediante una mejor organización y la promoción de mayores niveles de capacitación de sus recursos humanos.

- Buscar, en el caso de los trabajadores, que el incremento de sus niveles de capacitación y colaboración en el mejoramiento de la productividad, calidad y competitividad de la empresa, se traduzca en esquemas de distribución de los beneficios, así como en mejores condiciones de trabajo y de seguridad e higiene.
- Impulsar la formación de grupos de empresas, para contribuir a su mejor ubicación en el mercado, a través del apoyo a la organización de programas grupales de capacitación y mejora continua, con la consecuente reducción de costos; la integración horizontal de empresas y el desarrollo de cadenas de clientes y proveedores, para facilitar y mejorar operaciones de intercambio comercial y de servicios.
- Contribuir a que la oferta pública, privada y social de capacitación, consultoría, asistencia técnica y fomento, se adapte y acerque

⁶² *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 43.

organizadamente sus servicios a las micro, pequeñas y medianas empresas y sus trabajadores.

Población Beneficiaria

- Trabajadores en activo en todos los niveles de la estructura ocupacional de micro, pequeñas y medianas empresas (Tamaño de empresa según el Acuerdo de estratificación publicado en el D.O.F. del 30 de marzo de 1999.)
- Los micro, pequeños y medianos empresarios.
- Los productores rurales y artesanales, jóvenes emprendedores, personas de la tercera edad y personas con discapacidad incorporados a MPME o vinculados a un proyecto productivo.

Mecanismos de incorporación de beneficiarios

Son sujetos potenciales de apoyo por parte del Programa CIMO los que al cumplir con las características de población beneficiaria diseñen, conjuntamente con el Programa CIMO, un "Programa de Intervención Para Atención de la Empresa o Grupo de Empresas" de acuerdo con los criterios de información, concurrencia económica, soporte documental e indicadores de avance establecidos en el Manual de Procedimientos del Programa.

Apoyos económicos por tipo de programa

El Programa CIMO otorga apoyo económico a la población beneficiaria que se incorpora en los términos del Programa de Intervención antes señalado, de acuerdo a los siguientes porcentajes referidos al costo del programa formulado. Ver siguiente cuadro.

Cuadro 19
Apoyos Económicos por Tipo de Empresa

TAMAÑO DE EMPRESA	MONTO DEL APOYO
MICRO EMPRESA	60%
PEQUEÑA EMPRESA	50%
MEDIANA EMPRESA	50%

FUENTE: Elaboración Propia en base a información de la Secretaría de Desarrollo Económico (SEDECOVER), Guía Programas, Gobierno del Estado de Veracruz-Llave, 2003.

De acuerdo con las características del Programa de Intervención, el apoyo puede otorgarse a programas de: ver siguiente cuadro.

Cuadro 20

Apoyos Otorgados por Tipo de Programa

TIPO DE PROGRAMA	DURACION MAXIMA APOYABLE (a)
CAPACITACION	150 HORAS AL AÑO POR EMPRESA
FORMACION DE INSTRUCTORES	150 HORAS AL AÑO POR EMPRESA
CONSULTORIA	100 HORAS AL AÑO POR EMPRESA (MAS 50 HS. EN ORIENTACIONES ESPECIALES.)
SENSIBILIZACION	10 HS. POR EVENTO
CAPACITACION PARA EMPRESAS ASOCIADAS	150 HS./AÑO/EMPRESA
CAPACITACION PARA FORT. EMPRESAS INTEGRADORAS	100 HS/ EMPRESA
CONSULTORIA PARA FORT. EMPRESAS INTEGRADORAS	150 HS/ EMPRESA
FORMACION DE INSTRUCTORES	150 HS/ AÑO/EMPRESA

FUENTE: Elaboración Propia en base a información de la Secretaría de Desarrollo Económico (SEDECOVER), Guía Programas, Gobierno del Estado de Veracruz-Llave, 2003.

a) Para efectos del CIMO, el costo tope por hora lo define cada año la (STPS)

El programa CIMO promueve e impulsa la solución de problemas comunes; el intercambio de experiencias y la economía de escala, por lo que fomenta el agrupamiento de las empresas, por ello, cuando las empresas participan en grupo (4 empresas como mínimo, sin importar el tamaño de las mismas), CIMO otorga apoyos económicos del 70% a programas o acciones.

Como resultado y beneficio de este programa, CIMO, realizó el primer año alrededor de mil acciones de asesoría y capacitación para el sector micro industrial, lo cual represento el 14% del total de las acciones de capacitación emprendidas por este organismo, los sectores que se beneficiaron fueron, el sector agropecuario, comercial y de servicios, participaron 2,517 trabajadores de 1,682 empresas, 97% mico, 1.6% pequeñas y 14% medianas empresas de la industria de la construcción, de alimentos, metalmecánica, mueblera, calzado y vestido.

Centro Regional Para la Competitividad Empresarial (CRECE)

CRECE, es un Servicio Profesional de Consultoría Empresarial al alcance de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MPyME)

Características

- a) Es un organismo privado, constituido como fideicomiso sin fines de lucro, que ofrece Servicios de Asesoría y Consultoría a las empresas (MPyME) en los sectores Industria, Comercio y de Servicios del país.
- b) Forma parte de una red de consultoría a escala nacional, denominada Red Centro Crece, la cual utiliza los estándares más altos de calidad, en cuanto a personal, metodología y plataforma informática.
- c) En la entidad de Veracruz, los órganos gobierno que supervisan y coordinan las acciones del Centro son los representantes estatales de; CANACINTRA, FEDECANACO, AIEVAC, CANAGRAF, CMIC Y CANIRAC
- d) Está estrechamente vinculada con el Sector Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Economía y con el Gobierno Estatal, mediante la Secretaria de Desarrollo Económico.
- e) En sus órganos de gobierno participan también el Sector Financiero (NAFIN, BANCOMEXT y BITAL), el Sector Educativo (ITESM y la UV), así como la Secretaría del Trabajo y Previsión Social, CONACYT, y distinguidos empresarios del estado.
- f) Gracias a los convenios con las Instituciones de Educación de nivel Superior del estado, Públicas y privadas, las empresas atendidas por CRECE, pueden recibir el apoyo de mano de obra profesional con estudiantes altamente calificados (Servicio social) para apoyar la consecución del plan de acción estratégico que el CRECE diseña conjuntamente con el empresario atendido.⁶³

Fines

Hacer más accesible a los empresarios, los Servicios de Consultoría Especializada Profesional, en Planeación Estratégica, Estudios de Factibilidad de Proyectos de Inversión y Capacitación empresarial, buscando contribuir a mejorar la competitividad de las empresas del país, ya que muchas veces, por su situación económica, ubicación geográfica y capacidades, no pueden contratar estos servicios.

⁶³ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 43.

Misión

Apoyar a la (MPyME) mexicana para que logre, por si misma, un mejor desarrollo integral y económico, así como fomentar una nueva cultura empresarial nacional, a través de brindarles las herramientas apropiadas para ser más competitiva.

Servicios que se ofrecen

- **Consultoría Empresarial**

Representa la elaboración de un estudio o diagnóstico integral que muestre la situación general de la empresa, en cinco de las principales áreas de un negocio: **Finanzas, Administración, Mercado, Producción y Recursos Humanos.**

En base al diagnóstico se prepara, conjuntamente con el empresario, el plan estratégico de acción que mejore, en muy breve tiempo, las condiciones del negocio, buscando de esta manera incrementar su nivel de competitividad.

- **Estudios y Proyectos**

Comprende la elaboración profesional y confiable de Estudios de Factibilidad Financiera de los Proyectos de Inversión, Estudios de Mercado, Análisis Financiero de Empresas, Estudios para reestructuraciones financieras, Estudios para obtención de Crédito, Análisis de Costos, etc.

- **Capacitación Empresarial**

Se ofrecen cursos cortos (de 6 a 12 horas) a grupos de empresarios, funcionarios o empleados en general del negocio, para mejorar los resultados de la empresa.

Se diseñan temarios en las áreas de Administración, Planeación, Finanzas, Mercadotecnia, Contabilidad, Matemáticas Financieras, Ingeniería Económica, Evaluación de Proyectos, etc., con un enfoque eminentemente práctico, desde un nivel básico hasta cursos avanzados.⁶⁴

Perfil de las empresas elegibles para recibir subsidio en la elaboración de un diagnóstico empresarial

Empresas tipo A

- Ser Micro, pequeña o mediana empresa.
- Sector de Industria, Comercio o Servicios.
- Empresas con capital 100 % mexicanas, ubicadas en territorio nacional
- Empresas de carácter viable, o que puedan generar recursos para asegurar su propia subsistencia
- Tener una antigüedad de operación de 2 años o más en el giro de negocio que se trate.

⁶⁴ Ibid. Op. Cit. Pág. 43.

- Con problemas de liquidez, es decir, que requiere de apoyo para pagar estos servicios.

Perfil de las empresas elegibles, no objeto de subsidio en la elaboración de un diagnóstico o elaboración de un estudio

Empresas tipo B

- Ser Micro, pequeña o mediana empresa.
- Sector de Industria, Comercio o Servicios.
 - Capital mayoritariamente mexicano.
 - Presentar problemas financieros.

Perfil de las empresas para cursos de capacitación

Empresas tipo C

- Ser Micro, Pequeña o Mediana empresa.

Para fines de estos servicios, el tamaño de las empresas se clasifica de acuerdo a su monto de ventas anuales, de la siguiente forma: ver siguiente cuadro.

Cuadro 21
Tipos de Empresas por clasificación

Tamaño	No. empleados	Ventas anuales en \$/año
Micro	Hasta 15	Hasta 2.5 millones de pesos anuales
Pequeña	De 16 a 100	Hasta 25.0 millones de pesos anuales
Mediana	De 101 a 250	Hasta 55.0 millones de pesos anuales

FUENTE: Elaboración Propia en base a información de la Secretaría de Desarrollo Económico (SEDECOVER), Guía Programas, Gobierno del Estado de Veracruz-Llave, 2003.

Procedimientos de acceso a los servicios del crece:

- El servicio puede otorgarse con la simple solicitud del empresario a las oficinas del Crece o vía telefónica o FAX.
- Para información en localidad, a través de su Cámara Empresarial donde esté afiliado y esté lo canaliza al servicio del CRECE.
- A través de las Subdelegaciones de Secretaría de Economía en su región, para que sea canalizado al servicio de CRECE.
- A través de NAFIN, BANCOMEXT ó BITAL y que de acuerdo a sus necesidades, recomienden los servicios del CRECE.
- Con la Secretaria de Desarrollo Económico del Estado (SEDECO) y en el WTC EXPOVER en Veracruz, como primer contacto.

Crece Veracruz tiene establecido un programa de dos a tres días de estancias de Consultores cada mes, en diferentes zonas de la Entidad, con el objeto de acercar el servicio a todos los empresarios que lo soliciten.

Zona centro A, Xalapa (permanentemente); **Zona Centro B**; Veracruz y Boca del Río (Segunda y tercera semana de cada mes); **Zona Centro C**; , Córdoba y Orizaba (Segunda semana de cada mes), **Zona Norte**; Poza Rica y Tuxpan (tercera semana de cada mes) y **Zona Sur** (Cuarta semana de cada mes).

Fideicomiso Para el Desarrollo de Infraestructura de Veracruz

Objetivo

Ser vínculo entre el Consejo Estatal de Fomento Económico y los solicitantes para el otorgamiento de los Estímulos e Incentivos que promuevan, desarrollen y consoliden Empresas en el Estado de Veracruz, a través de las siguientes acciones

- Aportaciones directas para el desarrollo de la infraestructura.
- Apoyos económicos directos.
- Absorción de impuestos.
- Información técnica sobre industrias.
- Simplificación de trámites administrativos.
- Programas de becas y capacitación.⁶⁵

⁶⁵ Ibíd. Op. Cit. Pág. 43.

Dirigido a

Las personas físicas o morales establecidas o por establecer sus actividades empresariales en el Estado de Veracruz.

Sujetos de apoyo

Los empresarios nacionales o extranjeros que tengan interés en instalarse en el Estado de Veracruz, o que ya establecidos amplíen sus instalaciones con el objeto de transformar bienes o producir servicios y que generen con estas actividades fuentes de empleo permanentes y directos.

Para una mayor fundamentación

Consultar la Ley de Fomento Económico del Estado de Veracruz Llave y su Reglamento, la que se encuentra a disposición en el Módulo de Promoción Empresarial e Información Turística.

Estímulos e incentivos crediticios que se pueden obtener:

Los incentivos que se puedan otorgar a las empresas solicitantes que inviertan en Veracruz, estarán directamente relacionados con:

- Energía eléctrica, agua, drenaje, alcantarillado y vías de acceso.
- Estudios técnicos, geohidrológicos, y de mecánica de suelos.
- La enajenación, arrendamientos o comodato de bienes muebles o inmuebles que el FIDEIVER tenga a su disposición.

Plazos

Dependiendo del tipo de empresa y de empleos permanentes y directos que se proyecte generar, el Consejo Estatal de Fomento Económico establecerá los plazos y condiciones.

Tasas de interés

Será la tasa que este vigente para los contratos de mutuo y crédito que regula en sus operaciones la Secretaría de Finanzas y Planeación.

Garantías

Serán: Prendarias, Hipotecarias o de Avales Personales en una proporción de dos a uno o Fianza por cumplimiento que asegure el monto de los estímulos e incentivos.

Requisitos para tramitar el apoyo

Presentar por escrito al Secretario del Desarrollo Económico, la solicitud de incentivos con la información básica del proyecto inversión, que permita estimar la viabilidad y las necesidades de apoyo financiero. El estudio de factibilidad del proyecto debe contener:

- Información general de la empresa
- Justificación del proyecto
- Estudio socio económico
- Estudio de mercado
- Aspectos técnicos
- Análisis financiero

Entregar la solicitud en las oficinas regionales de la Secretaría de Desarrollo Económico en Xalapa, Ver., o en sus Delegaciones Regionales.

Asociación De Industriales Del Estado De Veracruz, A.C.

Antecedentes

La Asociación de Industriales del Estado de Veracruz, A.C., fue fundada el 14 de Agosto de 1970, cuando un grupo de entusiastas Industriales de la Entidad decidieron crear una agrupación que Fomentara la Industrialización del Estado a la vez que fuera el instrumento mediante el cual pudieran canalizar sus problemas y encontrar la más justa solución a los mismos.

AIEVAC ha logrado consolidarse fuertemente a través de su participación constante en la Problemática Regional, Estatal y Nacional, atacando de frente y sin cortapisas los diferentes problemas que, de una manera u otra, representaron algún freno al dinámico Desarrollo Industrial de Veracruz.

Por otra parte, es el organismo que a través de diversas insistencias, ante las diferentes Autoridades Federales y Estatales, ha obtenido logros de vital importancia para el desenvolvimiento industrial y desarrollo económico del Estado, tales como la construcción de carreteras, libramientos, aeropistas, vías férreas, puentes; en el aspecto fiscal, la introducción de beneficios e incentivos a la creación de nuevas factorías, reducción en el porcentaje de cobro de impuestos

prediales, de traslado de dominio, por adquisición de bienes inmuebles, de registro público, etc.⁶⁶

En lo general se ha fomentado la creación de parques industriales, aspectos de seguridad en lo general, promociones sociales, diversas vivienda, colonias populares, aspectos crediticios y financieros, además de apoyar en lo general y en lo particular a todos los Asociados.

El principal Objetivo de la Asociación es Fomentar el Desarrollo Industrial del Estado de Veracruz.

Servicios

La Asociación de Industriales del Estado de Veracruz, cuenta con un amplio Catalogo de Servicios para sus Agremiados, entre los que destacan:

Gestoría

Asesoran, representan y tramitan a sus asociados ante las distintas Dependencias Gubernamentales (SEMARNAP; PROFEPA, CNA., CFE., SE, SEDESOL, SCT, STPS, SHCP, INFONAVIT, IMSS, BANCOMEXT, NAFIN, CONACYT, SEDECO, SEDERE, SEDAP, SC, SEC Y SEFIPLAN).⁶⁷

Comercio Exterior

Cuentan con un grupo de Especialistas en Materia de Importación y Exportación.

Grupo Consultor

Está formado por Especialistas que proporcionan Asesoría a sus empresas afiliadas sobre los siguientes temas:

- Fiscal
- Comercio Exterior
- Ley de Derechos
- Ley de Equilibrio Ecológico
- Jurídico

⁶⁶ Ibid. Op. Cit. Pág. 43.

⁶⁷ Secretaría de Finanzas y Planeación, *Gobierno del Estado de Veracruz 2003, Dependencias Federales y Estatales*, México, 2003.

Relación con las Autoridades Federales, Estatales y Municipales

Mantienen dentro de un marco de respeto recíproco, excelentes relaciones con la Administración Gubernamental; propiciando con ello, Acuerdos de Coordinación a través de Convenios, Comités, Consejos y Patronatos, que les permite llevar beneficios a sus empresas asociadas.

Cursos de Capacitación

Cuentan con un programa de Conferencias, Seminarios, Cursos y Talleres con temas de interés, con el propósito de coadyuvar con las empresas afiliadas en la actualización de su plantilla laboral.

Programas Especiales por Sector o Región que benefician a la Industria

Presentan ante la autoridad Federal, Estatal y Municipal los problemas que afectan a una Rama Industrial o Región de la Entidad.

- Tarifas de Energía Eléctrica
- Mejora Regulatoria
- Modificación a Disposiciones Legales

Boletín informativo elaborado por especialistas

- Fiscal
- Comercio Exterior

Ley de Derechos

- Ley de Equilibrio Ecológico
- Jurídico
- Diario Oficial de la Federación
- Gaceta Oficial del Estado
- CONCAMIN
- BANCOMEXT.⁶⁸

⁶⁸ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 54.

Vinculación con el sector educativo Básico, Medio y Superior

Colaboran en la elaboración de Programas en beneficio de los Sectores Industrial y Educativo.

Investigación Científica y Tecnológica

Participan en coordinación con la Universidad Veracruzana (U.V) y la Asociación Nacional de Universidades e Institutos de Educación Superior (ANUIES) en la instalación de dos Laboratorios de Alta Tecnología en las ciudades de Orizaba (LATO) y Xalapa (LATEX), que ofrecen una amplia gama de servicios en beneficio del Sector Industrial.

Sistema de Información Industrial

Cuentan con un Centro que procesa la información que les proporcionan sus empresas afiliadas, con la finalidad de difundir, en diversos medios de Comunicación, las acciones relevantes que realizan.

Promoción Industrial

Difunden los productos y Servicios de sus Empresas Asociadas por conducto de su Directorio Industrial; Folletos y Diversas Publicaciones; en Ferias y Exposiciones Nacionales e Internacionales; Misiones Comerciales y Foros.

Interrelación Industrial

Fomentan las relaciones entre los empresarios para unificar criterios y acciones con el fin de fortalecer al Sector Industrial.

Coordinación con Organismos Empresariales

Apoyan las relaciones con otros Organismos Empresariales a nivel Estatal, Nacional e Internacional.

Sobrantes de Almacén

Coordinan entre sus asociados un intercambio de Compra-Venta de material aprovechable que existe en sus bodegas.

Solicitud de inscripción

Para obtener estos apoyos es necesario llenar una Solicitud de Inscripción con los siguientes datos:

- Razón social.
- R.F.C.
- Domicilio: de las oficinas principales y de la planta industrial.
- Teléfonos y fax de las oficinas y de la planta.
- Nombre del presidente del consejo de administración y del director general.
- Nombre de quien representaría a la empresa ante el consejo directivo estatal.
- Capital social.
- Producto que elabora o servicios que presta.

- Personal que ocupa, no. De obreros y de empleados
- Fecha, Firma.⁶⁹

3.4.- Empresas Transnacionales(ETN)

3.4.1.- Inversión Extranjera Directa(IED)⁷⁰

La inversión extranjera directa (IED) y las Empresas Transnacionales (ETN) forman parte de la estrategia general del sistema capitalista para internacionalizar el capital, y al mismo tiempo sus contradicciones en un afán por integrar a las economías capitalistas en un sistema mundial que permita un acrecentamiento del poder de los ya de por sí poderosos países más desarrollados y una mayor explotación de los subdesarrollados.

La concentración y centralización del capital resultantes del desarrollo del sistema capitalista y de las fuerzas productivas han desembocado en la creación de grandes unidades económicas con un gran desarrollo en su crecimiento y en su diversificación.

Se han convertido en enormes corporaciones de una fuerza y un poderío extraordinarios que han trascendido los límites y posibilidades de los mercados internos de las grandes potencias económicas, sus sedes.

De manera tal que estas corporaciones, las ETN (la expresión más representativa de la inversión extranjera directa) se convierten en la célula productiva y comercial fundamental de la política económica expansionista del sistema capitalista con objeto de asegurar, en gran medida la reproducción, supervivencia y crecimiento de la hegemonía capitalista en todo el mundo.

La inversión de las empresas transnacionales en los países subdesarrollados se realiza con objeto de colocar sus excedentes y obtener una tasa de ganancia más alta, aprovechando la relación capital-trabajo, que permite a los capitalistas obtener ventajas de bajos salarios y otras ventajas de costos.

Los criterios básicos que las ETN utilizan para establecerse en los países subdesarrollados son:

- Control de materias primas.
- Captación de mercados protegidos, y
- Explotación de mano de obra barata.

⁶⁹ *Ibíd.* Op. Cit. Pág. 54.

⁷⁰ Bernal Sahagún, Víctor M., Olmedo Carranza, Bernardo y Gutiérrez Arriola, Angelina. "Empresas Transnacionales en México y América Latina". Instituto de Investigaciones Económicas, U.N.A.M. 1982.

En el primer caso se trata de abastecer al la matriz o bien a sus sucursales (subsidiarias y filiales) de elementos que intervienen en el proceso de producción, o bien de aprovechar el suministro barato y abundante de estas materias primas cuando la ETN se establece en las regiones o países que ofrecen dichas ventajas.

Respecto al segundo caso, la captación de mercados protegidos, se aprovecha que los gobiernos de países importadores, con un capitalismo históricamente aún

no consolidado, tratan de industrializarlos adoptando políticas económicas proteccionistas, lo que permite a las ETN, actuar en un régimen privilegiado.

Las barreras aduanales se vuelven proteccionistas al cerrar los gobiernos las fronteras a las importaciones y así estas empresas internacionales adoptan como objetivo principal el de tratar de abastecer y dominar los mercados locales que cada día se van expandiendo.

Finalmente el tercer caso, las inversiones extranjeras aprovechan la baja remuneración de la mano de obra local para establecerse en los países que ofrecen estas ventajas.

Estos países son los subdesarrollados, en los cuales la generación de excedente de mano de obra ha ido en aumento sin que puedan ser absorbidos por el aparato productivo nacional, manteniéndose así bajos niveles de remuneración local en relación a la evolución de los mundiales.

En el caso de México, en cuanto al estudio de las ETN que en él se establecen, bien puede encajar dentro del segundo caso, el de " mercados protegidos " debido a las características que se presentan en el país sobre todo después de 1940, debido a la coyuntura presentada por la Segunda Guerra Mundial, adoptando lo que se llamo, la Política de Sustitución de Importaciones.

La IED y el empleo en México juegan un papel fundamental dentro del ambiente empresarial, y las microempresas se ven relacionadas ante tal proceso, el pretendido dinamismo mostrado por la IED en cuanto a la creación de empleos, los datos se encuentran sobreestimados debido a que:

- El aumento en sus activos fijos, es la única vía de incremento del empleo directo, es financiado de manera creciente con recursos internos.
- Una parte importante de la IED esta compuesta por maquinaria sobrevaluada, es ocasiones ya obsoleta en sus países de origen.
- La tecnología utilizada obedece a las necesidades de la corporación y tiende a ser ahorradora de mano de obra.
- La competencia de las ETN hace que esa tecnología intensiva en capital se difunda entre las empresas locales lo que afecta la capacidad global de la industria para absorber trabajadores y quizá lo más importante,
- Una gran parte de los trabajadores que año a año forman parte de las empresas extranjeras ya estaban empleados y su inclusión en los registros de la IED sólo es una medida del proceso de desnacionalización de la industria local.

Como resultado de las reformas, en el periodo 1990-1995 México fue el principal país receptor de IED de América Latina, mientras durante 1996-2000 fue el segundo después de Brasil, en contraste resultados preliminares indican que en el 2001 México fue de nueva cuenta el principal país receptor, con 35% del total de flujos de la región.

La IED no es sólo una fuente de financiamiento. También constituye un medio para la adquisición de tecnología, esencial en el proceso de desarrollo industrial.

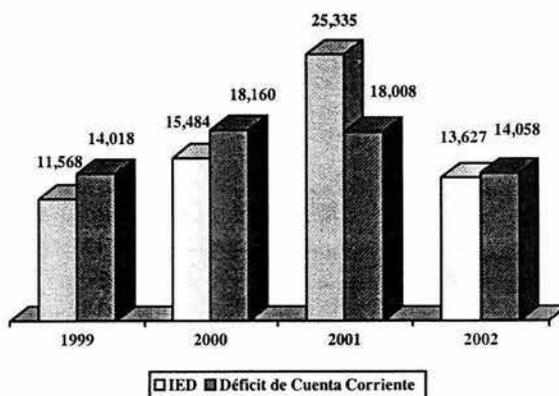
En el año de 2002, México se ubicó como el destino preferido de la inversión extranjera directa (IED) entre los países de América Latina, y en uno de los primeros de las economías emergentes.

El monto de IED, captado llegó a 13, 627 MDD, cantidad que permitió financiar 96.9% del déficit de la cuenta corriente.

Por lo que respecta a la balanza comercial, ésta registró un saldo negativo de 7,996.9 MDD, inferior en 17.8% al de 2001, resultado de exportaciones por 160,682 MDD e importaciones por 168, 679 MDD.

Entre los factores que explican este desempeño se encuentra la depreciación real del peso frente al dólar y el incremento de la productividad doméstica. ver grafica.

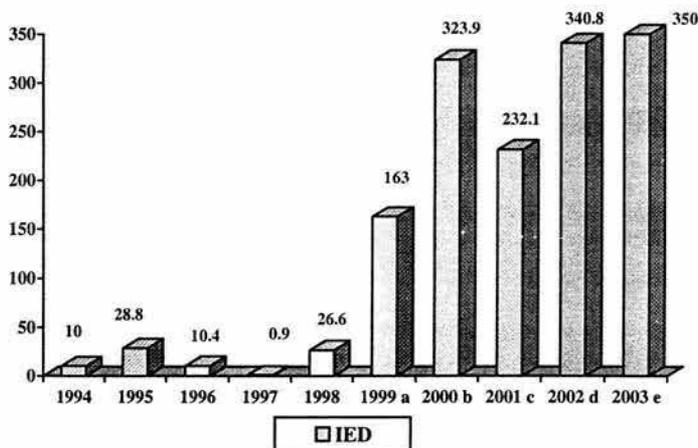
Grafica 10
Déficit de Cuenta Corriente
e Inversión Extranjera Directa
(millones de dólares)



FUENTE: Elaboración Propia con datos de BANXICO.

En el Estado de Veracruz, de enero de 1994 a diciembre de 1998, la inversión extranjera directa (IED) canalizada a esta entidad fue de sólo 76.9 MDD, como resultado del cambio en la política de atracción de inversiones de la presente administración, en 2002 el flujo de IED, llegó a 340.8 MDD, y en el año pasado 2003 fue de 350 MDD. ver sig. grafica.

Grafica 11
Inversión Extranjera Directa en Veracruz
(millones de dólares)



a/ Diciembre de 1998 a Noviembre de 1999.

b/ Diciembre de 1999 a Octubre de 2000.

c/ Noviembre de 2000 a octubre de 2001.

d/ Noviembre de 2001 a octubre de 2002.

e/ Estimado en 2003.

FUENTE: Secretaría de Desarrollo Económico, Gobierno de Veracruz-Llave 2003.

En el primer cuatrimestre de 2002, la balanza comercial veracruzana registró un superávit de 107.9 millones de dólares (MDD), periodo en el que los principales productos de exportación fueron, por orden de importancia en el valor total, manufacturas de fundición de hierro, así como semillas y frutos oleaginosos.

Veracruz exporta sólo el 40% de sus productos hacia los EUA, situación que lo hace menos vulnerable ante la incertidumbre económica en ese país.

Países subdesarrollados de Europa y casi en su totalidad de América Latina en los últimos años el fomento financiero a las MPyME ha llegado a su gran auge, la iniciativa privada y los programas de gobierno junto con los tratados internacionales de libre comercio han ligado interés de fomento económico y financiero para la industria en general.

Es primordial para la estructura económica de países en vías de desarrollo como lo es México, la existencia de intermediarios financieros, una de las características principales de los países desarrollados es precisamente el apoyo total a las micro pequeñas y medianas empresas MPyME, por ejemplo: Japón, Taiwán, China, Estados Unidos entre otros, invierten gran parte de sus recursos financieros al fomento de las MPyME, ya que gran parte de su estructura industrial son de este tipo.

Dentro del Sistema Financiero Mexicano, existen los intermediarios financieros tanto banca comercial y banca de desarrollo, estos tienen el carácter de instituciones crediticias, canalizan apoyos financieros y técnicos para el fomento y la vinculación de la industria al sector productivo.

En relación con el análisis que nos ocupa podemos señalar que en general México pasa por una etapa de transformación económica, política y social y en particular el Estado de Veracruz se ha fortalecido en los últimos 4 años por la atracción de empresarios e inversionistas MPyME, y tratar de vincularlos en el sector productivo, cabe destacar que empresas grandes industriales, comerciales y de servicios han visto de Veracruz muy atractivo para invertir.

Es interesante señalar que para la reactivación de la economía veracruzana la creación de MPyME, es fundamental, por su contribución a la generación de empleos, al control de la inflación y a la mejor calidad de vida de los ciudadanos entre otros.

Las MPyME, coadyuvará significativamente a cumplir con los objetivos estratégicos del Plan Veracruzano de Desarrollo 1999-2004, es por eso que nuestro trabajo esta dedicado al análisis económico y financiero para la creación de microempresas que a continuación desarrollare detalladamente con la intención de contribuir como medio de consulta.

CAPITULO 4

ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO PARA LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS

4.- ANÁLISIS ECONOMICO FINANCIERO PARA LA CREACIÓN DE MICROEMPRESAS EN VERACRUZ (1999-2002).

4.1.- Análisis de la Economía mexicana 1999-2004.⁷¹

A pesar de la inestabilidad de los mercados financieros internacionales en los primeros nueve meses de 1999, la solidez de la economía mexicana se demostró con un crecimiento acumulado al tercer trimestre de 3.2%.

Al 30 de septiembre de 1999, estaban afiliados al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) 10,546,154 trabajadores permanentes, lo que significa un aumento de 405, 294 empleos en relación con el último día de 1998, al considerar conjuntamente los trabajadores eventuales urbanos y permanentes, en los primeros 9 meses de 1999, se generaron 633,386 nuevos puestos de trabajo.

En 2001, la economía de México fue afectada por la desaceleración económica mundial, Por primera vez en más de un cuarto de siglo, las tres principales economías del orbe, Estados Unidos, Japón, y la Unión Europea coincidieron en la parte baja del ciclo económico, lo que provocó reducciones en los volúmenes de comercio e inversión en todo el mundo así como en los precios internacionales de las materias primas.

Después de cinco años de crecimiento sostenido, el producto interno bruto mexicano registró una variación real anual de -0.3%; no obstante, la tasa de inflación y de interés mostraron una tendencia decreciente.

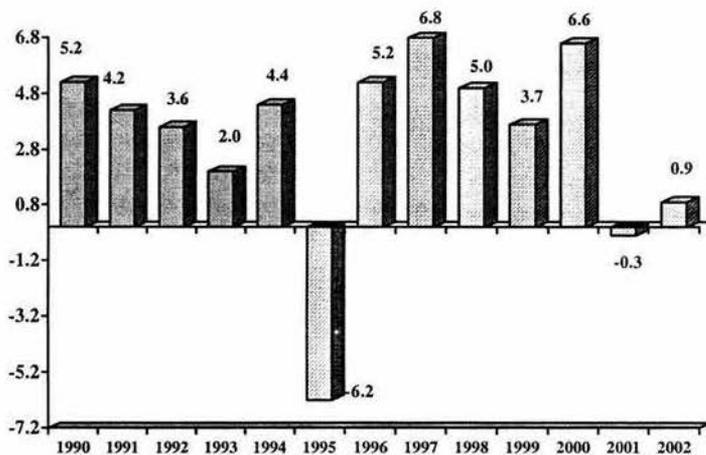
El mercado laboral formal de la Republica Mexicana resintió los efectos de la desaceleración económica, en 2001, el promedio anual de trabajadores afiliados al IMSS, permanentes y eventuales, fue de 12,450,936, lo que significó una reducción de 65, 817 empleos, o de -0.52% en comparación con el año anterior.

Durante 2001, los salarios reales registraron un incremento sostenido: el promedio del aumento real directo al tabulador que se presentó en las revisiones salariales y contractuales de jurisdicción federal fue de 2.8%.

Para el año 2002, la economía mexicana recuperó la tendencia ascendente de crecimiento, impulsada por el consumo privado y las exportaciones, aunque la desaceleración económica de 2001 se prolongó hasta el primer trimestre de 2002, con una caída anualizada del PIB de 2.0%, en términos reales, a partir del segundo trimestre se observaron tasas positivas de crecimiento real, alcanzándose un aumento anual de 0.9%. Esta cifra es inferior a la meta oficial de 1.7%, y constituye un reflejo de la baja actividad productiva de la economía estadounidense y de su impacto en la nacional. ver grafica 7 y 8.

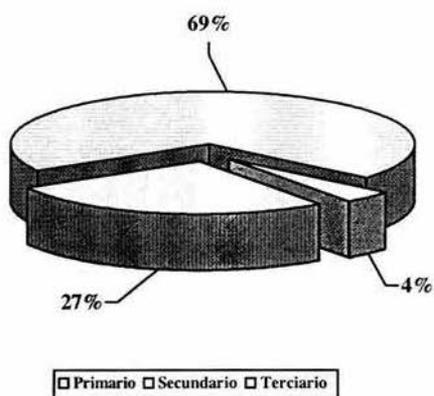
⁷¹ Secretaría de Finanzas y Planeación, Gobierno de Veracruz, *La economía mexicana, Retos y estrategias para el futuro, 2003.*

Grafica 12
Tasa de Crecimiento Real del PIB
 (%)



FUENTE: Elaboración propia con datos del INEGI.

Grafica 13
PIB Sectorial en México 2002.



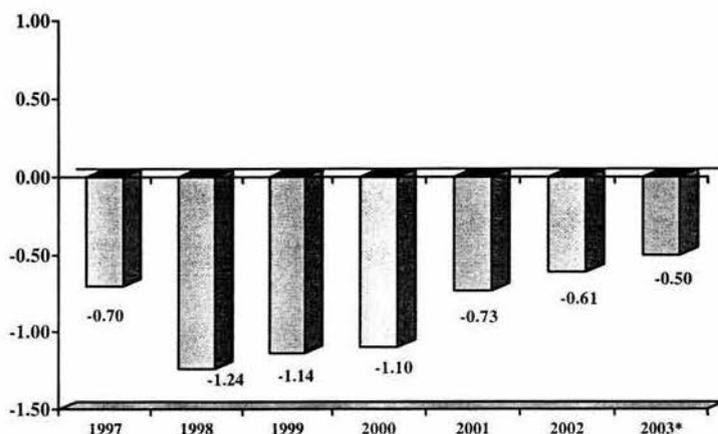
FUENTE: Elaboración propia con datos del INEGI.

Como resultado de la escasa actividad económica, en 2002 los ingresos presupuestarios del sector público mexicano quedaron 1.2% por debajo de lo estimado en la ley de ingresos.

Para mantener su compromiso con la disciplina fiscal, las autoridades mexicanas realizaron una estrategia integral de ahorro y productividad, lo cual permitió que el balance público cerrara el año con un déficit de 0.61% del PIB, ligeramente inferior a la meta fijada por el gobierno federal en su programa económico, de 0.65%.

En 2002, el renglón de gasto social represento 62.7% del gasto programable presupuestario, lo que significó un incremento real anual de 4.7% con respecto a 2001. ver sig. grafica.

Grafica 14
Balance Fiscal en México
(% del PIB)



*Estimado
FUENTE: Elaboración propia con datos de la SHyCP.

Al cierre del ejercicio fiscal 2002, la deuda pública bruta total represento 28% del PIB, ubicando a México con uno de los coeficientes de endeudamiento más bajos entre los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

El gobierno mexicano emprendió un programa para mejorar su deuda externa, como resultado, en 2002, el saldo de ésta se mantuvo en 50% del valor total de las exportaciones mexicanas en ese año.

En 2002, Banco de México (BANXICO) siguió una política monetaria basada en metas de inflación de mediano plazo, utilizando la restricción del circulante, conocida como corto. En calidad de instrumento para evitar que episodios de volatilidad en los mercados financieros internacionales afecten las expectativas inflacionarias de los agentes económicos.

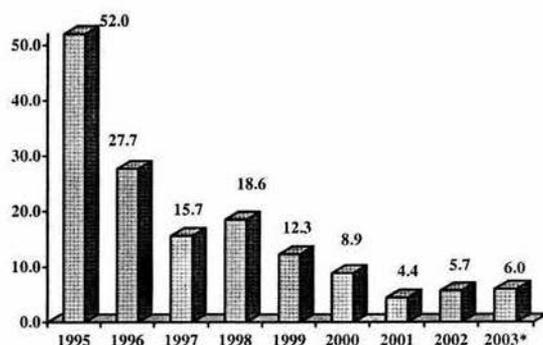
Al cierre de 2002 el " corto instrumentado por BANXICO, era de 475 millones de pesos (MDP) diarios.

En 2003, el " corto " ha registrado dos incrementos: a 625 MDP en febrero y a 700 MDP en marzo.

El índice nacional de precios al consumidor (INPC) cerró el año con un incremento anual de 5.7% , 1.2 puntos porcentuales por arriba de la meta oficial, por su parte, la tasa de interés de referencia de los Cetes a 28 días alcanzó en 2002 un rendimiento promedio anualizado de 7.2%, 4.1 puntos porcentuales inferior al del año anterior. Ver sig. grafica.

Grafica 15

Inflación en México (%)



* Estimado.

FUENTE: Elaboración propia con datos de BANXICO.

En el tercer trimestre de 2002, la captación total de la banca comercial mexicana registró un aumento real anualizado de 6.6%, cifra superior al 4.4% observado en el mismo periodo de 2001, lo cual indica que la misma cuenta con mayores fondos prestables para promover el crecimiento de la economía.

En septiembre de 2002 la cobertura de riesgo crediticio (relación de reservas precautorias a cartera vencida) fue de 136.2%. Con ello, la banca dispone de recursos suficientes para absorber la cartera vencida sin afectar su nivel de capitalización.

4.2.- Análisis de la Economía veracruzana.

Principales variables macroeconómicas⁷²

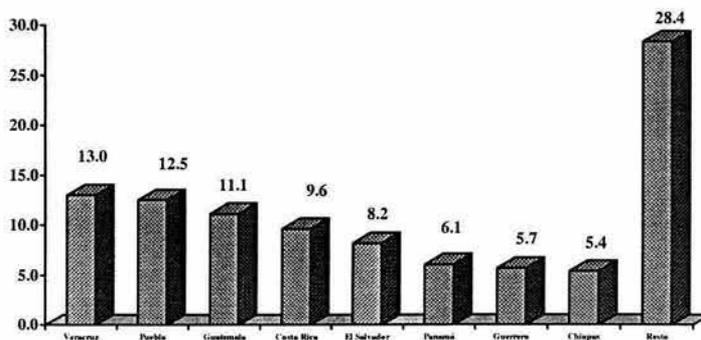
Producto Interno Bruto

En el año de 2001, el Producto Interno Bruto del estado (PIBE) fue de 21, 835 millones de dólares (MDD), equivalentes a 4.1% del PIB nacional.

Ese nivel de actividad productiva convierte a Veracruz en la quinta economía estatal de México, y en la primera del área de influencia del Plan Puebla – Panamá, superando a todos los países de América Central, ver grafica.

Cabe destacar que Veracruz cuenta con una capacidad de productividad enorme, en donde encontramos el ambiente propicio para la construcción de nuevas plantas productivas industriales, contando a su vez con el potencial para crear microempresas familiares y sociales. Ver sig. grafica.

Grafica 16
Participación Porcentual de las Economías del Plan
Puebla-Panamá en el PIB de la Región (2002)



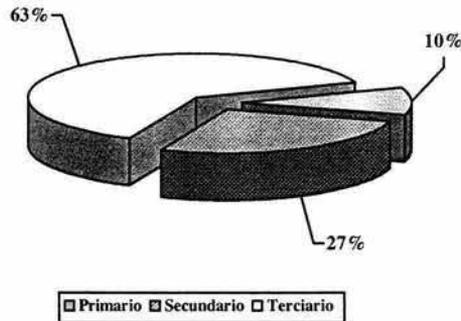
FUENTE: Elaboración propia con datos de SEFIPLAN, INEGI y FMI.

Esto quiere decir que la economía veracruzana esta más diversificada sectorialmente que la nacional, por lo que se encuentra en condiciones de sortear periodos de bajo crecimiento como el cursado por México en los dos últimos años.

Actualmente la economía de Veracruz está en una etapa de reestructuración, que modernizara los procesos de producción en los tres sectores (primario, secundario y terciario), para lo cual se han realizado considerables inversiones. ver grafica

⁷² Secretaría de Finanzas y Planeación (SEFIPLAN), del Estado de Veracruz de I. de la Llave. La Economía de Veracruz, Gobierno del Estado de Veracruz, 2003.

Grafica 17
Distribución sectorial del PIBE de Veracruz 2003.

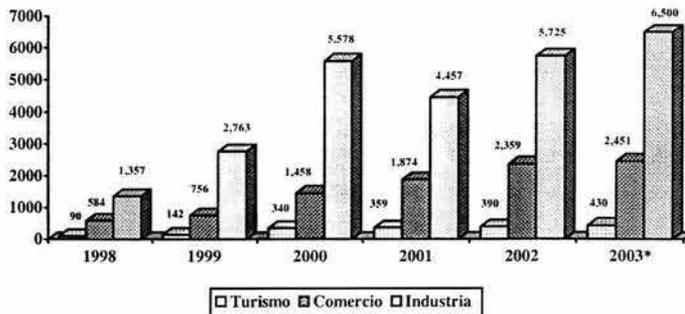


FUENTE: Elaboración Propia con datos de INEGI.

De acuerdo con estimaciones de la Secretaría de Desarrollo Económico⁷³, el total de nuevas inversiones realizadas por el sector privado en 2002 ascendió a 8,332.0 millones de pesos (MDP), de los cuales, el 68.7% se dirigió al sector industrial, y la inversión extranjera directa (IED) fue de 340.8 MDD en ese año.

Esto quiere decir que la inversión privada observa que Veracruz es atractivo para la implantación de empresas industriales, comerciales y de servicios, así mismo nos refleja la actividad productiva que se está generando en el estado, y al mismo tiempo el auge de crear micro, pequeñas y medianas empresas en la entidad, gracias al esfuerzo conjunto entre los gobiernos federal, estatal y la iniciativa privada, por otro lado la IED, juega un papel fundamental para invertir en la creación y consolidación de las mismas.

Grafica 18
Inversión Privada en Veracruz por Sectores
(millones de pesos)



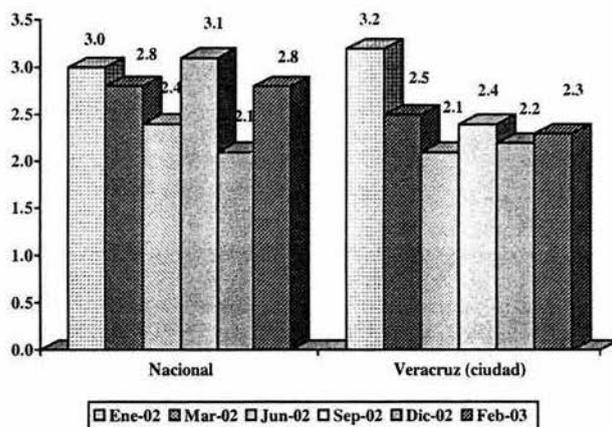
FUENTE: Secretaría de Desarrollo Económico del Gobierno de Veracruz

⁷³ SEDECO, Gobierno del Estado De Veracruz-Llave 2003.

Empleo e Inflación⁷⁴

La estrategia de fomento a las inversiones del Gobierno del Estado, complementada por un proceso integral de desregulación económica, permitieron que, entre enero de 2002 y el mismo mes de 2003, en Veracruz se generaran 18,563 nuevos puestos de trabajo, resultado que contrasta con la pérdida neta de empleos en el ámbito nacional y que coloca al Estado en el tercer lugar del país, ver grafica número 14.

Grafica 19
Veracruz, Tasa de Desempleo Abierto (%)



FUENTE: Elaboración propia con datos de INEGI.

La reactivación del empleo ha propiciado la recuperación paulatina de la actividad comercial en el 2003.

Ello se confirma con el hecho de que las ventas al menudeo han repuntado en las ciudades veracruzanas para las que existen registros oficiales.

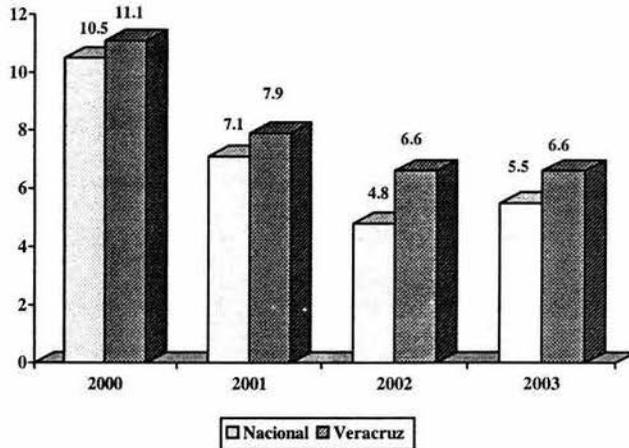
Así en los dos primeros meses de ese año, el índice de ventas al menudeo aumentó 6.4% en Coahuila de Zaragoza y 0.2% en Veracruz.

La inflación promedio de las tres ciudades veracruzanas que representan a la entidad en la muestra del Banco de México ha mostrado una tendencia descendente. Ver sig. grafica

⁷⁴ Ibid. Op. Cit. Pág. 6.

Grafica 20

**Inflación Promedio de Tres Ciudades Veracruzanas y La Nacional incluidas en el INPC
(variación porcentual anual al mes de febrero de cada año)**



FUENTE: Secretaría de Finanzas y Planeación Gobierno de Veracruz, 2003.

Con el fin de promover el establecimiento de nuevas empresas micro, pequeñas, medianas y la generación de empleos, el Gobierno de Veracruz puso en operación el Programa Estatal de Mejora Regulatoria con el propósito de ser más eficiente la creación de nuevas microempresas y mejorar la planta productiva de la industrial.

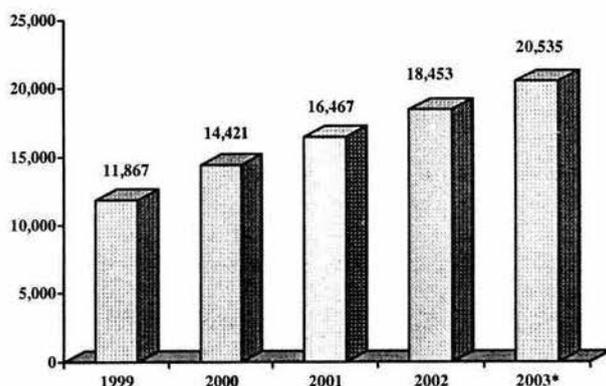
Como consecuencia de este programa, entre 2001 y 2002, el promedio de días para tramitar la apertura de un negocio disminuyó de más de 50 a 32.

Con esto Veracruz se ubicó en el quinto sitio nacional en esta materia, y nos demuestra la capacidad que tiene el estado para la creación y constitución de microempresas con la capacidad de generar empleo y autoempleo para el desarrollo económico y social de la entidad.

Finanzas Públicas. Ingreso y Gasto

No obstante que Veracruz cuenta con un reducido número de impuestos, actualmente sólo se aplican a la nómina, a vehículos usados, al hospedaje, a rifas y sorteos, y para educación, con tasas inferiores a las de la mayoría de las entidades federativas es decir las finanzas públicas han mantenido un balance fiscal sustentable, en la que además se privilegia el gasto de capital y en desarrollo social.

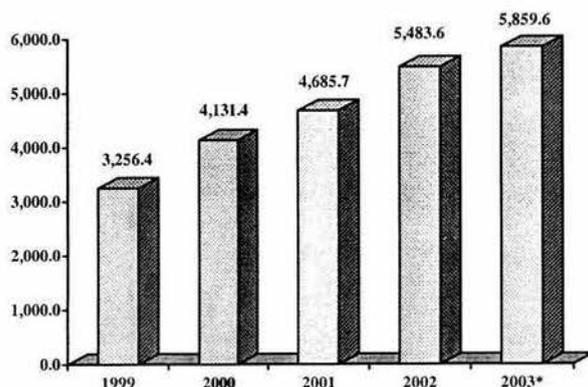
Grafica 21 y 22
Gasto en Desarrollo Social
1999-2002
(millones de pesos)



* Estimado

FUENTE: Elaboración propia con datos de SEFIPLAN.

Gasto de Capital 1999-2002
(millones de pesos)



*Estimado.

FUENTE: Elaboración propia con datos de SEFIPLAN.

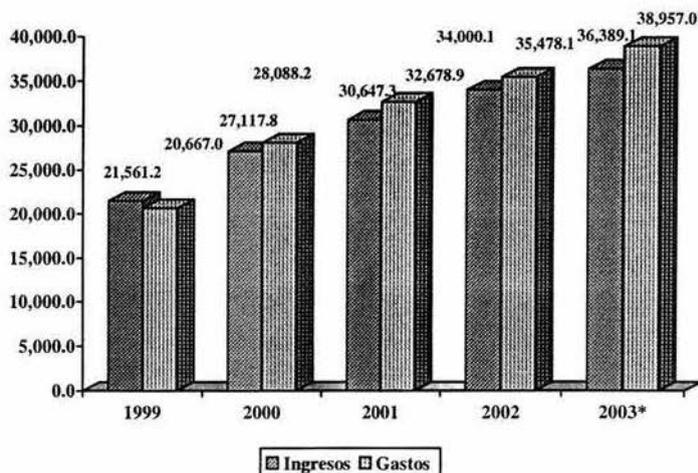
La actual administración tiene la firme intención de saldar, en noviembre de 2004, la deuda pública, que actualmente asciende a 7% de los ingresos totales anuales de la entidad, lo que es considerado sano de acuerdo con los estándares internacionales.

En virtud de la fortaleza de las finanzas públicas de Veracruz, la agencia evaluadora Fitch ratificó la calificación A+ (a más) a la deuda pública directa del Estado y Stándar & Poor's la mejoró de mxA a mxA+, de esta forma la entidad se clasifica con una alta capacidad y solvencia financiera para cumplir sus compromisos financieros en los términos pactados.

Además, el Gobierno de Veracruz ha puesto en marcha un ambicioso programa de transparencia de la información fiscal, lo que le ha merecido el tercer lugar en este renglón entre todas las entidades federativas, de acuerdo con un estudio realizado por la consultoría AREGIONAL.

Esto nos demuestra que Veracruz cuenta con Finanzas Públicas Sanas y tiene la capacidad para otorgar financiamiento para la creación y consolidación de microempresas en todo el estado ya que en este sentido el otorgamiento de créditos es fundamental para ello. ver sig. grafica.

Grafica 23
Ingreso y Gasto Estatal 1999-2003
 (millones de pesos)



*Estimado

FUENTE: Elaboración propia con datos de SEFIPLAN.

Balanza Comercial de Veracruz⁷⁵

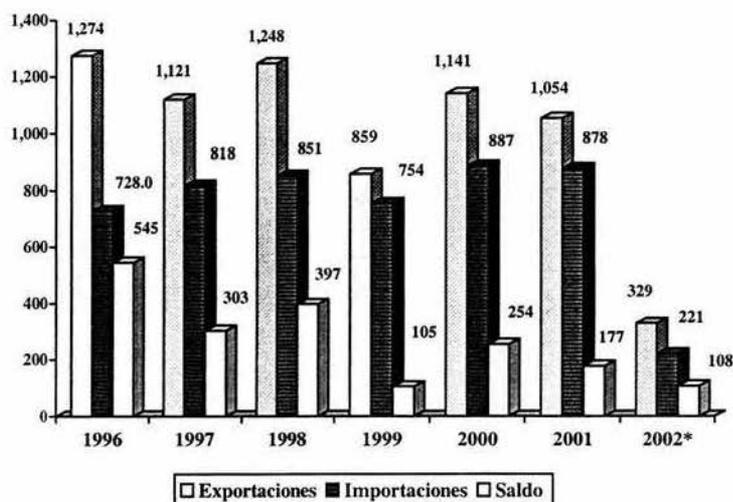
Regularmente la balanza comercial de Veracruz es superavitaria, lo que ha permitido que el Estado aporte las divisas necesarias para moderar el déficit comercial de la economía nacional.

La balanza comercial de Veracruz ha tenido un comportamiento aceptable con respecto a otras entidades de nuestro país, en el primer cuatrimestre de 2002, registro un superávit de 107.9 millones de dólares MDD, periodo en el que las exportaciones se concentraron en manufacturas de fundición de hierro, productos químicos, orgánicos y azúcar.

Las importaciones en los dos primeros anteriores y frutos oleaginosos.

Ver grafica número 19.

Grafica 24
Balanza Comercial de Veracruz
(millones de dólares)



* Datos al primer cuatrimestre de 2002.

FUENTE: Secretaría de Finanzas y Planeación, 2003.

⁷⁵ Ibid. Op. Cit. Pág. 6.

Veracruz tiene una ubicación estratégica como principal puerto de acceso a los mercados de Estados Unidos, América Latina y la Unión Europea es por ello que cuenta con los recursos naturales, humanos y financieros para ser el principal protagonista de la economía nacional, con la creación y consolidación de la planta productiva industrial, la constitución de micro, pequeñas y medianas empresas, es una entidad con los elementos suficientes para ello.

Actualmente el Gobierno Federal instrumenta un ambicioso proyecto de desarrollo regional en los estados del sur-sureste del país: El Plan Puebla-Panamá, entre los cuales se encuentra Veracruz, a través de importantes inversiones en infraestructura carretera, portuaria, hidroagrícola, de desarrollo agropecuario y pesquero.

Es así como el Gobierno del Estado complementa este esfuerzo promoviendo la creación de parques industriales en distintas regiones de la entidad y apoyando especialmente a la creación de micro, pequeñas y medianas empresas, ya que con ello, se abatirá el rezago que sufre el estado en materia de pobreza, desempleo y de migración a las grandes ciudades.

4.3.- Constitución de la Empresa.

4.3.1.- Figuras Jurídicas de Constitución

Generalmente al tratar de crear una empresa, previamente se lleva a cabo un proyecto de inversión, en donde concluimos si el proyecto se acepta o se rechaza en el caso de que el proyecto sea viable y rentable y hemos tomado la decisión de emprender y crear una empresa, existen diversas formas jurídicas para el establecimiento de la misma, destacan.

1.- Asociación Civil, 2.- Sociedad Civil, 3.- Sociedad Mercantil.⁷⁶

La selección de cualesquiera de ellas, determina una manera especial de constitución de la empresa, así como una organización técnico-administrativa determinada.

Por consiguiente, se recomienda que usted considere para la selección lo siguiente.⁷⁷

- Acceso a los estímulos fiscales, crediticios y de asistencia técnica.
- Obligaciones fiscales.
- Perspectivas de crecimiento hacia otros mercados o actividades.
- Características de los socios.
- Características del proyecto de inversión
- Características de la mano de obra.
- Capacidad de los socios para los negocios.
- Composición de la Inversión en recursos propios y ajenos.
- Administración ideal para la empresa.

La organización técnica-administrativa bien llevada, es la base del éxito empresarial al sincronizar debidamente la ejecución de las actividades que es necesario realizar, en tiempos y espacios que aprovechan los recursos humanos contratados.

Para lograr esta sincronización es conveniente tomar en cuenta:

- Los objetivos de la empresa.
- Las actividades a realizar para lograr esos objetivos.
- Los medios e instrumentos a utilizar con ese propósito.
- Los espacios disponibles para ese efecto.
- La integración de actividades para trabajos en grupo y reducir tiempos.
- La asignación de funciones y responsabilidades por áreas, departamentos y niveles de capacidad.

⁷⁶ Información ampliada, Estructura de la Ley General de Sociedades Mercantiles (L.G.S.M).

⁷⁷ Sánchez Barajas, Genaro. *Competitividad de la Micro y Pequeña Empresa en el Distrito Federal, U.N.A.M., 2002.*

Las Empresas pueden estar conformadas fiscalmente como Personas Físicas y Personas Morales, cuya constitución dependerá de los objetivos que se persigan, la capacidad Económica y una asesoría adecuada. Constitución de Sociedades: Tratándose de personas morales, generalmente se utiliza alguna de las formas que establece la Ley General de Sociedades Mercantiles, como:

Constitución y Funcionamiento de las Sociedades Mercantiles.

Sociedad en Nombre Colectivo

- Es aquella que existe bajo una razón social y en la que todos los socios responden de modo subsidiario, ilimitada y solidariamente de las obligaciones sociales.
- La razón social se formará con el nombre de uno o más socios, y cuando en ella no figuren los de todos, se le añadirán las palabras "y compañía" u otras equivalentes.
- En el contrato social podrá pactarse que a la muerte de cualquiera de los socios continúe la sociedad con los herederos, este tipo de sociedad esta conformada por socios capitalistas y por socios Industriales.
- La administración de la sociedad estará a cargo de uno o varios administradores, quienes podrán ser socios o personas extrañas a ella.
- Los socios Industriales deberán percibir, salvo pacto en contrario, las cantidades que periódicamente necesiten para alimentos; dichas cantidades se computaran en los balances anuales a cuenta de utilidades, sin que tengan la obligación de reintegrarlas en los casos en que el balance no arroje utilidades o las arroje en cantidades menores.
- Los socios capitalistas que administren podrán percibir periódicamente por acuerdo de la mayoría de los socios, una remuneración con cargo a gastos generales.

Sociedad en Comandita Simple

- Es la que existe bajo una razón social y se compone de uno o varios socios comanditados que responden, de manera subsidiaria, ilimitada y solidariamente de las obligaciones sociales, y de uno o varios comanditarios que únicamente están obligados al pago de sus aportaciones.
- La razón social se formará con los nombres de uno o más comanditados seguidos de las palabras "y compañía" u otras equivalentes, cuando en ella no figuren los de todos, a la razón social se agregarán siempre las palabras "sociedad en comandita" o su abreviatura "S. En C."
- El socio comanditario no puede ejercer acto alguno de administración, ni aun carácter de apoderados de los administradores; en caso de que contravenga esta disposición quedará obligado solidariamente para con los terceros por todas las obligaciones de la sociedad en que haya tomado parte.
- También será responsable solidariamente para con los terceros, aun en las operaciones que no haya tomado parte, si habitualmente ha administrado los negocios de la sociedad.

Sociedad de Responsabilidad Limitada

- Es la que se constituye entre socios que solamente están obligados al pago de sus aportaciones, sin que las partes sociales puedan estar representadas por títulos negociables a la orden o al portador, pues sólo serán cedibles en los casos y con los requisitos que establece la Ley de Sociedades Mercantiles. Este tipo de Sociedad existe bajo un denominación o razón social que se forma con el nombre de uno o más socios la que debe de ir inmediatamente seguida de las palabras " Sociedad de Responsabilidad Limitada" o su abreviatura S. de R.L. Ninguna sociedad tendrá más de cincuenta socios, El capital social nunca será inferior a 3 millones de pesos, La Constitución de las sociedades de responsabilidad limitada o el aumento de su capital social no podrá llevarse acabo mediante suscripción pública. La asamblea de socios tendrá las facultades de proceder al reparto de utilidades; Nombrar y remover a los gerentes; Designar en su caso el consejo de vigilancia; Resolver sobre la división y amortización de las partes sociales, entre otros.

Sociedad Anónima

- Es la que existe bajo una denominación y se compone exclusivamente de socios cuya obligación se limita al pago de sus acciones.
- La denominación se formará libremente, pero será distinta de la de cualquier otra sociedad y al emplearse irá siempre seguida de las palabras " sociedad anónima " o de su abreviatura " S.A."
- La ley General de Sociedades Mercantiles señala que para constituir una sociedad anónima se requiere:
- Que haya dos socios como mínimo y que cada uno de ellos suscriba una acción por lo menos.
- Que el capital social no sea menor de 50 millones de pesos y que esté íntegramente suscrito
- Que se exhiba en dinero efectivo, cuando menos el 20% del valor de cada acción pagadera en numerario, y
- Que se exhiba íntegramente el valor de cada acción que haya de pagarse, en todo o en parte con bienes distintos del numerario.
- Existen dos formas de Constituir a la sociedad anónima por comparecencia ante notario de las personas que otorguen la escritura social, o por suscripción pública.

Los anteriores artículos se encuentran ampliamente detallados en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

- Sociedad en nombre colectivo, artículo 25 y artículo 32. de la LGSM.
- Sociedad en Comandita Simple. Artículo 51 de la LGSM.
- Sociedad de Responsabilidad Limitada. Artículo 58 de la LGSM.
- Sociedad Anónima. Artículos 87 y 88 de la LGSM.

4.3.2.- Constitución de microempresas

Los empresarios de las microindustrias y los artesanos pueden ser personas físicas o morales, éstas últimas pueden adoptar la forma de:

Sociedad de Responsabilidad Limitada Microindustrial⁷⁸

Sin perjuicio de que puedan adoptarse otra forma legal; sin embargo, ofrece ahorro de tiempo y dinero en forma de que no es necesario acudir a la Secretaría de Relaciones Exteriores ni protocolizar el acta ante notario público; basta obtener la sanción el visto bueno de la autoridad encargada de la Ventanilla Única y presentar el contrato ante el Registro Público de Comercio, donde se inscribe a la sociedad que así queda constituida legalmente y en condiciones de iniciar los trámites para la apertura de la empresa.

Entre las principales características de la sociedad de este tipo destacan las siguientes: puede formarse con un mínimo de dos socios y un máximo de veinticinco; éstos deberán ser de nacionalidad mexicana o naturalizados mexicanos; el capital no podrá ser inferior a \$5,000.00; la sociedad puede existir bajo una denominación o razón social, que irán inmediatamente seguidas de las palabras: Sociedad de Responsabilidad Limitada Microindustrial o de sus abreviaturas "S. de R.L. Mi. Art.", y su duración puede ser indefinida.

Sistema de Apertura Rápida de Empresas (SARE)⁷⁹

El SARE, entro en vigor el 1ro. de marzo de 2002, establece como máximo dos tramites federales obligatorios para la constitución e inicio de operaciones de microempresas de bajo riesgo público.

El éxito del SARE, depende en gran parte de su instrumentación en estados y municipios ya que ellos establecen las reglas para que una empresa opere en su entidad.

⁷⁸ Ley Federal Para el Fomento de la Microindustria y la Actividad Artesanal, Capítulo 3 de las empresas microindustriales personas morales.

⁷⁹ Información obtenida de la Secretaría de Economía, México 2003.

A partir de lo anterior, algunos de los Estados y municipios más importantes del país entre ellos Veracruz, han adoptado mecanismos similares que actualmente permiten que en un plazo no mayor a 48 horas se pueda cumplir con los tramites en los tres ordenes de gobierno para la apertura de una microempresa.

Cuadro 22
Cuadro de estados y municipios donde opera el SARE.

En operación	Con avance	Proyectados para 2003
Aguascalientes, Ags.	León, Gto.	Cancún, Q.R.
Guadalajara, Jal.	Naucalpan, Edo. Mex.	Coatzacoalcos, Ver.
Los Cabos, B.C.S.	Tlalnepantla, Edo. Mex.	Morelia, Mich.
Mexicali, B.C.	Toluca, Edo. Mex.	Oaxaca, Oax.
Tijuana, B.C.	Torreón, Coah	Pachuca, Hgo.
Puebla, Pue.		Playa del Carmen, Camp.
Zapopan, Jal.		Tapachula, Chis.

FUENTE: Elaboración propia con datos de la SE.

Ejemplo de la efectividad del SARE.

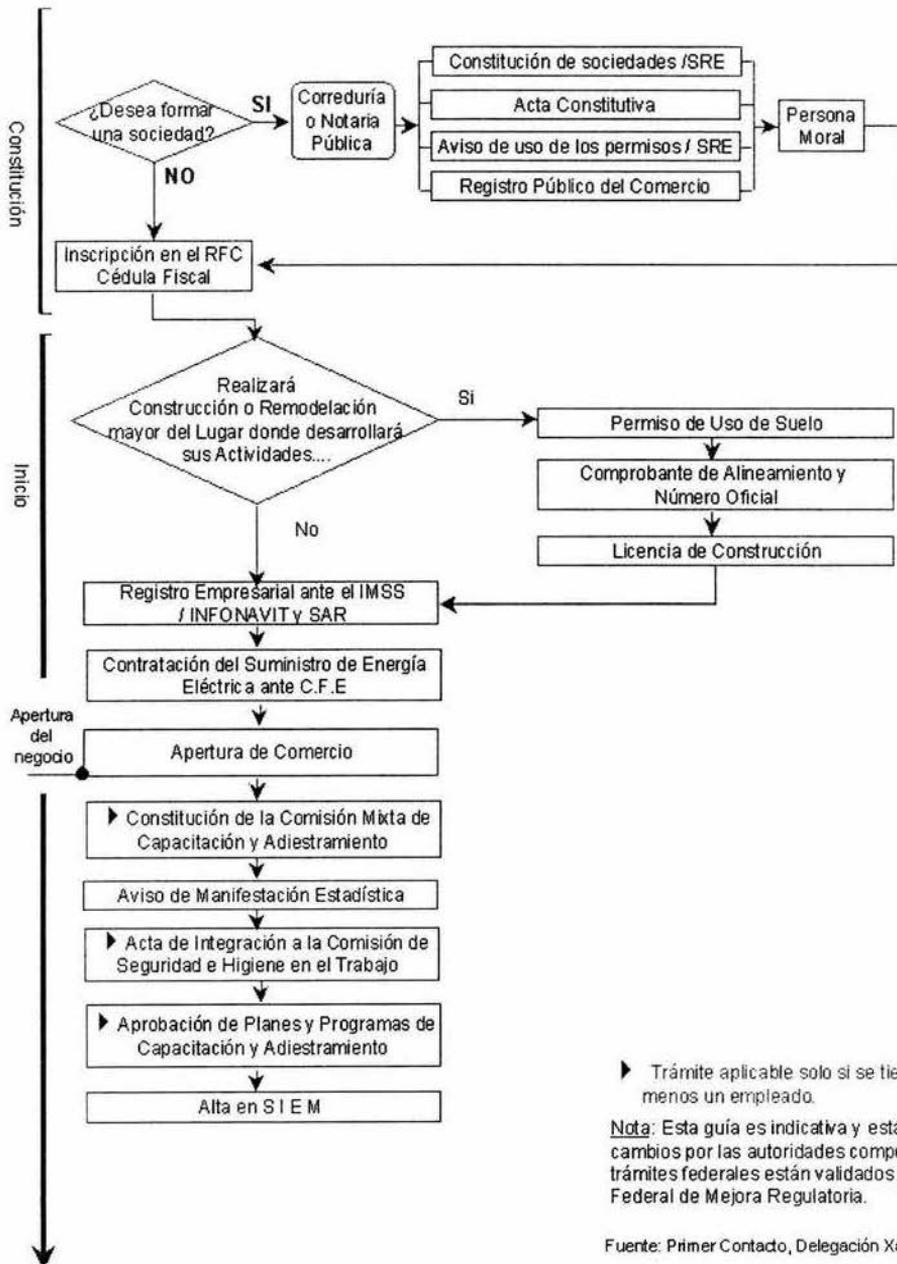
Cuadro 23
Comparativo antes y después del SARE

Tramites	Sin SARE	Con SARE
Número de días para la apertura de una empresa	58	2
Número de requisitos	27	5
Número de traslados a oficinas	5	1

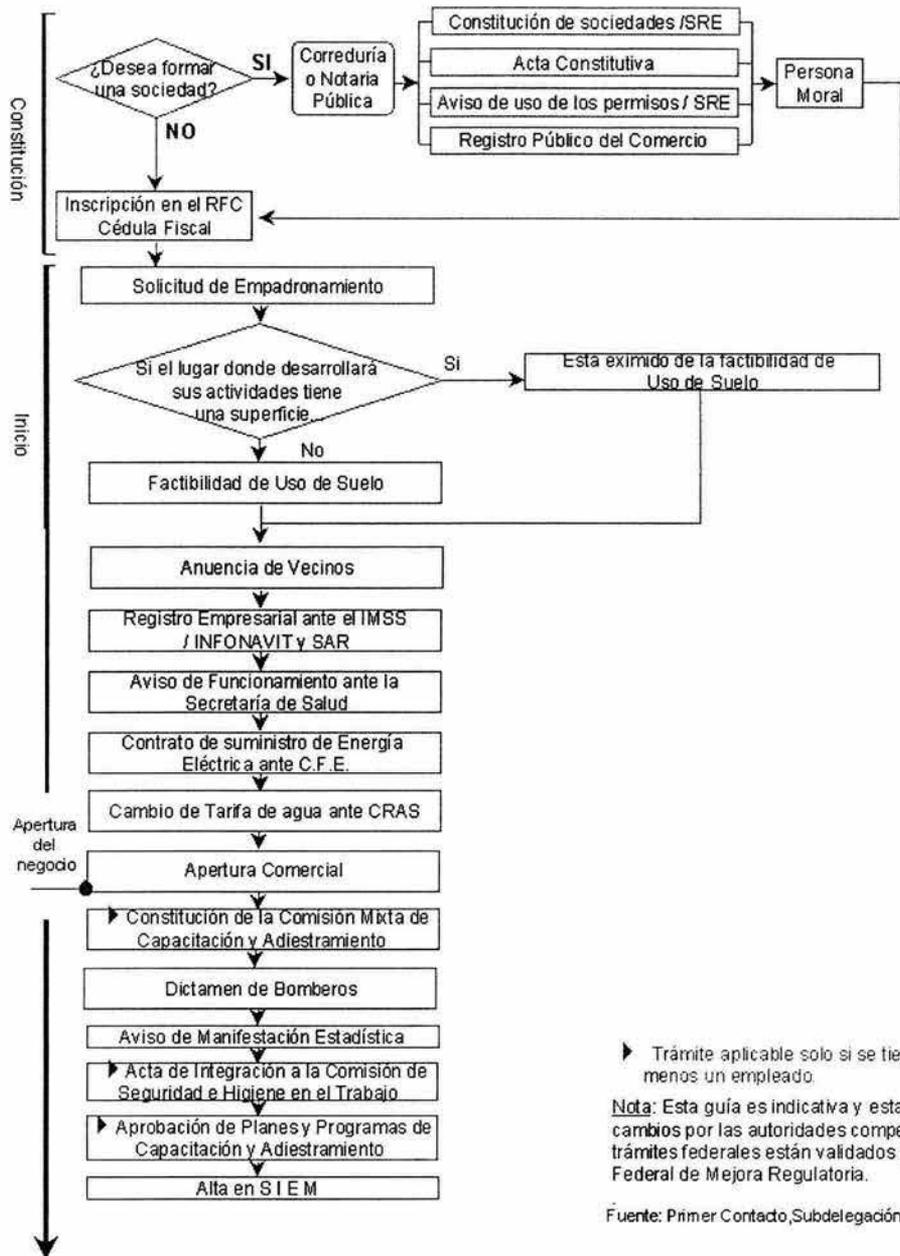
FUENTE: elaboración propia con datos de la SE

A continuación ilustraremos detalladamente, cuales son los trámites necesarios para la creación, constitución y operación de microempresas en el Estado de Veracruz, destacando algunos ejemplos de tres de los municipios más importantes del Estado.

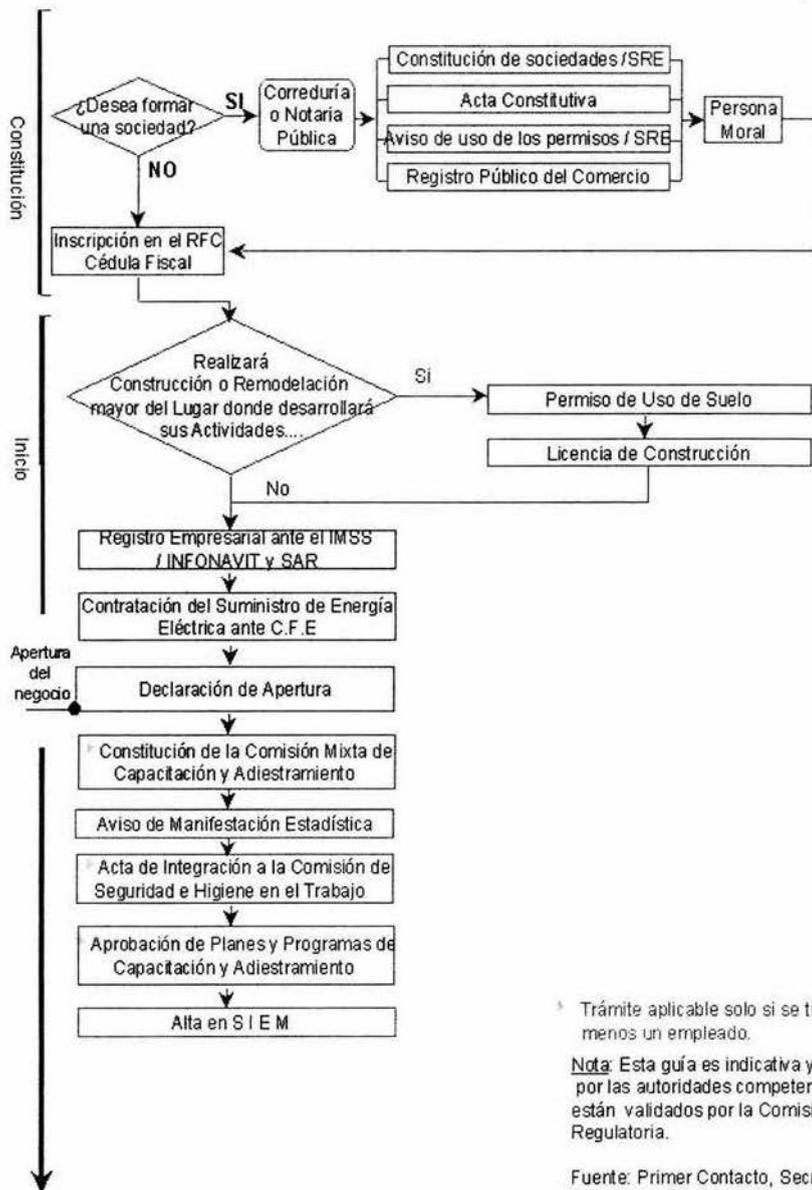
Comercio al por menor de ropa., Xalapa, Ver. 2003.



Comercio al por mayor de pescados, mariscos y otros productos marinos., Veracruz, Ver. 2003.



Comercio al por menor de juguetes., Poza Rica, Ver. 2003.



5 Trámite aplicable solo si se tiene cuando menos un empleado.

Nota: Esta guía es indicativa y esta sujeta a cambios por las autoridades competentes, Los tramites federales están validados por la Comisión Federal de Mejora Regulatoria.

Fuente: Primer Contacto, Secretaría de Economía. Subdelegación Federal en Poza Rica, Ver.

4.4.- Análisis de Regresión Simple, para un pronóstico del entorno económico y financiero en Veracruz para la creación de microempresas.

4.4.1.- Definiciones y conceptos econométricos.

A continuación abordaremos los principales conceptos econométricos que manejaremos durante este análisis, con el objetivo de comprender mejor la explicación de nuestro modelo de regresión, de igual manera mencionaremos el concepto de econometría destacando definiciones de varios autores.

Econometría: Consiste en una aplicación de métodos estadísticos a datos económicos.⁸⁰

Econometría: Es decir la aplicación de métodos estadísticos a los problemas económicos, es una técnica de la economía aplicada, esta técnica se basa por lo general en el análisis de regresión, debe depender de la comprensión de los métodos estadísticos implicados, pero la interpretación de los resultados también depende de la habilidad para detectar la importancia relativa del modelo teórico y de los datos empíricos.⁸¹

Econometría: Trata de la aplicación de la teoría económica, la matemática y las técnicas estadísticas con el fin de probar hipótesis y estimar, así como pronosticar, los fenómenos económicos.

La metodología de la Econometría, comprende tres etapas,

- 1) Especificación del modelo o enunciado de la hipótesis en forma de ecuación estocástica explícita, junto con las expectativas teóricas a priori sobre el signo y tamaño de los parámetros de la función.
- 2) Recolección de datos sobre las variables del modelo y estimación de los coeficientes de la función con técnicas econométricas apropiadas.
- 3) Evaluación de los coeficientes estimados de la función sobre la base de criterios económicos, estadísticos y econométricos.⁸²

La Econometría tiene básicamente tres funciones,

- 1) probar teorías económicas o hipótesis, ejemplo, ¿ está el consumo directamente relacionado con el ingreso.

⁸⁰ MADDALA, G.S., Econometría, Mc. Graw Hill.

⁸¹ ALLARD, R.J., Introducción a la Econometría, Ed. Limusa.

⁸² SALVATORE, Dominick., Econometría, Serie de compendios Schaum, Ed. Mc. Graw Hill.

- 2) dar estimaciones numéricas de los coeficientes de las relaciones económicas, son esenciales en la toma de decisiones, ejemplo, un asesor gubernamental necesita tener una estimación exacta del coeficiente de la relación entre consumo e ingreso con el fin de determinar el efecto multiplicador de una reducción de impuestos propuesta.
- 3) Predicción de sucesos económicos, es necesario con el fin de que los expertos tomen la acción correcta se prevé un crecimiento de la tasa de desempleo o inflación.

4.4.2.- Principales conceptos y pruebas econométricas dentro del análisis de Regresión Simple.

1.- Coeficiente de determinación r^2 (caso de dos variables) o R^2 (regresión múltiple).

- Es una medida resumen que nos dice qué tan exactamente la línea regresión muestral se ajusta a los datos.
- Mide la bondad del ajuste de la ecuación de regresión.
- Que tan cerca o tan lejos están los datos observados a los estimados.

Para calcular este R^2 , procedemos como sigue:

$$R^2 = 1 - \frac{\sum (y - y_c)^2}{\sum (y - \bar{y})^2}$$

$$R^2 = 1 - \frac{\sum e_i^2}{\sum y_i^2}$$

Sus propiedades más importantes son:

- 1.- Es una cantidad no-negativa . (¿por qué?)
- 2.- Sus límites son $0 \leq r^2 \leq 1$. Un r^2 de 1 quiere decir ajuste perfecto, mientras que un r^2 de 0 quiere decir que no hay relación entre la variable dependiente y las variables explicatorias.

Prueba Durbin – Watson d

El estadístico Durbin – Watson d se define así:

$$d = \frac{\sum (e_t - e_{t-1})^2}{\sum e^2_t}$$

donde $e_t = y - y_c$

o simplemente la razón de la suma de las diferencias al cuadro de residuos sucesivos a la SRC. Obsérvese que el numerador del estadístico d el número de observaciones es $t - 1$ por haberse perdido una de ellas al tomar las diferencias consecutivas.

Prueba de distribución F⁸³

Es utilizada para probar hipótesis sobre: 1.- la igualdad de variancias y 2.- la igualdad de más de dos medias.

Permite a los economistas juzgar en que medida las funciones de producción, demanda y consumo se ajustan a los datos observados.

Si U_1 y U_2 son variables aleatorias independientes, la primera de las cuales tiene una distribución X^2 con v_1 grados de libertad, y la segunda, una distribución X^2 con v_2 grados de libertad, la distribución de la razón

$$F = \frac{(U_1 / v_1)}{(U_2 / v_2)} = \left[\frac{U_1}{U_2} \right] \left[\frac{v_2}{v_1} \right]$$

se denomina distribución F con v_1 y v_2 grados de libertad. La razón F es llamada a veces *razón de las variancias*.

⁸³ Fue descubierta a principios de la década del veinte por Ronald A. Fisher, quien la tabuló en la forma $Z = \log e$ raíz de F . más tarde Snedecor revisó estas tablas utilizando la transformación $F = e^{2z}$. y en honor a Fisher denominó razón F .

Es comúnmente utilizada la siguiente fórmula:

$$F = \frac{R^2 / (k - 1)}{(1 - R^2) / (n - k)}$$

La distribución t ⁸⁴

La distribución t reviste importancia cuando se trabaja con muestras de menos de cien observaciones, es común usarla para comprobar si los promedios muestrales son significativamente diferentes de las medias poblacionales determinadas en forma hipotética.

Si Y y U son variables aleatorias independientes, de las cuales Y está distribuida normalmente, con una media igual a cero y un desvío estándar igual a uno, en tanto que U se distribuye con X^2 con v grados de libertad la distribución del cociente.

$$t = \frac{y}{(U/v)^{1/2}}$$

se denomina, distribución t con v grados de libertad.

Es comúnmente utilizada la siguiente fórmula:

$$t \hat{\beta}_1 = \frac{\hat{\beta}_1 - \beta_1}{S \hat{\beta}_1}$$

⁸⁴ Debida a Student (seudónimo del estadístico inglés Goseet) (N del R. T)

4.4.3.- Modelo econométrico de Regresión Simple de las variables macroeconómicas del estado de Veracruz 1996 – 2005.

COMERCIO E INDUSTRIA EN VERACRUZ, 1996 - 2005
(millones de pesos)

Datos	Año	COMERCIO	TASAS %	INDUSTRIA	TASAS %
1	1996	230	65.2	503	88.7
2	1997	380	53.7	950	42.9
3	1998	584	29.5	1,357	103.6
4	1999	756	92.9	2,763	101.9
5	2000	1,458	28.5	5,578	-20.1
6	2001	1,874	25.9	4,457	28.4
7	2002	2,359	3.9	5,725	13.5
8	2003	2,451	17.1	6,500	17.8
*9	2004	2,869	12.5	7,656	12.1
*10	2005	3,227		8,584	

Promedio

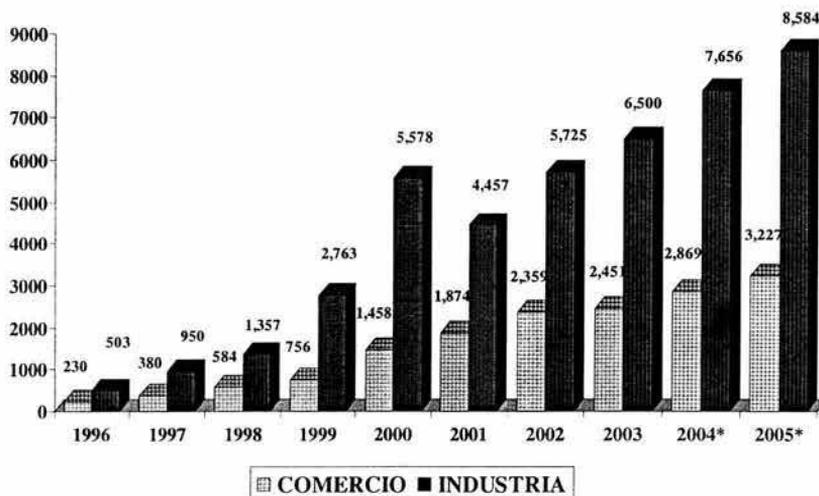
36.6

43.2

*Datos estimados en base a la ecuación de regresión.

FUENTE: Elaboración propia con datos de INEGI, y la SEFIPLAN, Gobierno del Estado de Veracruz-Llave

Grafica 25
Comercio e Industria en Veracruz 1996 - 2005
(millones de pesos)



* Datos estimados

FUENTE: Elaboración Propia con datos de SEFIPLAN, e INEGI 2003.

Ejercicio por computador de la variable
Comercio en Veracruz 1996 - 2003

Dependent Variable: COMERCIO					
Method: Least Squares					
Sample: 1996 2003					
Included observations: 8					
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	t - tablas	Prob.
TIEMPO	357.3095	29.98756	11.91526	2.447	0.0000
C	-346.3929	151.4298	-2.287482	2.447	0.0622
R-squared	0.959452	Mean dependent var			1261.500
Adjusted R-squared	0.952694	S.D. dependent var			893.5288
S.E. of regression	194.3416	Akaike info criterion			13.58943
Sum squared resid	226612.0	Schwarz criterion		F - tablas	13.60929
Log likelihood	-52.35772	F-statistic		5.99	141.9734
Durbin-Watson stat	1.366966	Prob(F-statistic)			0.000021

Tablas Durbin-Watson dl = 0.763 du = 1.332

El coeficiente de la variable tiempo quiere decir que el crecimiento anual del Sector Comercio es de 357 millones de pesos por año aproximadamente.

Ejercicio por computador de la variable
Industria en Veracruz 1996 - 2003

Dependent Variable: INDUSTRIA					
Method: Least Squares					
Sample: 1996 2003					
Included observations: 8					
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	t - tablas	Prob.
TIEMPO	928.2024	119.7831	7.749027	2.447	0.0002
C	-697.7857	604.8750	-1.153603	2.447	0.2925
R-squared	0.909156	Mean dependent var			3479.125
Adjusted R-squared	0.894016	S.D. dependent var			2384.509
S.E. of regression	776.2831	Akaike info criterion			16.35923
Sum squared resid	3615693.	Schwarz criterion		F - tablas	16.37909
Log likelihood	-63.43692	F-statistic		5.99	60.04742
Durbin-Watson stat	2.386726	Prob(F-statistic)			0.000243

Tablas Durbin-Watson dl = 0.763 du = 1.332

El coeficiente de la variable tiempo quiere decir que el crecimiento anual del Sector Industrial es de 928 millones de pesos por año aproximadamente.

INGRESO Y GASTO EN VERACRUZ 1996 - 2005
(millones de pesos)

Datos	Año	INGRESO	TASAS %	GASTO	TASAS %
1	1996	9,740	24.5	13,811	15.2
2	1997	12,123	42.3	15,912	16.3
3	1998	17,249	25.0	18,502	11.7
4	1999	21,561	25.8	20,667	35.9
5	2000	27,117	13.0	28,088	16.3
6	2001	30,647	10.9	32,678	8.6
7	2002	34,000	7.0	35,478	9.8
8	2003	36,389	15.2	38,957	10.2
*9	2004	41,907	9.7	42,937	8.9
*10	2005	45,975		46,778	

Promedio

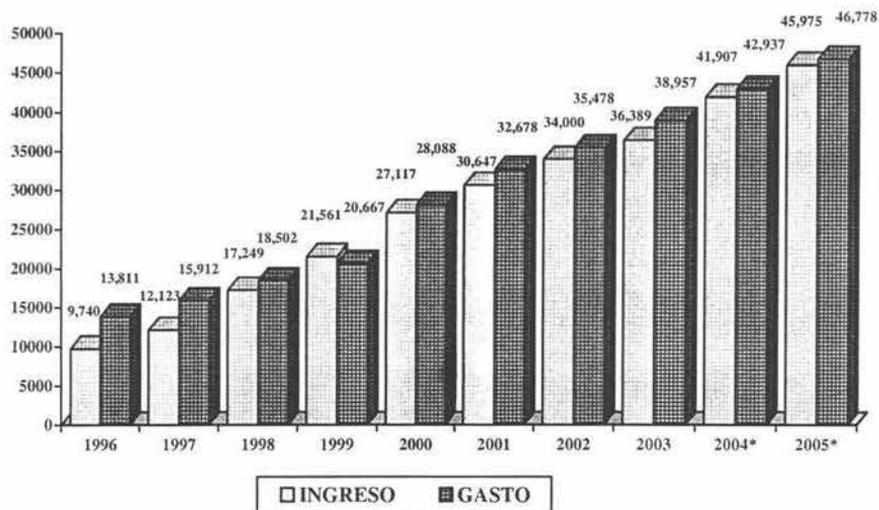
19.3

14.8

*Datos estimados en base a la ecuación de regresión.

FUENTE: Elaboración propia con datos de INEGI, y la SEFIPLAN, Gobierno del Estado de Veracruz-Llave

Grafica 26
Ingreso y Gasto en Veracruz 1996 - 2005
(millones de pesos)



* Datos estimados

FUENTE: Elaboración Propia con datos de SEFIPLAN, e INEGI 2003.

Ejercicio por computador de la variable
Ingreso en Veracruz 1996 - 2003

Dependent Variable: INGRESO					
Method: Least Squares					
Sample: 1996 2003					
Included observations: 8					
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	t - tablas	Prob.
TIEMPO	4067.595	168.5357	24.13491	2.447	0.0000
C	5299.071	851.0638	6.226409	2.447	0.0008
R-squared	0.989804	Mean dependent var			23603.25
Adjusted R-squared	0.988105	S.D. dependent var			10014.72
S.E. of regression	1092.236	Akaike info criterion			17.04216
Sum squared resid	7157883.	Schwarz criterion		F - tablas	17.06202
Log likelihood	-66.16864	F-statistic		5.99	582.4940
Durbin-Watson stat	1.376175	Prob(F-statistic)			0.000000

Tablas Durbin-Watson dl = 0.763 du = 1.332

El coeficiente de la variable tiempo quiere decir que el incremento anual del Ingreso generado en Veracruz es de 4,068 millones de pesos por año aproximadamente.

Ejercicio por computador de la variable
Gasto en Veracruz 1996 - 2003

Dependent Variable: GASTO					
Method: Least Squares					
Sample: 1996 2003					
Included observations: 8					
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	t-tablas	Prob.
TIEMPO	3854.774	249.3979	15.45632	2.447	0.0000
C	8165.143	1259.398	6.483371	2.447	0.0002
R-squared	0.975500	Mean dependent var			25511.62
Adjusted R-squared	0.971417	S.D. dependent var			9560.066
S.E. of regression	1616.283	Akaike info criterion			17.82596
Sum squared resid	15674231	Schwarz criterion		F - tablas	17.84582
Log likelihood	-69.30386	F-statistic		5.99	238.8978
Durbin-Watson stat	1.406320	Prob(F-statistic)			0.000005

Tablas Durbin-Watson dl = 0.763 du = 1.332

El coeficiente de la variable tiempo quiere decir que el incremento anual del Gasto generado en Veracruz es de 3,855 millones de pesos por año aproximadamente.

Los cuadros aquí presentados son únicamente para pronóstico y revisión del crecimiento anual.

CONCLUSIONES

- La creación de microempresas en décadas anteriores era un tanto compleja, ya que por su carácter de ser micro, es decir, hasta 30 empleados en la industria manufacturera, hasta 5 en comercio y hasta 20 en servicios, la caracterizaban como un sector débil totalmente.
- En la actualidad las microempresas son de carácter fundamental dentro de la economía veracruzana, por su contribución al Producto Interno Bruto, al crecimiento articulado y eficiente de las diversas regiones, la generación de empleo y al control de la inflación, la posesionan como un sector fundamental como eje de acción para alcanzar el crecimiento y desarrollo del Estado.
- Durante la gestión del actual Gobierno de Miguel Alemán, la microempresa juega un papel fundamental para cumplir con los objetivos estratégicos del Plan Veracruzano de Desarrollo 1999 – 2004, para la reactivación de la economía, por ello se formularon diversos programas de acceso al crédito, facilitándoles financiamiento con bajas tasas de interés, comercialización interna y externa, asistencia técnica, calidad y costos adecuados de materias primas e insumos y acceso a tecnologías apropiadas.
- En tal contexto, abordando nuestro análisis económico y financiero en Veracruz, se demostró que los principales programas de acceso al crédito y asistencia técnica han funcionado perfectamente en su totalidad, es decir, el Programa de Calidad Integral y Modernización (CIMO) realizó el primer año alrededor de mil acciones de asesoría y capacitación para el sector micro industrial, lo cual represento el 14% del total de las acciones de capacitación emprendidas por este organismo.
- Los sectores que se vieron beneficiados por este programa fueron el sector agropecuario, comercial y de servicios, en estas actividades participaron 2,517 trabajadores de 1,682 empresas, 97% micro, 1.6% pequeñas y 1.4% medianas empresas de las industrias de la construcción, el procesamiento de alimentos, la metalmecánica, la mueblera, el calzado y el vestido, por su parte el Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Microempresas Sociales (FIRCAME), realizó lo propio, otorgando paquetes de financiamiento y asistencia técnica a micro empresas sociales de Veracruz.

- Durante el primer año de Gobierno de Miguel Alemán, 45 empresas de nueva creación se instalaron en el estado, 34 de ellas concluyeron sus proyectos y 11 más estuvieron en proceso de concluirlos.
- De las empresas ya existentes en Veracruz 10 ampliaron sus instalaciones y 6 más están en este proceso, finalmente 7 se modernizaron, en total 68 empresas realizaron inversiones en ese año por 2.8 millones de pesos (MDP).
- Los subsectores manufactureros que por su monto en la inversión y su impacto en la creación de empleos se hace notar son el de alimentos y bebidas, metalmecánica, fundición, farmacéutica y la maquiladora.
- La forma en que participaron estos subsectores dentro de la inversión del Estado fueron 39 empresas manufactureras, con una inversión de 2,648.1 (MDP), que representan el 95.8% del total de empresas, por su parte las empresas maquiladoras que fueron 29, realizaron una inversión de 114.7 (MDP), que representa el 4.2% del total de empresas.
- En el mismo periodo se dieron de alta en el Padrón Nacional de la Microindustria, 19 nuevas empresas de 11 municipios beneficiados con una inversión de 1.8 (MDP), se refrendaron 3 cédulas microindustriales y se gestionaron 23 contratos sociales de Responsabilidad Limitada Microindustrial, de los cuales 5 ya están inscritos en el referido padrón y los 18 restantes ya están en trámite.
- La microindustria en Veracruz ha sido fundamental para la economía veracruzana y la generación de empleos, tan solo en el año 2003, la entidad registro un aumento de 25 mil empleos directos, en comparación con estados como el Distrito Federal que perdió 16 mil empleos, Chihuahua 10 mil y Coahuila que perdió más de 8 mil según datos del IMSS.
- El PIB, de Veracruz en 2001, represento 21, 835 millones de dólares, equivalentes a 4.1% del PIB nacional, esto quiere decir que Veracruz es la quinta economía estatal de México, y la primera en el área de influencia del plan, Puebla-Panamá, por arriba de la mayoría de los países de América Central.
- Esto quiere decir que en cuanto a los sectores productivos, la creación y consolidación de microempresas es fundamental para el avance de la economía veracruzana.

- Tan solo en el año de 2003, la inversión Industrial en Veracruz ha crecido según datos de la SEDECO, a 4,078 millones de pesos, y 22,601 millones durante la administración de Miguel Alemán, esto nos reafirma, que la creación de microempresas y la generación de empleos ha sido primordial para la reactivación económica veracruzana.
- Según datos del 4 Informe de Gobierno, Noviembre de 2002, el Ingreso estatal ascendió a 34,000 millones de pesos y el Gastos ascendió a 35,478 millones de pesos, esto como consecuencia en el buen funcionamiento del sector productivo que ha reactivado la economía, con la creación de microempresas, pequeñas y medianas y la generación de empleos.
- Para ilustrar mejor lo anterior, los Modelos presentados se utilizaron para un intento de pronóstico, para explicar el comportamiento en el crecimiento de las variables ya analizadas, por que las pruebas econométricas se cumplieron.

Anexo Técnico

Evaluación del modelo econométrico de regresión simple.

Los cuadros aquí presentados son únicamente para pronóstico y revisión del crecimiento anual.

Ejercicio por computador de la variable Comercio en Veracruz 1996 - 2003

Dependent Variable: COMERCIO					
Method: Least Squares					
Sample: 1996 2003					
Included observations: 8					
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	t - tablas	Prob.
TIEMPO	357.3095	29.98756	11.91526	2.447	0.0000
C	-346.3929	151.4298	-2.287482	2.447	0.0622
R-squared	0.959452	Mean dependent var			1261.500
Adjusted R-squared	0.952694	S.D. dependent var			893.5288
S.E. of regression	194.3416	Akaike info criterion			13.58943
Sum squared resid	226612.0	Schwarz criterion		F - tablas	13.60929
Log likelihood	-52.35772	F-statistic		5.99	141.9734
Durbin-Watson stat	1.366966	Prob(F-statistic)			0.000021

Tablas Durbin-Watson dl = 0.763 du = 1.332

El coeficiente de la variable tiempo quiere decir que el crecimiento anual del Sector Comercio es de 357 millones de pesos por año aproximadamente.

De entrada se evalúan las pruebas (t) de los coeficientes, el coeficiente de determinación, la prueba (F) o prueba global del modelo y el Durbin Watson comparándolos con los valores de tablas.

En la prueba (t) se toman los grados de libertad según los coeficientes estimados, como el valor de tablas aquí presentado (2.447) es menor a la (t) calculada al 5% se concluye que el coeficiente es significativo, es decir, la variable independiente influye tanto en los cambios como en la variable dependiente, así mismo indica el coeficiente de determinación, el ajuste es bastante bueno, por lo que es viable realizar un pronóstico.

La prueba (t) en forma matemática

$$t_{\beta_1} = \frac{\hat{\beta}_1}{\text{Std. Error}} = \frac{357.3095}{29.98756} = 11.91526$$

k = 2 coeficientes

$\alpha = 5\%$

tc = 2.447

gl = n - k = 8 - 2

$$H_0: \hat{\beta}_1 = 0$$

$$H_1: \hat{\beta}_1 \neq 0$$

Se acepta H_1 : el coeficiente es significativo al 5 %.

La prueba (F) es bastante significativa, quiere decir que su valor es mayor al valor de tablas (5.99) al 5%, e indica que los coeficientes son diferentes de cero.

La prueba (F) en forma matemática

$$F = \frac{R^2 / (k - 1)}{(1 - R^2) / (n - k)} = \frac{0.959452 / (2 - 1)}{1 - 0.959452 / 8 - 2}$$
$$= \frac{0.959452 / 1}{0.040548 / 6} = \frac{0.959452}{6.758} = 141.9734$$

$$H_0: \hat{\beta}_0 = \hat{\beta}_1 = 0 \quad F = 1,6 = 5.99$$

$$H_1: \hat{\beta}_0 \neq \hat{\beta}_1 \neq 0 \quad F = 141.9734$$

Se acepta la hipótesis de que los parámetros de la regresión no son todos iguales a cero y que R^2 es significativamente diferente de cero.

La prueba Durbin Watson se refiere a la posible existencia de autocorrelación del modelo, es decir, la diferencia entre los valores observados y estimados (llamados residuales) que en ocasiones presentan cambios sistemáticos, en nuestro modelo, la prueba indica que no hay evidencia de autocorrelación, y es posible realizar el pronóstico.

$$d = \frac{\sum (e_t - e_{t-1})^2}{\sum e_t^2} = 1.366966$$

Ejercicio por computador de la variable
Industria en Veracruz 1996 - 2003

Dependent Variable: INDUSTRIA					
Method: Least Squares					
Sample: 1996 2003					
Included observations: 8					
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	t - tablas	Prob.
TIEMPO	928.2024	119.7831	7.749027	2.447	0.0002
C	-697.7857	604.8750	-1.153603	2.447	0.2925
R-squared	0.909156	Mean dependent var			3479.125
Adjusted R-squared	0.894016	S.D. dependent var			2384.509
S.E. of regression	776.2831	Akaike info criterion			16.35923
Sum squared resid	3615693.	Schwarz criterion		F - tablas	16.37909
Log likelihood	-63.43692	F-statistic		5.99	60.04742
Durbin-Watson stat	2.386726	Prob(F-statistic)			0.000243

Tablas Durbin-Watson dl = 0.763 du = 1.332

El coeficiente de la variable tiempo quiere decir que el crecimiento anual del Sector Industrial es de 928 millones de pesos por año aproximadamente.

En la prueba (t) indica que el coeficiente es significativo (al nivel del 5%) en este modelo.

La prueba (t) en forma matemática

$$t_{\hat{\beta}_1} = \frac{928.2024}{119.7831} = 7.749027$$

El coeficiente de determinación es un buen ajuste, lo que quiere decir que las variaciones en el sector industrial son explicadas en el 0.909156 (90.92%) por las variables independientes o variables explicativas del modelo.

La prueba (F) , prueba global del modelo, indica que todos los coeficientes son significativamente diferentes de cero.

$$F = \frac{R^2 / (k - 1)}{(1 - R^2) / (n - k)} = 60.04742$$

$$H_0: \hat{\beta}_0 = \hat{\beta}_1 = 0 \quad F = 1,6 = 5.99$$

$$H_1: \hat{\beta}_0 \neq \hat{\beta}_1 \neq 0 \quad F = 60.04742$$

Se acepta la hipótesis...

La prueba de Durbin Watson en este modelo indica que también no presenta evidencia de autocorrelación, como se ve en los valores de tablas. En este modelo es viable entonces efectuar un pronóstico.

$$d = \frac{\sum (e_t - e_{t-1})^2}{\sum e_t^2} = 2.386726$$

Ejercicio por computador de la variable
Ingreso en Veracruz 1996 - 2003

Dependent Variable: INGRESO					
Method: Least Squares					
Sample: 1996 2003					
Included observations: 8					
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	t - tablas	Prob.
TIEMPO	4067.595	168.5357	24.13491	2.447	0.0000
C	5299.071	851.0638	6.226409	2.447	0.0008
R-squared	0.989804	Mean dependent var			23603.25
Adjusted R-squared	0.988105	S.D. dependent var			10014.72
S.E. of regression	1092.236	Akaike info criterion			17.04216
Sum squared resid	7157883.	Schwarz criterion		F - tablas	17.06202
Log likelihood	-66.16864	F-statistic		5.99	582.4940
Durbin-Watson stat	1.376175	Prob(F-statistic)			0.000000

Tablas Durbin-Watson dl = 0.763 du = 1.332

El coeficiente de la variable tiempo quiere decir que el incremento anual del Ingreso generado en Veracruz es de 4,068 millones de pesos por año aproximadamente.

En este caso la prueba (t) al margen de error del 5%, nos indica que el coeficiente es significativo.

$$t \hat{\beta}_1 = \frac{4067.595}{5299.071} = 24.13491$$

De igual manera el coeficiente de determinación es bastante aceptable, es decir que la variación porcentual en el Ingreso de Veracruz se alcanza con el 0.989804 (99.9%)

La prueba (F) , prueba global del modelo, nos indica que al 5% su valor es mayor al valor de tablas (5.99) y todos los coeficientes son significativamente diferentes de cero.

$$F = \frac{R^2 / (k - 1)}{(1 - R^2) / (n - k)} = 582.4940$$

$$H_0: \hat{\beta}_0 = \hat{\beta}_1 = 0 \quad F = 1,6 = 5.99$$

$$H_1: \hat{\beta}_0 \neq \hat{\beta}_1 \neq 0 \quad F = 582.4940$$

Se acepta la hipótesis...

La prueba de Durbin Watson en este modelo indica que también no presenta evidencia de autocorrelación, como se ve en los valores de tablas. En este modelo es viable entonces efectuar un pronóstico.

$$d = \frac{\sum (e_t - e_{t-1})^2}{\sum e_t^2} = 1.376175$$

Ejercicio por computador de la variable
Gasto en Veracruz 1996 - 2003

Dependent Variable: GASTO					
Method: Least Squares					
Sample: 1996 2003					
Included observations: 8					
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	t-tablas	Prob.
TIEMPO	3854.774	249.3979	15.45632	2.447	0.0000
C	8165.143	1259.398	6.483371	2.447	0.0002
R-squared	0.975500	Mean dependent var			25511.62
Adjusted R-squared	0.971417	S.D. dependent var			9560.066
S.E. of regression	1616.283	Akaike info criterion			17.82596
Sum squared resid	15674231	Schwarz criterion		F - tablas	17.84582
Log likelihood	-69.30386	F-statistic		5.99	238.8978
Durbin-Watson stat	1.406320	Prob(F-statistic)			0.000005

Tablas Durbin-Watson dl = 0.763 du = 1.332

El coeficiente de la variable tiempo quiere decir que el incremento anual del Gasto generado en Veracruz es de 3,855 millones de pesos por año aproximadamente.

Por último en este caso la prueba (t), nos indica que el coeficiente es significativo, con un margen de error del 5%.

$$t_{\beta_1} = \frac{\hat{\beta}_1}{\text{Std. Error}} = \frac{3854.774}{249.3979} = 15.45632$$

Así mismo, el coeficiente de determinación se considera aceptable, es decir que la variación porcentual en el Gasto de Veracruz se alcanza con el 0.975500 (98%)

La prueba (F) , prueba global del modelo, nos indica que al 5% de error su valor es mayor al valor de tablas (5.99) y todos los coeficientes son significativamente diferentes de cero.

$$F = \frac{R^2 / (k - 1)}{(1 - R^2) / (n - k)} = 238.8978$$

$$H_0: \hat{\beta}_0 = \hat{\beta}_1 = 0 \quad F = 1,6 = 5.99$$

$$H_1: \hat{\beta}_0 \neq \hat{\beta}_1 \neq 0 \quad F = 238.8978$$

Se acepta la hipótesis...

La prueba de Durbin Watson en este modelo indica que también no presenta evidencia de autocorrelación, como se ve en los valores de tablas. En este modelo es viable entonces efectuar un pronostico.

$$d = \frac{\sum (e_t - e_{t-1})^2}{\sum e_t^2} = 1.406320$$

BIBLIOGRAFÍA

1.- BERNAL SAHAGUN, Víctor Manuel

Empresas Transnacionales en México y América Latina: ensayos sobre tecnología clase obrera y relaciones internacionales.

México: U.N.A.M, Instituto de Investigaciones Económicas (1982)

2.- CHUDNOVSKY, Daniel

Empresa multinacional y ganancias monopólicas en una economía Latinoamericana.

Editorial: Siglo XXI

México:(1974)

3.- CATO MALDONADO, Luis

Las expectativas de los industriales ante la crisis.

Transformación, 5 de Mayo. Vol. XXXIX México

4.- CORTELLESE, Claudio

El proceso y desarrollo de la pequeña y mediana empresa.

CEPAL.

5.- ESPINOSA VILLAREAL, Oscar

El impulso a la Micro Pequeña y Mediana Empresa

Editorial: Fondo de Cultura Económica. 1993.

6.- FAJNZYLBER, Fernando
MARTÍNEZ TARRAGO, Trinidad (1976)

Las empresas transnacionales expansión a nivel mundial y proyección en la industria mexicana.

México: Fondo de Cultura Económica. (1976)

7.- GUTIÉRREZ SORIA, Federico (1995)
RUIZ DURAN, Clemente

Propuestas de acción para impulsar el desarrollo competitivo de la micro, pequeña y mediana empresa.

México: Nacional Financiera.

Serie: Biblioteca de la micro, pequeña y mediana empresa.

México: 1995.

8.- GUJARATI, Damodar, Econometría, 3ra. Edición, Mc. Graw Hill.

9.- JURADO ARELLANO, Araceli

Rumbo al Cambio de la Política Gubernamental para la Micro y Pequeña Empresa.

Foro: Enero-Febrero 1996.

10.- KÑAL, Joan

Las empresas transnacionales en la periferia actual del sistema centro periferia.

Chile, Marzo de 1975.

11.- LEÓN FIGUEROA, Julio
RODRIGUEZ CORTES, María Elena.

Desarrollo Económico y participación del Estado en la Economía Nacional. (1990)
México: NAFIN, (1998)

12.- LONGAS GARCES, José Antonio

Pequeña empresa y gran mercado, nuevas oportunidades para la pequeña y mediana empresa.

Eds. Deusto, Bilbao, 1962.

13.- La pequeña y mediana industria en la reconversión industrial, las formas no convencionales de intercambio comercial para impulsar la integración Latinoamericana.
(1987).

Conf./ Congreso: Seminario Latinoamericano de Reconversión Industrial. (1987)
(Ixtapa - Zihuatanejo; Gro.)

Editorial: Fondo de Cultura Económica.

México: (1987).

14.- La pequeña y Mediana Empresa, Tecnología y Competitividad.

Organización de Cooperación y Desarrollo Económico.

Editorial: Mundial Prensa; OCDE.

15.- La pequeña y mediana industria en América Latina.

Conf/ Congreso: Seminario sobre la pequeña industria en América Latina.

Quito, 1996

Naciones Unidas: Organización de desarrollo Internacional.

16.- MONTAVON, Remy (1980)

La implantación de dos empresas multinacionales en México.

México: Premia (1980)

17.- MENDOZA GÓMEZ, José Manuel

La empresa pequeña y mediana en México un caso para descentralización.

Monterrey N.L. 1973.

18.- MADDALA, G.S, Econometría, Mc Graw Hill.

19.- Negocio en pequeño, México - Estados Unidos.

México: Nacional Financiera INEGI (1993)

20.- Pequeña y mediana empresa, Negocios en pequeño - Impuestos - México.
(1982).

México: S.H.C.P. (1982).

21.- Pequeña Industria: Basada en las Actas del Simposium Internacional sobre
Desarrollo Industrial.

Atenas - Noviembre - Diciembre 1967

Editorial: Naciones Unidas, Nueva York, 1969.

Industrias, Subdesarrolladas.

22.- Pequeña y Mediana Empresa, Programas de Apoyo por Parte de Nafin.

México: Nacional Financiera 1996.

Revista, Publicaciones.

23.- PLAN VERACRUZANO DE DESARROLLO 1999 - 2004.

Plan Veracruzano de desarrollo XALAPA, Veracruz 1999.

24.- ANUARIO ESTADISTICO DEL ESTADO DE VERACRUZ

INEGI, Edición 1999.

XALAPA, Veracruz.

25.- REGLAS DE OPERACIÓN DE LOS PROGRAMAS DEL RAMO 20.

DESARROLLO SOCIAL

26.- SALVATORE, Dominick, *Econometría, Serie de compendios, Schaum, Ed. Mc. Graw Hill.*