

00821  
138



# UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE ECONOMÍA  
CENTRO DE EDUCACIÓN CONTINUA Y VINCULACIÓN  
SEMINARIO DE TITULACIÓN EN ECONOMÍA PÚBLICA

**El acceso al crédito de la micro, pequeña  
y mediana empresa**

**E N S A Y O**  
QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:  
**Licenciado en Economía**  
P R E S E N T A :  
**JORGE RAMÍREZ MARTÍNEZ**

*PROF. MAESTRO JAVIER MERAZ MARTÍNEZ*

Ciudad Universitaria, junio 2003.



9



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.

Índice General	Página
Introducción	2
I.- El Estado como Agente Económico.	4
II.- Programa Nacional de Financiamiento para el Desarrollo. 2002-2006	7
III.-El Sector de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa	10
IV.-Nacional Financiera. Banca de Desarrollo	18
V .-Nacional Financiera Programas de Financiamiento, Garantías y Asistencia Técnica	20
VI.-Financiamiento Bancario	35
VII.-Derrama Crediticia de Nacional Financiera	38
VIII.-Tendencias Actuales en las Opciones de Financiamiento	41
IX.-El Acceso Documental al Crédito Bancario	43
X.-Conclusiones	45
Índice de Cuadros	47
Bibliografía	75

## INTRODUCCIÓN

El estado en su papel de agente económico participa en la promoción, fomento y regulación de los diferentes sectores del mercado con diversos instrumentos y medidas de política económica.

Una forma de participación se realiza a través de la banca de desarrollo, organismos instituidos para dirigir sus servicios financieros a sectores específicos de la producción, el comercio y los servicios. Tal es el caso de Banrural (1926), encaminado a financiar proyectos de actividades rurales, Banobras (1933), para el apoyo a los estados y municipios, Nacional Financiera (1934), dirigido al sector industrial, Bancomext (1937), al fomento del comercio exterior, Banjereito (1946), a las fuerzas armadas, así como algunos otros organismos en liquidación, como Finasa, del sector azucarero y Banpeco-Bnci, del sector comercial. Adicionalmente, se instrumentan fondos de garantía y fomento a las diferentes áreas económicas, y recientemente la fundación de la Sociedad Hipotecaria Federal (2001), con apoyos a la vivienda y Bansefi (2001), para el ahorro popular

Particularmente, el tema de este ensayo se centra en la labor desarrollada por Nacional Financiera, S.N.C., la cual ha ido encaminando sus tareas paulatinamente hacia la promoción sectorizada de la micro, pequeña y mediana empresa. El tránsito por las diferentes etapas históricas de la economía nacional en su carácter de instrumento público de fomento, le ha permitido participar en las necesidades específicas de financiamiento a través de diferentes productos financieros en constante revisión y adecuación a los requerimientos de la demanda crediticia, con la más moderna tecnología bancaria.

Actualmente, esta Institución ha reducido los tiempos de entrega de los financiamientos requeridos por la micro, pequeña y mediana empresa, simplificándose trámites para la solicitud y entrega de los recursos financieros. Al mismo tiempo, se tiene institucionalizado el servicio de asistencia técnica mediante el cual no solo se identifica la viabilidad de los proyectos de inversión desde su inicio, sino que se acompaña el desarrollo de los mismos, brindando constante asesoría y capacitación a los empresarios que así lo demandan.

No obstante, para ofrecer la atención que permita abarcar el universo de los micro, pequeños y medianos empresarios del país, requiere de la participación de la red de intermediarios financieros a través de los cuales efectúa la principal derrama de recursos. De estos intermediarios, son los bancos comerciales de primer piso los que han mostrado una mayor renuencia a su participación en el financiamiento de los proyectos, reclamando insuficiencia de garantías para el apoyo de los mismos.

Por el lado de la demanda crediticia, si bien es cierto que son determinantes los escenarios económicos y políticas públicas a que se enfrentan los estratos empresariales, ante los cuales implementan diferentes estrategias propias de su dimensión, participación en el mercado, permanencia y vinculación a grupos sectoriales, no dejan de ser un elemento de importancia las insuficiencias que puedan tener para cumplir puntualmente y con facilidad a los requerimientos establecidos por el sector financiero para acceder al financiamiento de los proyectos.

Específicamente, el interés de este ensayo se complementa al considerar la importancia que reviste la micro, pequeña y mediana empresa en el mercado puesto que se ha manifestado su capacidad de absorción de empleo y el número de unidades económicas que representan en los sectores industrial, comercial y de servicios.

En tal consideración, se aborda un panorama particular del sector basado en cifras del Censo Económico de 1999, en atención a que esta fuente estadística muestra en forma confiable y desagregada, la situación que presentan estos estratos económicos. Se presenta una tendencia del financiamiento bancario, de la banca de desarrollo y de Nacional Financiera, S.N.C., para presentar las características generales del sector y su factibilidad de acceder con facilidad a los recursos crediticios que les permita iniciar, mantener o ampliar su capacidad productiva y su participación en los mercados.

I

EL ESTADO COMO AGENTE ECONÓMICO

## I.- EL ESTADO COMO AGENTE ECONÓMICO

Basta con mirar a nuestro alrededor para darse cuenta que en el terreno económico y social participan y conviven el sector privado productor de bienes y servicios y un sector público también proveedor de bienes y servicios a la sociedad.

En teoría, en una economía de mercado en donde participa el libre juego de la oferta y la demanda de bienes y servicios, la asignación eficiente de los recursos existentes, se efectuará por las decisiones y competencia entre los individuos en su afán de obtener beneficios reflejados en las ganancias. Es el motor de la actividad económica que indicaría que producir, como producir y cuanto producir.

No obstante la realidad refleja imperfecciones en la acción de los mercados como conductores óptimos de la satisfacción total de bienes y servicios requeridos por la población. En su funcionamiento se han estudiado e identificado la existencia de "fallos del mercado" <sup>1</sup> que limitan y distorsionan la capacidad en la eficiente asignación de los recursos.

¿Existe realmente la libre entrada y salida de las empresas en el mercado de acuerdo a su competitividad ?

¿El mercado proporciona los bienes de uso público?

¿Norma y regula los actos efectuados por unas personas que afectan a otras ?

¿Esta presente en todas las actividades productivas y de servicios requeridos por una economía ?

¿Proveen de la información suficiente para los actos de consumo de bienes y servicios ?

---

<sup>1</sup> Stiglitz, Joseph. *La Economía del Sector Público*. Barcelona: Antoni Bosh, editor, S.A., 1995

¿Mantiene el pleno empleo de la fuerza laboral ?

¿Propicia el bienestar generalizado de la población ?

Para estas interrogantes y de acuerdo a los resultados generados que se pueden apreciar a simple vista, no existe respuesta de parte del mecanismo de la oferta y la demanda, por lo que se hace necesaria la intervención de una fuerza rectora que al menos intente contrarrestar estos efectos distorsionadores que limitan el bienestar de la sociedad, en este caso la abierta participación del Estado.

El Estado como órgano representativo de la sociedad a través de su poder de coacción concedido, no solo interviene en la provisión de bienes y servicios a través de la creación de instituciones públicas de salud, educación, comunicaciones, defensa, agua y alcantarillado, banca central y banca de fomento, entre otros, sino que norma y regula mediante el marco legislativo las acciones de los individuos y las empresas e intenta lograr una mejor distribución del ingreso con la captación de recursos fiscales reflejados en políticas de gasto público destinado a la inversión y gasto social.

La política pública que aquí se ocupa es aquella surgida con el propósito de corregir el fallo de los mercados incompletos, es decir aquella que mediante la creación de instituciones, mecanismos y normas de intermediación financiera permiten establecer incentivos a la inversión privada y participar en la atención a sectores económicos estratégicos y de interés nacional, los cuales son insuficientemente atendidos o son poco atractivos por la magnitud de la inversión, el plazo y el riesgo.

Actualmente, insertados en un mundo en que se ha hecho evidente la vinculación de los mercados de mercancías y servicios nacionales e internacionales, no es posible dejar de lado las acciones correctivas del estado para el financiamiento al desarrollo en países como México que genere mayores índices de bienestar a la sociedad, la cual se ha visto marginada de sus beneficios.

Efectivamente, vale la pena considerar los resultados presentados en 1999 por el Banco Mundial en voz de su presidente James D. Wolfensohn al apuntar que, y se agregaría también que para acabar de entender el reto que se tiene que emprender en los países, habrá que enfrentar de inmediato:

“...un mundo que ahora tiene 6 mil millones de personas, 3 mil millones de las cuales viven con menos de 2 dólares diarios y 1 300 millones con menos de un dólar al día, en lo que llamamos una situación de pobreza absoluta. Esto, naturalmente, se refleja en América Latina, donde 170 millones de personas, de una población total de 494 millones, viven en la pobreza, y 70 millones, en la pobreza absoluta.”<sup>2</sup>

Lo anterior, como resultado inequívoco del funcionamiento imperfecto de los mercados que actúan como mecanismo económico de asignación de recursos en la mayor parte de los países occidentales y orientales.

---

<sup>2</sup> Wolfensohn James D. *Visión del Banco Mundial sobre el Futuro de la Banca de Desarrollo*. Memoria del 65 Aniversario. Nacional Financiera, S.N.C., México, 1999.

II

**PROGRAMA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL  
DESARROLLO, 2002-2006**

## II.-PROGRAMA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO 2002 - 2006

En el PRONAFIDE se consideran las líneas de acción para el logro de los objetivos de política pública para este período y que se refieren a la generación suficiente de empleo, el crecimiento sostenido y la igualdad de oportunidades para el desarrollo de los sectores sociales y regionales.

Para esto se definen cinco estrategias que permitan incrementar los fondos disponibles para la inversión: 1) la instrumentación de reformas estructurales y la provisión de infraestructura de puertos, aeropuertos, ferrocarriles, telecomunicaciones, electricidad, transportes y distribución de gas natural que propicien la mayor participación del ahorro privado y extranjero en el financiamiento del desarrollo; 2) incrementar el ahorro público, que permita liberar recursos a la inversión productiva privada; 3) el impulso al ahorro interno; 4) el uso del ahorro externo como complemento del ahorro interno, y 5) el fortalecimiento del sistema financiero en general, y la transformación de la banca de desarrollo y fondos de fomento en lo particular, para canalizar el ahorro a la inversión por este medio.

Si se recuerda la curva de disponibilidad de recursos que va de los privados a los públicos y el uso de cada uno de ellos en detrimento recíproco, las estrategias propuestas no significan más que la liberación de recursos públicos para su mayor disponibilidad de parte de los privados, adicionalmente se persigue dar continuidad a la contracción del estado en materia de inversión productiva, para aumentar así el volumen del gasto destinado al sector social, sería esto, según lo anterior, el auténtico y único sentido de actuar del sector público alejando su participación directa en la actividad económica, considerándose que el mercado tendrá la suficiente capacidad, por sí mismo, de efectuar una eficiente asignación de los recursos financieros.

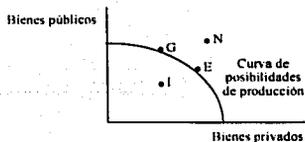


Figura 1. Curva de posibilidades de producción de la sociedad. Representa el nivel máximo que puede disfrutar la sociedad para cada nivel de bienes públicos. Si desea disfrutar de una mayor cantidad de bienes públicos, tiene que renunciar a algunos bienes privados. I=ineficiencia. N=inalcanzable

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

En tal sentido, en el área que corresponde al sector bancario se introducen reformas al marco normativo que la rige, a la Ley de Instituciones de Crédito, tendientes a:

Como propósitos de política pública:

Canalizar una mayor proporción del ahorro nacional a través del sistema financiero.

Fomentar el ahorro de largo plazo.

Como acciones concretas:

Fortalecer la regulación y la supervisión

Promover la transparencia, la competencia y el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros.

Fortalecer el gobierno corporativo en las instituciones de crédito

Ampliar la gama de servicios.<sup>3</sup>

Particularmente, en materia del fortalecimiento y transformación de la banca de desarrollo se introducen modificaciones en sus leyes orgánicas con la finalidad de:

Establecer como su objetivo llevar a cabo operaciones de fomento a sectores productivos, pero preservando su capital.

Otorgar a las instituciones una mayor autonomía de gestión, pero a cambio de exigirle un proceso transparente de rendición de cuentas.

Mejorar su gobierno corporativo.

Reducir el exceso de regulación<sup>4</sup>

En este sentido, el 24 de junio de 2002 se publica en el Diario Oficial de la Federación el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito, así como modificaciones a las leyes orgánicas de 6 instituciones de banca pública, con el propósito de establecer legalmente el marco normativo que permita acceder al logro de las líneas de acción propuestas en el PRONAFIDE.

En la ley, ahora se puntualiza y especifica explícitamente el objeto de la banca de desarrollo, extendiéndose su definición a la prestación de servicios de asistencia técnica y capacitación y haciendo hincapié en el cuidado de su rentabilidad y autosuficiencia financiera, de tal forma que los recursos fiscales proporcionados para cubrir las deficiencias en estas instituciones públicas de intermediación financiera, sean innecesarios.

<sup>3</sup> Secretaría de Hacienda y Crédito Público, *Programa Nacional de Financiamiento para el Desarrollo, 2002 - 2006*, en el Mercado de Valores, No. 7 julio 2002 año LXII, NAFIN, México, V.p. 52

<sup>4</sup> *Idem* V.p. 53

los recursos fiscales proporcionados para cubrir las deficiencias en estas instituciones públicas de intermediación financiera, sean innecesarios.

Será posible ahora conocer puntualmente los límites de endeudamiento neto externo e interno; el financiamiento neto y los límites de intermediación, incorporados en los informes periódicos reportados por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

En consecuencia lógica a un principio de planeación administrativa, se establece que dentro de los programas institucionales de cada uno de los intermediarios medie una especificación de las formas en que se coordinaran entre sí estos organismos en articulación conjunta al logro de las metas de política económica establecidas en los Planes de Desarrollo.

Se da obligatoriedad de dar a conocer por los medios tecnológicos más recientes la información que refleje las características de las instituciones de banca de desarrollo, sus operaciones en acceso permanente y periódico al público en general, así como a las diferentes instancias de gobierno.

### III

## EL SECTOR DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

### III.-EL SECTOR DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

Del total del número de establecimientos manufactureros, comerciales y de servicios censados en 1998 en cada una de las entidades federativas de la república mexicana, excluyendo, de acuerdo a la información disponible, aquellos que por su actividad económica en la prestación de servicios son propios de sector público y tomando en cuenta su tamaño <sup>3</sup>, se observa que el 96.17% corresponde a la empresa micro (2,793,165 establecimientos); 2.89% a la empresa pequeña (84,013 establecimientos) y 0.73% a la empresa mediana (21,238 establecimientos), con una ocupación promedio de 50.40% (6,089,199 empleados), 12.69% (1,533,238 empleados) y 15.61% (1,885,883 empleados), respectivamente.

**Cuadro 1. Establecimientos y ocupación por tamaño, 1998.**

Tamaño	Establecimientos	Ocupación
Micro	2,793,165	6,089,199
Pequeña	84,013	1,533,185
Mediana	21,238	1,886,596
Grande	6,053	2,573,786
Total	2,904,469	12,082,766

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

Considerando este criterio, los establecimientos de la microempresa se ubican en un 12.38% en el sector manufacturero, 50.94% en el sector comercio y 35.68% en el sector servicios, con una ocupación de 19.43%, 38.23% y 42.34% en cada uno de ellos.

Bajo los siguientes criterios la estratificación de las empresas corresponden al "Acuerdo de estratificación de empresas micro, pequeñas y medianas" de la SECOFI, publicado en el D.O. el 30/03/99, mismos que son utilizados para estructurar los resultados del Censo de 1998, e igualmente considerados por Nafin para definir el tamaño de las empresas, esto es, en base al número de empleados, son los siguientes:

Tamaño	Industria	Sector Comercio	Servicios
Microempresa	0-30	0-5	0-20
Pequeña empresa	31-100	6-20	21-50
Mediana empresa	101-500	21-100	51-100
Gran empresa	501 en adelante	101 en adelante	101 en adelante

<sup>3</sup> "Acuerdo de estratificación de empresas micro, pequeñas y medianas". SECOFI, Diario Oficial, 30/03/99

Por su parte, los locales de la empresa pequeña ocuparon en el sector manufacturero un 11.08%, en el sector comercio 72.11% y 16.81% en el sector servicios, con porcentajes de ocupación del 33.56%, 37.84% y 28.60% por sector.

**Cuadro 2. Establecimientos por sector y tamaño, 1998.**

Tamaño	Manufactura	Comercio	Servicios
Micro	345,860	1,422,871	1,024,434
Pequeña	9,305	60,583	14,125
Mediana	5,135	12,059	4,054
Grande	1,279	2,013	2,751
Total	361,579	1,497,526	1,045,364

**Cuadro 3. Ocupación por sector y tamaño, 1998.**

Tamaño	Manufactura	Comercio	Servicios
Micro	1,183,264	2,328,003	2,577,932
Pequeña	514,625	580,124	438,436
Mediana	1,128,756	472,297	285,543
Grande	1,386,921	410,250	776,615
Total	4,213,566	3,790,674	4,078,526

En cuando a la mediana empresa, es en el sector manufacturero donde representa una mejor participación, en comparación con la micro y pequeña al registrar el 24.13% de los locales establecidos. 9.34% de la ocupación promedio del gran total, complementándose con el 56.78% en el sector comercio y el 19.09% en el sector servicios.

Si se consideran el total de establecimientos censados, incluyendo establecimientos del sector público, de acuerdo a su distribución geográfica la empresa micro, pequeña y mediana se concentra en las siguientes entidades federativas: Distrito Federal (12.17%); Estado de México (11.62%); Jalisco (7.30%); Veracruz (6.27%); Puebla (5.50%); Guanajuato (4.93%); Michoacán (4.41%); Oaxaca (3.69%); Chiapas (3.07%) y Guerrero (3.03%), las que representan el 61.99% del total de estas empresas, habiéndose generado el 58.36% del personal ocupado promedio.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**Cuadro 4. Establecimientos y ocupación por entidad federativa, 1998.**

Entidad	Establecimientos	Ocupación
Distrito Federal	368,421	1,630,375
Edo. México	351,759	1,176,838
Jalisco	221,034	861,450
Veracruz	189,937	578,905
Puebla	166,637	531,017
Guanajuato	149,192	566,307
Michoacán	133,477	393,499
Oaxaca	111,856	291,421
Chiapas	92,801	260,445
Guerrero	91,621	259,297
Otras entidades	1,150,783	4,673,919
Total	3,027,518	11,223,473

La Zona Fronteriza Norte representa el 16.44% del total nacional, 20.77% del personal ocupado, con la participación de Nuevo León, Tamaulipas, Chihuahua, Coahuila, Sonora y Baja California, destacando su representatividad con el 24.34% tan sólo de la empresa pequeña y el 24.37% de la empresa mediana

**Cuadro 5. Establecimientos y ocupación zona fronteriza, 1998.**

Entidad	Establecimientos	Ocupación
Nuevo León	116,449	602,007
Tamaulipas	90,617	353,620
Chihuahua	85,666	379,791
Coahuila	71,170	317,011
Sonora	68,274	299,064
Baja California	65,471	379,354
Total	497,647	2,330,847

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

Son Nayarit, Quintana Roo, Campeche, Colima y Baja California Sur quienes registran el menor número de establecimientos micros, pequeños y medianos con un porcentaje del 3.79% y un nivel de ocupación del 3.71%.

**Cuadro 6. Establecimientos y ocupación entidades menor desarrollo, 1998.**

Entidad	Establecimientos	Ocupación
Nayarit	29,083	91,151
Q.Roo	28,411	112,866
Campeche	21,394	76,477
Colima	20,229	72,666
B. California Sur	15,485	63,503
Total	114,602	416,663

Por rama de actividad económica el número de establecimientos ubicados en el sector manufacturero económica muestra que del total en mayor medida se encuentra desarrollando actividades de producción de masa, de nixtamal y tortillas de maíz (15.91%); producción de estructuras metálicas (11.09%); producción de pan, galletas y similares (8.83%); producción de muebles y similares principalmente de madera (7.85%); confección de prendas de vestir (7.51%); editoriales, imprentas y composición tipográfica (5.06%); industria de productos lácteos (3.46%); producción de otros bienes a base de minerales no metálicos (3.03%); producción de artículos a base de arcilla para la construcción (2.96%); Productos de aserradero y conservación de madera (2.43%); producción de artículos cerámicos no estructurales (2.43%) y producción de calzado (2.29%), representando todos ellos el 73.20% de los establecimientos del total manufacturero, y con una ocupación promedio del 47.17%.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**Cuadro 7. Establecimientos y ocupación manufacturas, 1998.**

Actividad	Establecimientos	Ocupación
Producción de masa de nixtamal y tortilla	57,326	131,062
Producción de estructuras metálicas	39,949	116,333
Producción de pan, galletas y similares	31,812	134,783
Producción de muebles y similares, principalmente de madera	28,276	127,493
Confección de prendas de vestir	27,067	340,600
Editorial e imprentas	18,227	133,681
Industria de productos lácteos	12,460	60,023
Producción de otros bienes a base de minerales no metálicos	10,903	69,899
Producción de artículos a base de arcilla para la construcción	10,659	39,555
Productos de aserradero y conservación de madera	10,071	46,719
Producción de artículos cerámicos no estructurales	8,759	32,749
Producción de calzado	8,234	100,362
Otras industrias manufactureras	96,557	1,493,386
Total	360,300	2,826,645

Por estrato, particularmente las empresas micro se dedican en un 29.22% a la producción de masa de nixtamal y tortilla de maíz, de pan, galletas y similares y a la industria de productos lácteos, proporcionando una ocupación promedio de 22.84% en este estrato.

En la empresa pequeña destacan las actividades de confección de prendas de vestir, la producción de artículos de plástico, la producción de calzado, las editoriales, imprentas y composición tipográfica, y la producción de otros artículos metálicos. Significando el 36.44% de este tamaño de empresa, con un porcentaje similar en ocupación, 36.54%.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

Similares ramas económicas ocupa la empresa mediana en cuanto a orden de importancia, agregándose en ésta, actividades de producción de equipos, aparatos y accesorios eléctricos, la preparación, hilado y tejido de fibras blandas, así como la industria automotriz, proporcionando el 44.90% de la ocupación.

En el sector comercio las ventas al por menor de productos alimenticios, bebidas y tabaco, así como de artículos personales y domésticos, representa el 87.29% de las unidades micro, pequeñas y medianas, generando una ocupación promedio de 70.35%, en el sector.

**Cuadro 8. Establecimientos y ocupación comercio, 1998.**

Actividad	Establecimientos	Ocupación
Comercio al por menor de productos alimenticios, bebidas y tabaco	768,775	1,230,450
Comercio al por menor de artículos personales domésticos	536,690	1,147,632
Otras actividades comerciales	190,048	1,002,342
Total	1,495,513	3,380,424

En el renglón de los servicios, incluyendo únicamente aquellos que presta el sector privado, los principales giros de los establecimientos corresponde a restaurantes, bares y centros nocturnos (23.92%); reparación y mantenimiento automotriz (14.80%); Servicios médicos (9.63%); reparación, principalmente doméstica (9.22%); servicios personales (8.95%); servicios profesionales, técnicos especializados (8.47%) y servicios educativos (2.92%), mismos que significan el 77.91% del total registrado por éste concepto con una ocupación del 71.34%.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**Cuadro 9. Establecimientos y ocupación servicios; 1998.**

Actividad	Establecimientos	Ocupación
Restaurantes, bares y centros nocturnos	249,415	788,559
Reparación y mantenimiento automotriz	154,289	362,397
Servicios médicos	100,443	206,992
Reparación, principalmente doméstica	96,176	152,518
Servicios personales	93,277	141,610
Servicios profesionales, técnicos especializados	88,297	448,744
Servicios educativos	30,448	254,768
Otros servicios	230,268	946,323
Total	1,042,613	3,301,911

Según datos de la Encuesta Nacional de Empleo Trimestral del Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI), para el cuarto trimestre del año de 2002, la ocupación en los diferentes sectores es de acuerdo a lo siguiente:

**Cuadro 10. Ocupación por sector, 2002**

Actividad Económica	Ocupación
Industria de la transformación	6,992,353
Comercio	7,406,754
Restaurantes y hoteles	2,116,680
Servicios profesionales y financieros	1,583,323
Servicios sociales	3,627,752
Servicios diversos	4,577,353
Total	26,304,215

En donde la industria participa con el 26.58%, el comercio con el 28.16% y los servicios con el 45.26% del total, y se refleja una pérdida de la participación de los sectores industriales y comerciales a favor de los servicios.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**Cuadro 11. Ocupación por tamaño, 2002**

Tamaño de Empresa	Ocupación
Micronegocios	15.300.074
Empresas Pequeñas	3.570.680
Empresas Medianas	1.557.773
Empresas Grandes	8.547.834
Total	28.976.361

En cuanto a su tamaño, considerando las cifras al cuarto trimestre de 2002, se observa que la micro y pequeña empresa conservan similares sus porcentajes de participación respecto a la ocupación total censada en 1998, no sucediendo así con la mediana empresa la cual registra una pérdida en su participación, elevándose, por otro lado la importancia de la gran empresa.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

IV

**NACIONAL FINANCIERA, BANCA DE DESARROLLO**

17A.

#### IV.-NACIONAL FINANCIERA, BANCA DE DESARROLLO

En el año de 1934, el Estado decreta la creación de Nacional Financiera, S.A., como una Institución Nacional de Crédito especializada en la desamortización de los inmuebles adjudicados en garantía que en los tiempos posteriores al movimiento de la revolución figuraban en los activos de los bancos privados, restándoles liquidez requerida para dar cumplimiento a las funciones bancarias de captación y crédito que por Ley deberían normalmente realizar, y de acuerdo a las sanas prácticas bancarias.

Así, ante la presencia de un mercado de intermediación financiera ineficiente y la manifestación de los efectos de la gran depresión que cortaron con las importaciones de productos manufacturados y deprimieron la exportación de bienes primarios de nuestros países, este organismo se establece como producto de una política pública dirigida al propósito de apoyar a las instituciones bancarias, y se incorpora a la intermediación financiera para la movilización del ahorro, la inversión en la incipiente bolsa de valores, y fungir, adicionalmente con el papel de Agente Financiero del Gobierno Federal.

En los años cuarenta, después de la segunda guerra mundial, se siente más intensa la necesidad en la economía nacional de iniciar un proceso manifiesto por la industrialización, para lo cual se identificaba que era necesario contar con un Organismo que el mercado financiero no estaba en condiciones de proporcionar o no era de su interés participar, y que asumiera las tres características que en adelante debería conservar como distinción permanente, el alto riesgo que representa la inversión en proyectos de interés nacional, los elevados montos requeridos para los mismos y sus largos plazos de recuperación, motivo por el cual, se confirman y especifican más claramente los objetivos de Nacional Financiera, expresándose en la exposición de motivos de su ley orgánica que:

"...el papel de la Institución será principalmente el de ser intermediario o nexo entre las personas, nacionales o extranjeras, que estén dispuestas a colocar sus capitales a largo plazo, y los individuos y empresas que los necesiten, para intensificar alguna rama de la producción o la circulación de la riqueza nacional, cuya naturaleza exija una buena proporción de capital fijo. " \*

---

\* Nacional Financiera. *Legislación Constitutiva y Leyes Orgánicas. 1934-1944.* NAFIN. México, 1994

Este organismo, que nace con el propósito de auxiliar a las Instituciones Bancarias privadas, se convierte así en un instrumento mediante el cual el estado interviene para suplir la falla de los mercados incompletos y a estimular la participación de los sectores privados en el financiamiento de la inversión requerida en las diferentes actividades económicas del país.

Efectivamente, en la misma exposición de motivos se asevera que

“se trata fundamentalmente, de una Institución que vendrá no a competir con los bancos existentes, sino a auxiliar a aquellos sectores de la economía nacional cuyas necesidades de crédito no hayan sido ni puedan ser atendidas por los bancos de depósito.”<sup>7</sup>

Después de cuarenta años de intermediación financiera, a través de la cual en materia crediticia sobresale su impulso al sector de las manufacturas, la formación de polos de desarrollo, el fortalecimiento de la pequeña y mediana industria y a la formación de infraestructura física y de servicios, en la etapa de industrialización basada en la sustitución de importaciones, en 1975 se hacen modificaciones a su Ley Orgánica a fin de conferirle en forma adicional el poder efectuar operaciones de banca de depósito, de ahorro y crédito hipotecario. Lo anterior, con la finalidad de aumentar su capacidad de captación de ahorro y su ampliación en la cobertura geográfica de la derrama crediticia.

De esta forma en esta ley se reitera como uno de sus objetivos

“1.- Promover, encauzar y coordinar la inversión de capitales en la organización, transformación y fusión en toda clase de empresas industriales”<sup>8</sup>

En 1985, conforme a la Ley Reglamentaria de Servicio Público de Banca y Crédito la Institución cambia su denominación de sociedad anónima, a Sociedad Nacional de Crédito, banca de desarrollo, enfatizando su participación como instrumentos financieros del estado en el cumplimiento de los objetivos señalados en los Planes de Desarrollo.

---

<sup>7</sup> Ídem  
<sup>8</sup> Ídem

V

**NACIONAL FINANCIERA PROGRAMAS DE  
FINANCIAMIENTO, GARANTÍAS Y ASISTENCIA  
TÉCNICA**

## V.-NACIONAL FINANCIERA, PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO, GARANTÍAS Y ASISTENCIA TECNICA

Nacional Financiera, institución bancaria de desarrollo, tiene como tarea primordial el coadyuvar a fortalecer la planta productiva y el empleo, e impulsar la realización de proyectos de inversión viables que estimulen el crecimiento de la economía.

Esta Institución atiende a la empresa micro, pequeñas, medianas y grandes de los sectores industria, comercio y servicios en todo el país, así como a las personas físicas con actividad empresarial.

Después de haber experimentado los quebrantos a que se vieron sujetos tanto la banca comercial como la banca de desarrollo posterior a la crisis de 1995, que generaron una considerable cartera vencida y pérdidas en los resultados del ejercicio, Nacional Financiera ha desarrollado las estrategias necesarias para el saneamiento financiero, así como el diseño de nuevos programas y adaptación de los tradicionales a fin de continuar profundizando y extendiendo las siguientes acciones:

Concentrar la atención en las empresas micro, pequeña y medianas, facilitando su acceso al financiamiento.

Apoyar los proyectos de las grandes empresas que favorezcan la articulación de cadenas productivas y el desarrollo de micro, pequeñas y medianos proveedores.

Crear mecanismo alterno de financiamiento en apoyo a la planta productiva.

Promover el desarrollo de la cultura empresarial mediante acciones de asesoría, capacitación y asistencia técnica.

Desarrollar actividades de ingeniería financiera y de tesorería, que permitan el acceso de las empresas al mercado de valores nacional e internacional.

Fomentar alianzas estratégicas.

Actualmente, las empresas pueden tener acceso a los recursos financieros por medio de la Red de Intermediación Financiera conformada por: los Bancos Comerciales de primer piso, las Uniones de Crédito, las Empresas de Factoraje, las Arrendadoras Financieras, las Entidades de Fomento o Fondos Estatales, los Fideicomisos AAA y las Sociedades Financieras de Objeto Limitado (Sofoles), que estén habilitados por la Institución para la operación de sus recursos.<sup>9</sup>

Con este propósito, principalmente se dispone de los siguientes programas de financiamiento:

Programa de Créditos de Segundo Piso (PROCRESE).

Objetivo

Financiar los proyectos de inversión de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, así como a las personas físicas con actividad empresarial de los sectores industrial comercial y de servicios ubicados en todo el país.

Destino de los recursos.-

Ampliar o modernizar sus instalaciones.

Incrementar o mantener sus niveles de operación.

Fortalecer las estructuras financieras de las empresas.

Innovar, adaptar o actualizar sus tecnologías.

Prevenir o eliminar las emisiones contaminantes del medio ambiente e impulsar el mercado de sustancias contaminantes, o bien la racionalización del consumo de agua y energía.

---

<sup>9</sup> Conjunto de instituciones que cuentan con la autorización expresa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para realizar actividades de intermediación financiera no bancaria

## Beneficios

Plazos de financiamiento acordes con las necesidades de la empresa.

Créditos para todo tipo de inversiones.

Financiamiento en pesos o dólares

## Tasa de Financiamiento al usuario final

En moneda nacional: Tasa base TIIE más el margen de intermediación financiera.

En dólares americanos: Se establecerá en función al plazo, tomando como base la tasa libor a 3 meses, más el margen de intermediación financiera.

El monto máximo de financiamiento: se determinará en función al tamaño de la empresa y de las características del proyecto. El plazo máximo podrá ser: hasta 20 años, incluyendo el periodo de gracia, de acuerdo con la capacidad de pago de la empresa, los requerimientos del proyecto y la disponibilidad de recursos de Nacional Financiera.

El porcentaje de descuento podrá ser: hasta el 100% de los créditos que los intermediarios financieros otorguen a favor de cualquier estrato de empresa.

## Programa de Garantías.

### Objetivo.-

Complementar el monto de las garantías que requieren los bancos para financiar nuevos proyectos, así como facilitar a las empresas el acceso a recursos de largo plazo, a través de la banca comercial.

### Destino de los recursos.-

Inversiones en activos fijos y capital de trabajo de empresas, así como proyectos de desarrollo tecnológico y mejoramiento del medio ambiente.

Sujetos de apoyo.-

Micro, pequeñas, medianas, grandes empresas y personas físicas con actividad empresarial, que tengan interés en recibir financiamiento por parte de los intermediarios financieros bancarios.

El programa ofrece las siguientes modalidades de garantías sobre créditos:

**Garantía Automática.-**

Características:

Nacional Financiera asume hasta el 50% de la garantía para capital de trabajo. En el caso de activos fijos hasta el 70%.

El monto máximo de la operación a garantizar será por el equivalente en moneda nacional o en dólares americanos de 3.26 millones de UDIS.

Comisiones.-

Nacional Financiera, cobra parcialmente una comisión del 2.5% anual (revisable).

**Garantía Selectiva.-**

Características.

Nacional Financiera, asume las siguientes proporciones de garantía en función al destino del crédito: 50% capital de trabajo; 70% activos fijos

En caso de proyectos de Desarrollo Tecnológico y Mejoramiento del Medio Ambiente aplican porcentajes mayores, según el tamaño de la empresa: 80% micro y pequeña; 75% mediana; 70 % grande

Esta modalidad aplica para operaciones cuyo monto rebase el equivalente de 3.26 millones de UDIS.

#### Comisiones.-

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

#### Créditos a Tasa Fija.

##### Objetivos.

Brindar a las empresas la oportunidad de planear sus pagos (amortizaciones, abonos, etc.), así como permitirles conocer los flujos de efectivo y evitarle sorpresas con posibles aumentos en las tasas de interés, con la posibilidad de programar sus inversiones.

##### Destino de los recursos.-

Capital de trabajo.

Activos Fijos.

Desarrollo Tecnológico.

Mejoramiento Ambiental.

Reestructuración de pasivos.

Infraestructura Industrial.

##### Sujetos de apoyo.

Micro, pequeñas, medianas, grandes empresas y personas físicas con actividad empresarial.

## **Beneficios.-**

Generar certidumbre en los flujos de caja al conocer desde su contratación, el importe de todos los pagos del crédito.

Proporcionar estabilidad en el horizonte de planeación.

Elimina el riesgo de cambios en la tasa de interés.

Financiamiento a mediano y largo plazo.

## **Características del financiamiento.-**

Moneda: Pesos

Tasa de financiamiento: la que esté vigente al momento que Nacional Financiera asigne los recursos al intermediario más el margen de intermediación financiera que éste aplique.

Monto: hasta por el equivalente a 10 millones de UDIS. Excepcionalmente y en función de las características del proyecto, se podrán autorizar montos mayores.

Plazo: hasta 10 años

Período de gracia: el que requiera el proyecto o la empresa será determinando por el intermediario financiero.

Porcentaje de descuento: hasta el 100% de los créditos que los intermediarios otorguen a favor de cualquier estrato de empresa.

Intermediarios: bancos comerciales, uniones de crédito, arrendadoras financieras, entidades de fomento, sociedades financieras de objeto limitado y fideicomisos AAA, incorporados a la red de intermediarios financieros de Nacional Financiera.

## **Créditos a Tasa Protegida.**

### **Objetivo.**

Nacional Financiera, con el propósito de atender las necesidades de sus clientes diseño un programa de financiamiento con tasa protegida.

**Destino de los recursos:**

Capital de trabajo.

Activos Fijos.

Reestructuración de pasivos.

**Sujetos de Apoyo**

Micro, pequeñas, medianas, grandes empresas y personas físicas con actividad empresarial, de los sectores industria, comercio y servicios en todo el país.

**Beneficios**

Menor costo de los créditos ante una reducción en las tasas de interés.

Certidumbre al acreditado ante eventuales alzas en las tasas de interés.

**Características del financiamiento.-**

Moneda: pesos.

Tasa base: TIEE con un tope máximo (Nacional Financiera la dará a conocer mensualmente).

Monto: 30 millones de pesos (equivalente a 10 millones de UDIS).

Plazo: hasta 7 años (años completos, sin período de gracia).

Sobretasa (comisión): desde 0.77% hasta 5.03% (en función del plazo y tipo de intermediario).

Intermediarios: red de intermediación financiera de la Institución, excepto factoraje financiero.

## Programa de Financiamiento para la Modernización y Equipamiento Empresarial.

### Objetivo.

Nacional Financiera otorga recursos financieros de mediano y largo plazo a las empresas para la adquisición de maquinaria y equipo, nacional o de importación, para su modernización.

### Destino de los recursos.

Adquirir maquinaria, equipo nuevo, nacional o de importación.

Gastos de instalación y puesta en marcha (incluye capacitación técnica por parte del proveedor).

Fletes y seguros.

En su caso, el costo del estudio que demuestre la capacidad de pago de la empresa.

### Sujetos de apoyo.-

Micro, pequeñas, medianas, grandes empresas y personas físicas con actividad empresarial, de los sectores industria, comercio y servicios en todo el país.

### Beneficios.-

Garantía por el 80% del crédito y fondeo al banco por parte de Nacional Financiera.

Capacidad para modernizar su maquinaria y equipo.

### Características del financiamiento.-

Moneda: pesos y dólares.

Importe máximo del crédito: el 85% del valor del bien, más gastos, con un monto máximo de 3.26 millones de UDIS.

Plazo: hasta 7 años (años completos, sin período de gracia).

Tasa: tasa protegida, tasa fija, tasa variable.

Garantías del acreditado: las propias del crédito (las empresas podrán reducir el costo de financiamiento, si mejora la cobertura de garantías del crédito).

Margen de intermediación: se establece margen máximo al banco, en función de la calificación del crédito.

### Subasta en Dólares de Corto, Mediano y Largo Plazo.

#### Objetivo.

Destinar recursos en dólares a través del mecanismo de subasta a los bancos, en condiciones competitivas y de mercado, para apoyar planes de expansión y crecimiento de las empresas.

#### Destino de los recursos.-

Se podrá financiar hasta 100% de los créditos para: activos fijos, capital de trabajo, mejoramiento ambiental, creación y desarrollo de infraestructura industrial, desarrollo tecnológico, reestructuración de pasivos, prevenir o eliminar emisiones contaminantes, reciclar sustancias, racionalizar el consumo de agua y energía.

#### Sujetos de apoyo.-

Empresas micro, pequeñas, medianas, grandes y personas físicas con actividad empresarial.

#### Beneficios.-

Financiamiento en dólares por el 100% del monto del proyecto.

Tasas de interés competitivas menores que aquellas que prevalecen en el mercado.

Financiamiento a largo plazo que se adecua a las necesidades de la empresa.

#### Características del financiamiento.-

Moneda: dólares americanos.

Tasa de financiamiento: en función de las tasas de interés que postulen los bancos, con base en Libor a 3 meses, más el margen de intermediación.

Plazo: de 1 hasta 10 años

### Comercio Exterior.

Nacional Financiera ofrece los siguientes servicios.

#### Líneas Globales de Crédito.-

Por medio de estas el empresario mexicano obtiene financiamiento a mediano y largo plazo, con tasas de interés preferenciales para la importación de bienes y servicios del exterior, en términos y condiciones preferenciales.

#### Ventajas.-

Pago automático al proveedor en el exterior.

Financiamiento a mediano plazo desde 2 y generalmente hasta 5 años.

Mayor capacidad de negociación del empresario para seleccionar al proveedor que le proporcione ventajas en términos de precio, garantías y plazo de entrega.

#### Financiamiento a corto plazo para comercio exterior.

Financiamiento para la pre-exportación, exportación e importación de materias primas, insumos, refacciones, productos agropecuarios, maquinaria y equipo, en términos y condiciones preferenciales.

Financiamiento de hasta 100% de la operación, con plazos de hasta 180 días.

## Cartas de Crédito.-

Por medio de éstas se da apoyo a las empresas en sus compras de bienes y servicios en el extranjero y en el territorio nacional.

### Operación de Créditos de Primer Piso.

El otorgamiento de créditos en forma directa a las empresas por parte de Nacional Financiera tiene carácter selectivo. Sólo aplica para proyectos que tienen por objeto la creación o modernización de empresas productoras de bienes y servicios, primordialmente de la industria manufacturera, y que contribuyan al desarrollo de proveedores, a la generación de empleos o al fortalecimiento del sector externo.

### Objetivo

Apoyar la adquisición de activos fijos.  
Conformar o fortalecer capital de trabajo permanente.

### Destino de los recursos.-

Los recursos deberán destinarse a financiar inversiones en activos fijos, que contribuyan a la ampliación o modernización de sus instalaciones o para conformar o fortalecer su capital de trabajo permanente, específicamente en los siguientes rubros:

Maquinaria equipo, mobiliario y equipo de oficina, fletes, acondicionamiento y montaje, gastos de instalación y puesta en operación de equipo.

Adquisición, construcción y remodelación de naves industriales (excepto terrenos).

Adquisición de materias primas, materiales de producción, integración de inventarios, pago de sueldos y salarios, gastos de fabricación y operación, así como financiamiento a clientes.

En el caso de empresas grandes, los recursos se destinarán al otorgamiento de anticipos de proveedores, financiamiento a clientes, cuasicapital a proveedores para apoyar su capital de trabajo y modernización.

#### Sujetos de apoyo.-

#### Empresas micro, pequeñas, medianas y grandes

De las actividades industriales consideradas prioritarias.

De cualquier sector que utilice líneas globales de crédito.

Que lleven a cabo proyectos de mejoramiento ambiental.

Industrias proveedoras de entidades del sector público que cuenten con contratos de abastecimiento.

Proveedoras de la industria maquiladora.

#### Características del financiamiento.-

Moneda: nacional y dólares americanos

La tasa de interés aplicable: estará en función del riesgo asumido por Nacional Financiera y del plazo de los créditos. La tasa de referencia que se toma como base en créditos en moneda nacional será la TIIE y en el caso de moneda extranjera, la Libor de hasta 3 meses.

El monto máximo de financiamiento: se determinará en función del tamaño de la empresa y de las características del proyecto. El porcentaje de participación de Nacional Financiera podrá ser hasta el 75% del monto a invertir en el proyecto. La participación del acreditado deberá ser cuando menos del 25% de la inversión total.

#### Capacitación y Asistencia Técnica.

Nacional Financiera tiene como uno de sus objetivos principales fomentar una nueva cultura empresarial, proporcionar una operación más sana y competitiva de las micro, pequeñas y medianas empresas, y disminuir el riesgo crediticio de los intermediarios financieros.

#### Líneas de acción.-

Facilitar a los empresarios el acceso al financiamiento

Apoyar la conservación y el crecimiento de las empresas en función de su mayor competitividad.

Capacitar a los intermediarios financieros bancarios y no bancarios, en operaciones financieras con micro, pequeñas y medianas empresas.

Ofrecer una red de capacitación y asistencia técnica especializada y fortalecida, para proveedores de estos servicios a las empresas, integrada por instructores, instituciones especializadas, empresas de consultoría, universidades y centros de investigación.

#### Cadenas Productivas (Internet).

Es un servicio de descuento electrónico establecido a partir del segundo trimestre del año 2001, que busca agregar valor a la red de proveedores, distribuidores y clientes de grandes empresas mediante soluciones de negocio que integran los productos de Nacional Financiera como descuento de facturas, capacitación y asistencia técnica, basados en el intercambio de información con los más altos estándares internacionales de seguridad.

La gran empresa (empresa de primer orden EPO) forma de cadena e invita a sus proveedores, distribuidores y clientes a tener acceso a los servicios que se diseñan específicamente para esta cadena productiva.

¿ Que servicios ofrece?

Intercambio electrónico de información como facturas pagadas y por pagar.

Financiamiento mediante el descuento electrónico de facturas.  
Servicios de valor agregado como: capacitación, tecnología.

#### **Beneficios para la gran empresa.-**

Reducción de costos administrativos, al simplificar el proceso de información de facturas pagadas y por pagar de sus proveedores.

Desarrollar capacitación de acuerdo con las necesidades de su cadena productiva utilizando la alianza NAFIN-TEC.

Establecer un canal de comunicación ágil para todo tipo de comunicación con su cadena productiva.

Control de la información y transacciones que se realicen por este medio con los más altos estándares de seguridad.

#### **Beneficios para asociados.-**

Posibilidad de mejorar la planeación de sus flujos de efectivo, al conocer de manera oportuna la fecha de pago de sus facturas.

Liquidez al tener la posibilidad de redescantar sus facturas por pagar dentro de la cadena productiva.

Descuentos con las diferentes alianzas que establece Nacional Financiera como: capacitación en la Universidad virtual, mediante la alianza Nacional Financiera – Tec.

Acceso a Tecnología Compaq.

Acceso gratuito a publicaciones, capacitación y asesoría proporcionados por Nacional Financiera.

#### **Descuento Electrónico.**

Objetivo:

Dar liquidez a los proveedores de las empresas de primer orden garantizando el pago de los documentos, antes de la fecha de vencimiento, permitiendo de esta manera convertir sus cuentas por cobrar en efectivo.

**Mercado.-**

Empresas de Primer Orden que deseen incorporarse y formar parte del grupo de Cadenas Productivas de Nacional Financiera.

**Requisitos.-**

Ser empresa grande comprobada, solvencia moral y crediticia.

Contar con un mínimo de 500 micro, pequeños y medianos proveedores.

Estar interesados en constituir un programa de desarrollo de proveedores.

Contar con una política de compras y de pago a proveedores documentada, con el compromiso de pagar en tiempo.

Estar dispuesto a compartir información con sus proveedores.

VI

FINANCIAMIENTO BANCARIO

34A

## VI.-FINANCIAMIENTO BANCARIO

Las empresas privadas de tamaño menor y mediano requieren más usualmente de recursos financieros que por su destino pueden ser dirigidos a la habilitación o avío (capital de trabajo), refaccionarios para la adquisición de maquinaria y equipo, así como la reestructuración de pasivos. Pueden ser necesidades de corto plazo tales como el financiamiento en la estacionalidad en los flujos de caja, el descuento de títulos de crédito o bien de plazo mayor a un año, largo plazo, destinados preferentemente a incrementar la capacidad instalada o bien detener los efectos de los mercados deprimidos con la reestructuración de los créditos iniciales a plazos mayores y en mejores condiciones.

La canalización del ahorro hacia las actividades productivas a través de la intermediación financiera se ha visto disminuida durante los últimos años, de tal forma que las empresas han tenido que recurrir a otras fuentes de financiamiento para mantener el nivel mínimo de operaciones, en el mejor de los casos, o bien decidir el cierre temporal o permanente, en el peor de los casos.

Después de que en el año de 1999 la banca comercial había continuado el incrementado en el saldo de los recursos financieros otorgados a empresas y personas físicas con actividad empresarial en un 12.27%, respecto al año anterior, para el año 2000, registra un decremento significativo del 22.53% en comparación al saldo registrado en 1999.

Si bien para el año 2002 se empieza a revertir esta baja en la actividad crediticia al observarse un repunte al mes de octubre del 3.65% en el saldo correspondiente, en comparación a diciembre del 2001 al darse un nivel de los 912,129 millones de pesos, la cifra es menor al saldo de 936,472 millones de pesos al fin del año de 1997.

Por su parte, la banca de desarrollo, que por lo general acompaña en su comportamiento a la banca comercial, también disminuye el monto de sus apoyos financieros en el año 2000, sin embargo, al igual que la banca comercial revierte esta tendencia en el 2002, alcanzando un saldo de 453,924 millones de pesos en el financiamiento también a empresas privadas, cual es superior

a lo registrado en años anteriores, representando el 33.23% del saldo total de la banca comercial y de desarrollo en conjunto.

Adicionalmente, la banca comercial ha cambiado la estructura del destino del crédito a los sectores económicos ya que si en 1995 el 90.84% el saldo de los recursos financieros canalizados se refleja en las empresas privadas y personas físicas del país, en el año 2001 éste representó el 76.23%. Esta disminución en la participación se corresponde con mayores apoyos al sector financiero y al sector gubernamental al pasar del 3.66% al 16.81% y de 3.99% al 6.38%, respectivamente para esos años. Contrariamente, en este mismo período, la banca de desarrollo observa un ligero incremento en la atención al sector privado empresarial al pasar de 17.20% a 22.19%, en sus saldos correspondientes.

No obstante que la banca de desarrollo contribuye en promedio con una tercera parte del financiamiento bancario nacional y con cerca del 10% del crédito a las empresas privadas, es significativa su presencia en las actividades económicas como resultado de la políticas establecidas por el Estado para subsanar y estimular al mercado.

Un claro ejemplo de lo anterior se observa al considerar el comportamiento registrado en el sector manufacturero del país, en el cual la tendencia al menor financiamiento total de la banca comercial se refleja directamente en estas actividades industriales y en las cuales su disminución se va generando paulatinamente a partir del año de 1999 en una continua tendencia a la baja hasta alcanzar un monto en el saldo de 129,761 millones de pesos al mes de octubre del 2002, después de haber registrado un nivel del orden de los 174,257 millones de pesos, en 1999. Los sectores más afectados fueron el productor de alimentos bebidas y tabacos, textiles, prendas de vestir e industria del cuero, sustancias químicas derivadas del petróleo, caucho y plásticos, industrias metálicas básicas y otras industrias manufactureras. Las ramas productoras del papel, imprentas y editoriales, productos de minerales no metálicos, excepto petróleo y carbón, así como los productos metálicos, maquinaria y equipo fueron las menos afectadas en estas bajas en el financiamiento.

Nuevamente, y en función de su papel complementario en el sistema bancario, la banca de desarrollo presenta tasas continuas e importantes de crecimiento en su acción de fomento, particularmente en este caso, a la industria manufacturera, al pasar de un saldo de 22,840 millones de pesos en 1999 a un saldo de 33,088 millones de pesos en 2001, apoyando crecientemente por igual a todas las ramas del sector.

Similar comportamiento en los dos tipos de intermediarios financieros comentados se presenta en el financiamiento a las diferentes actividades comerciales, y algunos servicios de importancia como restaurantes, hoteles y servicios profesionales, por el alto número de establecimientos y personal ocupado.

VII

DERRAMA CREDITICIA DE NACIONAL FINANCIERA

37A

## VII.-DERRAMA CREDITICIA DE NACIONAL FINANCIERA

Específicamente y considerando exclusivamente la actividad supletoria y de fomento a las actividades productivas del país, Nacional Financiera, S.N.C., durante el año del 2001 efectuó a través de sus programas de otorgamiento de crédito de segundo y primer piso, así como mediante el programa de garantías una derrama crediticia al sector privado de 24,874 millones de pesos, monto superior en 39.86% al del año anterior, apoyando a un total de 13,329 empresas micro, pequeñas, medianas y grandes, mayor en 9.39% al 2000. De ese monto el 89.09% fue canalizado mediante créditos de segundo piso. 0.32% en créditos de primer piso y 10.59% en garantías.

Estos recursos permitieron apoyar a 13,329 empresas, de las cuales el 56.19% fueron micro, 16.90% pequeñas, 25.49% medianas y 1.42% grandes. Por sector económico, la industria fue beneficiada con el 66.12% de los créditos, 6,744 empresas, el resto fue absorbido por los sectores del comercio y los servicios.

En el sector industrial las ramas más demandantes de los prestamos de fomento fueron las productoras de prendas de vestir e industria del cuero, industrias metálicas básicas, productos alimenticios, bebidas y tabacos, sustancias químicas y productos derivados del petróleo, así como los productos metálico, maquinaria y equipo, que en conjunto ocuparon el 76.81% de los 16,446.2 millones de pesos destinados al sector manufacturero.

De acuerdo a la red de intermediarios financieros de que dispone Nacional Financiera, S.N.C., el 45.10% de la derrama se efectuó mediante la banca y el resto a través de los intermediarios financieros no bancarios, destacando por su participación los factorajes financieros. 47.67%.

Regionalmente, el 78.94% del total otorgado fue canalizado a los estados de mayor desarrollo relativo, 10.82% a los estados de desarrollo intermedio y 10.24% a los estados de menor desarrollo. No obstante si consideramos al número de empresas beneficiadas en los primeros representaron el 46.87%, en los segundos el 25.22% y en los terceros el 27.91%, lo que significa una mayor dispersión del crédito en los estados de desarrollo intermedio y bajo.

Esta Institución de desarrollo después de haber experimentado un proceso de innovación tecnológica y de manejo bancario corporativo, durante el año 2002, en cifras preliminares, a través de uno de sus programas de fomento, el Programa de Créditos de Segundo Piso (PROCRESE), y en continuidad a su acción complementaria del mercado bancario, efectuó una derrama crediticia de 39,684.246 miles de pesos y 458,815 miles de dólares, apoyando así a un total de 47,277 empresas.

La mayor parte de los recursos financieros en moneda nacional fueron destinados a cubrir los requerimientos de las empresas micro, pequeñas y medianas (76.57%), dirigiéndose el resto de los recursos (23.43%), a la gran industria; en moneda extranjera la derrama se canalizó en un 3.72% a los primeros y el resto a los segundos.

De acuerdo al tamaño de los establecimientos en cifras consolidadas de este programa de descuento la incidencia crediticia beneficio en un 85.87% a los micros; 10.68% a los pequeños; 2.73% a los medianos y el 0.72% a los grandes.

La demanda crediticia en moneda nacional de las empresas micro, pequeñas y medianas se manifestó preferentemente en el Distrito Federal, Nuevo León y Estado de México, entidades que ocuparon el 58.76% del total otorgado.

De acuerdo a la actividad económica en que se ubican los establecimientos apoyados los recursos se distribuyeron en el sector industrial (57.72%), en el sector comercio (21.46%) y en el sector servicios (20.82%).

En cuanto a la red de intermediarios financieros bancarios y no bancarios que solicitaron descuentos ante Nacional Financiera, S.N.C., destacan por los recursos absorbidos las empresas de factoraje (51.15%), los bancos (18.08%) e intermediarios del infonavit (14.17%), siguiendo en importancia las sofoles (9.00%) los fideicomisos AAA (3.63%) y finalmente las arrendadoras financieras, almacenadoras, uniones de crédito y entidades de fomento (3.96%)

Sin embargo si se toma en cuenta el número de empresas beneficiadas a través de la intermediación financiera de los bancos su porcentaje alcanza el 46.74%, el factoraje el 29.16% y la uniones de crédito con el 19.17%.

VIII

TENDENCIAS ACTUALES EN LAS OPCIONES DE  
FINANCIAMIENTO

## VIII.-TENDENCIAS ACTUALES EN LAS OPCIONES DE FINANCIAMIENTO

De acuerdo a los resultados de las Encuestas de Evaluación Coyuntural del Mercado elaboradas por el Banco de México, al primer trimestre de 1998, el 22.2% de las empresas acuden al financiamiento bancario comercial y tan solo el 1.8% al financiamiento de la banca de desarrollo. Estos porcentajes contrastan con el 53.8% de empresas que utilizaron a los proveedores como fuente de recursos. En la empresa mediana la recurrencia al crédito bancario es mayor puesto que el 27.5% acudió a la banca comercial y el 5.5% a la banca de desarrollo, sin embargo el 38.5%, también realizó su financiamiento a través de sus proveedores. Empresas pequeñas y medianas que representan el 73.6% del universo encuestado.

Para el tercer trimestre de 2002, en una continua tendencia a la baja el 14.9% de las empresas pequeñas recibió recursos de la banca comercial y después de altibajas, la banca de desarrollo incremento su participación logrando captar el 3.3% del interés de los usuarios. Los proveedores incrementarían su participación al 64.4% del total. En el caso de la mediana empresa el financiamiento bancario comercial descendió a 19.0% y de parte de la banca de desarrollo cayo al 0.7%, aumentando los proveedores al 59.9% de participación como opción de crédito no bancario.

En este contexto, siguiendo con los resultados arrojados por las encuestas aplicadas por el Banco de México, los escasos recursos canalizados por el sistema bancario nacional fueron destinados en una proporción promedio en un 64.42% a financiar el capital de trabajo. Lo que les permitió mantener su nivel operativo a las empresa pequeñas y medianas que recurrieron a la banca.

Otra buena parte de los créditos fueron utilizados en la reestructuración de pasivos, así en el primer trimestre de 1998 las empresas pequeñas ocupan el 25.0% del financiamiento para estos efectos, porcentaje que para el tercer trimestre de 2002 se redujo al 9.2%, lo que representa un aparente mejoría en la estructura financiera de las empresas. No sucede así con la empresa mediana que en sentido contrario después de haber usado los recursos bancarios en un 8.5% para estos fines, en el tercer trimestre de 2002 lo fue en 13.3%.

El tercer destino de los recursos contratados fue hacia la inversión, o sea para la ampliación de la capacidad instalada y/o productiva, los cuales representaron únicamente el 9.4% para la empresa pequeña y el 10.6% para la empresa mediana al primer trimestre de 1998, porcentajes de destino que observan ligeros incrementos al tercer trimestre de 2002 al pasar de 15.4% y 13.3%, respectivamente.

Retomando el acceso al crédito bancario, aquellas empresas pequeñas y medianas que no solicitaron un crédito a los intermediarios bancarios, manifestaron en primer lugar como razón a las altas tasas de interés de las operaciones activas, aunque si bien para los empresarios pequeños se mantiene este motivo de 1998 a 2002, para los empresarios medianos disminuye el peso de esta consideración.

Otro factor de importancia que se indica es la renuencia a recurrir al financiamiento de la banca, registrando una similar tendencia a la razón anterior en las empresas pequeñas y medianas, ya que si para las primeras, al tercer trimestre de 2002, incrementa su relevancia, para las segundas, se ve disminuida.

La incertidumbre sobre la situación económica, se convierte en factor adicional de la no recurrencia al crédito bancario, que en igual forma negativa se manifiesta de parte de los empresarios pequeños y medianos en los últimos años. Finalmente, un elemento de facto en el que influye menos la apreciación, lo constituye el rechazo de las solicitudes de crédito presentadas a los intermediarios financieros bancarios, situación que aunque con bajo porcentaje de representatividad, ha cobrado mayor importancia en los años recientes, con una incidencia más elevada para la empresa mediana, en la cual se pasó del 2.8% de rechazo a principios de 1998 a 11.0% al tercer trimestre de 2002.

IX

**EL ACCESO DOCUMENTAL AL CREDITO BANCARIO**

42A

## IX.-EL ACCESO DOCUMENTAL AL CRÉDITO BANCARIO

De acuerdo con la circular 1354 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de fecha 10 marzo de 1997, la documentación e información que deberá entregar el cliente al solicitar un crédito es la siguiente:

- Solicitud de crédito
- Estados financieros de los tres últimos ejercicios completos y un parcial con firma autógrafa del representante, incluyendo relaciones analíticas de los principales renglones.
- Si el aval es persona física, deberá incluir su declaración (o balance) patrimonial. Si el aval es persona moral, sus estados financieros.
- Escrituras constitutivas del acreditado y avales o fiadores, así como sus modificaciones.
- Escritura de otorgamiento de poderes.
- Identificación oficial del acreditado.
- Copia del registro federal de contribuyentes (RFC), cédula de identificación fiscal y alta.
- Copia del acta de matrimonio del acreditado y aval.
- Comprobante de domicilio.
- Copia de los documentos que amparan las garantías.
- Carta autorización del cliente para investigación en el buró de crédito (el banco la prepara).
- Proyecciones financieras, incluyendo flujo de efectivo del acreditado por la vigencia del crédito, en proyectos de inversión y créditos por plazos mayores a un año.<sup>10</sup>

<sup>10</sup> Nacional Financiera, S.N.C. *El ABC del Crédito*. Programa de Capacitación Empresarial. Crédito para ti. Taller I Nafin. México, s/a.

Adicionalmente a estos requerimientos de carácter general, se solicita información complementaria en el caso de los avales, avalúo e información propia que varía de acuerdo a las políticas y necesidades de cada intermediario financiero, por lo que se puede considerar que en la medida en que aumenta el tamaño de las empresas privadas, su antigüedad en el mercado o su vinculación a grupos corporativos, es más factible que cumpla con mayor facilidad, precisión y prestancia a estos requisitos.

Ello hace reflexionar acerca de las posibilidades reales que tiene el universo de los micro, pequeños y medianos empresarios para poder acceder al crédito institucional, sobretodo si como ya se observó, una parte importante de ella es la de menor tamaño, con un número mayoritario de establecimientos y empleos generados, sin menoscabo de la importante labor realizada por la banca de desarrollo como instrumento de política económica pública y del cuidado que debe observar para cubrirse del riesgo que implica el otorgamiento de recursos crediticios y conservar su autosuficiencia financiera, es evidente que el crédito no ha logrado alcanzar a la mayor parte de las empresas demandantes de crédito,

Si uno de los problemas más recurrentes son las garantías que se deben presentar para la concesión de los créditos, es interesante considerar que en su más reciente modificación a la Ley Orgánica de Nacional Financiera, S.N.C., se estipula que se le autoriza no solo a emitir o garantizar valores, sino que también aquellas obligaciones de terceros, ya sea a través de operaciones particulares o de programas masivos de garantías. <sup>11</sup>

Finalmente es recomendable recordar las palabras de Wolfensohn al aseverar que la población que no tiene acceso al bienestar ofrecido por el mercado

“Normalmente no quieren caridad; quieren tener una oportunidad. Y es en ese sentido en el que la función de Estado, de las instituciones de microcrédito, de los bancos de desarrollo en términos de empresas pequeñas y medianas, se convierten en un factor sumamente importante para la creación de oportunidades” <sup>12</sup>

---

<sup>11</sup> Secretaría de Hacienda y Crédito Público. *Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito*. Diario Oficial. México, 24 de junio de 2002.

<sup>12</sup> Wolfensohn James D. *Visión del Banco Mundial sobre el Futuro de la Banca de Desarrollo*. Memoria del 65 Aniversario. Nacional Financiera, S.N.C., México, 1999

X

**CONCLUSIONES**

44A

## X.-Conclusiones

La intervención del Estado a través de las diferentes instituciones e instrumentos públicos establecidos, ha permitido promover que la participación de la intermediación financiera de la banca de desarrollo atienda a un sector de importancia en la actividad económica del país, a través de las tareas encomendadas a Nacional Financiera para la atención a la micro, pequeña y mediana empresa.

Si bien es cierto que su alcance se ha visto limitado, en las políticas económicas y administrativas incorporadas a los programas de gobierno se encuentra considerada dentro de las principales líneas de acción tendientes a mejorar y ampliar su cobertura hacia unidades productivas que son insuficientemente atendidas por los mecanismos del mercado, o bien no son de su interés, ya sea por la falta de garantías, alto riesgo, baja y disperso margen de ganancia o el mediano y largo plazo de recuperación de la inversión.

Nacional Financiera en su función de fomento, sobresale por su larga experiencia que va del apoyo a proyectos de gran escala hasta la especialización de productos financieros y técnicos destinados al sector.

Es de tomarse en cuenta que la efectividad de Nafin se ve acotada por el nivel de participación de la red de intermediarios financieros a través de los cuales realiza la derrama crediticia al usuario final, aunque no sucede así con los programas de asistencia técnica que ofrece.

Aun cuando se ha visto una contracción en el financiamiento otorgado por la banca comercial, Nacional Financiera ofrece una gama de productos crediticios diseñados de acuerdo a nuevas estrategias de intermediación financiera que le confieren mayor competitividad y eficiencia, con nuevos conceptos de modernidad tecnológica y suficiencia financiera.

Ante ello, sigue siendo de vital importancia considerar la factibilidad y facilidad de reunir los requerimientos solicitados a los empresarios, sobre todo a la gran cantidad de la escala de micro y pequeña empresa registrada, para tener acceso al crédito, con estándares diseñados para su

inmediato cumplimiento de parte de la gran empresa, la cual, conforme a las alternativas para el financiamiento, es factible que ni siquiera acuda al financiamiento bancario sino que opte por el apalancamiento con la propia oficinas matriz, dificultándose así el acceso a las unidades de menor tamaño.

Por ello es necesario continuar con los programas de capacitación técnica de los empresarios para la administración de los negocios, que les permita acceder a los mercados con enfoques actualizados en el establecimiento, mantenimiento y ampliación de las empresas, y por otra parte, que las instituciones crediticias sigan con el diseñado productos con modernidad tecnológica que simplifique y deje atrás la inoperancia del bagaje documental y su costo administrativo.

## INDICE DE CUADROS

## Índice de Cuadros

- Cuadro 1.- Número de Establecimientos Manufactureros, Comerciales y de Servicios por Entidad Federativa según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 2.- Número de Establecimientos Manufactureros por Entidad Federativa según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 3.- Número de Establecimientos Comerciales por Entidad Federativa según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 4.- Número de Establecimientos de Servicios por Entidad Federativa según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 5.- Número de Establecimientos Manufactureros por Rama de Actividad Económica según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 6.- Número de Establecimientos Comerciales por Rama de Actividad Económica según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 7.- Número de Establecimientos de servicios por rama de Actividad Económica según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 8.- Personal ocupado promedio en Establecimientos Manufactureros, Comerciales y de Servicios por Entidad Federativa según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 9.- Personal ocupado promedio en Establecimientos Manufactureros por Entidad Federativa según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 10.- Personal ocupado promedio en Establecimientos Comerciales por Entidad Federativa según el tamaño de establecimiento.
- Cuadro 11.- Personal ocupado promedio en Establecimientos de Servicios por Entidad Federativa según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 12.- Personal ocupado promedio en Establecimientos Manufactureros por rama de actividad económica según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 13.- Personal ocupado promedio en Establecimientos Comerciales por rama de actividad económica según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 14.- Personal ocupado promedio en Establecimientos de Servicios por rama de actividad económica según el tamaño del establecimiento.
- Cuadro 15.- Operaciones Financieras de la Banca Comercial Créditos Otorgados.

- Cuadro 16.- Operaciones Financieras de la Banca de Desarrollo Créditos Otorgados.
- Cuadro 17.- Operaciones Financieras de la Banca Comercial, Créditos Otorgados por Actividad Económica, Sector Industrial.
- Cuadro 18.- Operaciones Financieras de la Banca de Desarrollo, Créditos Otorgados por Actividad Económica, Sector Industrial.
- Cuadro 19.- Crédito Otorgado por tipo de Banca y Actividad principal de los Prestatarios.
- Cuadro 20.- Operación de Fomento de Nacional Financiera, S.N.C., al Sector Privado por Segundo Piso, Primer Piso y Garantías.
- Cuadro 21.- Crédito Otorgado por Nacional Financiera, S.N.C., a través del Programa Progrese por Grupos de Estados de Desarrollo Relativo y Sector.
- Cuadro 22.- Crédito Otorgado y Empresas Apoyadas por Nacional Financiera, S.N.C., a través del Programa Progrese por Grupos de Estados de Desarrollo Relativo y Sector.
- Cuadro 23.- Crédito Otorgado por Nacional Financiera, S.N.C., a través del Programa Progrese por Grupos de Estados de Desarrollo Relativo y Estrato.
- Cuadro 24.- Crédito Otorgado y Empresas Apoyadas por Nacional Financiera, S.N.C., a través del Programa Progrese por Grupos de Estados de Desarrollo Relativo y Estrato.
- Cuadro 25.- Crédito Otorgado por Nacional Financiera, S.N.C., a través del Programa Progrese por Grupos de Estados de Desarrollo Relativo e Intermediario Financiero.
- Cuadro 26.- Crédito Otorgado y Empresas Apoyadas por Nacional Financiera, S.N.C., a través del Programa Progrese por Grupos de Estados de Desarrollo Relativo e Intermediario Financiero.

APÉNDICE ESTADÍSTICO

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

418A

CUADRO 1

**NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS MANUFACTUREROS, COMERCIALES Y DE SERVICIOS POR ENTIDAD FEDERATIVA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**  
(Datos referentes a 1998)

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
DISTRITO FEDERAL	346,464	16,871	5,086	2,645	371,066
MÉXICO	341,503	7,802	2,454	946	352,705
JALISCO	210,935	8,204	1,895	709	221,743
VERACRUZ	183,834	4,814	1,289	471	190,408
PUEBLA	161,850	3,774	1,013	325	166,962
GUANAJUATO	143,291	4,791	1,110	307	149,499
MICHOACÁN	129,718	3,058	701	214	133,691
NUEVO LEÓN	107,811	6,771	1,867	692	117,141
OAXACA	109,480	1,939	437	168	112,024
CHIAPAS	90,095	2,208	498	190	92,991
GUERRERO	89,377	1,765	479	227	91,848
TAMAULIPAS	86,241	3,425	951	388	91,005
CHIHUAHUA	80,744	3,906	1,016	509	86,175
COAHUILA	67,104	3,186	880	370	71,540
SONORA	64,249	3,152	873	274	68,548
BAJA CALIFORNIA	60,248	4,152	1,071	366	65,837
SINALOA	59,974	2,931	719	255	63,879
SAN LUIS POTOSÍ	60,384	1,881	518	190	62,973
MORELOS	59,442	1,307	326	148	61,223
YUCATÁN	57,259	1,973	529	193	59,954
HIDALGO	57,940	1,340	408	150	59,838
TABASCO	40,218	1,517	435	181	42,351
ZACATECAS	40,174	1,026	284	70	41,554
DURANGO	38,202	1,443	442	158	40,245
QUERÉTARO	36,678	1,491	457	143	38,769
TLAXCALA	35,724	641	235	65	36,665
AGUASCALIENTES	31,040	1,228	373	128	32,769
NAYARIT	28,069	835	179	84	29,167
QUINTANA ROO	26,778	1,340	293	194	28,605
CAMPECHE	20,456	759	179	92	21,486
COLIMA	19,372	702	155	60	20,289
BAJA CALIFORNIA SU	14,542	771	172	79	15,564
<b>TOTAL</b>	<b>2,899,196</b>	<b>101,003</b>	<b>27,324</b>	<b>10,991</b>	<b>3,038,514</b>

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**CUADRO 2**

**NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS MANUFACTUREROS POR ENTIDAD  
FEDERATIVA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**

(Datos referentes a 1998)

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
MÉXICO	35,498	1,107	735	136	<b>37,476</b>
DISTRITO FEDERAL	30,924	1,730	679	108	<b>33,441</b>
PUEBLA	29,412	614	290	42	<b>30,358</b>
JALISCO	28,354	990	376	72	<b>29,792</b>
GUANAJUATO	20,951	827	285	39	<b>22,102</b>
VERACRUZ	21,218	162	114	45	<b>21,539</b>
MICHOACÁN	20,248	139	68	10	<b>20,465</b>
OAXACA	18,924	51	22	6	<b>19,003</b>
GUERRERO	14,346	25	21		<b>14,392</b>
NUEVO LEÓN	11,928	790	425	108	<b>13,251</b>
YUCATÁN	9,968	169	91	11	<b>10,239</b>
CHIAPAS	9,938	63	28		<b>10,029</b>
CHIHUAHUA	8,027	278	242	202	<b>8,749</b>
TAMAULIPAS	6,960	173	177	90	<b>7,400</b>
HIDALGO	7,006	147	84	16	<b>7,253</b>
COAHUILA	6,631	269	204	85	<b>7,189</b>
SAN LUIS POTOSÍ	6,609	152	98	27	<b>6,886</b>
SONORA	6,342	189	181	53	<b>6,765</b>
MORELOS	5,980	93	38	11	<b>6,122</b>
TLAXCALA	5,553	108	92	14	<b>5,767</b>
SINALOA	5,608	107	39	10	<b>5,764</b>
BAJA CALIFORNIA	4,228	468	363	112	<b>5,171</b>
DURANGO	4,373	191	138	18	<b>4,720</b>
TABASCO	4,418	25	22	5	<b>4,470</b>
ZACATECAS	4,290	23	27	6	<b>4,346</b>
QUERÉTARO	3,870	150	147	28	<b>4,195</b>
AGUASCALIENTES	3,576	151	105	27	<b>3,859</b>
NAYARIT	2,889	11	12		<b>2,912</b>
QUINTANA ROO	2,326	26	7		<b>2,359</b>
CAMPECHE	2,050	38	6		<b>2,094</b>
COLIMA	2,069	18	4		<b>2,091</b>
BAJA CALIFORNIA SU	1,346	21	10	3	<b>1,380</b>
<b>TOTAL</b>	<b>345,860</b>	<b>9,305</b>	<b>5,125</b>	<b>1,289</b>	<b>361,579</b>

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**CUADRO 3**

**NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS COMERCIALES POR ENTIDAD FEDERATIVA  
SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**  
(Datos referentes a 1998)

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
MÉXICO	184,786	3,736	904	264	<b>189,690</b>
DISTRITO FEDERAL	176,243	9,447	2,209	529	<b>188,428</b>
JALISCO	102,349	5,329	936	130	<b>108,744</b>
VERACRUZ	83,934	3,114	659	93	<b>87,800</b>
PUEBLA	77,353	2,023	384	64	<b>79,824</b>
GUANAJUATO	73,959	2,855	488	59	<b>77,361</b>
MICHOACÁN	64,096	1,937	354	33	<b>66,420</b>
NUEVO LEÓN	49,754	4,472	915	161	<b>55,302</b>
OAXACA	52,751	1,048	192	17	<b>54,008</b>
CHIAPAS	45,604	1,287	234	20	<b>47,145</b>
GUERRERO	44,028	909	193	35	<b>45,165</b>
TAMAULIPAS	40,477	2,251	437	59	<b>43,224</b>
CHIHUAHUA	37,754	2,550	458	82	<b>40,844</b>
COAHUILA	32,321	2,074	384	60	<b>34,839</b>
MORELOS	31,093	691	134	23	<b>31,941</b>
SONORA	28,578	2,097	395	49	<b>31,119</b>
SAN LUIS POTOSÍ	29,515	1,161	216	22	<b>30,914</b>
HIDALGO	29,417	701	137	10	<b>30,265</b>
SINALOA	27,456	1,922	406	65	<b>29,849</b>
BAJA CALIFORNIA	25,968	2,635	443	58	<b>29,104</b>
YUCATÁN	25,560	1,218	233	35	<b>27,046</b>
ZACATECAS	19,982	653	120	5	<b>20,760</b>
TABASCO	18,243	960	220	29	<b>19,452</b>
DURANGO	18,401	850	170	17	<b>19,438</b>
QUERÉTARO	18,209	878	178	17	<b>19,282</b>
TLAXCALA	18,717	253	44	5	<b>19,019</b>
AGUASCALIENTES	14,712	762	158	17	<b>15,649</b>
QUINTANA ROO	13,017	877	135	27	<b>14,056</b>
NAYARIT	13,287	528	93	7	<b>13,915</b>
CAMPECHE	9,909	423	75	6	<b>10,413</b>
COLIMA	8,757	420	78	9	<b>9,264</b>
BAJA CALIFORNIA SU	6,641	522	77	6	<b>7,246</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1,422,871</b>	<b>60,583</b>	<b>12,059</b>	<b>2,013</b>	<b>1,497,526</b>

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

**CUADRO 4**

**NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS DE SERVICIOS POR ENTIDAD FEDERATIVA  
SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO  
(Datos referentes a 1998)**

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
DISTRITO FEDERAL	139,297	5,694	2,198	2,008	<b>149,197</b>
MÉXICO	121,219	2,959	815	546	<b>125,539</b>
JALISCO	80,232	1,885	583	507	<b>83,207</b>
VERACRUZ	78,682	1,538	516	333	<b>81,069</b>
PUEBLA	55,085	1,137	339	219	<b>56,780</b>
GUANAJUATO	48,361	1,109	337	209	<b>50,036</b>
NUEVO LEÓN	46,129	1,509	527	423	<b>48,588</b>
MICHOACÁN	45,374	982	279	171	<b>46,806</b>
TAMAULIPAS	38,804	1,001	337	239	<b>40,381</b>
OAXACA	37,805	840	223	145	<b>39,013</b>
CHIHUAHUA	34,963	1,078	316	225	<b>36,582</b>
CHIAPAS	34,553	858	236	170	<b>35,817</b>
GUERRERO	31,003	831	265	192	<b>32,291</b>
BAJA CALIFORNIA	30,052	1,049	265	196	<b>31,562</b>
SONORA	29,329	866	297	172	<b>30,664</b>
COAHUILA	28,152	843	292	225	<b>29,512</b>
SINALOA	26,910	902	274	180	<b>28,266</b>
SAN LUIS POTOSÍ	24,260	568	204	141	<b>25,173</b>
MORELOS	22,369	523	154	114	<b>23,160</b>
YUCATÁN	21,731	586	205	147	<b>22,669</b>
HIDALGO	21,517	492	187	124	<b>22,320</b>
TABASCO	17,557	532	193	147	<b>18,429</b>
ZACATECAS	15,902	350	137	59	<b>16,448</b>
DURANGO	15,428	402	134	123	<b>16,087</b>
QUERÉTARO	14,599	463	132	98	<b>15,292</b>
AGUASCALIENTES	12,752	315	110	84	<b>13,261</b>
NAYARIT	11,893	296	74	77	<b>12,340</b>
QUINTANA ROO	11,435	437	151	167	<b>12,190</b>
TLAXCALA	11,454	280	99	46	<b>11,879</b>
CAMPECHE	8,497	298	98	86	<b>8,979</b>
COLIMA	8,546	264	73	51	<b>8,934</b>
BAJA CALIFORNIA SU	6,555	228	85	70	<b>6,938</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1,130,465</b>	<b>31,115</b>	<b>10,135</b>	<b>7,694</b>	<b>1,179,409</b>

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS MANUFACTUREROS POR RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO 1/

(Datos referentes a 1998)

Rama Económica	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
3116 Producción de Masa de Nixtamal y Tortillas de Maíz	17,307	15	4		57,326
3812 Producción de Estructuras Metálicas	39,651	223	75	15	39,964
3115 Producción de Pan, Galletas y Simiáres	31,507	254	51	19	31,831
3320 Producción de Muebles y Simiáres Principalmente de Madera	27,774	373	129	8	28,284
3220 Confección de Prendas de Vestir	24,899	1,382	786	131	27,198
3420 Editoriales, Imprentas y Composición Tipográfica	17,575	462	190	13	18,240
3112 Industria de Productos Lácteos	12,257	102	101	12	12,472
3691 Producción de Otros Benes a Base de Metales No Ferrosos	10,528	292	83	4	10,907
3612 Producción de Artículos a Base de Arota para la Construcción	10,571	50	38	14	10,673
3311 Productos de Aserradero y Conservación de Madera	9,865	152	54	3	10,074
3611 Producción de Artículos Cerámicos No Estructurales	8,703	42	14		8,759
3240 Producción de Calzado	7,568	504	162	15	8,249
3312 Producción de Otros Productos de Madera	7,408	98	24		7,530
3211 Preparación, Hilado y Tejido de Fibras Duras Naturales	6,461	27	8		6,496
3814 Producción de Otros Artículos Metálicos	5,339	405	219	45	6,008
3822 Producción de Maquinaria No Asegrable a una Actividad Específica	5,543	242	110	17	5,912
3213 Confección de Artículos Textiles, excepto Prendas de Vestir	4,889	109	81	37	5,116
3212 Preparación, Hilado y Tejido de Fibras Blandas	4,399	341	257	47	5,044
3111 Productos Carnicos	4,741	124	75	10	4,950
3560 Producción de Artículos de Plástico	3,681	637	326	39	4,683
3121 Producción de Otros Alimentos de Consumo Humano	4,316	195	74	14	4,599
3230 Currido, Acabado y Talaferia de Cuero y Piel	3,885	146	47	5	4,083
3130 Producción de Bebidas	3,415	192	165	63	3,815
3522 Producción de Químicos Secundarios	2,536	252	123	17	2,929
3410 Producción de Papel, Cartón y sus Productos	2,439	235	169	23	2,866
3114 Beneficio y Molenda de Productos Agrícolas	2,545	169	75		2,789
3214 Tejido de Artículos de Punto	1,967	162	98	10	2,237
3831 Producción de Equipos, Aparatos y Accesorios Eléctricos	1,418	185	224	196	2,023
3813 Producción de Muebles Principalmente Metálicos	1,695	133	44	11	1,883
3811 Fundición y Moldeo de Piezas Metálicas	1,705	90	51	8	1,854
3550 Producción de Artículos de Hule	1,456	184	88	10	1,738
3841 Industria Automóvil	1,247	198	188	82	1,715
Otras Industrias Manufactureras	16,570	1,330	992	421	19,313
<b>TOTAL</b>	<b>345,860</b>	<b>9,305</b>	<b>5,125</b>	<b>1,289</b>	<b>361,578</b>

1/ Clasificación Mexicana de Actividades y Productos versión 1999 (CNAEP-99)

Fuente: Subsección de Información Técnica y Publicaciones y Subsección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000

TESIS CON  
 FALLA DE ORIGEN

CUADRO 6

NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS COMERCIALES POR RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO

(Datos referentes a 1998)

Rama Económica	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
6210 Comercio al por Menor de Productos Alimenticios, Bebidas y Tabaco	761,819	6,550	406	24	768,799
6230 Comercio al por Menor de Artículos Personales y Domésticos	512,425	21,603	2,662	210	536,900
6120 Comercio al por Mayor de Productos no Alimenticios	62,682	15,860	3,132	307	81,981
6250 Comercio al por Menor de Automóviles, sus Partes y Accesorios	36,127	4,053	980	75	41,235
6140 Comercio al por Mayor de Productos Alimenticios, Bebidas y Tabaco	18,839	6,555	2,952	475	28,821
6220 Comercio en Tiendas de Autoservicio	20,433	2,710	826	728	24,697
6110 Comercio de Materiales de Desecho	6,904	730	110	6	7,750
6260 Comercio al por Menor de Gasolina y Diesel	1,384	2,178	779	4	4,345
6240 Comercio de Almacenes Departamentales	2,258	344	212	184	2,998
<b>TOTAL</b>	<b>1,422,871</b>	<b>60,583</b>	<b>12,059</b>	<b>2,013</b>	<b>1,497,526</b>

1/ Clasificación Mexicana de Actividades y Productos versión 1999 (CMAF-99)

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

TESIS CON  
 FALLA DE ORIGEN

CUADRO 7

**NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS DE SERVICIOS POR RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**

(Datos referentes a 1998)

Rama Económica	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
9310 Restaurantes, Bares y Centros Nocturnos	245,953	2,713	749	149	249,564
9612 Reparación y Mantenimiento Automotriz	153,837	394	58	23	154,312
9231 Servicios Médicos por el Sector Privado	99,802	495	146	120	100,563
9613 Reparación, Principalmente Domésticas	96,122	44	10	14	96,190
9520 Servicios Personales	93,199	66	12	0	93,277
9510 Servicios Profesionales, Técnicos Especializados	84,615	2,645	1,037	1,113	89,410
9290 Organizaciones Políticas, Religiosas y Civiles	43,739	582	77	39	44,437
9211 Servicios Educativos por el Sector Privado	27,499	2,277	672	334	30,782
9491 Servicios Deportivos y Recreativos del Sector Privado	27,463	240	105	78	27,886
9611 Reparación de Maquinaria y Equipo	17,890	285	68	38	18,281
8110 Instituciones Bancarias y Crediticias	14,616	989	130	125	15,860
8311 Alquiler de Equipo, Mobiliario y Maquinaria	15,011	131	19	15	15,176
9250 Asociaciones Empresariales, Profesionales y Laborales	12,401	465	121	67	13,054
9241 Asistencia Social Proporcionada por el Sector Privado	12,451	368	35	10	12,864
9530 Tintorería y Lavanderías	12,667	72	22	18	12,779
9320 Servicios de Hoteles y Otro Alojamiento Temporal	10,891	791	320	293	12,295
8211 Alquiler de Bienes Raíces sin Intermediación	11,338	66	16	11	11,431
8212 Transacciones de Bienes Raíces con Intermediación	8,860	177	43	28	9,108
9731 Servicios Relacionados al Transporte Terrestre	7,621	249	76	39	7,985
9411 Actividades Artísticas, Radio y Televisión del Sector Privado	6,988	258	75	36	7,357
9790 Servicios de Almacenamiento y Agencias de Viajes	6,012	189	54	31	6,286
Otros Servicios	15,459	629	209	170	16,467
<b>TOTAL</b>	<b>1,024,434</b>	<b>14,125</b>	<b>4,054</b>	<b>2,751</b>	<b>1,045,364</b>

1 Clasificación Mexicana de Actividades y Productos versión 1999 (CMAP-99)

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S N C, con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

CUADRO 8

**PERSONAL OCUPADO PROMEDIO EN ESTABLECIMIENTOS  
MANUFACTUREROS, COMERCIALES Y DE SERVICIOS POR ENTIDAD  
FEDERATIVA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**  
(Datos referentes a 1998)

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
DISTRITO FEDERAL	876,779	362,692	390,904	1,089,714	<b>2,720,089</b>
MÉXICO	723,318	188,749	264,771	370,063	<b>1,546,901</b>
JALISCO	543,469	162,383	155,598	251,775	<b>1,113,225</b>
NUEVO LEÓN	303,979	134,051	163,977	294,145	<b>896,152</b>
VERACRUZ	404,553	87,115	87,237	158,414	<b>737,319</b>
CHIHUAHUA	207,738	73,145	98,908	327,419	<b>707,210</b>
GUANAJUATO	359,459	104,977	101,871	119,993	<b>686,300</b>
PUEBLA	344,439	88,476	98,102	128,978	<b>659,995</b>
BAJA CALIFORNIA	177,732	84,926	116,696	174,305	<b>553,659</b>
TAMAULIPAS	208,501	62,599	82,520	185,230	<b>538,850</b>
COAHUILA	171,510	62,049	83,452	175,108	<b>492,119</b>
MICHOACÁN	290,494	56,351	46,654	58,831	<b>452,330</b>
SONORA	163,074	57,706	78,284	113,288	<b>412,352</b>
OAXACA	224,552	38,412	28,457	49,751	<b>341,172</b>
SINALOA	152,457	52,868	44,744	74,084	<b>324,153</b>
GUERRERO	191,561	35,352	32,384	55,003	<b>314,300</b>
CHIAPAS	187,642	41,440	31,363	51,000	<b>311,445</b>
SAN LUIS POTOSÍ	136,473	37,313	44,236	64,353	<b>282,375</b>
YUCATÁN	137,200	38,721	42,866	57,753	<b>276,540</b>
QUERÉTARO	90,994	31,686	47,579	67,805	<b>238,064</b>
HIDALGO	121,883	29,640	36,335	49,820	<b>237,678</b>
MORELOS	128,988	27,682	24,987	47,777	<b>229,434</b>
DURANGO	93,736	31,654	45,642	54,232	<b>225,264</b>
TABASCO	94,146	26,918	25,718	59,619	<b>206,401</b>
AGUASCALIENTES	78,020	25,752	36,240	59,519	<b>199,531</b>
QUINTANA ROO	71,094	23,582	18,190	45,417	<b>158,283</b>
TLAXCALA	75,102	16,804	30,032	27,818	<b>149,756</b>
ZACATECAS	85,881	18,303	20,057	20,548	<b>144,789</b>
NAYARIT	63,444	15,070	12,637	20,016	<b>111,167</b>
CAMPECHE	49,878	15,548	11,051	26,322	<b>102,799</b>
COLIMA	50,124	13,482	9,060	16,475	<b>89,141</b>
BAJA CALIFORNIA SU	39,058	13,421	11,024	19,551	<b>83,054</b>
<b>TOTAL</b>	<b>6,847,278</b>	<b>2,058,867</b>	<b>2,317,328</b>	<b>4,318,374</b>	<b>15,541,847</b>

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**CUADRO 9**

**PERSONAL OCUPADO PROMEDIO EN ESTABLECIMIENTOS MANUFACTUREROS  
POR ENTIDAD FEDERATIVA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**  
(Datos referentes a 1998)

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
DISTRITO FEDERAL	150,261	94,564	147,073	118,402	<b>510,300</b>
MÉXICO	121,894	62,679	167,907	126,863	<b>479,343</b>
CHIHUAHUA	29,803	15,361	58,618	244,484	<b>348,266</b>
JALISCO	121,105	53,433	77,926	75,918	<b>328,382</b>
NUEVO LEÓN	63,422	43,464	93,174	121,950	<b>322,010</b>
BAJA CALIFORNIA	22,727	27,971	80,202	108,513	<b>239,413</b>
GUANAJUATO	93,614	44,073	58,255	40,007	<b>235,949</b>
PUEBLA	79,557	34,662	58,971	52,152	<b>225,342</b>
COAHUILA	26,367	14,900	47,871	96,755	<b>185,893</b>
TAMAULIPAS	23,774	9,888	42,130	106,715	<b>182,507</b>
VERACRUZ	53,381	9,354	25,984	50,393	<b>139,112</b>
SONORA	22,080	10,946	40,887	56,816	<b>130,729</b>
MICHOACÁN	55,821	7,553	14,210	10,334	<b>87,918</b>
QUERÉTARO	14,816	8,288	31,083	31,353	<b>85,540</b>
SAN LUIS POTOSÍ	21,807	8,474	21,890	22,392	<b>74,563</b>
DURANGO	16,054	10,986	29,660	14,819	<b>71,519</b>
AGUASCALIENTES	14,015	8,735	22,432	25,518	<b>70,700</b>
YUCATÁN	30,315	9,155	19,848	9,459	<b>68,777</b>
HIDALGO	21,520	7,762	18,088	16,234	<b>63,604</b>
TLAXCALA	16,070	5,738	21,335	14,112	<b>57,255</b>
OAXACA	37,826	2,680	5,458	8,350	<b>54,314</b>
MORELOS	18,418	4,855	8,193	11,064	<b>42,530</b>
SINALOA	18,341	5,792	8,845	8,465	<b>41,443</b>
GUERRERO	31,892	1,327	5,726		<b>38,945</b>
CHIAPAS	23,699	3,269	5,859		<b>32,827</b>
ZACATECAS	11,453	1,224	6,123	5,796	<b>24,596</b>
TABASCO	11,113	1,210	4,267	3,645	<b>20,235</b>
NAYARIT	7,820	604	4,008		<b>12,432</b>
QUINTANA ROO	7,402	1,368	2,113		<b>10,883</b>
BAJA CALIFORNIA SU	4,852	1,057	2,268	2,164	<b>10,341</b>
CAMPECHE	5,556	2,204	1,308		<b>9,068</b>
COLIMA	6,489	1,049	1,292		<b>8,830</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1,183,264</b>	<b>514,625</b>	<b>1,128,756</b>	<b>1,386,921</b>	<b>4,213,566</b>

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

**CUADRO 10**

**PERSONAL OCUPADO PROMEDIO EN ESTABLECIMIENTOS COMERCIALES POR ENTIDAD FEDERATIVA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**

(Datos referentes a 1998)

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
DISTRITO FEDERAL	290,670	91,068	88,314	130,365	<b>600,417</b>
MÉXICO	284,930	35,550	38,443	54,558	<b>413,481</b>
JALISCO	180,638	50,442	35,705	24,764	<b>291,549</b>
VERACRUZ	132,976	30,112	24,822	17,047	<b>204,957</b>
NUEVO LEÓN	88,767	43,651	34,608	33,484	<b>200,510</b>
GUANAJUATO	125,714	26,805	19,217	10,623	<b>182,359</b>
PUEBLA	118,118	19,411	15,286	11,033	<b>163,848</b>
MICHOACÁN	107,868	18,111	12,465	5,359	<b>143,803</b>
CHIHUAHUA	67,987	24,367	18,048	15,783	<b>126,185</b>
TAMAULIPAS	67,887	21,975	16,902	11,011	<b>117,775</b>
BAJA CALIFORNIA	51,613	24,624	17,769	10,553	<b>104,559</b>
COAHUILA	55,805	20,405	15,035	11,360	<b>102,605</b>
SONORA	50,629	20,120	16,031	9,111	<b>95,891</b>
SINALOA	48,429	18,799	16,315	12,301	<b>95,844</b>
OAXACA	75,217	9,927	7,186	2,382	<b>94,712</b>
CHIAPAS	66,639	12,442	8,868	4,093	<b>92,042</b>
GUERRERO	67,974	8,340	7,677	5,841	<b>89,832</b>
SAN LUIS POTOSÍ	47,940	11,209	7,936	4,020	<b>71,105</b>
YUCATÁN	40,103	11,436	9,049	5,578	<b>66,166</b>
MORELOS	47,430	6,500	5,734	3,869	<b>63,533</b>
HIDALGO	43,856	6,623	5,325	1,487	<b>57,291</b>
TABASCO	29,452	9,277	8,353	5,239	<b>52,321</b>
QUERÉTARO	31,113	8,512	7,072	3,565	<b>50,262</b>
DURANGO	31,056	8,110	6,673	3,163	<b>49,002</b>
ZACATECAS	32,430	6,344	4,221	918	<b>43,913</b>
AGUASCALIENTES	25,737	7,144	6,137	2,809	<b>41,827</b>
QUINTANA ROO	23,785	8,184	5,315	4,284	<b>41,568</b>
TLAXCALA	27,576	2,324	1,817	849	<b>32,566</b>
NAYARIT	21,720	5,094	3,569	1,169	<b>31,552</b>
CAMPECHE	16,188	3,981	2,987	917	<b>24,073</b>
COLIMA	15,491	4,034	2,724	1,344	<b>23,593</b>
BAJA CALIFORNIA SU	12,265	5,203	2,694	1,371	<b>21,533</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2,328,003</b>	<b>580,124</b>	<b>472,297</b>	<b>410,250</b>	<b>3,790,674</b>

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

CUADRO 11

**PERSONAL OCUPADO PROMEDIO EN ESTABLECIMIENTOS DE SERVICIOS POR ENTIDAD FEDERATIVA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**

(Datos referentes a 1998)

Entidad Federativa	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
DISTRITO FEDERAL	435,848	177,060	155,517	840,947	<b>1,609,377</b>
MÉXICO	316,494	90,520	58,421	188,642	<b>654,077</b>
JALISCO	241,726	58,508	41,967	151,093	<b>493,294</b>
VERACRUZ	218,196	47,649	36,431	90,974	<b>393,250</b>
NUEVO LEÓN	151,790	46,936	36,195	138,711	<b>373,632</b>
PUEBLA	146,764	34,403	23,845	65,793	<b>270,805</b>
GUANAJUATO	140,131	34,099	24,399	69,363	<b>267,992</b>
TAMAULIPAS	116,840	30,736	23,488	67,504	<b>238,568</b>
CHIHUAHUA	109,948	33,417	22,242	67,152	<b>232,759</b>
MICHOACÁN	126,805	30,687	19,979	43,138	<b>220,609</b>
BAJA CALIFORNIA	103,392	32,331	18,725	55,239	<b>209,687</b>
COAHUILA	89,338	26,744	20,546	66,993	<b>203,621</b>
OAXACA	111,509	25,805	15,813	39,019	<b>192,146</b>
SINALOA	85,687	28,277	19,584	53,318	<b>186,866</b>
CHIAPAS	97,304	25,729	16,636	46,907	<b>186,576</b>
SONORA	90,365	26,640	21,366	47,361	<b>185,732</b>
GUERRERO	91,695	25,685	18,981	49,162	<b>185,523</b>
YUCATÁN	66,782	18,130	13,969	42,716	<b>141,597</b>
SAN LUIS POTOSÍ	66,726	17,630	14,410	37,941	<b>136,707</b>
TABASCO	53,581	16,431	13,098	50,735	<b>133,845</b>
MORELOS	63,140	16,327	11,060	32,844	<b>123,371</b>
HIDALGO	56,507	15,255	12,922	32,099	<b>116,783</b>
QUINTANA ROO	39,907	14,030	10,762	41,133	<b>105,832</b>
DURANGO	46,626	12,558	9,309	36,250	<b>104,743</b>
QUERÉTARO	45,065	14,886	9,424	32,887	<b>102,262</b>
AGUASCALIENTES	38,268	9,873	7,671	31,192	<b>87,004</b>
ZACATECAS	41,998	10,735	9,713	13,834	<b>76,280</b>
CAMPECHE	28,134	9,363	6,756	25,405	<b>69,658</b>
NAYARIT	33,904	9,372	5,060	18,847	<b>67,183</b>
TLAXCALA	31,456	8,742	6,880	12,857	<b>59,935</b>
COLIMA	28,144	8,399	5,044	15,131	<b>56,718</b>
BAJA CALIFORNIA SU	21,941	7,161	6,062	16,016	<b>51,180</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3,336,011</b>	<b>964,118</b>	<b>716,275</b>	<b>2,521,203</b>	<b>7,537,607</b>

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

CUADRO 12

**PERSONAL OCUPADO PROMEDIO EN ESTABLECIMIENTOS MANUFACTUREROS POR RAMA DE ACTIVIDAD  
ECONÓMICA SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**  
(Datos referentes a 1998)

Rama Económica	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
3220 Confección de Prendas de Vestir	95,732	77,389	167,479	112,814	453,414
3831 Producción de Equipos, Aparatos y Accesorios Eléctricos					
	10,615	11,141	56,230	216,466	294,452
3832 Producción de Equipos, Aparatos y Componentes Electrónicos	4,153	6,514	41,095	174,143	225,905
3841 Industria Automotriz	9,538	10,982	45,609	124,654	190,783
3560 Producción de Artículos de Plástico	28,183	35,865	67,184	35,652	166,884
3115 Producción de Pan, Galletas y Similares	109,505	12,134	13,144	21,864	156,647
3420 Editoriales, Imprentas y Composición Tipográfica	71,138	25,303	37,240	10,177	143,858
3212 Preparación, Hilado y Tejido de Fibras Blandas	17,948	19,316	59,165	48,513	142,940
3814 Producción de Otros Artículos Metálicos	30,759	22,343	45,627	37,662	136,391
3320 Producción de Muebles y Similares Principalmente de Madera	82,440	19,799	25,254	6,908	134,401
3130 Producción de Bebidas	18,054	11,074	44,170	58,807	132,105
3116 Producción de Masa de Nixtamal y Tortillas de Maíz	129,550	679	833		131,062
3812 Producción de Estructuras Metálicas	90,703	11,612	14,018	14,038	130,371
3240 Producción de Calzado	41,721	27,244	31,397	13,717	114,079
3213 Confección de Artículos Textiles, excepto Prendas de Vestir	14,377	6,265	18,101	48,211	86,954
3822 Producción de Maquinaria No Asignable a una Actividad Específica	27,558	13,032	26,292	17,013	83,895
3522 Producción de Químicos Secundarios	15,450	13,924	29,953	21,050	80,377
3410 Producción de Papel, Cartón y sus Productos	12,793	14,010	36,214	17,339	80,356
3691 Producción de Otros Bienes a Base de Minerales No Metálicos	38,897	15,421	15,581	2,472	72,371
3112 Industria de Productos Lácteos	31,267	5,784	22,972	11,906	71,929
3900 Otras Industrias Manufactureras	22,025	7,907	20,911	16,126	66,969
3113 Producción de Conservas Alimenticias	7,855	9,206	21,318	27,444	65,823
3121 Producción de Otros Alimentos de Consumo Humano	18,871	10,291	16,623	13,421	59,206
3612 Producción de Artículos a Base de Arcilla para la Construcción	27,985	2,740	8,830	13,961	53,516
3214 Tejido de Artículos de Punto	11,410	9,014	21,992	7,639	50,055
3550 Producción de Artículos de Hule	11,895	9,950	18,317	9,657	49,819
3111 Productos Cármicos	16,085	7,076	16,304	9,533	48,978
3823 Producción de Equipo Informático y de Oficina	918	1,205	10,632	35,964	48,719
3311 Productos de Aserradero y Conservación de Madera					
	27,796	8,148	10,775	1,962	48,681
3833 Producción de Enseres Domésticos	2,646	1,987	7,548	35,337	47,518
3521 Producción de Farmacéuticos y Medicamentos	3,055	6,119	19,238	18,142	46,554
3620 Producción de Vidrio y sus Productos	4,948	4,109	8,339	28,789	46,185
3512 Producción de Químicos Básicos	7,055	9,083	17,947	7,662	41,747
3230 Curtido, Acabado y Talabartería de Cuero y Piel	18,085	7,557	10,648	3,753	40,043
Otras Industrias Manufactureras	122,276	60,402	121,776	186,125	470,579
<b>TOTAL</b>	<b>1,183,264</b>	<b>514,625</b>	<b>1,128,756</b>	<b>1,386,921</b>	<b>4,213,546</b>

1. Clasificación Mexicana de Actividades y Productos versión 1999 (CMAP-99)

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

**PERSONAL OCUPADO PROMEDIO EN ESTABLECIMIENTOS COMERCIALES POR RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA SEGÚN  
EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**

(Datos referentes a 1998)

Rama Económica	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
6210 Comercio al por Menor de Productos Alimenticios, Bebidas y Tabaco	1,161,944	54,058	14,448	4,206	1,234,656
6230 Comercio al por Menor de Artículos Personales y Domésticos	848,227	199,574	99,831	44,965	1,192,597
6120 Comercio al por Mayor de Productos no Alimenticios	141,402	157,489	117,234	63,127	479,252
6140 Comercio al por Mayor de Productos Alimenticios, Bebidas y Tabaco	43,929	68,629	120,959	91,274	324,791
6220 Comercio en Tiendas de Autoservicio	39,180	25,051	38,238	152,028	254,497
6250 Comercio al por Menor de Automóviles, sus Partes y Accesorios	71,733	38,153	43,389	11,218	164,493
6240 Comercio de Almacenes Departamentales	4,410	3,523	10,780	41,723	60,436
6260 Comercio al por Menor de Gasolina y Diesel	3,075	26,849	22,922	764	53,610
6110 Comercio de Materiales de Desecho	14,103	6,798	4,496	945	26,342
<b>TOTAL</b>	<b>2,328,003</b>	<b>580,124</b>	<b>472,297</b>	<b>410,250</b>	<b>3,790,674</b>

1/ Clasificación Mexicana de Actividades y Productos versión 1999 (CMAP-99)

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, S.N.C., con base en INEGI, Censos Económicos, 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

CUADRO 14

**PERSONAL OCUPADO PROMEDIO EN ESTABLECIMIENTOS DE SERVICIOS POR RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA  
SEGÚN EL TAMAÑO DEL ESTABLECIMIENTO**

(Datos referentes a 1998)

Rama Económica	Micro	Pequeño	Mediano	Grande	Total
9510 Servicios Profesionales, Técnicos Especializados	290,765	84,263	73,716	366,244	<b>814,988</b>
9310 Restaurantes, Bares y Centros Nocturnos	652,128	84,876	51,555	24,854	<b>813,413</b>
9612 Reparación y Mantenimiento Automotriz	347,057	11,607	3,733	3,965	<b>366,362</b>
9211 Servicios Educativos por el Sector Privado	137,164	70,513	47,091	78,704	<b>333,472</b>
9231 Servicios Médicos por el Sector Privado	181,691	15,204	10,097	32,398	<b>239,390</b>
9320 Servicios de Hoteles y Otro Alojamiento Temporal	51,671	25,113	22,957	65,131	<b>164,872</b>
8110 Instituciones Bancarias y Crediticias	83,236	28,729	9,392	38,448	<b>159,805</b>
9613 Reparación, Principalmente Domésticas	150,418	1,395	705	4,101	<b>156,619</b>
9520 Servicios Personales	138,277	2,067	1,266	0	<b>141,610</b>
9290 Organizaciones Políticas, Religiosas y Civiles	106,722	17,508	5,447	8,043	<b>137,720</b>
9250 Asociaciones Empresariales, Profesionales y Laborales	49,794	14,532	8,579	19,907	<b>92,812</b>
9491 Servicios Deportivos y Recreativos del Sector Privado	52,846	7,759	7,564	15,047	<b>83,216</b>
9611 Reparación de Maquinaria y Equipo	55,707	8,671	4,795	9,598	<b>78,771</b>
Otros servicios	280,456	66,199	38,646	110,175	<b>495,476</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2,577,932</b>	<b>438,436</b>	<b>285,543</b>	<b>776,615</b>	<b>4,078,526</b>

1/ Clasificación Mexicana de Actividades y Productos versión 1999 (CMAP-99).

Fuente: Subdirección de Información Técnica y Publicaciones y Subdirección de Programación Financiera de Nacional Financiera, con base en INEGI, Censos Económicos 1999 (Resultados Oportunos), México, 2000.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

**CUADRO 15**

**Operaciones Financieras de la Banca Comercial  
Metodología 1997  
Créditos Otorgados  
(Millones de Pesos a Precios Corrientes)  
1995-2002**

Periodo	Total a/	Crédito Interbancario. Banca Comercial	Renglón de Ajustes Estadísticos
1995/12	780,825	21,131	38,125
1996/12 p/	886,271	19,886	79,358
1997/12	953,983	30,060	91,989
1998/12	1,088,427	51,607	149,529
1999/12	1,221,938	48,179	208,930
2000/12	946,631	59,067	10,123
2001/12	880,041	11,481	ND
2002/01	846,397	9,383	ND
2002/02	842,126	10,499	ND
2002/03	840,805	9,335	ND
2002/04	847,902	8,822	ND
2002/05	852,077	8,957	ND
2002/06	847,640	9,019	ND
2002/07	846,990	8,186	ND
2002/08	852,668	8,320	ND
2002/09	857,963	8,302	ND
2002/10	912,129	7,804	ND

a/ El crédito operado entre bancos del mismo tipo (intrabancarios), no esta considerado en las sumas.

p/ Cifras preliminares a partir de la fecha que se indica

FUENTE: Banco de México. Indicadores Económicos.

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

**CUADRO 16**

**Operaciones Financieras de la Banca de Desarrollo  
Metodología 1997  
Créditos Otorgados  
(Millones de Pesos a Precios Corrientes)  
1995-2002**

Periodo	Total a/	Crédito Interbancario. Banca de Desarrollo	Renglón de Ajustes Estadísticos
1995/12	348,372	5,056	17
1996/12 p/	345,485	5,708	14
1997/12	342,551	4,892	ND
1998/12	403,061	5,491	532
1999/12	403,220	5,732	754
2000/12	396,291	6,672	190
2001/12	395,016	6,005	ND
2002/01	395,439	6,008	ND
2002/02	393,757	6,506	ND
2002/03	399,255	7,376	ND
2002/04	409,820	8,600	ND
2002/05	419,326	8,641	ND
2002/06	425,549	8,531	ND
2002/07	422,171	8,369	ND
2002/08	428,493	8,897	ND
2002/09	445,066	10,546	ND
2002/10	453,924	10,164	ND

a/ El crédito operado entre bancos del mismo tipo (intrabancarios), no está considerado en las sumas.

p/ Cifras preliminares a partir de la fecha que se indica

FUENTE: Banco de México. Indicadores Económicos.

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

CUADRO 17  
Operaciones Financieras de la Banca Comercial  
Metodología 1997  
Créditos Otorgados por Actividad Económica  
Sector Industrial  
Industria Manufacturera  
(Millones de Pesos a Precios Corrientes)  
1995-2012

Periodo	Total	Productos Alimenticios, Bebidas y Tabaco	Textiles, Prendas de Vestir e Industria del Cuero	Industrias de la Madera y Productos de la Madera	Papel, Productos de Papel Imprentas y Editoriales	Sustancias Químicas Derivadas del Petróleo, Caucho y Plásticos	Productos de Metales no Ferrosos y Carbón	Industrias Metálicas Básicas	Productos Metálicos, Maquinaria y Equipo	Otras Industrias Manufactureras
1995/12	130,918	22,558	19,553	3,278	5,315	13,462	7,462	14,885	18,244	26,161
1996/12 p/	144,510	27,490	21,772	4,308	6,368	14,102	8,522	15,157	19,513	27,278
1997/12	155,908	27,366	21,462	4,048	6,048	13,102	10,129	14,834	21,839	37,359
1998/12	174,257	34,314	25,195	4,062	5,735	17,658	13,271	22,780	26,744	24,497
1999/12	165,580	32,757	23,946	4,476	7,089	17,807	8,203	20,070	24,179	27,053
2000/12	150,232	28,627	21,421	4,879	7,816	16,828	8,237	21,974	25,255	15,196
2001/12	132,428	24,690	16,248	4,540	9,756	16,030	9,450	18,668	24,033	9,014
2002/01	129,686	22,804	14,733	4,473	9,789	15,002	9,817	18,634	25,829	8,605
2002/02	125,839	23,206	14,403	4,373	10,003	14,409	9,912	18,095	23,281	8,157
2002/03	122,995	22,244	14,013	4,309	9,277	14,229	9,179	18,334	23,139	8,271
2002/04	123,699	22,026	14,852	4,192	8,656	14,399	10,298	19,063	21,816	8,376
2002/05	122,711	21,593	14,446	4,149	9,010	14,534	9,716	18,753	22,601	7,909
2002/06	126,570	24,964	14,272	4,186	10,246	15,857	9,902	18,308	23,475	5,360
2002/07	126,700	24,892	14,362	4,213	10,041	15,337	11,815	17,888	23,051	5,201
2002/08	127,862	25,849	14,228	3,836	9,601	15,511	11,774	18,069	23,221	5,771
2002/09	129,091	25,402	14,419	3,809	10,432	15,172	11,674	18,078	24,943	5,161
2002/10	129,761	26,021	14,472	3,798	9,853	14,693	11,891	17,752	25,947	5,335

p/ Cifras preliminares a partir de la fecha que se indica  
FUENTE: Banco de México. Indicadores Económicos.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

CUADRO 18

Operaciones Financieras de la Banca de Desarrollo  
 Metodología 1997  
 Créditos Otorgados por Actividad Económica  
 Sector Industrial  
 Industria Manufacturera  
 (Millones de Pesos a Precios Corrientes)  
 1995-2002

Periodo	Total	Productos Alimenticios, Bebidas y Tabaco	Textiles, Prendas de Vestir e Industria del Cuero	Industria de la Madera y Productos de la Madera	Papel, Productos de Papel Imprentas y Editoriales	Sustancias Químicas Derivadas del Petróleo, Caucho y Plásticos	Productos de Metales no Ferrosos Excepto Plásticos	Industrias Metálicas Básicas	Productos Metálicos, Maquinaria y Equipo	Otras Industrias Manufactureras
1995/12	15,385	11,269	232	32	340	134	159	2,600	516	103
1996/12 p1	18,429	13,314	487	43	301	261	125	3,032	813	53
1997/12	17,443	11,944	522	87	313	288	146	3,009	1,027	107
1998/12	19,238	13,412	1,371	183	161	344	337	1,328	1,933	169
1999/12	22,840	15,889	1,853	205	1,032	411	716	1,072	1,463	198
2000/12	28,745	18,017	2,925	292	1,402	1,007	1,205	2,168	1,442	286
2001/12	31,137	19,071	2,664	306	1,239	1,554	1,888	2,229	2,029	156
2002/01	32,170	19,191	2,881	305	1,390	1,521	1,987	2,707	2,030	156
2002/02	32,192	19,317	2,783	344	1,298	1,552	1,998	2,629	2,120	250
2002/03	31,244	18,527	2,943	439	1,311	1,513	1,832	2,603	1,932	114
2002/04	32,050	18,749	3,038	467	1,477	1,581	1,908	2,667	2,018	147
2002/05	32,523	18,827	3,150	487	1,582	1,615	1,933	2,725	2,052	153
2002/06	33,108	18,861	3,257	511	1,594	1,663	2,125	2,825	2,118	155
2002/07	32,344	18,807	3,240	513	1,495	1,339	1,962	2,769	2,083	136
2002/08	32,594	19,058	3,336	463	1,523	1,383	1,761	2,722	2,136	213
2002/09	32,917	19,044	2,999	529	1,590	1,418	1,817	2,837	2,498	184
2002/10	33,088	19,301	3,341	483	1,549	1,363	1,798	2,838	2,241	174

p1 Cifras preliminares a partir de la fecha que se indica  
 FUENTE: Banco de México. Indicadores Económicos

TESIS CON  
 FALLA DE ORIGEN

CUADRO 19

CRÉDITO OTORGADO POR TIPO DE BANCA Y ACTIVIDAD PRINCIPAL DE LOS PRESTATARIOS

1995-2001  
(Millones de pesos)

Concepto	1995	2000	2001
<b>Banca comercial a/</b>			
<b>Total</b>	<b>780 825</b>	<b>946 800</b>	<b>883 240</b>
Sector privado del país (empresas y personas físicas)	709 291	750 303	673 266
Sector agropecuario, silvícola y pesquero	40 169	39 317	33 794
Sector industrial	189 493	208 952	185 602
Sector servicios y otras actividades	241 220	229 780	197 486
Créditos a la vivienda	163 545	210 334	180 618
Créditos al consumo	36 738	44 098	59 148
Renglón de ajuste estadístico b/	38 125	17 822	16 619
Sector financiero del país	28 609	142 537	148 485
Sector gubernamental, servicios de administración pública, defensa y seguridad social.			
Entidades del exterior	31 153	49 473	56 339
Crédito intrabancario	11 774	4 487	5 150
Crédito intrabancario	21 131	59 067	11 481
<b>Banca de desarrollo</b>			
<b>Total</b>	<b>348 372</b>	<b>396 291</b>	<b>393 260</b>
Sector privado del país (empresas y personas físicas)	59 914	77 745	87 255
Sector agropecuario, silvícola y pesquero	15 337	14 087	14 123
Sector industrial	27 549	47 454	52 945
Sector servicios y otras actividades	15 091	9 097	9 641
Créditos a la vivienda	1 574	2 124	3 534
Créditos al consumo	346	4 709	6 230
Renglón de ajuste estadístico b/	17	273	783
Sector financiero del país	92 355	39 627	66 339
Sector gubernamental, servicios de administración pública, defensa y seguridad social.			
Entidades del exterior	190 079	268 181	232 033
Crédito intrabancario	6 023	10 739	7 633
Crédito intrabancario	5 056	6 672	6 005

NOTA: Debido al redondeo de las cifras, las sumas de los parciales puede no coincidir con los totales.

a/ A partir de julio de 1995, incluye filiales de bancos extranjeros establecidos en México.

b/ Corresponde a las diferencias entre la fuente de información contable y el reporte detallado de cartera de créditos.

FUENTE: BANKICO. Indicadores Económicos. México, D.F., varios años.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

OPERACION DE FOMENTO DE NACIONAL FINANCIERA, S N C, AL SECTOR PRIVADO  
 POR SEGUNDO PISO, PRIMER PISO Y GARANTIAS  
 Periodo del 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2001  
 (Millones de Pesos - Numero de Empresas)

Concepto	Orçamento de Segundo Piso		Orçamento de Primer Piso		Programa de Garantias		Total	
	Monio	Empresas	Monio	Empresas	Monio	Empresas	Monio	Empresas
Grupos de Desarrollo	22.159.7	8.226	78.7	14	2.835.6	5.089	24.874.0	13.329
Menos Desarrollados	2.148.9	2.720	0	2	396.5	998	2.548.4	3.720
Intermedios	1.861.9	1.666	1.1	1	813.8	1.675	2.680.8	3.262
Más Desarrollados	18.148.9	3,820	6.6	11	1,425.3	2,416	19,634.8	6,247
Actividades Económicas	22.159.7	8.226	78.7	14	2.835.6	5.089	24.874.0	13.329
Industria	15.976.8	6.063	2.7	7	445.8	674	16,448.3	6,744
Comercio	4.056.5	1.199	1.8	2	1.965.3	3.983	6,032.6	5,164
Servicios	2.126.4	964	4.2	5	224.5	452	2,395.1	1,421
Espacios	22.159.7	8.226	78.7	14	2.835.6	5.089	24.874.0	13.329
Micro	5.168.9	6.287	2.9	3	453.8	1,199	5,625.6	7,489
Pequeña	4.334.7	1,059	2.4	6	697.0	1,148	5,051.1	7,253
Mediana	3,809.6	652	1.5	3	1,484.0	2,742	5,305.9	3,207
Grande	6,846.5	188	3.9	2	-	-	8,882.4	190
Ramas	22.159.6	8.226	78.7	14	2.835.6	5.089	24.873.9	13.329
Industria	15.978.7	6.063	23.7	7	445.8	674	16,448.2	6,744
Productos Aliméricos, Bebidas y Tabaco	3,252.3	3,890	17	2	13.3	18	3,282.1	3,910
Tenidos, Prendido Vestir e Industria de Cuero	3,824.2	746	17	1	20.2	30	3,846.1	777
Industria de la Madera y Muebles	207.3	142	-	-	29.2	27	236.5	169
Papel, Imprentas y Ediciones	531.4	74	-	-	13.3	12	544.7	86
Sales Químicas y Productos Derivados del Petróleo	985.5	171	-	-	31.3	23	1,019.8	194
Productos Minerales no Metálicos	285.2	74	-	-	105.1	147	390.3	221
Industria Metálicas Básicas	3,387.6	64	0.7	1	6.7	12	3,395.0	77
Productos Metálicos, Maquinaria y Equipo	513.0	155	2.0	1	79.8	30	544.8	186
Otras Industrias Manufacturadoras	2,172.1	634	2.8	2	183.9	335	2,338.8	971
Agua	1.3	2	-	-	3.7	7	5.0	9
Construcción	813.8	111	-	-	29.3	33	843.1	144
Comercio	4,896.5	1,199	10.8	2	1,965.3	3,983	6,832.6	5,184
Servicios	2,126.4	964	4.2	5	224.5	452	2,395.1	1,421
Intermedarios	22.159.7	8.226	78.7	14	2.835.6	5.089	24.874.0	13.329
Bancos	8,583.5	5,272	-	-	2,835.6	5,089	11,278.1	10,301
IFB	13,576.2	3,814	-	-	-	-	13,576.2	3,814
Uniones de Crédito	507.9	517	-	-	-	-	507.9	517
Empresas de Factoraje	11,856.4	1,184	-	-	-	-	11,856.4	1,184
Arendadoras Financieras	402.1	366	-	-	-	-	402.1	366
Entidades de Fomento	114.1	541	-	-	-	-	114.1	541
Faqs AAA	614.5	353	-	-	-	-	614.5	353
Súlers	81.2	53	-	-	-	-	81.2	53
Directo	-	-	78.7	14	-	-	78.7	14
Industria	15.976.8	6.063	23.7	7	445.8	674	16,448.3	6,744
INTERMED	8,829.7	5,887	23.7	7	445.8	674	10,809.2	8,848
Micro	4,351.7	5,102	2.0	2	163.1	452	4,516.8	5,556
Pequeña	3,194.0	571	2.0	4	176.0	184	3,291.0	759
Mediana	2,394.0	314	0.7	1	106.7	38	2,501.4	353
Grande	6,037.1	78	-	-	-	-	6,037.1	78

Fuente: Subdirección de Información Financiera Nacional Financiera S N C

TESIS CON  
 FALLA DE ORIGEN

**CREDITO OTORGADO POR NACIONAL FINANCIERA, S. N. C. A TRAVES DEL PROGRAMA PROGRESO  
POR GRUPOS DE ESTADOS DE DESARROLLO RELATIVO Y SECTOR**

Periodo del 1° de Enero al 31- de Diciembre del 2002

(Miles de Pesos - Miles de Dólares)

	Industria		Comercio		Servicio		TOTAL	
	m. n.	dls.	m. n.	dls.	m. n.	dls.	m. n.	dls.
<b>TOTAL</b>	<b>22,906,467</b>	<b>367,829</b>	<b>8,516,957</b>	<b>53,114</b>	<b>8,260,821</b>	<b>37,872</b>	<b>38,684,246</b>	<b>458,815</b>
<b>Menos Desarrollados</b>	<b>1,186,374</b>	<b>17,576</b>	<b>353,548</b>	<b>340</b>	<b>318,651</b>	<b>16,926</b>	<b>1,858,573</b>	<b>34,842</b>
B California Sur	31,010	-	8,997	-	3,886	12,000	43,892	12,000
Campeche	57,571	2,099	6,537	-	593	-	64,701	2,099
Chapas	279,467	921	23,019	-	85,143	-	387,648	921
Coahuila	28,499	484	9,318	-	12,598	-	50,475	484
Durango	87,222	1,358	54,046	-	41,180	-	182,448	1,358
Guerrero	35,636	-	14,527	-	21,022	-	71,185	-
Hidalgo	132,698	-	22,286	-	11,491	-	166,475	-
Morelos	42,190	-	77,414	-	22,542	-	142,146	-
Nayarit	15,872	-	11,087	-	9,790	-	36,749	-
Oaxaca	70,641	-	17,946	-	18,258	-	106,845	-
Quintana Roo	40,937	-	21,156	140	27,302	4,926	89,395	5,066
San Luis Potosí	118,522	12,032	23,915	-	30,214	-	172,651	12,032
Tabasco	10,189	-	5,219	-	1,246	-	16,655	-
Tlaxcala	57,026	99	7,942	200	19,070	-	84,038	299
Yucatán	87,813	583	35,451	-	11,489	-	134,753	583
Zacatecas	91,061	-	14,628	-	2,827	-	108,516	-
<b>Intermedios</b>	<b>1,767,896</b>	<b>13,116</b>	<b>587,648</b>	<b>746</b>	<b>1,147,143</b>	<b>4,434</b>	<b>3,502,687</b>	<b>18,296</b>
Aguascalientes	80,566	5,468	31,355	-	25,923	200	137,844	5,668
Chihuahua	115,662	3,001	51,951	-	85,017	500	252,630	3,501
Guajuato	380,378	-	40,125	650	144,616	1,309	565,119	1,959
Michoacán	81,071	-	16,728	-	68,445	-	166,244	-
Puebla	202,390	2,537	78,554	-	58,478	-	339,422	2,537
Querétaro	158,864	-	66,023	-	33,105	-	257,991	-
Sinaloa	261,938	1,600	115,817	-	631,712	-	1,009,467	1,600
Tamaulipas	236,239	210	79,041	96	38,530	1,400	353,810	1,706
Veracruz	250,789	300	108,054	-	61,318	1,025	420,161	1,325
<b>Más Desarrollados</b>	<b>19,952,197</b>	<b>337,137</b>	<b>7,575,761</b>	<b>52,028</b>	<b>6,795,027</b>	<b>16,512</b>	<b>34,322,986</b>	<b>405,677</b>
B California Norte	203,385	2,411	45,008	72	7,912	1,042	256,305	3,525
Coahuila	1,027,815	1,413	106,340	-	75,355	-	1,209,510	1,413
Distrito Federal	11,421,308	3,665	4,107,526	3,785	2,813,450	2,582	18,342,285	10,032
Jalisco	793,570	530	210,251	-	61,760	759	1,065,581	1,289
México	2,373,223	10,135	1,371,156	46,603	133,175	-	3,877,554	56,738
Nuevo León	3,491,071	312,851	1,707,981	1,469	3,685,076	12,129	8,884,129	326,449
Sonora	641,825	6,132	27,498	100	18,300	-	687,623	6,232

Tipo de Cambio \$ - Dls 9 9996

Tipo de Cambio \$ - Usd 9

Fuente: Subdirección de Información Financiera Nacional Financiera, S. N. C.

**CREDITO OTORGADO Y EMPRESAS APOYADAS POR NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., A TRAVES DEL PROGRAMA  
PROCESE POR GRUPOS DE ESTADOS DE DESARROLLO RELATIVO Y SECTOR**

Periodo del 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2002

(Miles de Pesos - Numero de Empresas)

	Industria		Comercio		Servicio		Total	
	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas
<b>TOTAL</b>	<b>26,471,683</b>	<b>26,481</b>	<b>9,031,770</b>	<b>18,841</b>	<b>8,627,903</b>	<b>1,955</b>	<b>44,131,356</b>	<b>47,277</b>
<b>Menos Desarrollados</b>	<b>1,356,726</b>	<b>15,433</b>	<b>356,843</b>	<b>6,387</b>	<b>482,708</b>	<b>467</b>	<b>2,196,278</b>	<b>22,287</b>
B California Sur	31,010	67	8,997	40	120,197	12	160,203	119
Campeche	77,917	26	6,537	12	593	2	85,047	40
Chapas	288,413	4,697	23,019	5,231	85,143	30	396,574	9,958
Colima	33,189	940	9,378	12	12,598	16	55,165	968
Durango	100,385	119	54,046	57	41,180	29	195,611	205
Guerrero	35,636	3,946	14,527	51	21,022	34	71,185	4,031
Hidalgo	132,698	51	22,286	89	11,491	27	166,475	167
Morelos	42,190	64	77,414	75	22,542	157	142,146	296
Nayarit	15,872	51	11,087	25	9,790	27	36,749	103
Oaxaca	70,641	627	17,946	33	18,258	25	106,845	685
Quintana Roo	40,937	1,934	22,513	49	75,048	29	138,498	2,012
San Luis Potosí	235,140	1,236	23,915	70	30,214	38	289,270	1,344
Tabasco	10,189	12	5,219	18	1,246	3	16,655	33
Tlaxcala	57,985	27	9,881	524	19,070	14	86,935	565
Yucatán	93,464	173	35,451	49	11,489	14	140,404	236
Zacatecas	91,061	1,463	14,628	52	2,827	10	108,516	1,525
<b>Aguscalientes</b>	<b>133,567</b>	<b>94</b>	<b>31,355</b>	<b>23</b>	<b>27,861</b>	<b>49</b>	<b>192,784</b>	<b>166</b>
Chihuahua	144,747	168	51,951	62	89,863	46	286,561	276
Guanajuato	380,378	320	46,425	105	157,307	41	584,110	466
Michoacán	81,071	108	16,728	36	68,445	23	166,244	167
Puebla	226,981	150	78,554	5,997	58,478	45	364,012	6,192
Queretaro	158,864	60	66,023	3,827	33,105	20	257,991	3,607
Sinaloa	277,446	422	115,817	945	631,712	70	1,024,975	1,337
Tamaulipas	238,274	1,639	78,972	63	52,069	65	370,345	1,767
Veracruz	253,696	1,140	108,054	94	71,251	78	433,001	1,312
<b>Más Desarrollados</b>	<b>23,219,932</b>	<b>6,947</b>	<b>8,080,049</b>	<b>1,702</b>	<b>6,955,073</b>	<b>1,051</b>	<b>38,255,053</b>	<b>9,700</b>
B California Norte	226,756	417	45,706	74	18,011	35	290,473	526
Coahuila	1,241,509	165	106,340	90	75,555	77	1,223,204	332
Distrito Federal	11,456,833	1,295	4,144,209	841	2,838,480	249	18,439,522	2,385
Jalisco	798,707	3,032	210,251	117	69,113	104	1,078,071	3,253
México	2,471,457	590	1,822,857	326	133,175	193	4,427,489	1,109
Nuevo León	6,523,412	423	1,722,217	210	3,802,640	363	12,048,269	996
Sonora	701,258	1,025	28,467	44	18,300	30	748,025	1,099

Tipo de Cambio \$ - Ds 9.6926  
 Tipo de Cambio \$ - Uds 0  
 Fuente: Subdirección de Información Financiera Nacional Financiera, S.N.C.

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

CUADRO 23

CREDITO OTORGADO POR NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., A TRAVES DEL PROGRAMA PROGRESO  
POR GRUPOS DE ESTADOS DE DESARROLLO RELATIVO Y ESTRATOS

Periodo del 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2002

(Meses de Pesos - Miles de Dólares)

	Micro		Pequeña		Mediana		Grande		TOTAL	
	m. n.	dis.	m. n.	dis.	m. n.	dis.	m. n.	dis.	m. n.	dis.
<b>TOTAL</b>	<b>8,566,029</b>	<b>11,359</b>	<b>13,742,658</b>	<b>16,022</b>	<b>8,075,519</b>	<b>103,354</b>	<b>9,300,040</b>	<b>328,080</b>	<b>39,684,246</b>	<b>458,815</b>
<b>Menos Desarrollados</b>	<b>1,036,817</b>	<b>3,223</b>	<b>421,934</b>	<b>1,972</b>	<b>295,885</b>	<b>11,876</b>	<b>103,937</b>	<b>17,770</b>	<b>1,858,573</b>	<b>34,842</b>
B California Sur	31,565	-	8,677	-	2,701	-	949	12,000	43,892	12,000
Campeche	56,116	-	4,501	-	4,084	2,099	-	-	64,701	2,099
Chapas	235,637	107	139,455	814	12,557	-	-	-	387,648	921
Colma	27,549	484	12,325	-	10,600	-	-	-	50,475	484
Durango	106,531	73	24,517	385	38,197	-	13,203	900	182,448	1,358
Guerrero	43,639	-	27,542	-	4	-	-	-	71,185	-
Hidalgo	62,387	-	30,536	-	60,478	-	12,973	-	166,475	-
Morelos	67,983	-	28,824	-	4,739	-	40,600	-	142,146	-
Nayarit	31,421	-	2,392	-	2,936	-	-	-	36,749	-
Oaxaca	67,183	-	28,246	-	8,416	-	3,000	-	106,845	-
Quintana Roo	38,424	1,976	30,656	200	8,565	2,890	11,750	-	89,395	5,066
San Luis Potosí	60,133	-	37,424	475	59,264	6,687	15,831	4,870	172,651	12,032
Tabasco	13,081	-	3,274	-	300	-	-	-	16,655	-
Tlaxcala	28,830	-	11,474	99	43,733	200	-	-	84,038	299
Yucatán	69,634	583	27,475	-	32,013	-	5,630	-	134,753	583
Zacatecas	96,704	-	4,514	-	7,298	-	-	-	108,516	-
<b>Intermedios</b>	<b>1,144,456</b>	<b>1,390</b>	<b>654,250</b>	<b>2,382</b>	<b>751,525</b>	<b>8,906</b>	<b>952,456</b>	<b>5,618</b>	<b>3,502,687</b>	<b>18,296</b>
Aguascalientes	78,268	-	19,618	-	39,958	1,200	-	4,468	137,844	5,668
Chihuahua	76,965	-	47,148	2,382	100,256	619	28,261	500	252,630	3,501
Guanajuato	210,161	-	209,738	-	84,568	1,309	60,652	650	565,119	1,959
Michoacán	58,490	-	49,964	-	15,768	-	32,022	-	166,244	-
Puebla	91,484	-	120,755	-	98,416	2,537	28,767	-	339,422	2,537
Querétaro	97,858	-	25,717	-	34,802	-	99,615	-	257,991	-
Sinaloa	184,222	-	75,417	-	134,694	1,600	615,134	-	1,009,467	1,600
Tamaulipas	163,679	65	35,794	-	117,661	1,641	36,676	-	353,810	1,706
Veracruz	173,339	1,325	70,987	-	125,403	-	51,331	-	420,161	1,325
<b>Más Desarrollados</b>	<b>6,384,756</b>	<b>6,746</b>	<b>12,666,475</b>	<b>11,668</b>	<b>7,028,109</b>	<b>82,572</b>	<b>8,243,646</b>	<b>304,692</b>	<b>34,322,986</b>	<b>405,677</b>
B California Norte	133,156	2,349	24,660	842	77,608	72	20,881	262	256,305	3,525
Coahuila	685,008	667	69,479	645	134,746	100	320,277	-	1,209,510	1,413
Distrito Federal	2,406,651	1,485	7,900,131	5,935	4,445,086	2,612	3,591,017	-	18,342,295	10,032
Jalisco	469,822	-	268,517	-	213,340	1,289	113,802	-	1,065,581	1,289
México	1,404,213	-	1,212,061	3,700	875,598	46,603	385,682	6,435	3,877,554	56,738
Nuevo León	691,282	552	3,144,058	156	1,240,679	27,746	3,808,109	297,995	8,884,129	326,449
Sonora	595,125	1,692	47,568	390	41,052	4,150	3,877	-	687,623	6,232

**TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN**

Tpo de Cambio \$ - Ds 9.6926

Tpo de Cambio \$ - Us\$ 0

Fuente: Subdirección de Información Financiera, Nacional Financiera, S.N.C.

CUADRO 24

**CREDITO OTORGADO Y EMPRESAS APOYADAS POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C., A TRAVES DEL PROGRAMA PROGRESO  
POR GRUPOS DE ESTADOS DE DESARROLLO RELATIVO Y ESTRATOS**

Periodo del 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2002

(Miles de Pesos - Número de Empresas)

	Micro		Pequeña		Mediana		Grande		Total	
	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas
<b>TOTAL</b>	<b>8,676,127</b>	<b>40,596</b>	<b>13,897,952</b>	<b>5,051</b>	<b>9,077,287</b>	<b>1,290</b>	<b>12,479,990</b>	<b>340</b>	<b>44,131,356</b>	<b>47,277</b>
<b>Menos Desarrollados</b>	<b>1,068,060</b>	<b>19,412</b>	<b>441,052</b>	<b>2,712</b>	<b>410,992</b>	<b>142</b>	<b>276,175</b>	<b>21</b>	<b>2,196,278</b>	<b>22,287</b>
B. California Sur	31,565	89	8,677	21	2,701	7	117,261	2	160,203	119
Campoche	56,116	30	4,501	5	24,430	5	-	-	85,047	40
Chapas	236,678	7,850	147,340	2,100	12,557	8	-	-	396,574	9,958
Colma	32,240	954	12,325	9	10,600	5	-	-	55,165	968
Durango	107,239	157	28,249	31	38,197	15	21,926	2	195,611	205
Guerrero	43,639	3,996	27,542	34	4	1	-	-	71,165	4,031
Hidalgo	62,387	128	30,636	23	60,478	13	12,973	3	156,475	167
Morelos	67,983	250	28,824	39	4,739	5	40,600	2	142,146	296
Nayarit	31,421	89	2,392	6	2,936	6	-	-	36,749	103
Oaxaca	67,183	649	28,246	28	8,416	7	3,000	1	106,845	685
Quintana Roo	57,576	1,962	32,595	31	36,576	15	11,750	4	138,498	2,012
San Luis Potosí	60,133	1,285	42,028	41	124,075	15	63,034	3	289,270	1,344
Tabasco	13,081	22	3,274	10	900	1	-	-	16,655	33
Tlaxcala	28,830	541	12,433	14	45,672	10	-	-	86,935	565
Yucatán	75,285	169	27,475	42	32,013	21	5,630	4	140,404	236
Zacatecas	96,704	1,241	4,514	276	7,298	8	-	-	108,516	1,525
<b>Intermedios</b>	<b>1,157,927</b>	<b>14,495</b>	<b>677,335</b>	<b>550</b>	<b>837,852</b>	<b>196</b>	<b>1,006,912</b>	<b>49</b>	<b>3,680,025</b>	<b>15,290</b>
Aguascalientes	78,268	134	19,616	20	51,590	10	43,309	2	192,784	166
Chihuahua	76,965	193	70,233	61	106,255	17	33,108	5	286,561	276
Guanajuato	210,161	253	209,738	181	97,259	26	66,952	6	584,110	466
Michoacán	68,490	120	49,964	36	15,768	7	32,022	4	166,244	167
Puebla	91,484	6,102	120,755	53	123,007	31	28,767	6	364,012	6,192
Querétaro	97,858	3,566	25,717	19	34,802	14	69,615	8	257,991	3,607
Sinaloa	184,222	1,228	75,417	87	150,202	18	615,134	4	1,024,975	1,337
Tamaulipas	164,309	1,682	35,794	41	133,566	37	36,676	7	370,345	1,767
Veracruz	186,171	1,217	70,097	52	125,403	36	51,331	7	433,001	1,312
<b>Más Desarrollados</b>	<b>6,450,141</b>	<b>6,689</b>	<b>12,779,565</b>	<b>1,789</b>	<b>7,828,444</b>	<b>952</b>	<b>11,196,904</b>	<b>270</b>	<b>38,255,053</b>	<b>9,700</b>
B. California Norte	155,925	372	32,823	139	78,306	11	23,420	4	290,473	526
Coahuila	691,477	212	75,735	66	135,715	39	320,277	15	1,223,204	332
Distrito Federal	2,420,444	1,055	7,957,653	744	4,470,408	478	3,591,017	108	18,439,522	2,385
Jalisco	469,922	3,045	268,517	121	225,831	72	113,802	15	1,078,071	3,253
México	1,404,213	571	1,247,924	322	1,327,299	182	448,054	34	4,427,489	1,109
Nuevo León	896,637	499	3,145,567	253	1,509,609	151	6,696,457	93	12,048,269	996
Sonora	611,524	935	51,348	144	81,276	19	3,877	1	748,025	1,099

Tipo de Cambio \$ - Dts

1/12/02

Tipo de Cambio \$ - Uds

1/1

Fuente: Subdirección de Información Financiera Nacional Financiera, S.N.C.

**FALLA DE ORIGEN**  
**TESIS CON**

CUADRO 23

## CREDITO OTORGADO POR NACIONAL FINANCIERA, S.A. C., A TRAVES DEL PROGRAMA PROCARSE

## POR GRUPOS DE ESTADOS DE DESARROLLO RELATIVO E INTERMEDARIO FINANCIERO

Periodo del 1º de Enero al 31 de Diciembre del 2002

(Millones de Pesos - Miles de Dólares)

	Bancos		Liberías de Ciudades		Estados de Financiero		Arrendatarios Financieros		Empresas de Turismo		Fideicomiso Avalú		Sociedades		Agrupaciones		Fondo Inter medarios		TOTAL
	m.n.	dó.	m.n.	dó.	m.n.	dó.	m.n.	dó.	m.n.	dó.	m.n.	dó.	m.n.	dó.	m.n.	dó.	m.n.	dó.	
<b>TOTAL</b>	<b>7.174.818</b>	<b>198.287</b>	<b>329.874</b>	<b>1.000</b>	<b>74.614</b>	<b>628.878</b>	<b>866</b>	<b>20.299.688</b>	<b>342.578</b>	<b>1.448.333</b>	<b>1.873</b>	<b>3.571.420</b>	<b>532.313</b>	<b>4.408</b>	<b>5.624.974</b>	<b>39.644.246</b>	<b>456.813</b>	<b>34.842</b>	
<b>México (Arrendatarios)</b>	<b>1.232.134</b>	<b>34.842</b>	<b>67.813</b>	<b>0</b>	<b>51.561</b>	<b>79.756</b>	<b>0</b>	<b>317.863</b>	<b>0</b>	<b>23.243</b>	<b>0</b>	<b>88.235</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.856.573</b>	<b>34.842</b>		
B. California Sur	31.292	12.870	-	-	-	1.708	-	9.552	-	750	-	569	-	-	-	43.802	12.000		
Campan Te	61.431	2.099	2.931	-	-	-	-	-	-	139	-	204	-	-	-	64.701	2.099		
Chicout	368.485	931	8.763	-	1.501	452	-	6.687	-	760	-	6.687	-	-	-	382.646	931		
Colima	19.114	484	1.782	-	-	452	-	18.153	-	18	-	204	-	-	-	50.475	484		
Chapingo	163.646	1.358	250	-	-	17.267	-	450	-	18	-	18	-	-	-	162.148	1.358		
Guamtu	53.702	-	-	-	-	1.843	-	13.047	-	-	-	3.284	-	-	-	71.185	-		
Hidalgo	54.688	-	12.597	-	1.200	25.478	-	41.864	-	136	-	30.271	-	-	-	146.475	-		
México	32.894	-	2	-	36.208	4.021	-	75.031	-	948	-	4.323	-	-	-	112.146	-		
Nepesin	21.203	-	4.348	-	4.048	1.379	-	1.744	-	604	-	3.624	-	-	-	36.743	-		
Chicout	81.588	-	10.780	-	-	8.150	-	5.286	-	731	-	901	-	-	-	108.645	-		
Quintana Roo	47.085	5.066	3.708	-	1.443	1.825	-	25.608	-	981	-	8.768	-	-	-	89.285	5.066		
San Luis Potosí	90.703	12.032	2.298	-	7.043	4.656	-	53.669	-	5.177	-	9.286	-	-	-	172.551	12.032		
Tlaxcala	19.617	-	-	-	-	-	-	606	-	-	-	82	-	-	-	16.855	-		
Tlaxcala	21.917	299	15.030	-	-	5.861	-	40.828	-	4.112	-	82	-	-	-	84.838	299		
Tlaxcala	88.511	583	4.505	-	-	-	-	27.796	-	27.796	-	9.500	-	-	-	134.753	583		
Zacatecas	100.839	-	868	-	-	1.552	-	4.418	-	-	-	842	-	-	-	108.516	-		
<b>Intermedios</b>	<b>1.722.383</b>	<b>17.296</b>	<b>67.697</b>	<b>1.000</b>	<b>773</b>	<b>118.136</b>	<b>866</b>	<b>705.759</b>	<b>342.578</b>	<b>1.862.564</b>	<b>1.873</b>	<b>2.821.874</b>	<b>532.313</b>	<b>4.408</b>	<b>5.624.974</b>	<b>34.322.866</b>	<b>405.817</b>	<b>17.296</b>	
<b>Agrupaciones</b>	<b>79.096</b>	<b>4.668</b>	<b>9.465</b>	<b>1.000</b>	<b>-</b>	<b>942</b>	<b>-</b>	<b>48.341</b>	<b>-</b>	<b>5.300</b>	<b>-</b>	<b>35.061</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137.844</b>	<b>5.668</b>	<b>1.000</b>	
California	201.372	3.501	4.182	-	-	5.825	-	5.300	-	802	-	35.061	-	-	-	252.630	3.501		
Guamtu	310.510	1.959	557	-	775	3.683	-	140.648	-	14.343	-	50.865	-	-	-	565.119	1.959		
México	95.024	-	-	-	-	41.006	-	12.996	-	-	-	1.818	-	-	-	166.244	-		
Puebla	96.940	-	-	-	-	16.082	-	181.953	-	7.162	-	12.806	-	-	-	339.422	-		
Quintana Roo	121.040	2.537	234.86	-	-	2.115	-	124.995	-	197	-	8.390	-	-	-	257.991	2.537		
Sonora	289.971	1.640	1.790	-	-	2.115	-	52.800	-	779	-	646.182	-	-	-	1.039.481	1.640		
Tamaulipas	292.648	1.708	8.284	-	-	13.547	-	37.718	-	-	-	6.412	-	-	-	343.190	1.708		
Veracruz	236.720	1.325	18.719	-	-	31.827	-	105.750	-	1.244	-	29.807	-	-	-	429.161	1.325		
<b>México (Intermedios)</b>	<b>4.220.294</b>	<b>55.959</b>	<b>263.516</b>	<b>-</b>	<b>22.338</b>	<b>429.776</b>	<b>866</b>	<b>19.275.037</b>	<b>342.578</b>	<b>1.362.564</b>	<b>1.873</b>	<b>2.821.874</b>	<b>532.313</b>	<b>4.408</b>	<b>5.624.974</b>	<b>34.322.866</b>	<b>405.817</b>	<b>-</b>	
<b>B. California Norte</b>	<b>146.087</b>	<b>3.525</b>	<b>800</b>	<b>-</b>	<b>11.645</b>	<b>914</b>	<b>-</b>	<b>14.029</b>	<b>-</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>42.800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>256.305</b>	<b>3.525</b>	<b>-</b>	
California	127.898	1.413	59.476	-	5.315	9.843	-	895.220	-	43.956	-	68.846	-	-	-	1.209.510	1.413		
Chicout Federal	1.299.088	7.652	9.252	-	-	107.789	-	8.937.340	-	402.868	-	1.913.171	-	-	-	5.624.974	7.652		
Janaco	917.522	530	48.522	-	5.378	23.688	-	172.207	-	750	-	128.841	-	-	-	1.053.581	530		
México	129.611	3.950	27.122	-	-	78.087	-	3.120.330	-	33.638	-	276.364	-	-	-	332.364	3.950		
Humo León	106.411	32.077	4.910	-	-	211.311	-	552	-	6.132.148	-	288.781	-	-	-	8.848.129	32.077		
Sonora	625.675	6.232	56.139	-	-	1.225	-	73.252	-	706	-	10.575	-	-	-	687.823	6.232		

Tab. de Contos 3 - Dó.  
Tab. de Contos 3 - Pes.  
Fuente: Subsecretaría de Información Financiera, Nacional Financiera S.A.C.

CRÉDITO OTORGADO Y EMPRESAS APOYADAS POR NACIONAL FINANCIERA S.N.C. A TRAVÉS DEL PROGRAMA PROGRESO  
POR GRUPOS DE ESTADOS DE DE SARINCO DEL LATINO E INTERMEDIO FINANCIERO  
(Promoción N° 11 de la Serie de 2002  
Módulo de Finanz. Fuente de F. Ingresos)

Banco	Límites de Crédito		Evaluados de Empresas		Aprobados de Empresas		Empresas de F. Ingresos		Empresas AAA		Sufridos		Empresas con		No dependientes		Total			
	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas	Total	Empresas		
<b>TOTAL</b>	<b>8 222 136</b>	<b>22 990</b>	<b>348 717</b>	<b>8 063</b>	<b>24 614</b>	<b>367</b>	<b>8 36 111</b>	<b>677</b>	<b>21 919 148</b>	<b>11 734</b>	<b>1 456 486</b>	<b>609</b>	<b>1 571 428</b>	<b>609</b>	<b>575 038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66 131 238</b>	<b>47 237</b>
Movim. Empresariales	1 769 829	36 208	87 811	4 412	51 561	141	79 766	82	317 883	62	12 211	31	86 225	30	0	0	0	0	2 176 276	22 247
B. Latinoam. Sur	161 663	76	2 613	1	1 766	1	1 766	1	1 766	1	750	0	750	0	0	0	0	0	160 203	179
Chile	81 777	17	1 211	1	1 211	1	1 211	1	1 211	1	1 170	0	1 170	0	0	0	0	0	80 567	80
Colombia	178 111	9 444	8 743	19	1 561	22	5 552	21	5 552	21	760	0	6 807	21	0	0	0	0	186 514	9 268
Costa Rica	23 648	35	3 762	866	1 211	1	1 211	1	1 211	1	6 57	0	6 57	0	0	0	0	0	22 460	366
Paraguay	52 762	1 981	15 297	1	15 297	1	15 297	1	15 297	1	10	0	10	0	0	0	0	0	50 511	205
Uruguay	54 680	27	12 567	11	12 529	7	12 529	7	12 529	7	1 166	0	1 166	0	0	0	0	0	53 465	623
Perú	32 698	24	2	1	32 698	227	4 627	27	4 627	27	9 668	0	9 668	0	0	0	0	0	142 146	296
Brasil	21 450	14	1 108	18	1 178	0	1 178	0	1 178	0	1 065	0	1 065	0	0	0	0	0	20 179	163
Chile	10 188	270	67 330	645	67 330	0	67 330	0	67 330	0	7 311	1	7 311	1	0	0	0	0	130 645	1 665
Colombia	36 367	36	2 368	1 053	1 053	7	1 053	7	1 053	7	981	2	9 806	2	0	0	0	0	178 000	2 613
San Juan Prater	207 421	26	2 790	1 048	2 043	51	4 056	51	4 056	51	5 177	5	5 236	21	0	0	0	0	209 270	1 645
Uruguay	19 437	26	1 107	1	1 107	1	1 107	1	1 107	1	622	3	622	3	0	0	0	0	18 655	31
Venezuela	48 675	26	15 063	13	15 063	0	15 063	0	15 063	0	1 020	2	1 020	2	0	0	0	0	46 655	265
Uruguay	96 132	181	6 525	6	6 525	0	6 525	0	6 525	0	1 520	6	1 520	6	0	0	0	0	163 650	276
Zambia	102 836	1 512	266	4	266	0	266	0	266	0	1 042	2	1 042	2	0	0	0	0	101 836	1 529
<b>Intermedios</b>	<b>1 090 238</b>	<b>2 427</b>	<b>77 200</b>	<b>2 170</b>	<b>775</b>	<b>3</b>	<b>118 136</b>	<b>101</b>	<b>700 758</b>	<b>14 386</b>	<b>21 526</b>	<b>65</b>	<b>161 213</b>	<b>164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 680 825</b>	<b>15 290</b>
Argentina	1 014 344	39	19 157	51	462	2	462	2	462	2	462	16	462	16	0	0	0	0	1 012 794	56
Chile	235 603	296	6 957	13	6 957	11	6 957	11	6 957	11	27	0	27	0	0	0	0	0	235 576	296
Colombia	376 667	366	567	2	567	3	567	3	567	3	14 341	16	14 341	16	0	0	0	0	376 180	366
Perú	91 624	136	1 106	31	1 106	0	1 106	0	1 106	0	15 016	20	15 016	20	0	0	0	0	90 244	136
Paraguay	121 150	138	21 436	31	21 436	25	21 436	25	21 436	25	2 762	7	2 762	7	0	0	0	0	118 382	138
Uruguay	117 630	64	1 295	7	1 295	5	1 295	5	1 295	5	1 295	12	1 295	12	0	0	0	0	116 335	64
Brasil	242 176	360	1 750	3	1 750	2	1 750	2	1 750	2	776	7	776	7	0	0	0	0	240 426	360
Colombia	309 189	254	2 854	1 645	2 854	17	2 854	17	2 854	17	6 432	11	6 432	11	0	0	0	0	302 341	1 667
Venezuela	60 761	590	18 719	623	18 719	21	18 719	21	18 719	21	1 244	12	1 244	12	0	0	0	0	158 019	1 231
<b>MEN Dependientes</b>	<b>4 762 366</b>	<b>1 574</b>	<b>202 516</b>	<b>2 891</b>	<b>22 338</b>	<b>64</b>	<b>8 306 306</b>	<b>666</b>	<b>21 516 390</b>	<b>2 511</b>	<b>1 434 272</b>	<b>564</b>	<b>1 621 214</b>	<b>216</b>	<b>579 038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 250 053</b>	<b>9 760</b>
B. Latinoam. Norte	2 000 299	628	860	8	11 665	14	11 665	14	11 665	14	4 000	1	4 000	1	0	0	0	0	1 998 319	628
Chile	141 513	114	56 879	50	56 879	20	56 879	20	56 879	20	41 000	0	41 000	0	0	0	0	0	1 223 314	114
Colombia	1 375 268	439	8 252	7	8 252	0	8 252	0	8 252	0	4 000	0	4 000	0	0	0	0	0	1 371 268	439
Paraguay	422 138	722	46 822	2 349	46 822	0	46 822	0	46 822	0	12 000	0	12 000	0	0	0	0	0	420 138	722
Uruguay	199 513	226	27 122	47	27 122	0	27 122	0	27 122	0	13 000	0	13 000	0	0	0	0	0	197 513	226
Venezuela	1 327 856	6 896	6 896	4	6 896	4	6 896	4	6 896	4	0	0	0	0	0	0	0	0	1 320 960	6 896
Sumatoria	668 618	1 049	36 138	14	36 138	1 225	36 138	1 225	36 138	1 225	11 000	11	11 000	11	579 038	0	0	0	667 039	1 049

Ver N° Anexo 3. Sin  
Efecto en Lander 3. Sin  
Fuente: Subcomisión de Investigación Económica, Nacional Financiera S.N.C.

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

## BIBLIOGRAFÍA

TESIS CON  
FALLA DE ORIGEN

74A

1.-Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito. Diario Oficial, 24 de junio de 2002

2.-Nacional Financiera, S.N.C., *¿Calificas para un Crédito?*. Programa de Capacitación Empresarial. Taller II. México. s/a.

3.-Nacional Financiera, S.N.C., *Legislación Constitutiva y Leyes Orgánicas. 1934-1994*. México, 1994.

4.-Nacional Financiera, S.N.C., *Catálogo de productos y servicios*. Nafin. Diciembre, 2001.

5.-Nacional Financiera, S.N.C., *El ABC del Crédito*. Programa de Capacitación Empresarial. Crédito para Ti. Taller I. México. s/a.

6.-Nacional Financiera, S.N.C. *Informe de Actividades 2001*. México, 2002

7.-Olivera Guillermo. *Los clichés detrás de las micro y pequeñas industrias: panorama internacional y de su evolución reciente en México*. Investigación Económica. México, D.F., Facultad de Economía/UNAM. 61:238, octubre-diciembre, 2001.

8.-Rommel Acevedo f. de p., *Ensayos sobre Banca de Fomento y Financiación del Desarrollo en América Latina*. Biblioteca Nafin I. Nacional Financiera, S.N.C. México, 1993.

9.-Secretaría de Hacienda y Crédito Público. *Programa Nacional de Financiamiento para el Desarrollo, 2002-2006*. en El Mercado de Valores. Número 7. Julio, 2002. Año LXII. Edición en Español.

10.-Secretaría de Hacienda y Crédito Público. *Criterios Generales de Política Económica para el Año 2003*. en El Mercado de Valores. Número 12. Diciembre, 2002. Año LXII. Edición en Español.

11.-Stiglitz, Joseph E. *La Economía del Sector Público*. Antoni Bosch, editor, S.A. Barcelona, 1988. Segunda Edición. Diciembre, 1995.

12.-Wolfelsohn, James D., *Visión del Banco Mundial sobre el Futuro de la Banca de Desarrollo*. Memoria del 65 Aniversario. Nacional Financiera, S.N.C. México. Diciembre, 1999.

13.-[http://www.inegi.gob.mx/estadistica/espanol/economia/monetario/mon\\_02.htm1](http://www.inegi.gob.mx/estadistica/espanol/economia/monetario/mon_02.htm1)

14.-[http://www.nafin.com/portalnf/itiles/pdf/Informe\\_00.pdf](http://www.nafin.com/portalnf/itiles/pdf/Informe_00.pdf)

15.-<http://intrnafin/ifoconomica/index.html>

16.-<http://www.banxico.org.mx/doctosbm/tabla1.jsp?nombre=enuestas>

17.-<http://intranaf/VII/cinf01/estadis1/microclasif.htm>