

SEP

CRECIMIENTO, FINANCIAMIENTO Y TECNOLOGÍA

Las MIPYME
en México

Las MIPYME en México

CRECIMIENTO, FINANCIAMIENTO Y **TECNOLOGÍA**



María Elena Tavera Cortés
Edmar Salinas Callejas



INSTITUTO
POLITÉCNICO
NACIONAL



LAS MIPYMES EN MÉXICO: CRECIMIENTO, FINANCIAMIENTO Y TECNOLOGÍA

ÍNDICE

Introducción.....	2
<i>Edmar Salinas Callejas</i>	
Importancia de las MIPYMES en el crecimiento y desarrollo económico en México.....	13
<i>Esther Figueroa Hernández, Orsohe Ramírez Abarca y Francisco Pérez Soto</i>	
La banca de desarrollo en México.....	40
<i>Esther Figueroa Hernández, Orsohe Ramírez Abarca y Francisco Pérez Soto</i>	
Evaluación del financiamiento para las MIPYMES.....	67
<i>María Elena Tavera Cortés y Silvia Méndez Gerónimo</i>	
Hacia un nuevo enfoque de financiamiento para MIPYMES en el Distrito Federal.....	133
<i>María Elena Tavera Cortés</i>	
Financiamiento y desarrollo tecnológico de las MIPYMES en el Distrito Federal.....	197
<i>María Elena Tavera Cortés y Edmar Salinas Callejas</i>	
Una visión del modelo de triple hélice desde la perspectiva de la universidad: estudio de caso en la zona oriente del Estado de México.....	170
<i>Nidia López, Alejandro Barragán, Martha Marivel Mendoza y Víctor Sánchez</i>	
La vinculación académica empresarial, como herramienta de productividad para las MIPYMES de la delegación Xochimilco.....	202
<i>Silvia Galicia Villanueva</i>	
Políticas públicas y MPYMES socialmente responsables.....	228
<i>María Elena Tavera Cortés y Yolanda Guadarrama Alba</i>	
Alcances de la cultura nacional en las MPYMES en México.....	241
<i>Clara Irene Armendáriz Armendáriz y María Elena Tavera Cortés</i>	
Análisis de la competitividad regional de México.....	253
<i>Blanca Luz Castro Ramos</i>	

INTRODUCCIÓN

*Dr. Edmar Salinas Callejas**

Las MIPYMES en México representan una fuente de empleo y crecimiento fundamental al igual que en otras partes del mundo, sin embargo, en el caso mexicano, hay un conjunto de factores externos e internos a estas empresas que obran en forma adversa a su desenvolvimiento, de acuerdo con el panorama que nos presentan en el primer ensayo que abre este libro, Figueroa Hernández, Pérez Soto y Ramírez Abarca; estos factores son la sobrerregulación mediante el exceso de trámites para abrir una empresa, la falta de créditos y su carestía, como factores externos, sumados a los factores internos de falta de capacitación, de planeación estratégica, de organización, de desarrollo, de cultura empresarial, de innovación tecnológica, entre otros, impide que las MIPYMES puedan consolidarse y ser más competitivas y productivas.

Los autores también señalan la heterogeneidad de criterios y la parcialidad de los mismos para clasificar a las empresas en México, el criterio principal ha sido el número de trabajadores ocupados, la diferencia notable en la clasificación de empresas manufactureras y de servicios, la insuficiencia del criterio principal en comparación con los criterios de otros países en sus respectivas clasificaciones como serían el volumen de ventas, los ingresos por ventas, y otros no considerados como la densidad del capital o la intensidad de trabajo, la productividad, los salarios, el excedente de producción.

En el segundo ensayo sobre la banca de desarrollo, de los autores citados, se plantea la función estratégica de esta institución para la promoción del desarrollo y el crecimiento, considerando la insuficiencia de los mercados de capitales internos y las limitaciones de la oferta crediticia y su carestía por parte de la banca comercial. Dada la experiencia del mal uso de estas instituciones por parte del

* Profesor investigador UAM-Azcapotzalco.

gobierno, se consideró que debían desaparecer o ser reducidas a su mínima expresión, en particular por el propio sector empresarial y los ideólogos neoliberales del libre mercado.

Pero la función estratégica de la banca de desarrollo, está más allá de los manejos deficientes y de las corruptelas de los gestores gubernamentales, si bien es cierto que a menudo se le ha utilizado para enriquecer a los miembros de los círculos de poder, su manejo idóneo como una banca puede ser empleada para generar economías externas para las empresas y ofertar un volumen de crédito suficiente y barato, que permita incubar y desarrollar empresas exitosas y competitivas, contribuyendo a la ocupación y al crecimiento económico del país, el mal uso y el abuso en el que se ha incurrido no invalida su papel en el desarrollo y el crecimiento de hacerse un manejo adecuado.

En el tercer ensayo de Tavera Cortés y Méndez Gerónimo, el análisis se orienta a realizar un diagnóstico sobre el sistema de financiamiento empresarial en México y en particular en el D.F., señalando sus características y limitaciones para impulsar a las MIPYMES y de proponer un esquema de financiamiento alternativo que permita resolver los problemas de financiamiento que aquejan a las empresas en el D.F., a la vez que plantea el papel de la novedosa banca social como alternativa o complementaria a la banca de desarrollo, dadas las deficiencias de los mercados de dinero y capitales y las limitaciones y carestía de la oferta de fondos de inversión y crédito.

Como las autoras señalan en su ensayo las empresas enfrentan un sistema financiero poco desarrollado que orienta su oferta crediticia a otros rubros como el consumo y la vivienda y la oferta de créditos de inversión productiva es fundamentalmente para las grandes empresas, además de la carestía del crédito, la aversión al riesgo, la canalización de recursos a través de la banca de segundo piso, en lugar de una canalización directa para abaratar los recursos financieros.

La diversidad y la heterogeneidad de las MIPYMES exigen un sistema de financiamiento idóneo que permita consolidar las empresas del corto al mediano plazo, particularmente en una dinámica macroeconómica de crecimiento limitado y fluctuante. El financiamiento a las MIPYMES adolece de un conjunto de trabas

como son incapacidad de satisfacer la demanda de crédito, implicando una alta mortalidad de empresas (82.5% de las empresas nuevas no duran más de un año), insuficiente información confiable, altos costos de transacción, información asimétrica y selección adversa, daño moral, sistema de garantías en el otorgamiento del crédito, deficiencias en el sistema jurídico, estructuras de mercado poco competitivas.

El diagnóstico detecta un conjunto de problemas en el financiamiento a las MIPYMES, por el lado de la oferta, la falta de recursos a largo plazo, la limitada capacidad de gestión empresarial, la falta de capacitación empresarial, la ausencia de planes de negocio, la exigencia de garantías limitadas y la sobrerregulación en la apertura de empresas; por el lado de la demanda, los destinos del crédito, el alto riesgo de las MIPYMES, la regulación costosa, la diversidad de productores con diferentes requisitos; el entorno adverso por la crisis económica y las altas tasas de interés.

Un esquema de financiamiento idóneo tiene como propósito apoyar la consolidación de las MIPYMES para estimular el crecimiento económico y el ingreso, fomentar la ocupación, fortalecer el espíritu empresarial y desarrollar el sector privado.

El esquema parte de la diversidad y heterogeneidad del universo de las empresas y establece tres líneas de acción y canalización de los créditos, una de carácter individual para las microempresas, otra de carácter grupal para las pequeñas empresas y otra denominada emprendedores para pequeñas y medianas empresas, de esta forma busca darle al esquema un carácter versátil y flexible para que pueda canalizarse el crédito a un medio diferenciado e informal y pueda disminuir el riesgo y generar una situación externa e interna más propicia para las MIPYMES.

En el ensayo Hacia un nuevo enfoque de financiamiento en las MIPYMES del Distrito Federal, la autora María Elena Tavera presenta los problemas de financiamiento que enfrentan las MIPYMES en el D.F. y propone un nuevo esquema de financiamiento para superar esa problemática.

La depresión de 1995 detonada por el denominado “error de diciembre” de 1994 con la devaluación tardía del peso mexicano, restringió el financiamiento a las MIPYMES en el país y en el Distrito Federal. De acuerdo a datos de 2007, 92% de las empresas son micro, casi 6% son pequeñas empresas, alrededor de 1.5% son empresas medias y 0.6% son grandes empresas.

Las MIPYMES con 99.4% de los establecimientos generan 61% del empleo en su conjunto, en tanto que en el sector manufacturero representan 60% de la ocupación. De acuerdo con la autora del ensayo el financiamiento de las MIPYMES es insuficiente, inadecuado e inconsistente. En el renglón de ciencia y tecnología no rebasa el 0.5% del PIB en los últimos 35 años. La principal fuente de financiamiento de las microempresas es el ahorro familiar y de las PYMES son los proveedores. El crédito otorgado por la banca comercial se desplomó entre 1996 y 2003 y la recuperación a partir de 2004 no representa más de 25% del total de créditos en 1996. Los créditos otorgados por la banca de desarrollo también se desplomaron, si bien hubo una recuperación entre 1996 y 1998, a partir de 1998 hasta 2006 se redujeron drásticamente. En contraste el crédito al consumo se ha incrementado después de la grave contracción sufrida por la depresión de 1995.

La resultante de la estrategia de reducir y encarecer el crédito a la producción de bienes y servicios y estimular el crédito al consumo, ha sido disminuir la cartera vencida del sector manufacturero e incrementar la cartera vencida de los tenedores de tarjetas de crédito al consumo.

“Los esquemas de financiamiento prevalecientes hoy día han quedado rezagados en comparación con los adaptados a nivel internacional considerando las experiencias del Grameen Bank y el desarrollo de la Banca Social. La idea eje del nuevo esquema es que las empresas sociales de financiamiento sean autogestoras, capaces de reducir costos de transacción e intermediación financiera.”¹

¹ Tomado de Tavera Cortes María Elena. Ensayo. Hacia un nuevo enfoque de financiamiento para MIPYMES en el Distrito Federal. Ir a la pág. 134.

Existen ya organismos de banca social instituidos como la denominada banca popular, en el Distrito Federal existe el Fondo para el Desarrollo Social, por medio de la Secretaría del Desarrollo Social, sin embargo, se requiere instituir un organismo con dimensiones no de un fideicomiso sino de una verdadera banca social regional.

En el quinto ensayo sobre el financiamiento al desarrollo tecnológico de María Elena Tavera y Edmar Salinas se subraya el papel estratégico de las MIPYMES como generadoras de empleo y crecimiento en función de su conformación como mercado interno de estos países.

Las MIPYMES en el contexto de la globalización además de enfrentar problemas de financiamiento también enfrenta problemas de desarrollo tecnológico, la apertura comercial y la versatilidad de las tecnologías de hoy día, las sitúan en desventajas de productividad, organización y competitividad, tanto externa como internamente.

Las MIPYMES tienen por tanto que resolver los problemas de financiamiento a su producción y a la innovación de su producción. Las MIPYMES hoy en día hacen un uso intensivo de mano de obra, limitada incorporación de Ciencia y Tecnología y escasos vínculos en su entorno a nivel local, regional, nacional y mundial. Hay deficiencias en la capacitación de su personal, hay insuficiencias en su organización empresarial, baja productividad e incompetividad.

Como se señala en el ensayo *“de lo que se trata es que el empresario mexicano que basa su competitividad en el mercado tradicional y servicios baratos que carecen de cultura innovativa y trabajo de equipo, rompan con ese esquema y lo modifiquen con visión de verdaderos emprendedores”*.

En virtud de la insuficiencia en el financiamiento y la deficiencia en la innovación tecnológica el ensayo señala la necesidad de replantearse unas políticas en materia financiera; de créditos de tasas de interés especiales y de apoyo al desarrollo tecnológico adecuadas a las MIPYMES, para fortalecerlas competitivamente.

Para esto además de destinarse fondos específicos, se requiere adecuar el marco legal, diseñar estímulos fiscales, fomentar la vinculación de las MIPYMES entre sí y con su entorno institucional.

En el sexto ensayo los autores Nidia López, Alejandro Barragán, Martha Marivel Mendoza y Víctor Sánchez se enfocan analizar los cambios en el diseño de las innovaciones tecnológicas que ha traído la globalización económica y cuyo rasgo más distintivo es la economía del conocimiento, cuyo eje es la nueva tecnología de la información y la comunicación (TIC). Como bien señalan los autores del ensayo citado *“se ha pasado de una producción basada en el viejo paradigma...caracterizado por el predominio de la teoría, la ciencia experimental, la generación del conocimiento de forma disciplinar y la autonomía de los científicos y sus instituciones, hacia una forma más activa de la producción del conocimiento, sustentada en la interdisciplinariedad, la aplicación científica de rendición de cuentas y la distribución social de este conocimiento”*.

Uno de los modelos que explica y aplica esta nueva forma de generar el conocimiento es el modelo de triple hélice, consistente en la configuración de la vinculación entre empresa, universidad y gobierno. *“En este modelo la empresa es el lugar en el que se realiza la producción y aplicación del conocimiento; la universidad funciona como fuente de conocimiento y generadora de tecnología; el gobierno actúa como promotor de las relaciones que estimula la vinculación entre todos los actores.”* En México este modelo es incipiente en comparación con otros países de América Latina.

Las TIC han revolucionado las formas de vinculación y facilitan enormemente su desarrollo ayudando a reducir costos, desarrollar mercados, uso eficiente de insumos y una innovación continua, todo lo cual permite mejorar la competitividad considerablemente.

Las principales características del rezago tecnológico en México se expresan en la falta de capacitación del personal, falta de apoyo para incorporar nuevas tecnologías, falta de capital para actualización tecnológica, rechazo a la implantación de nuevos procesos tecnológicos, desconocimiento de tecnologías que permitan mejorar y aumentar la calidad de los procesos productivos.

El ensayo analiza la experiencia de dos centros universitarios de la Universidad Autónoma del Estado de México (UAEMEX), uno es el caso del CU de Chalco y la zona oriente del Estado, la vinculación se hizo en un programa de apoyo a empresarios y docentes; en un programa de desarrollo social orientado a la población étnica de la región. El CU dos se ubica en Texcoco y se orientó a aplicar un programa de desarrollo social en Papalotla, Texcoco y Tepetlaxtoc.

El programa de CU desarrolla cuatro proyectos de corte empresarial con una incubadora de empresas del propio CU uno. El CU dos se orientó a un programa de desarrollo turístico regional, la experiencia es que es viable la vinculación y aplicación del modelo de triple hélice, no obstante de la posibilidad de impulsar el modelo, hay obstáculos que superar, la continuidad de los programas y proyectos a pesar del cambio de partido político en la gestión municipal, la distorsión de los programas por la cultura de clientelismo político, la autosuficiencia de grupos que los hace reacios a la vinculación por problemas de control político, la inclinación por obras y proyectos de corto plazo y éxito político y mediático.

El séptimo ensayo de Silvia Galicia Villanueva versa sobre una experiencia de vinculación específica entre un centro de educación superior y su entorno socioeconómico en una delegación al sur del Distrito Federal. Se trata del caso de vinculación de la ESCA-IPN Tepepan y la delegación de Xochimilco.

La vinculación academia-empresa tiene como propósito ayudar a las empresas MIPYMES ubicadas en la delegación debido a que siguen operando de manera tradicional razón por la cual han perdido competitividad o nunca la consolidan. Por lo tanto la ESCA-IPN Tepepan impulsa un programa de vinculación para ayudar a las MIPYMES de la delegación a superar las barreras de su crecimiento y desarrollo.

Las MIPYMES de acuerdo al diagnóstico de la ESCA Tepepan han sufrido las consecuencias de la crisis del 95 y los efectos adversos de la política económica por la apertura comercial y la competitividad externa que impone la globalización, aunada a las dificultades crediticias y de innovación tecnológica que enfrentan las MIPYMES.

Como otros autores ya lo han señalado las MIPYMES desempeñan un papel estratégico en el empleo y el crecimiento económico de México, en el país hay actualmente 3.5 millones de MIPYMES que generan alrededor de 70% del empleo y 50% del PIB. En la delegación Xochimilco hay 120 MIPYMES manufactureras y junto con las del sector servicios suman alrededor de 600 empresas.

De acuerdo con un diagnóstico realizado por NAFIN las MIPYMES fracasan por diversos factores: 43% por deficiencias administrativas, 16% por problemas fiscales, 15% por incapacidad de cumplir con los requisitos, 11% por deficiencias en comercialización, 8% por errores en insumos y producción y 7% por falta de financiamiento.

En el marco del Programa de Desarrollo Institucional del IPN, la ESCA Tepepan considerando las deficiencias y obstáculos que enfrentan las MIPYMES en el entorno de una economía nacional globalizada y los cambios que se han dado con la nueva economía del conocimiento, se orienta a desarrollar la vinculación entre la educación superior y la empresa.

El posgrado de investigación de la ESCA Tepepan tiene como objetivos programáticos: operar una política de estado en ciencia y tecnología, incrementar la capacidad científica y tecnológica del país y elevar la competitividad de las empresas y su capacidad de innovación.

De esta forma se integra el modelo educativo y el modelo de integración social para afrontar los retos del desarrollo científico y tecnológico en el contexto de las MIPYMES y de las comunidades locales y regionales para ayudar a resolver los problemas que enfrentan.

La ESCA Tepepan ha estado actuando en el ámbito de las delegaciones Tlalpan y Xochimilco, en el primer caso ha colaborado con las autoridades delegacionales y la Asociación de Microindustriales de Tlalpan en la promoción de ferias y exposiciones; en el caso de Xochimilco se firmó un convenio con la delegación a través de la jefatura de Fomento Económico de Xochimilco.

Esta vinculación ha permitido ofrecer asesorías a los 600 microempresarios de la delegación y ha empezado a canalizar recursos financieros para apoyarlos a través de SEDECO y el Fondo de Desarrollo Social del gobierno del D.F.

La oferta de servicios de apoyo es amplia: capacitación, asesorías, consultoría, talleres, estancias de investigación, planes de negocios, planes de mercadotecnia, estrategias de ventas, sistemas de costos, sistemas de información y sistemas financieros.

En el ensayo intitulado Políticas Públicas y MIPYMES socialmente responsables, las autoras Yolanda Guadarrama Alba y María Elena Tavera Cortés abordan un aspecto que se ha puesto en boga en estos tiempos, el de las empresas socialmente responsables, relacionado con el desarrollo sustentable y la nueva economía del conocimiento.

El desarrollo sustentable es un nuevo paradigma que busca resolver la tensión entre los impactos adversos del desarrollo y el crecimiento económicos y la conservación y regeneración del medio ambiente. Esta internalización del nuevo paradigma de está llevando acabo a partir de la nueva economía del conocimiento y de la filosofía de empresas socialmente responsables, el ensayo pone el acento en este último aspecto.

En México las MIPYMES están alejadas del modelo de empresas socialmente responsables, las razones son diversas, una de las cuales es la falta de recursos financieros en un contexto de menor desarrollo del bienestar social y el incremento de la pobreza en la población.

Las MIPYMES en México se caracterizan por baja intensidad de capital, altas tasas de natalidad y mortalidad, carácter familiar de las empresas, mano de obra intensiva y barata, administración ineficiente y mínima, centralización del mando, trabajo poco calificado o no calificado, bajo nivel de inversión en innovación, poco acceso al financiamiento y dependencia de empresas grandes.

El concepto de ESR engloba dos dimensiones complementarias entre sí, la responsabilidad interna (relacionada con sus empleados y trabajadores, sus clientes) y la responsabilidad externa (medio ambiente y sociedad).

La ESR no está todavía incorporada en la planeación estratégica de las empresas o bien se hace en forma parcial y asistemática o coyuntural. Si bien hay una ideología filantrópica de viejo cuño en la cultura empresarial no está plenamente

extendida. Por cuanto a la dimensión externa de las ESR un estudio del BIRD en una muestra de 150 MIPYMES en 2005 en México, reveló que 34% de las empresas no se ha planteado el ESR, 34% no cuentan con recursos financieros para desarrollarlo, 15% no consideran que las empresas deban asumir estas tareas, solamente 8% de las empresas lo han considerado.

Hoy día existen un conjunto de instituciones y programas que impulsan el modelo de ESR en el país y el Distrito Federal. Como apuntan las autoras, las medidas públicas de financiamiento del modelo ESR son escasas y parciales, pero las políticas públicas de difusión y sensibilización van en aumento aunque son recientes. Los centros de educación superior pueden colaborar por medio de la docencia, la capacitación y la investigación.

Se ha ido formando una nueva generación de empresarios cada vez mejor capacitados. En un estudio sobre el grado de escolaridad en los dueños de MIPYMES en un universo de 230 000 empresas, 47% de los propietarios poseen nivel de licenciatura, 10% tienen estudios de postgrado y 39% cuentan con estudios de educación media y 4% solamente tienen educación básica.

Esta situación de la escolaridad empresarial revela que hay condiciones para impulsar el modelo de ESR como parte de una nueva cultura empresarial- El reto de los centros de educación superior es probar la viabilidad del modelo ESR en las MIPYMES y ayudar a impulsarlo.

De esta forma las asociaciones de empresarios, las instituciones de educación superior, los gobiernos en sus diferentes órdenes, requieren de desarrollar sus vínculos para impulsar el modelo de ESR.

El noveno ensayo se centra en la cultura empresarial de las MIPYMES en México. Las autoras Clara Irene Armendáriz y María Elena Tavera consideran que la cultura nacional ha permeado a la cultura empresarial. La cultura incide en el incremento de las capacidades empresariales relacionadas con la competitividad, el ciclo de vida y la capacidad tecnológica de las empresas. En la organización empresarial se establecen valores, costumbres, tradiciones y normas a través de distintos modelos de gestión empresarial dominantes como el anglosajón, alemán, japonés, latino y tradicional.

En México predomina en las MIPYMES un modelo empresarial acorde con una cultura tradicional. Las autoras señalan que la organización empresarial no implica necesariamente una cultura, si se carece de una visión común y una referencia cultural interiorizada. La cultura nacional permea a la cultura empresarial a partir de las costumbres, los valores y la cosmovisión de una sociedad determinada en una época determinada.

Los modelos empresariales más connotados como el anglosajón, el alemán y el japonés, revelan características particulares de la forma de ver el mundo, la actitud y la conducta de las personas que participan en las empresas. En el ensayo se detallan estas características.

Las autoras destacan un conjunto de problemas que presenta la cultura empresarial y que revelan el contexto de la cultura nacional, apoyadas en la investigación realizada por Olmedo y Solleiro, tales como la deficiente cantidad de recursos para innovaciones, la sobre-regulación, la legislación rezagada e inadecuada, la aversión a la innovación y el cuidado del medio ambiente, la incongruencia y falta de coordinación interinstitucional entre otras.

Por lo tanto es importante que se promueva y forme una nueva cultura empresarial basada en una cultura innovadora y de trabajo en equipo, que cuente con los apoyos institucionales necesarios y con una nueva actitud por parte del empresariado nacional, particularmente de las MIPYMES.

De esta forma, los autores nos presentan los aspectos más relevantes de las MIPYMES en México, los criterios de clasificación y sus limitaciones, las características de las MIPYMES y su papel estratégico, los problemas que afrontan, los retos y las soluciones.

Se requiere avanzar en la relación entre el análisis empresarial y su vinculación a su contexto macroeconómico, ya que al estar insertas en una senda de crecimiento delimitada por un modelo y una estrategia económica, la solución a los problemas de las MIPYMES está sujeta tanto a la superación de sus propios problemas internos como a la solución de los problemas macroeconómicos derivados del modelo y la estrategia económica prevaleciente.

Las MIPYME en México constan de once ensayos en los que se analiza la situación actual de las micro, pequeñas y medianas empresas en nuestro país; trata los principales problemas que enfrentan las MIPYME como son: las trabas legales que impiden o dificultan su consolidación, la falta de estímulos, la ineficacia de los mercados de capital interno y la corrupción entre otros, prestando especial interés en el caso de la Ciudad de México.

Aunado a ello se proponen alternativas para hacer más competitivas a las MIPYME, como el apoyo al crecimiento de la banca de desarrollo, la banca social, esquemas de financiamiento alternativos, etcétera. Los ensayos se perfilan desde una visión social y crítica al neoliberalismo; en este contexto se revisa el concepto de Empresa Socialmente Responsable aún no incorporada a la planeación estratégica de las empresas.

Dada la actualidad del tema, un grupo de investigadores del IN y de otras instituciones del país, han elaborado esta obra que resulta una lectura obligada para estudiantes y profesores del área de ciencias sociales e ingenierías por su utilidad sobre el tema.

ISBN: 978-607-414-202-0



9 786074 142020

