



UNIVERSIDAD DE QUINTANA ROO

**División de Ciencias Sociales y Económico
Administrativas**

FINANCIAMIENTO A LAS MIPYMES EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO: MUNICIPIO OTHÓN P. BLANCO, CASO: CIUDAD DE CHETUMAL

**En la modalidad de
TRABAJO MONOGRÁFICO**

**Para obtener el grado de
Licenciado en Sistemas Comerciales**

**Presenta
Said Bautista Interian May**

Asesores:

**M.C. Nancy Angelina Quintal García
M.C. Rolando Mario Méndez Navarro
Dr. José Luis Granados Sánchez**

Chetumal, Quintana Roo, México, Diciembre de 2012.

UNIVERSIDAD DE QUINTANA ROO



División de Ciencias Sociales y Económicas Administrativas

Trabajo Monográfico elaborado bajo la supervisión del comité del programa de Licenciatura y aprobada como requisito para obtener el grado de:

LICENCIADO EN SISTEMAS COMERCIALES

COMITÉ DE TRABAJO MONOGRÁFICO

Asesor: _____
M.C. Nancy Angelina Quintal García

Asesor: _____
M.C. Rolando Mario Méndez Navarro

Asesor: _____
Dr. José Luis Granados Sánchez

CHEMUMAL, QUINTANA ROO, DICIEMBRE DE 2012



INDICE

ANTECEDENTES	1
Justificación de la investigación	2
Objetivo General.....	3
Objetivos Específicos.....	3
Recopilación de datos de fuentes secundarias.....	4

CAPITULO 1.- SITUACIÓN ACTUAL DE LAS MIPYMES EN MÉXICO

1.1.- Introducción.....	5
1.2.- Conceptualización.....	5
1.2.1.- Características de las empresas Mipymes	8
1.3.- Clasificación de las empresas	9
1.4.- Antecedentes históricos de las Mipymes en México	16
1.5.- Importancia de las Pymes en México	23
1.5.1.- Contribución en la economía	32
1.5.2.- Cobertura	37
1.6.- Importancia de las Mipymes en el estado de Quintana Roo	42
1.6.1.- Contribución en la economía	44
1.6.2.- Problemática	51
1.6.3.-Cobertura	55

CAPITULO 2.- FINANCIAMIENTO MIPYME EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO

2.1.- Información general del Estado	65
2.2.- Mipymes en Quintana Roo	69
2.3.- Problemática de las Mipymes en el Estado	72



CAPITULO 3.- FUENTES DE FINANCIAMIENTO PÚBLICO Y PRIVADO A LAS MIPYMES

3.1.- Fuentes de Financiamiento	75
3.2.- Fuentes de financiamiento público a las Mipymes en el Estado de Quintana Roo	81
3.3.- Fuentes de financiamiento vía banca comercial en el Municipio de Othón. P. Blanco	85
Conclusión.....	89
Bibliografía.....	91



*FINANCIAMIENTO A LAS MIPYMES EN EL ESTADO DE
QUINTANA ROO: MUNICIPIO OTHON P. BLANCO, CASO:
CIUDAD DE CHETUMAL*

ANTECEDENTES

La mayoría de los negocios pequeños a diferencia de las grandes empresas encuentran su primer problema de formalización en su iniciación y lo llevan consigo durante toda su trayectoria ya que por eso solo un pequeño porcentaje de las empresas que anualmente abren sus puertas sobrevive dos años más tarde.

El interés por impulsar el desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), ha sido cada vez mayor en los últimos años, no sólo en México, sino también en casi todos los países desarrollados o en proceso de desarrollo. Ello, debido a la elevada cantidad de establecimientos que representan, el elevado porcentaje de empleos que generan, su contribución en el Producto Interno Bruto (PIB), y a los múltiples beneficios que esos tres aspectos conllevan: disminución del desempleo, aminorar problemas sociales, consumo y reactivación económica, generar impuestos, entre otros.

Es decir que las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) se han vuelto eslabones fundamentales para que las economías de las naciones crezcan y se vuelvan competitivas, tanto interna como externamente.

Por tal motivo, en la medida que las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPYMES) crecen, en esa misma medida influyen en el desarrollo de su país. A pesar de ello, en ninguna nación estas empresas tienen favorables condiciones y, sobre todo ahora, con la competencia que se ha generado en este mundo globalizado.

En el caso de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) en México, los esfuerzos por alentarlas se han visto reflejados con la creación de diversos programas de apoyo y fomento, pero a la fecha esos programas no han dado los resultados esperados, antes bien, las problemáticas que enfrentan para poder sobrevivir frente a las grandes



empresas, los desequilibrios económicos y volverse más productivas y eficientes, son cada vez más notorias.

Problemas como una mala administración de los recursos con los que cuentan las empresas MIPYMES, hasta el interminable número de trámites por parte de los bancos en conjunto con sus tasas de interés elevadas, traen consigo el endeudamiento del capital que conlleva al fracaso continuo de las MIPYMES. (Domínguez, 2009)

El Estado de Quintana Roo no está exento, este tipo de problemas se presentan con tal frecuencia que no resulta sorprendente apreciar que del número de mipymes que abren sus puertas solo un pequeño porcentaje sobrevive después de un par de años.

En el Estado de Quintana Roo las Mipymes, encuentran grandes retos, debido a la condición actual de la economía que está atravesando no solo el Estado de Quintana Roo sino en país en general por la falta de aplicación de las condiciones previstas a mediano plazo que no son favorables a las Mipymes.

Es por esto que es preciso ahondar en el tema de las Mipymes y su financiamiento, a manera de encontrarle una solución a todos problemas, que es en lo que consiste esta investigación.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El objetivo de esta investigación es ubicar las condiciones de financiamiento a las MIPYMES en México pero especialmente en el Estado de Quintana Roo específicamente en el municipio de Othon P. Blanco.

Las Mipymes son consideradas como el principal generador de empleos en México, además de ser el mejor distribuidor de ingresos entre la población y entre las regiones, por tanto tenemos que se merece especial atención al estudio de las Mipymes y su financiamiento.



Las micro, pequeñas y medianas empresas desempeñan un papel importante en el desarrollo económico de las naciones, tanto en los países industrializados, como en los de menor grado de desarrollo; como es el caso de México.

En México ha sido difícil ubicarlas correctamente a través del tiempo, puesto que las variables e indicadores que se han tomado en cuenta para clasificarlas han cambiado constantemente. Además, de manera tradicional, se han utilizado parámetros económicos y contables para clasificarlas, tales como: el número de trabajadores, el total de ventas anuales, los ingresos y los activos fijos de las empresas.

A pesar de ello, ha existido durante mucho tiempo el término denominado PYME que agrupa a las pequeñas y medianas empresas, el cual ahora se ha actualizado por el de MIPYME que agrupa a las micro, pequeñas y medianas empresas, entendiendo por medianas, a una buena parte de organizaciones de tamaño corporativo.

Por otro lado está la falta de conocimiento, visto desde otro panorama la ausencia de una cultura empresarial por parte de los propietarios de las mipymes, que trae consigo el desconocimiento de la situación de su empresa, de su mercado, causando así una serie de problemáticas que a la larga llevarán a la misma al fracaso.

El análisis de las fuentes de financiamiento para mipymes en el estado de Quintana Roo, específicamente al municipio de Othón P. Blanco se realiza con el propósito de describir las fuentes y/o programas de financiamiento existentes, enfocados a las mipymes, además de coadyuvar con los empresarios, al conocimiento de los programas que tanto el gobierno como de las instituciones financieras ofrecen, de manera que puedan tomar una decisión para obtener los recursos financieros necesarios para su crecimiento y desarrollo.

OBJETIVO GENERAL

Conocer y describir las fuentes de financiamiento existentes enfocadas a las MIPYMES, en el Municipio de Othón P. Blanco.



OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Identificar la situación actual de las MIPYMES en México.
- Identificar los fondos que tiene destinado el gobierno para el municipio de Othón P. Blanco específicamente en la ciudad de Chetumal.
- Identificar fuentes de financiamiento público
- Identificar los fondos que tienen destinados las instituciones bancarias (financiamiento a las mipymes en el municipio de Othon P. Blanco.)

RECOPIACIÓN DE DATOS DE FUENTES SECUNDARIAS

Las publicaciones que cuentan con datos secundarios son tan abundantes, que es imposible mencionarlas todas en un solo apéndice. Por lo cual, solo se presentaran muestras representativas del material disponible estas fuentes secundarias se organizan en secciones, según el tipo de información que contienen. Se incluyen varias fuentes gubernamentales de datos secundarios.

El gobierno municipal también recopila y publica bastante información estadística adicional a los censos. Una parte de este material tiene como fin complementar los diversos censos los cuales se recopilan y publican para dicho propósito.



MARCO CONCEPTUAL

Capítulo 1

Situación actual de las MIPYMES en México

1.1 INTRODUCCIÓN

En este capítulo se presenta un análisis de la evolución y desempeño de las MIPYMES en México y su relevancia en el desarrollo económico, así como los proyectos enfocados, el financiamiento otorgado por instituciones públicas y la importancia que se le ha dado a éstas empresas.

La información del contenido de este capítulo está comprendida por tres apartados. En el primero se explicará como primer tema la conceptualización de una “MIPYME”, así como también mostrar la clasificación de estas empresas en México bajo varios criterios de selección adoptados para su estudio económico, social y estructural interno, además de presentar información cronológica que explican la evolución de la empresa a través de antecedentes históricos.

El segundo apartado se describe de la situación de las MIPYMES en México, ya que son consideradas de gran importancia para la economía nacional del país, gracias a sus aportaciones tales como el de la producción y distribución de los bienes y servicios.

Al igual los aspectos relacionados con la problemática que enfrentaron éstas empresas y la forma en cómo siguen persistiendo esos conflictos actualmente.

En el tercer apartado se hace referencia a la situación de las MIPYMES de forma general en la zona sur-sureste de México, de acuerdo a los datos estadísticos más recientes, enfocándose específicamente en la situación, contribución y problemática de éstas empresas en el estado de Quintana Roo.

1.2 CONCEPTUALIZACIÓN

Desde tiempos remotos el comercio más rudimentario se caracterizó por el intercambio de bienes que poseían un valor para ambas partes; surgiendo de esta forma la empresa, misma



que surge para satisfacer las necesidades de la sociedad a cambio de cierto valor que cubran el costo de la necesidad o deseo, además del factor trabajo como ganancia del mismo.

La empresa se considera primordialmente como un ente social porque es creada por la sociedad, en la cual labora y participa la sociedad para satisfacer a la misma; por tal motivo en el ciclo de vida empresarial el capital humano es pieza fundamental para su desarrollo.

Para poder profundizar en el concepto de empresa Mipyme, es conveniente una definición del término empresa, por sí solo. De tal manera tenemos a ciertos autores que definen a la empresa como “una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio”. (Thompson, 2006).

El término “empresa” se ve definido a través de varios enfoques o actividades económicas, desde el punto de vista social, de producción, jurídico, económico entre otros; de los cuales cada uno de éstos se interpreta de diversas maneras, pero al final cada uno llega a la conclusión de emprender actividades satisfactorias para la sociedad considerando aquellos elementos relevantes que definirán su éxito, crecimiento de la misma y alcanzar un desarrollo, reduciendo riesgos e incertidumbres.

Benavides (2004) define a la empresa como una unidad económico-social en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para realizar una producción socialmente útil de acuerdo con las exigencias del bien común.

Partiendo del concepto de empresa de una forma general, es conveniente determinar una definición precisa de MIPYME (micro, pequeña y mediana empresa) la cual resulta difícil, puesto que en cada país ésta varía dependiendo de algunos factores determinantes como los sectores económicos de la región, el número de empleados, porcentaje de las ventas obtenidas, los ingresos, entre otros.



De acuerdo con Zeballos (2003) el término “empresa media” fue acuñado en México para refundir en un solo grupo a las pyme y a aquellas microempresas que denominamos con opción de desarrollo. Esta nueva clasificación profundiza la forma común de dividir las microempresas entre las de subsistencia y aquellas con opción de desarrollo, utilizando como único criterio el número de trabajadores que laboran en ellas.

Este enfoque nos enfatiza la manera en que México ha cuantificado a las MIPYMES por medio del número de trabajadores, el total de ventas y de ingresos, sin embargo, solo la pueden definir a través de estas características, y no por medio de variables cualitativas que amplíen el panorama si se trata de una micro, pequeña o mediana empresa.

La definición de Thompson (2007) se refiere a la pequeña empresa como una entidad independiente, creada para ser rentable, que no predomina en la industria a la que pertenece, cuya venta anual en valores no excede y los empleados que la conforman no excede un determinado límite, y como toda empresa, tiene aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras, todo lo cual, le permite dedicarse a la producción, transformación y/o prestación de servicios para satisfacer determinadas necesidades y deseos existentes en la sociedad.

Las características de la MIPYMES son determinantes para obtener una definición más amplia que ayuda a comprender su importancia en el mercado.

Fleitman (2000) considera como características principales las siguientes:

- ◆ Ritmo de crecimiento por lo común puede ser superior al de las empresas grandes.
- ◆ División del trabajo teniendo cada vez mayor complejidad de las funciones; así como la resolución de problemas que se presentan; lo cual, requiere de una adecuada división de funciones y delegación de autoridad.
- ◆ Requerimiento de una organización óptima en lo relacionado con el personal y de los recursos materiales, técnicos y financieros.



- ◆ Capacidad para abarcar el mercado local, regional y nacional, y con las facilidades que proporciona la red de internet, puede traspasar las fronteras con sus productos (especialmente si son digitales, como software y libros digitales) y servicios.
- ◆ Está en plena competencia con empresas similares (otras pequeñas empresas que ofrecen productos y/o servicios similares o parecidos).
- ◆ Utiliza mano de obra directa, aunque en muchos casos tiene un alto grado de mecanización y tecnificación.

Las MIPYMES tienen grandes ventajas sobre las grandes empresas las cuales se caracterizan principalmente por aprovechar nichos de mercado descuidados que frecuentemente cambian sus exigencias. Estas empresas se interesan en crear oportunidades dentro de una sociedad, pretendiendo satisfacer individualmente las necesidades y deseos de sus clientes.

1.2.1 CARACTERISTICAS DE LAS EMPRESAS MIPYMES

Las empresas producen bienes y servicios, emplean personas y tecnología, al igual de que requieren recursos, etc. Las empresas son diferenciadas de las demás organizaciones sociales por las siguientes características:

I.-Las empresas están orientadas a obtener ganancias; aunque el objetivo final de las empresas sea el producir bienes y servicios, su propósito inmediato es conseguir utilidades, es decir el retorno financiero que supere el costo.

II.- Las empresas asumen riesgos; aunque los riesgos implican tiempo, dinero, recursos y esfuerzo. Las empresas no trabajan en condiciones de certeza. El riesgo se presenta cuando la empresa conoce ciertas consecuencias de sus negocios, y puede emplear este conocimiento para pronosticar la posibilidad de que ocurran.

III.-Las empresas son dirigidas por una filosofía de negocios; en el cual son los administradores de la empresa quienes toman las decisiones acerca de mercado, costos,



precios, competencia, normas del gobierno, legislación, coyuntura económica, relaciones con la comunidad, y sobre asuntos internos de comportamiento y estructura de la empresa.

IV.- Las empresas se avalúan generalmente desde el punto de vista contable; el enfoque contable es de suma importancia, puesto que las inversiones y los retornos deben registrarse, procesarse, resumirse, y analizarse de manera simplificada, y medirse en términos de dinero.

V.- Las empresas deben ser reconocidas como negocios por las demás organizaciones y por las agencias gubernamentales; las empresas son consideradas productoras de bienes y servicios, por lo cual son requeridas por otras empresas las cuales les suministran entradas, consumen salidas e incluso compiten con ellas o les cobran intereses e impuestos.

VI.- Las empresas constituyen propiedad privada; la cual debe ser controlada y administrada por sus propietarios, accionistas o administradores profesionales. La empresa como unidad económica forma parte de la dinámica del sistema económico. En el sistema económico del país y en el desarrollo de la sociedad en su conjunto, las micro, pequeñas, y medianas empresas, han tenido una importancia muy destacada a lo largo de los años, ya que son consideradas como el pilar fundamental de la economía del país, del desarrollo económico sustentable y generadora de riqueza.

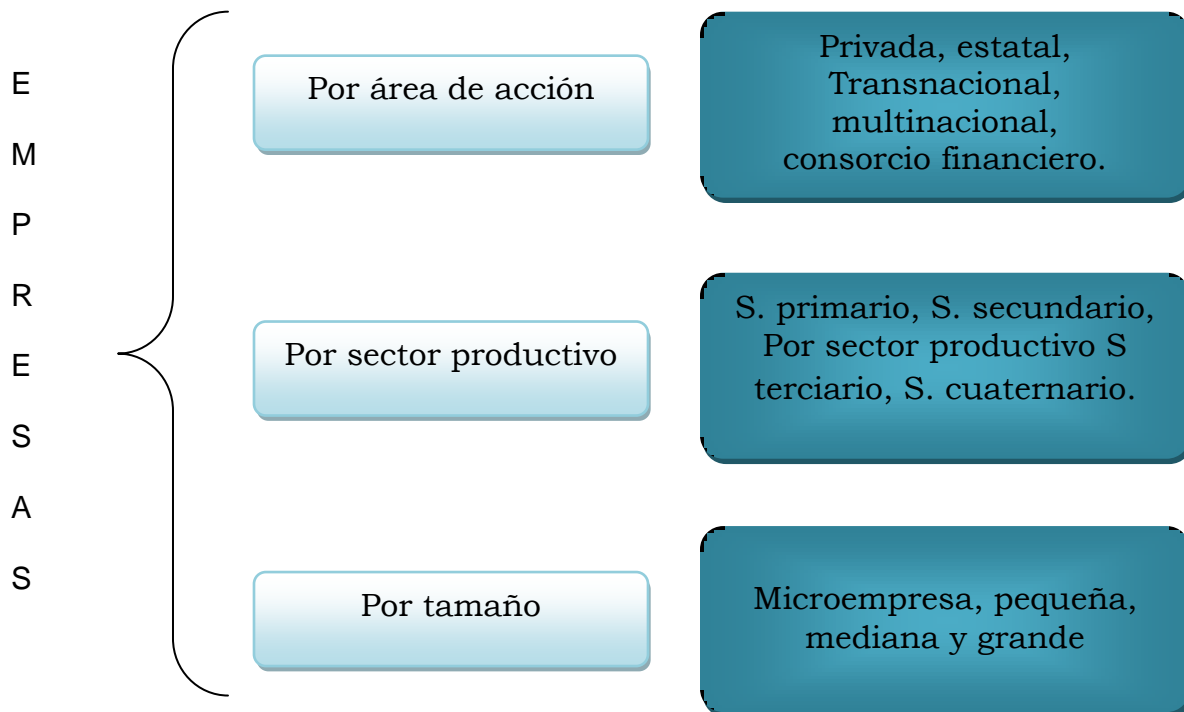
1.3 CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

Tener una clasificación concreta en cuanto a las MIPYMES puede resultar incierto ya que son muchas las clasificaciones que les dan. Ya que cada país emplea criterios diferentes de acuerdo a las necesidades de sus sectores económicos, políticas gubernamentales o ciertas peculiaridades que hacen indispensable que se clasifiquen para conocer como se desempeñan en el mercado, al igual de su aportación a la economía regional, entre otras cuestiones.

Una clasificación de empresas de acuerdo con Fernández (2002), aplica tres áreas específicas analizándolas por área de acción, por sector productivo y por tamaño, tal como se muestra en la siguiente figura:



Figura 1.- Clasificación de las empresas



Fuente: Fernández 2000

Área de acción

Esta clasificación toma en cuenta el área de acción geográfica de la empresa, su estructura organizacional, así como la forma en que se constituye su capital.

Por sector productivo

Define a aquellas empresas de acuerdo a los sectores económicos, mismos que se encuentran relacionados entre sí para poder desempeñarse en su área.

Por tamaño

Microempresas. Son el número de empresas más numerosos, no cuentan con una estructura formal y no siempre consideran estudios de competitividad, de modo que no conocen la participación de mercado ni a sus competidores. Su facturación anuales muy variable, pero generan ingresos suficientes para sufragar los costos de las mismas



utilidades. Generalmente son comercializadoras o prestadoras de servicios. Principalmente son empresas familiares.

Empresas Pequeñas. Esta supera la cantidad de empresas medianas y grandes juntas. Es más formal, no tienen una definición clara de sus funciones, poca competencia, base de datos no actualizada y poco fidedigna, recurren a servicios de asesoría externa.

Empresas medianas. Estructura organizacional bien delimitada, definición depuestos, en ocasiones son líderes en el mercado en un sector específico, competitividad y base de datos bien armada y tendencias de mercado. Generalmente no son familiares, estos participan en los consejos directivos mas no como empleados directos.

Empresas Grandes. Realiza actividades de investigación sobre competencia, mercado, productos, consumidores. Mantiene su liderazgo en productos.

El sector MIPYMES en México se clasifica determinando los criterios señalados por la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa publicada en el Diario Oficial de la Federación del día 30 de diciembre del 2002 en; ley realizada con la finalidad de promover el desarrollo económico del país a través del fomento de la creación de MIPYMES que sean productivas, eficientemente competitivas y socialmente estables.

El tamaño de las MIPYMES se clasifica de acuerdo a los números de trabajadores con los que cuente dependiendo este estrato de la actividad económica que realicen, ya sean industriales, comerciales y del sector servicios, tal como semuestra en la siguiente tabla 1.

CUADRO 1. CLASIFICACIÓN DE LAS MIPYMES EN MÉXICO SEGÚN EL NÚMERO DE TRABAJADORES.

Sector/tamaño	Industria	Comercio	Servicios
Micro	0 a 10	0 a 10	0 a 10
Pequeña	11 a 50	11 a 30	11 a 50
Mediana	51 a 250	31 a 100	51 a 100

Fuente: Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana 2002.



Dicha información también se encuentra en la clasificación que estableció la secretaria de economía el 30 de Diciembre de 2002, tomando en cuenta el número de empleados.

De acuerdo a los sectores económicos que aplica la anterior clasificación, sus actividades a desarrollar son las siguientes: El sector manufacturero de acuerdo con el Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte (SCIAN) se encuentra dividido en 21 subsectores, 86 ramas, 182 sub-ramas y 293 clases de actividad.

La industria manufacturera está conformada por unidades económicas principalmente dedicadas a la transformación mecánica, física o química de materiales o sustancias, con el fin de obtener productos nuevos. Este sector se caracteriza por ser diversificado: en el cual coexisten actividades altamente concentradas, como la industria siderúrgica, la automotriz, la cementera, la de refinación de petróleo; junto con industrias atomizadas, como son: la fabricación de productos de herrería, elaboración de pan, tortillas de maíz, purificación de agua, entre otras.

El Sector Comercio.

De acuerdo con SCIAN las actividades comerciales se dividen en dos sectores:

Comercio al por mayor (sector 43) y

Comercio al por menor (sector 46).

El Comercio al por mayor comprende las unidades económicas dedicadas principalmente a la compra-venta (sin realizar la transformación) de bienes de consumo intermedio, y el Comercio al por menor incluye a unidades dedicadas a la compra-venta de bienes de consumo final.

El Sector servicios.

La SCIAN, agrupa los servicios de acuerdo a 32 subsectores; 107 ramas y 365 clases de actividad económica, entre los que se encuentra:



Información en medios masivos,
Servicios financieros y de seguros,
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes,
Servicios profesionales, científicos y técnicos,
Dirección de corporativos y empresas,
Apoyo a los negocios y manejo de desechos,
Servicios educativos,
Servicios de salud y de asistencia social,
Servicios de esparcimiento, culturales y deportivos,
Alojamiento temporal y restaurantes,
Otros servicios, excepto los que presta el gobierno.

La adopción de un concepto como el de “empresa media” es decir diferenciara la microempresas de las pequeñas y medianas delimita las características de cada negocio, haciendo que el fomento productivo sea diferente. Por parte del sector público, los programas de financiamiento y aportación de recursos se adecuan al tipo de empresa.

La forma de clasificar a las MIPYMES en México es conforme al giro económico que desempeñan, el cual los mismos pequeños empresarios han desarrollado como una forma de autoempleo con distintos motivos, ya sea por necesidad o por dejar un patrimonio familiar, por ello dichas empresas carecen de planificación u organización.

El avance tecnológico y económico son factores que han originado la existencia de una gran variedad de empresas. A continuación se presentan algunas clasificaciones:

1.- Actividad o giro

A) Industriales.- La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación y extracción de materias primas. Las industrias, a su vez, son susceptibles de clasificarse en:



- Extractivas.- Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovable, entendiéndose por recursos naturales todas las cosas que nos proporciona nuestra naturaleza y que son indispensables para la subsistencia.
- Manufactureras.- Son empresas que transforman las materias primas en productos terminados, y pueden ser de dos tipos:

- Empresas que producen bienes de consumo final.- Producen bienes que satisfacen directamente la necesidad del consumidor; estos pueden ser duraderos y no duraderos.
- Empresas que producen bienes de producción.- Estas empresas satisfacen preferentemente la demanda de las industrias de bienes de consumo final.

b) Comerciales.- Son intermediarias entre productor y consumidor, su función primordial es la compra – venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:

- Mayoristas.- Cuando efectúan ventas de gran escala a otras empresas en este caso los minoristas, que a su vez distribuyen el producto directamente al consumidor final.
- Minoristas o detallistas.- Las que venden productos al menudeo, o en pequeñas cantidades, al consumidor.
- Comisionistas.- Se dedican a vender mercancía que los productores les dan a consignación, percibiendo por esta función una ganancia o comisión.

c) De servicios.- Como su denominación lo indica, son aquellas que brindan un servicio a la comunidad y pueden tener o no fines lucrativos.

2.- Origen del capital

Dependiendo del origen de las aportaciones de su capital y de carácter a quienes dirijan sus actividades, las empresas pueden clasificarse en:



- Publicas.- En este tipo de empresas el capital pertenece al Estado y, generalmente, su finalidad es satisfacer las necesidades de carácter social.
- Privadas.- Lo son cuando el capital es propiedad de los inversionistas privados y la finalidad es eminentemente lucrativa.
- Mixtas.- Es el tipo de empresa en la que la propiedad del capital es compartida entre el estado y los particulares.

A su vez, pueden ser nacionales, cuando los inversionistas son nacionales o nacionales y extranjeros, y transnacionales, cuando el capital es de origen extranjero y las utilidades se reinvierten en los países de origen.

Otras clasificaciones.

I. Por la naturaleza jurídica:

1. individuales.
2. Sociales. Colectiva, Comanditaria, Anónima, Limitada, Laboral y Cooperativa.

II. Por la conformación de su capital:

1. Multinacionales.
2. Grupos económicos.
3. Nacionales.
4. Locales.

III. Por la función social:

1. Con fines de lucro.
2. Trabajo asociado.



3. Sin fin de lucro.
4. Economía solidaria. Cooperativas.

1.4 ANTECEDENTES HISTORICOS DE LAS MIPYMES EN MÉXICO

A mediados del siglo XVIII, las empresas se desarrollaron con una gran lentitud. No obstante que siempre existió el trabajo organizado y dirigido en la historia de la humanidad. En México desde antes de la revolución industrial todos los negocios eran pequeños, sin embargo desde la invención de la maquina de vapor, los grandes negocios llegaron a dominar muchas áreas de la industria y el comercio, el cual sustituyó al primitivo taller del artesano por la industrialización, y preparó el camino para el surgimiento de las modernas empresas. Relegando a las pequeñas empresas condenando así a muchas de ellas a finalizar sus operaciones en el mercado.

El mundo ha observado los grandes cambios con el paso de los años, antes existían los grandes empresarios (nobles y terratenientes), los pequeños agricultores, productores y artesanos, así como aquellos que se dedicaban a las actividades productivas que eran practicadas para poder subsistir.

La empresa nació para atender las necesidades de la sociedad creando satisfactores a cambio de una retribución que compensara el riesgo, los esfuerzos y las inversiones de los empresarios.

En la actualidad la función de la empresa ya no se limita al estar formada por hombres, por tal motivo la empresa alcanza la categoría de un ente social con características y vida propia, que favorece al progreso humano, como principal finalidad, al permitir en su seno la autorrealización de sus integrantes y al influir directamente en el avance económico y social de un país.

Cada año las MIPYMES fueron expandiéndose de manera exitosa, por lo cual, en el periodo de 1985 a 1992 el Producto Interno Bruto (PIB) genero un incremento a su participación tan solo en el sector manufacturero de un 40 a un 44 por ciento, además de



generar más de 400,000 empleos en ese mismo periodo. De acuerdo con datos del Programa Global para la microempresa, NAFIN.

Durante 1990, año en el que se distinguió una muy baja calificación en la mano de obra, costos elevados y mala calidad en las materias primas, estos fueron los problemas centrales para la producción, la cual tuvo una calidad ociosa de 35 por ciento en promedio, de acuerdo con Rodríguez (2002). Igual en ese mismo año muchas de las pequeñas y medianas empresas desaparecieron, debido a la apertura de la economía y a los incrementos de los costos, sin embargo, las que lograron mantener su posición, registraron un desempeño superior y vieron que su situación financiera mejoraba en términos globales.

El censo industrial del INEGI 1994, registra que en México las MIPYMES concentran el 97 por ciento de las unidades económicas, contribuyendo así con el 47 por ciento en la generación de empleo, aportando el 31 por ciento del PIB nacional. La entrada en vigor del Tratado de Libre Comercio (TLC) con Canadá y Estados Unidos de Norte América en enero de 1994, se consideró un arma de dos filos, ya que por un lado el TLC significó un reto para la empresa mexicana y más para la micro, pequeña y mediana, con este tratado las empresas se volvieron más competitivas produciendo bienes y servicios, utilizando al máximo sus recursos humanos y financieros.

Sin embargo, no fue tan benéfico para México como se esperaba, tal prueba fue que el país se fue invadiendo de franquicias que por lo regular eran estadounidenses, provocando así que muchas PYMES mexicanas cerraran sus operaciones, propiciando que otras perdieran mercado y que a su vez buscaran sobrevivir a través de la exportación, la cual les provocaba grandes limitantes en la comercialización.

Durante este mismo año México se encontraba en crisis tanto económica como política. El aumento de las tasas de interés internacionales reducía el atractivo para invertir en instrumentos financieros mexicanos.

A finales de ese año el Banco de México decretó la flotación del peso, es decir, la paridad estaría determinada por la oferta y la demanda de dólares sin intervención de las



autoridades; mismo que pronosticó en los siguientes años inestabilidad económica afectando en su mayoría a pequeños contribuyentes.

Según el Censo Económico INEGI 1999, existía un total de 2'726,366 empresas, distribuidas por actividad, tal como se muestra en la siguiente tabla:

CUADRO 2. ESTABLECIMIENTOS EN MÉXICO DE ACUERDO AL TAMAÑO DE EMPRESA

Sectores por actividad	Unidades económicas	Porcentaje
Manufacturas	344,118	100%
Micro	328,166	95.4
Pequeña	9,147	2.7
Mediana	5,431	1.6
Grande	1,374	.3
Comercio	1'443,676	100%
Micro	1'369,478	94.9
Pequeña	58,341	4.0
Mediana	13,539	.9
Grande	2,318	.2
Servicios	939,572	100%
Micro	919,016	97.6
Pequeña	12,749	1.6
Mediana	3,724	.5
Grande	3,083	.3

Fuente: elaboración basada de los datos estadísticos del INEGI 1999.

A partir del año 1999 los ingresos fueron destinados para cubrir rubros del sector público tales como: educación, salud, pobreza. La economía del país a penas pudo destinar ciertos fondos para cubrir necesidades básicas de la población, en la cual la crisis financiera y económica denotaba su etapa de maduración. Por lo que el apoyo a las MIPYMES fue muy escaso por parte del gobierno, provocando que el desarrollo de las mismas se tornara lento en México, a demás de desinhibir la inversión extranjera.

El factor que es determinante en el desarrollo económico que aportan las MIPYMES, pertenece a la cantidad y calidad de empleo. Las empresas registradas en el IMSS nos indican la cantidad de empleo formal que ofrecen los microempresarios.



CUADRO 3. TRABAJADORES REGISTRADOS EN EL IMSS DE 1996 AL 2004

Periodo	Total	Asegurados	
		Eventuales	Permanentes
1996	9,546,916	8,680,266	866,650
1997	10,351,035	9,456,746	894,289
1998	11,112,377	9,975,388	1,136,988
1999	11,737,326	10,275,206	1,462,121
2000	12,482,107	10,821,030	1,661,077
2001	12,568,230	10,891,879	1,676,352
2002	12,391,964	10,691,369	1,700,596
2003	12,364,138	10,641,777	1,722,361
2004	12,479,247	10,718,958	1,760,289

Fuente: Datos de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS)/ Instituto mexicano del Seguro Social (IMSS), Estadísticas de empleo y desempleo, 1994-2005.

Como se puede distinguir, el empleo formal fue aumentando sus cifras de 1996 hasta el 2001, después se observa un retroceso en las cifras del 2001 respecto al 2002 y 2003, en el 2004 el incremento fue de .93 por ciento referente al año anterior. México por ser un país que carece de estabilidad económica propia debe estar consciente que las estadísticas referentes a la calidad del empleo son demasiado oscilantes, es decir, no basta con crear fuentes de trabajo, el reto es mantenerlas y dirigir las de forma planeada.

Es de suma importancia los programas que fueron creados por el gobierno federal los cuales promueven la estabilidad económica financiera de la empresa, el aprovechamiento de sus recursos, la utilización de fuentes tecnológicas, asesoramiento en nuevos proyectos, entre otros, que refuerzan la competitividad de algunas MIPYMES evitando el cierre de sus operaciones de forma drástica.

A principios del año 2000, durante el sexenio presidencial de Vicente Fox Quesada, el interés que surgió de los organismos gubernamentales por impulsar el desarrollo de la MIPYMES fue mucho mayor, debido a su aportación al PIB nacional y la generación de empleos. En años anteriores estas empresas sufrieron de una gran inestabilidad, además de recibir poco asesoramiento por parte del gobierno. Si existían programas de apoyo, pero estos eran muy limitados solicitando también muchos requisitos a las MIPYMES que no



lograban cubrir. Como lado positivo de la crisis del año 1994, las MIPYMES fueron consideradas el desahogue de la situación económica y social que se presentó; por generar empleo, requerir menor capital y tecnología que las grandes empresas.

En el año 2001, la Secretaría de Economía creó el Fondo de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FAMPYME), para apoyar a éstas mediante el fortalecimiento de su capacidad de gestión y producción interna y externa a través del desarrollo del conocimiento, la innovación tecnológica y la cultura empresarial, tratando de lograr con ello incrementar la participación de las MIPYMES en el mercado interno y externo.

En este mismo año creó el Fondo de Fomento a la Integración de Cadenas Productivas (FIDECAP), como un mecanismo de apoyo financiero para fortalecer la capacidad productiva de las empresas e integrar nuevas cadenas productivas que fortalezcan el mercado interno. Para el año 2002, igualmente creó el Fondo de Apoyo para el acceso al Financiamiento (FOAFI) para apoyar a las MIPYMES facilitando así el acceso al crédito y financiamiento al igual de fomentar la cultura empresarial. Sin embargo, el apoyo gubernamental hacia las MIPYMES ha sido inferior en muchos aspectos, teniendo en cuenta que en cada sexenio estos cambian o simplemente desaparecen, truncando así de alguna forma la estabilidad de los pequeños negocios.

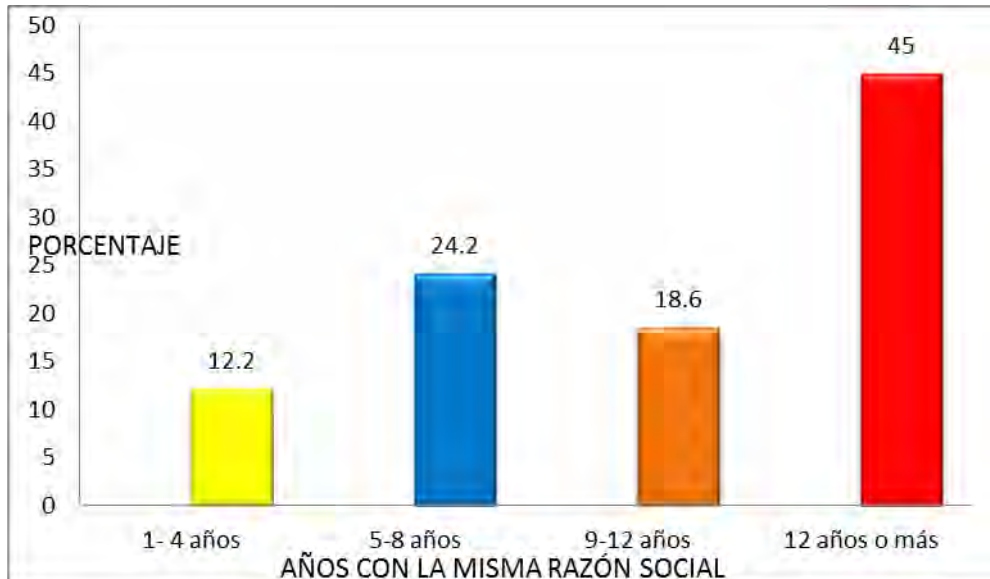
Durante el 2002, la Secretaría de Economía (SE) en conjunto con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la Universidad de Bologna en Argentina y el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI) desarrollaron la prueba piloto para la conformación del Observatorio de la Pequeña y Mediana Empresa en México. El cual agrupa a un panel de más de mil pequeñas y medianas empresas mexicanas, las cuales responden a un cuestionario diseñado para detectar fortalezas, tendencias, problemáticas y oportunidades, permitiendo obtener información oportuna y de calidad sobre el estado de las PYMES en México. La selección de empresas se deriva de la información de los Censos Económicos.

En primera instancia el Observatorio PYME, consideró relevante aseverar los años de permanencia en el mercado que las PYMES presentan en México, considerando que casi



el 50 por ciento de éstas tiene más de 12 años con la misma razón social, y cerca del 90 por ciento ha estado más de 5 años en el mercado, representado en la siguiente gráfica:

GRÁFICA 1. PERMANENCIA EN EL MERCADO DE LAS MIPYMES EN MÉXICO



Nota: Numero de años con la misma razón social, promedio de sectores manufacturero, comercial y servicios en las PYMES.

Fuente: datos pertenecientes a la encuesta pyme, del observatorio Pyme 2002

De la grafica anterior se puede observar el efecto que provocó la crisis del 94 sobre el sector empresarial mexicano. primero las empresas con 12 años o mas de antigüedad fueron creadas antes de 1989, por lo que es posible suponer que llegaron al año 1995 con una estructura mas madura, y por lo tanto tuvieron mayores posibilidades de sobrevivir. Por el contrario, puede suponerse que un gran porcentaje de las empresas que tienen entre 5 y 8 años en el mercado son posteriores a 1995, y aprovecharon los efectos de la recuperación posterior para consolidar su posición al igual que las empresas con 12 años o mas de antigüedad.

En las empresas con antigüedad entre 9 y 12 años se puede observar el efecto directo, las cuales son aquellas que se crearon entre 1990 y 1993, que muy probablemente salieron del mercado en la crisis. Esto explicaría el cambio en la tendencia ascendente para este tercer grupo.

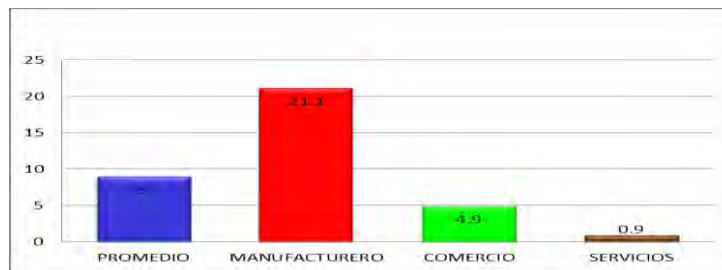


Para las MIPYMES fue crucial la crisis económica, sobretodo para aquellas que acababan de iniciar sus operaciones o que tenían poco tiempo en el mercado. Gran parte de estas empresas enfrentaron serios problemas sin encontrar más remedio que cerrar ante tal situación.

Otro análisis que realizó el Observatorio MIPYMES es el de exportaciones. El cual refleja que un bajo porcentaje de las PYMES en México están involucradas en el proceso exportador, como se muestra en la Gráfica 2.

GRÁFICA 2. EMPRESAS INVOLUCRADAS EN LA ACTIVIDAD EXPORTADORA EN MÉXICO.

(Porcentaje de empresas para 2000 y 2001)



Fuente: encuesta del observatorio Pyme 2002

El sector manufacturero es el que tiene mayor involucramiento, donde 21 por ciento de los establecimientos tienen actividad exportadora. El equivalente para el sector comercio es de casi 9 por ciento. Asimismo, es importante señalar que a pesar de que un bajo porcentaje de las PYMES del sector servicio exporta, los ingresos que éstas reportan por parte de la exportación son altos, de más de 35 por ciento.

Las MIPYMES por actividad sectorial se distribuyeron en el 2004 de acuerdo al Censo Económico de ese año: el 49.4 por ciento se dedicaba a actividades comerciales, absorbiendo el 25.6 por ciento de los asalariados, siguiéndole en importancia los servicios con el 37 por ciento, acogiendo el 45.6 por ciento de los trabajadores, finalmente la actividad industrial participaba con el 11.2 por ciento y ocupaba el 19.6 de asalariados, el resto se dedicaba a otras actividades y empleaba el 9 por ciento. Contribuyendo al desarrollo regional; entre los estados con mayor participación de MIPYMES se encuentran siete entidades federativas:



- ◆ Estado de México =12.1 por ciento,
- ◆ Distrito Federal =11.4 por ciento,
- ◆ Jalisco =7.1 por ciento,
- ◆ Veracruz = 6.1 por ciento,
- ◆ Puebla =5.5 por ciento,
- ◆ Guanajuato =5.0 por ciento y
- ◆ Michoacán = 4.7 por ciento.

En total suman el 52 por ciento.

1.5 IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN MÉXICO

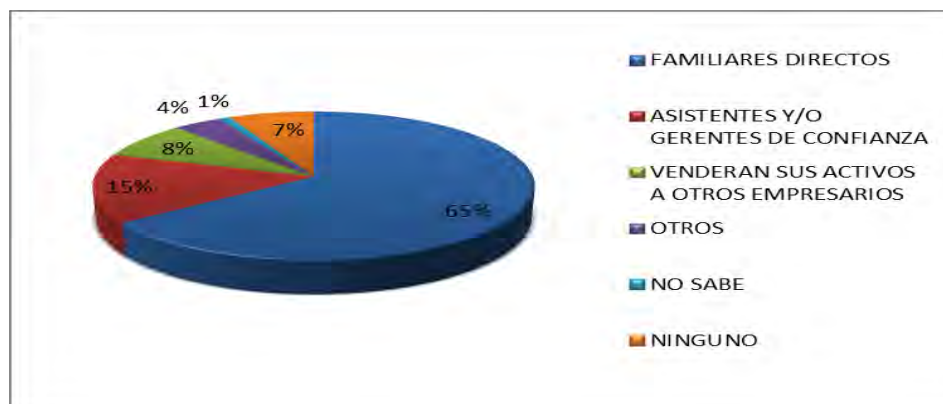
Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en México son distinguidas por la ineficiente planeación que aplican a sus procesos. Durante los últimos años las PYMES han surgido como consecuencia de desempleo o la obtención de bajos ingresos en la economía familiar, así mismo, según las estadísticas publicadas por un estudio llevado a cabo por el Observatorio Pyme 2005, en México el 65 por ciento de las PYMES son de tipo familiar, mismo que refleja el carácter emprendedor de las personas por crear empresas propias, sin embargo, se deduce que poseen expectativas muy altas pero al mismo tiempo no establecen objetivos ni estrategias planificadas.

A pesar de su presente inestabilidad, las empresas familiares, son las que pretenden continuar en el mercado legando a sus generaciones próximas una organización mejor constituida posible. Tal como se muestra en la gráfica 3, la tendencia que determina que las MIPYMES continúen desarrollándose es a través del cambio generacional a familiares directos, representando más del 50 por ciento.

Aquellas organizaciones que han decidido legar a trabajadores directos puede considerarse un poco ambiguo el que continúen sus operaciones tal como lo venían haciendo.



GRÁFICA 3. DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LAS EMPRESAS POR TIPO DE PROCESO DE CAMBIO GENERACIONAL QUE SE IMPLEMENTARA EN LAS MISMAS



Fuente: basada en resultados del observatorio PYME en México: perfil del empresario en www.cipi.gob.mx

Un punto relevante es el empleo formal que ofrecen las empresas, independientemente si son micro, pequeñas, medianas o grandes empresas, en el cual es el capital humano el que proporciona estabilidad económica a la estructura de negocios, todo esto de acuerdo al dato que el IMSS proporciona.

CUADRO4. TRABAJADORES REGISTRADOS EN EL IMSS DE 2005 al 2008

Periodo	Total	Asegurados	
		Eventuales	Permanentes
2005	12,965,781	1,375,253	11,590,529
2006	13,573,674	1,536,230	12,037,444
2007	14,144,548	1,634,070	12,510,478
2008	14,388,611	1,687,688	12,700,923

Fuente: vector económico con datos de la STPS/IMSS.

En los años citados, se observa un incremento considerable entre cada periodo. Es de gran importancia señalar que las cifras anteriores fueron calculadas con un nuevo método en los cuales incluyen los empleos eventuales asegurados urbanos y del campo.



Debido a la aportación que generan a la economía del país las pequeñas empresas, los programas de apoyo e impulso de desarrollo dirigido a mejorar su desempeño deben concentrarse en ellas como una inversión a largo plazo, que con el debido seguimiento de procedimientos y normas éstas permanecerán consolidando las actividades económicas de México.

No obstante, en el 2006 la Secretaría de Economía (SE) señaló que los recursos con los que cuenta la subsecretaría para el apoyo de las PYMES es insuficiente, a finales del 2006 la demanda registrada fue de 4 millones 166 mil pesos, pero su presupuesto fue de tan sólo 2 millones 14 mil pesos. Partiendo de lo anterior sólo se pudo atender el 48 por ciento de la demanda de apoyo a PYMES, y ha dejado un 52 por ciento pendiente de apoyo financiero.

Los avances de la política de apoyo a las MIPYMES durante ese año reflejo que 5 de cada 10 empresas permanecen en el mercado después de 2 años de operación; el cual es una problemática creciente en la mayoría de los estados de la república dada principalmente por la falta de planeación y estrategias eficientes.

El otorgamiento de créditos que las empresas privadas proporcionan a las MIPYMES se encuentra a la par con la insuficiencia de los programas nacionales de apoyo a estas. La Banca comercial facilita créditos a las empresas según sus necesidades tal como se puede observar en la siguiente tabla.

CUADRO5. CREDITOS DE LA BANCA COMERCIAL

	Tasa de crédito	Tipo de tasa	Destino del crédito	Monto
Banorte	TIIE + 12 puntos	Fija y variable	Capital de trabajo y activo fijo	20% del capital contable
Bancomer	TIIE +7.57 puntos	Fija	Capital de trabajo y equipamiento	De \$50,000 a \$3'000,000
Banamex	TIIE + 12 puntos	Variable	Capital de trabajo	Hasta \$1'500,000
Santander	TIIE + 8 puntos	Fija	Activo fijo	De \$750,000 a \$1'000,000



Fuente: Datos del Artículo informativo Proempleo, en Proempleo.org 2008.

El crédito que estas instituciones proporcionan se considera escaso, en cuanto se requiere a apoyo financiero aun más si apenas se está incubando una empresa familiar, debido a la falta de información y a la ausencia de garantía; es decir que un microempresario que solicite un crédito de este tipo debe saber y conocer todas sus características, principalmente la tasa de interés que suele ser muy alta. No son acorde con el perfil de las MIPYMES e incompatibles con sus necesidades.

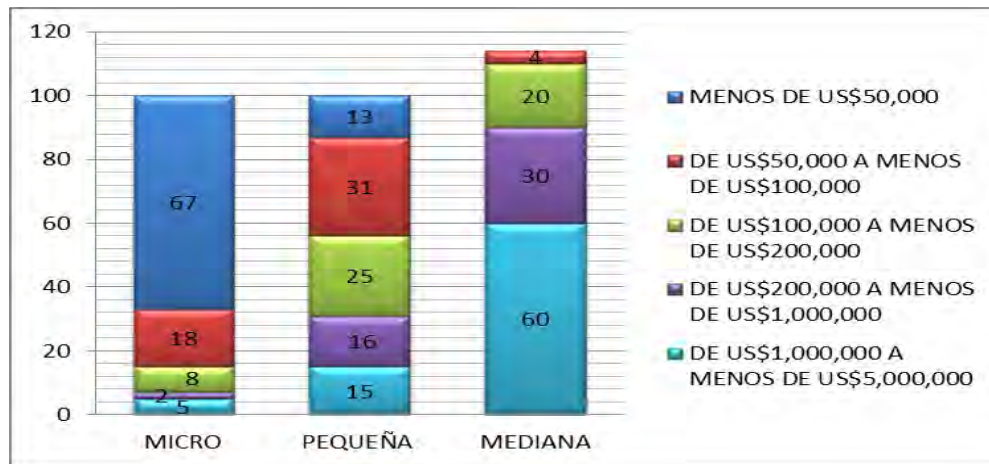
Hace algunos años bastaba que los pequeños empresarios tuvieran algún conocimiento a cerca de las empresas el cual les permitía continuar en el mercado, pero actualmente las condiciones han cambiado y los pequeños errores pueden generar fatales resultados, por lo que esto obliga a utilizar nuevas técnicas y elevar el nivel de gestión empresarial.

El estudio realizado por Visa International Service Association (VISA) y Nielsen Co en el 2008, el cual es basado en encuestas hechas a las MIPYMES mexicanas durante el 2008 comparado con el estudio 2007. En algunos de los datos más relevantes obtenidos son los relacionados directamente con el manejo económico financiero de las MIPYMES.

El resultado obtenido respecto a las ventas de las empresas, mostró que la media de las ventas anuales fue de US\$40,200 teniendo US\$3,350 mensuales. Cabe citar que el incremento de las ventas se encuentra en relación a la actividad económica que realicen y de acuerdo al tamaño específico de cada una. Es decir, que en este estudio se calculó que las medias anuales de los ingresos de las microempresas son de US\$36,700, el de las pequeñas empresas son de US\$120,000 y el de las medianas empresas asciende a US\$838,000.



GRÁFICA 4. VENTAS ANUALES DE LAS MIPYMES MEXICANAS (miles de dólares)



Fuente: Datos del Estudio Perspectivas de las MIPYMES México 2008. Elaborado por VISA y Nielsen Co.

La grafica nos señala el porcentaje que posee cada MIPYME referente a sus ventas anuales. Se calculo que las microempresas tienden aobtener menores ingresos (menos de US\$50,000) en sus actividades económicas, representado por el 67 por ciento de las ventas. Misma situación disminuye en las pequeñas empresas que cuentan con mayor financiamiento, mayor mano de obra, técnicas de planeación entre otras, del cual únicamente el 13 por ciento de sus ventas son de US\$50,000

En las medianas empresas, las cuales son capaces de exportar sus productos, poseen mayor tecnología, mano de obra calificada, planeación, manejo de la mercadotecnia, así como el manejo de clientes y proveedores, la cantidad mínima de sus ventas anuales ascienden de US\$50,000 a \$100,000.

En otro aspecto, el 40 por ciento de las MIPYMES encuestadas informan haber crecido, de las cuales las que menor tendencia de crecimiento mostró fueron las microempresas a comparación de las pequeñas y medianas, lo que refleja el poco acceso al financiamiento, deficientes estrategias empleadas, y en general poca onula planeación en todos los ámbitos.

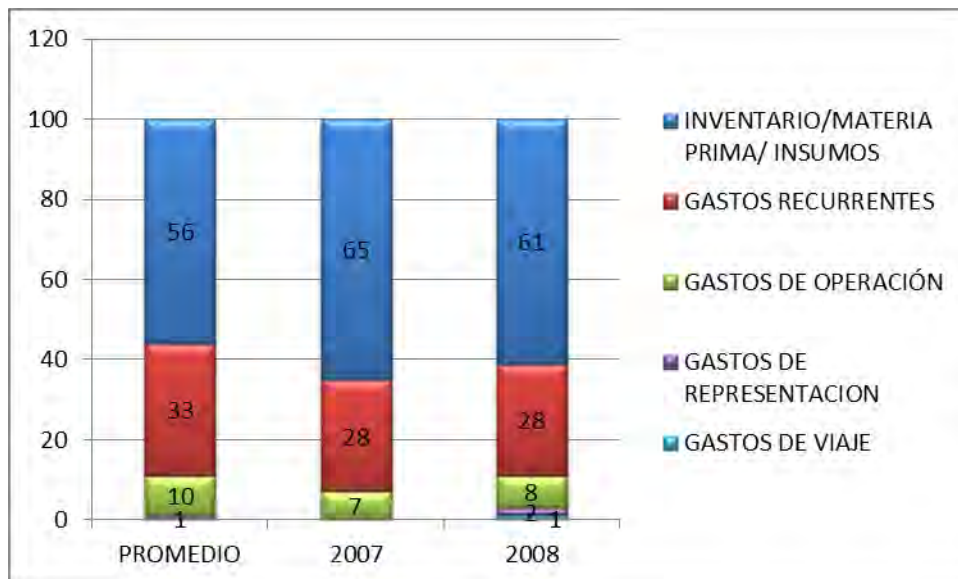


Mismo dato resulta poco alentador para el futuro de las microempresas que hasta el año 2006 constituían el 95 por ciento de las MIPYMES en México, sobretodo que es labor de las instituciones gubernamentales apoyar de forma eficiente en términos reales y cuantificables el impulso y desarrollo de éstas, al igual de brindarles la oportunidad de crecer en el mercado obtenido mayor estabilidad comercial, financiera, productiva, etc.

En contraste con los datos referentes a los ingresos, cierto estudio mostró como variable sumamente relevante, la media de los gastos anuales que reflejan las MIPYMES, del cual se ubica en los UD\$22,692 desglosado a US\$1,900 mensualmente.

Entre las MIPYMES existe una significativa diferencia de acuerdo a su tamaño. El promedio de gastos mensuales para las microempresas fue de US\$1,700 y para las pequeñas y medianas empresas ascendió a US\$8,600 y US\$20,300, respectivamente. Tal como se puede apreciar en la siguiente gráfica:

GRÁFICA 5. DISTRIBUCION DE GASTOS EN GENERAL DE LAS MIPYMES EN MÉXICO (en dólares)



Fuente: Estudio Perspectivas de las MIPYMES México 2008. Elaborado por VISA y Nielsen Co.

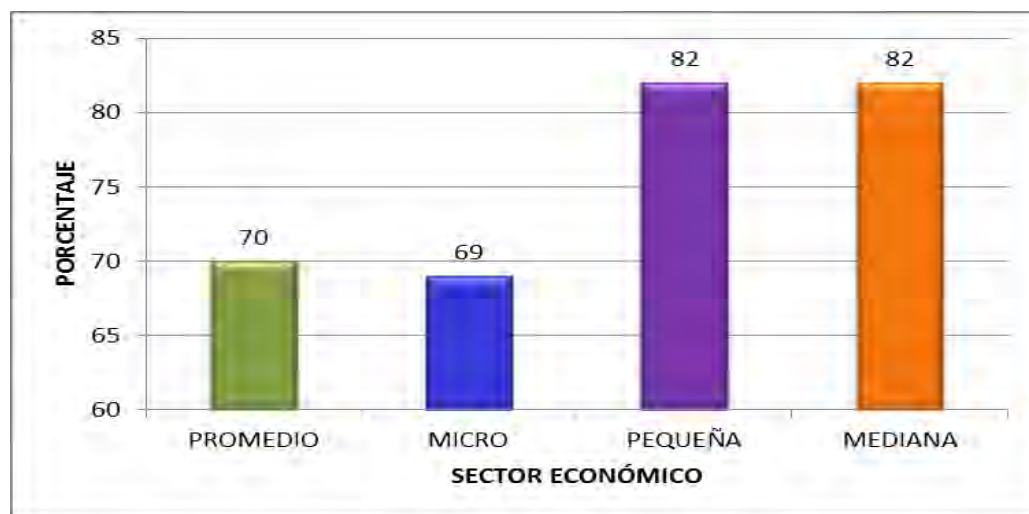


Considerando este mismo estudio que fue realizado en el 2007, la distribución de gastos de las MIPYMES en el 2008 fue poco variable. Como se aprecia en la grafica 5, esta no incluye los gastos de nomina considerado como el mayor egreso en todas las empresas; partiendo de este principio, el segundo gasto mas importante reportado continúa siendo la inversión en inventario así como la materia prima e insumos. Comparando la media de los ingresos respecto a los gastos tenemos una gran diferencia entre ellos lo cual favorece el grado de rentabilidad de las MIPYMES.

El manejo que las MIPYMES le dan a sus ingresos y egresos se ha convertido en una pieza fundamental de administración y planeación. Actualmente estas empresas saben que la manera más eficiente de efectuar sus pagos es a través de transacciones bancarias, de tal modo que muchas MIPYMES han adoptado recientemente, controlando así sus actividades comerciales por medio de cuentas de ahorro y cuentas corrientes.

Un problema muy frecuente que revela el estudio realizado por VISA en las empresas sobre todo aquellas que nacieron bajo el seno familiar es el no separar los gastos personales de los del negocio. Tal como se muestra en la gráfica 6:

GRÁFICA 6. IMPORTANCIA ASCENDENTE DE SEPARAR CUENTAS PERSONALES DE LAS CUENTAS DEL NEGOCIO



Fuente: Estudio Perspectivas de las MIPYMES México 2008. Elaborado por VISA y Nielsen Co.



Esta grafica esclarece que en el 2008, el promedio de las MIPYMES en México consideraron que es sumamente importante separar las cuentas personales de las de la empresa el cual representa el 70 por ciento, pues estas aseguran que brinda grandes beneficios a sus actividades organizando mejor su sistema de flujo de efectivo controlando sus ingresos y egresos; misma situación en que las empresas adquieren mayor responsabilidad, formalizando sus operaciones financieras. A diferencia de las pequeñas y medianas empresas, solo el 69 por ciento de las microempresas consideran que es muy importante separar dichos gastos, sin embargo, a pesar de que su porcentaje es más bajo, tendencialmente ha ido en aumento con el paso de los años, pues las micro se han ido dirigiendo a un mundo más formal en cuanto a las operaciones internas y externas de su negocio.

Las MIPYMES han logrado la separación del dinero que tienen en existencia, es a través de la aplicación de la contabilidad sin alterar sus principios básicos, manejar una base de datos en donde se registren los ingresos y egresos diarios, así como también abrir una cuenta bancaria exclusiva para las transacciones que demanda la empresa evitando así la confusión de gastos personales con los del negocio, y facilitando su identificación además de ser un comprobante fiscal.

Las MIPYMES han mostrado una tendencia importante del uso de la tecnología en sus establecimientos, considerando los teléfonos celulares, las computadoras y el uso de internet, de acuerdo con el estudio realizado por VISA.

Reflejando que más del 50 por ciento de las empresas reportan utilizar un teléfono celular para las operaciones empresariales, y el 40 por ciento utiliza la computadora para dichos fines. El internet todavía no es empleado por las MIPYMES como herramienta fundamental para realizar sus transacciones, ni como forma publicitaria; sólo una cuarta parte de las empresas encuestadas reflejan usar el internet, principalmente para buscar información de utilidad en las operaciones que efectúan.

De tal forma que sólo el 7 por ciento declara buscar proveedoras a través del internet, y un 8 por ciento de las empresas anuncia su negocio ahí por medio de banners o espacios fijos. Así como sólo el 10 por ciento posee su propia página de internet teniendo



una amplia distribución y forma publicitaria hacia sus clientes. Por último dejando al 4 por ciento que usan la Web para realizar compras a proveedores.

Dentro de las actividades que efectúan las MIPYMES, el uso de la tecnología se considera indispensable, ya que refleja la forma de realizar sus operaciones, debido a que:

- ◇ Los procesos se hacen más eficientemente, ahorrando tiempo y dinero.
- ◇ Se lleva un control de clientes, proveedores e insumos.
- ◇ Es una forma de dar a conocer los productos a más mercado, por medio de la promoción y distribución on line.
- ◇ Las empresas que usen siempre la tecnología tendrán una ventaja competitiva.
- ◇ Evoluciona la empresa conjuntamente a las necesidades y deseos de su mercado.
- ◇ Las MIPYMES se desarrollan conjuntamente con las tendencias que demanda el medio ambiente externo.

Otro dato significativo es que en el 2008 se estimó que el 69 por ciento de las PYMES registradas en el país se dedicaban al comercio de artículos de consumo básico, es decir, pequeñas tiendas de abarrotes ubicadas en las colonias populares de fácil acceso al público que abastecen a los hogares de productos de consumo diario. Desafortunadamente estos pequeños establecimientos han ido desapareciendo por la presencia de grandes supermercados cercanos, así como en el establecimiento de tiendas de conveniencia que resultan atractivas por abrir las 24 horas del día y ofrecer un valor agregado.

De acuerdo a los datos establecidos en el Documento Informativo de MIPYMES 2008 de la Secretaría de Economía, en México el 65 por ciento de las PYMES desaparecen antes del segundo año de vida, de dicha cantidad que desaparecen, el 66 por ciento sucumben por falta de preparación para el emprendimiento y la gestión. Es decir la planeación de sus procesos es crucial para su permanencia.



Sin embargo se considera que en México es difícil que se puedan establecer empresas sobre todo pequeñas, ya que se da demasiada burocracia, ejemplo claro de ello es que los permisos y procedimientos pueden tardar hasta 50 días, mientras que en otros países puede ser de 4 días.

Actualmente la carencia de visión por parte de los empresarios dentro del mercado, además de la falta de planeación productiva en las MIPYMES les ha impedido ser competitivos en la actividad económica que practican tanto a nivel regional como nacional.

La participación en el comercio global es una manera en la que las MIPYMES pueden sobrevivir en el mercado a través de la competencia esto en términos económicos. Misma que implica el establecimiento de objetivos, planes de acción, alianzas comerciales, estrategias, mayor grado de producción y utilidades, niveles de calidad, entre otras características cruciales de permanencia en el sector empresarial.

1.5.1 CONTRIBUCIÓN EN LA ECONOMÍA

Existe una tendencia predominante que presentan las MIPYMES en México, ya que este por ser un país en vías de desarrollo, la especialización que fomenta por medios de programas y apoyos enfocados a ésta clase de empresas aun es insuficiente, vinculándolos hacia actividades que demanden poca inversión, tecnología, mano de obra calificada, etc., tal es el caso del sector alimenticio.

La estabilidad económica a largo plazo en un país que está presente dependerá de la estructura de su sistema interno, así como la adaptación en el ambiente externo que implica cambios radicales en distintos periodos.

En gran parte las MIPYMES contribuyen al fortalecimiento de esa estructura por la funcionalidad que presentan en cuanto a proveer la demanda interna, contribuir con la economía regional, su eficiencia, capacidad de competencia a largo plazo, mismas que impulsan a la economía mexicana hacia niveles más altos de desarrollo.

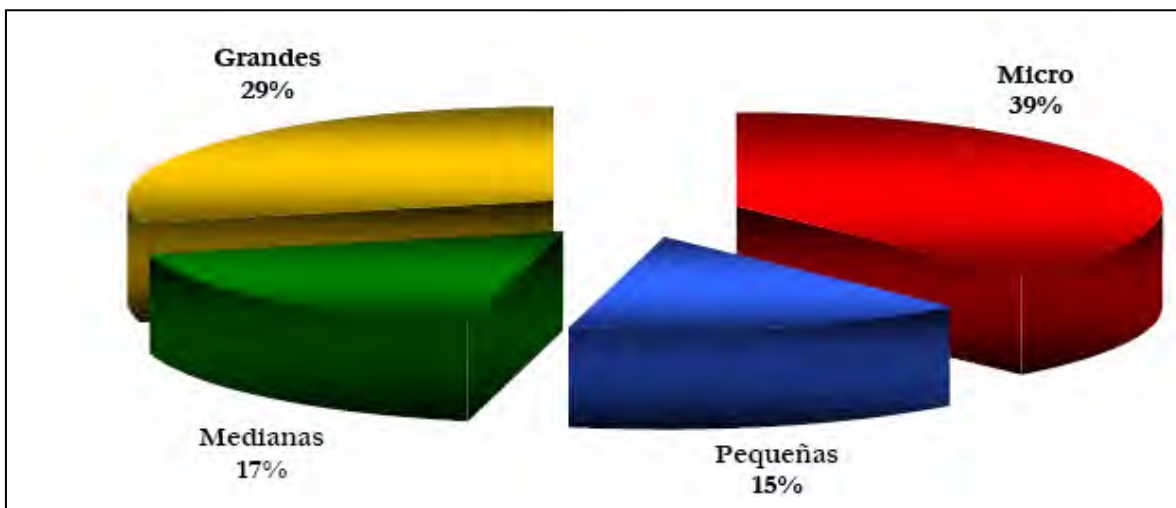
De acuerdo con el Censo Económico 2004 INEGI, en México se contaba con cerca de 2.85 millones de empresas de las cuales 2.82 millones son micro, pequeñas y medianas,



lo que representa casi el 99 por ciento. Tan solo las microempresas representan el 96 por ciento, las pequeñas el 3 por ciento y las medianas no alcanzan a representar el uno por ciento. En lo que respecta a la aportación al Producto Interno Bruto (PIB), las grandes empresas aportan el 60 por ciento mientras que las MIPYMES aportan el 28 por ciento.

La aportación más significativa que las MIPYMES ofrecen al país lo constituye el empleo, seguida del porcentaje del PIB. Casi siempre se considera el número neto de personas empleadas en estas empresas sin tomar en cuenta que aun muchas compañías ofrecen empleos informales, poco estables y aptos. El personal en las empresas, de acuerdo al tamaño de empresa se muestra en la siguiente grafica:

GRÁFICA7.- PERSONAL TOTAL OCUPADO POR TAMAÑO DE EMPRESA



Fuente; Elaboración basada en el Censo Económico 2004.

En cuanto al personal que ocupan las empresas de acuerdo a su tamaño, tenemos que el 39% corresponde a las microempresas, seguida de las grandes con el 29%, después las medianas con el 17% y por último con el 15% las pequeñas empresas.

Dichos porcentajes también se pueden medir en la cantidad de empleos que se generan, en este caso se tiene lo siguiente:

- a. Las micro emplearon la cantidad de 6.2 millones de personas.



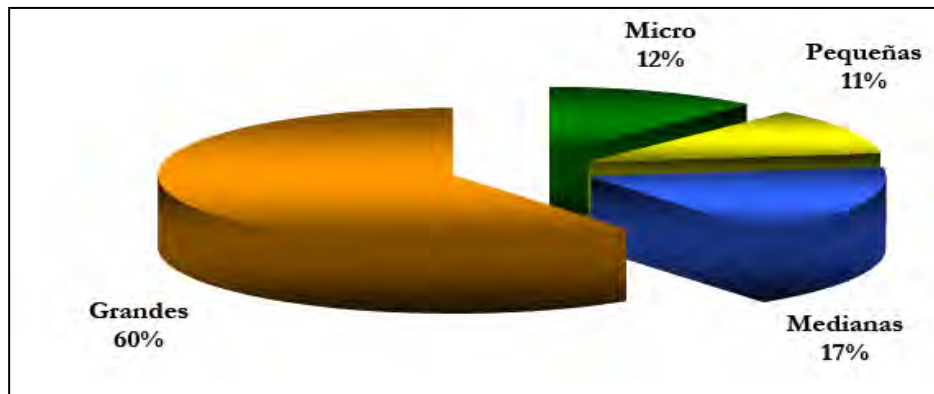
- b. Las pequeñas empresas emplearon 2.5 millones de personas.
- c. Las medianas emplearon 2.8 millones de personas.
- d. Las grandes empresas emplearon 4.7 millones de personas.

Las micro representan un alto porcentaje de empleo en todo el territorio nacional, pero más del 50% desaparecen en un periodo no mayor de 2 años, después de su nacimiento, debido a los problemas que se le presentan durante el tiempo en que operan.

Las MIPYMES presentan una alta concentración de empleo en todo el país, pero esto no significa que las condiciones de trabajo que ofrecen sean las mejores, respecto a las remuneraciones por trabajador, estas se basan en el salario mínimo establecido por la ley, además de pocos o nulos incentivos por parte de los empresarios.

De acuerdo al Censo Económico 2004 las remuneraciones mas altas dirigidas hacia los empleados son las otorgadas por las grandes empresas, siendo estas de 838.6 miles de millones de pesos, a diferencia de las que registran las microempresas de 78.7 miles de millones de pesos, una cantidad muy baja tomando en cuenta que estas constituyen el porcentaje mas alto de las empresas totales. De acuerdo a la productividad que generan las empresas a México, el Censo Económico refleja los estratos bajo la siguiente grafica:

GRÁFICA 8.- PRODUCCIÓN BRUTA TOTAL POR TAMAÑO DE EMPRESA



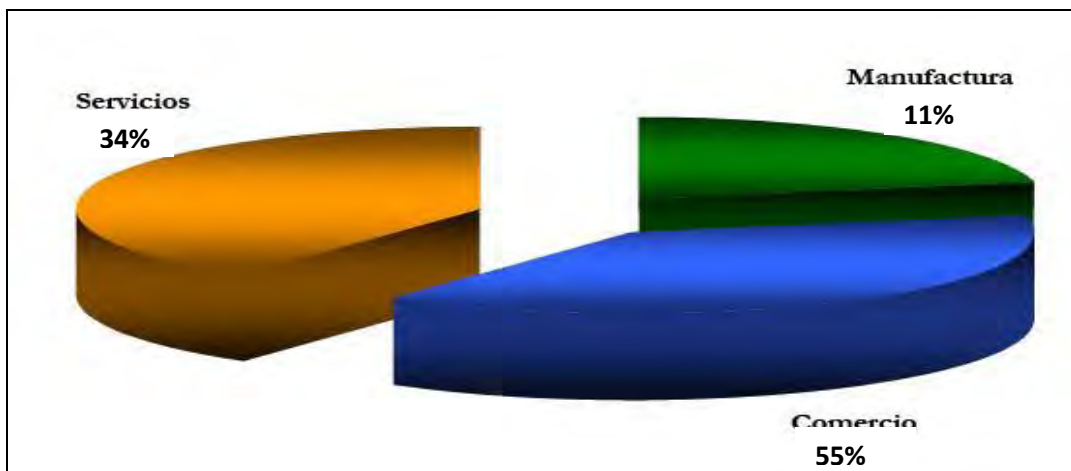
Fuente: Elaboración propia basada en el Censo Económico 2004.



El gráfico nos proporciona resultados acerca de la producción bruta por cada tipo de empresa, teniendo en primer lugar a las grandes empresas con un 60%, el cual está estimado en 6,308 millones de pesos, en segundo lugar tenemos a las medianas empresas con un 17%, seguido por las micro con el 12% y como último lugar las pequeñas con el 11%. Las grandes empresas son aquellas que contribuyen a la economía del país en cuestiones monetarias.

Según los datos del Censo 2004, a nivel nacional la mayor proporción de empresas se orienta al comercio, en segundo termino a los servicios y en menor medida a las actividades manufactureras, las MIPYMES siguen la misma tendencia, ya que el 55 por ciento de ellas se dedican al comercio, el 34 por ciento se dedica a los servicios y el 11 por ciento a las actividades manufactureras, tal y como se aprecia en la siguiente grafica:

GRÁFICA 9.- DISTRIBUCIÓN DE LAS MIPYMES POR SECTOR



Fuente: Elaboración basada en el Censo Económico 2004

En contraste con la cantidad de MIPYMES existentes, así como el sector al que se dediquen, el gobierno a través de sus diversas instituciones debe incrementar los apoyos a estas empresas, desarrollando programas a largo plazo que puedan seguir en forma más personalizada las actividades que emplean, su evolución en el mercado y su situación tanto actual como futura.

De acuerdo con datos del Censo Económico del INEGI 2004, la distribución geográfica que presentan las MIPYMES difiere en tanto a la entidad federativa en la que se



encuentren, así como la actividad económica a la que se dedica cierta región, la productividad nacional y el personal ocupado en ésta. Para comprender los datos obtenidos, es necesario clasificarlos por sectores.

Sector manufacturero

La región Sur-Sureste es donde se concentró la mayor proporción de micronegocios del sector manufacturero; 97 de cada 100 unidades económicas de esta región tiene hasta 10 personas ocupadas. Sin embargo, la mayor participación de negocios pequeños y medianos del total nacional se registró en la región Noreste. La región Noroeste destacó por el asentamiento de unidades grandes el empleo que aportado, donde las personas ocupadas en empresas grandes representaron 72.1 por ciento del total de la región. En la producción bruta total, la mayor participación porcentual de las empresas grandes se registró en la Sur-Sureste, en donde las empresas grandes aportaron 81.4 por ciento del total.

Sector comercio

La región Centro conformada por el Distrito Federal, Hidalgo, México, Morelos, Puebla y Tlaxcala sobresalió porque en esta área geográfica se localizó el 36 por ciento de las unidades económicas dedicadas al Comercio, 34 por ciento del personal ocupado total y 37.4 por ciento de la producción bruta total, constituyéndose como la más importante por el volumen de producción que aportó al total nacional, hecho que se sustentó principalmente por las empresas grandes con 40.6 por ciento de la producción bruta total de este estrato.

La segunda región en importancia fue la Centro-Occidente, la cual registró 24.5 por ciento de las unidades económicas, 23.9 por ciento de personal ocupado total y 21.5 por ciento de producción bruta total.

Las cinco regiones presentaron una alta concentración en las micro empresas, con porcentajes superiores al 94 por ciento. La región Sur-Sureste tanto en personal ocupado total como en producción bruta total concentró los mayores porcentajes en las microempresas con 68.2 y 38.6 por ciento respectivamente.



La región Sur-Sureste en unidades económicas y personal ocupado total ocupó la tercera posición respecto a las demás regiones al reportar 20.9 y 18.2 por ciento respectivamente, en producción bruta total se situó en cuarto lugar al aportar 13.7 por ciento del total de las regiones. En esta región se concentró 97.6 por ciento de los establecimientos micro, 68.2 por ciento de personal ocupado total y 38.6 por ciento de producción bruta total.

Sector servicios

En lo que se refiere a unidades económicas en las cinco regiones, se concentró el mayor número de unidades económicas en las micro empresas; la Región Centro registró el mayor de unidades con 345 mil 250 empresas; en esta región los micro negocios representaron 94.4 por ciento, las pequeñas 4.4 por ciento y las medianas y grandes registraron el mismo porcentaje de participación con 0.6 por ciento. En personal ocupado total y en producción bruta total, también la región Centro concentró el mayor porcentaje con 41.4 y 62.6 por ciento respectivamente.

En las empresas grandes con 0.6 por ciento de unidades económicas la Región Centro también ocupó el primer lugar en aportación de personal ocupado y producción bruta total con 44.6 y 68.5 por ciento respectivamente.

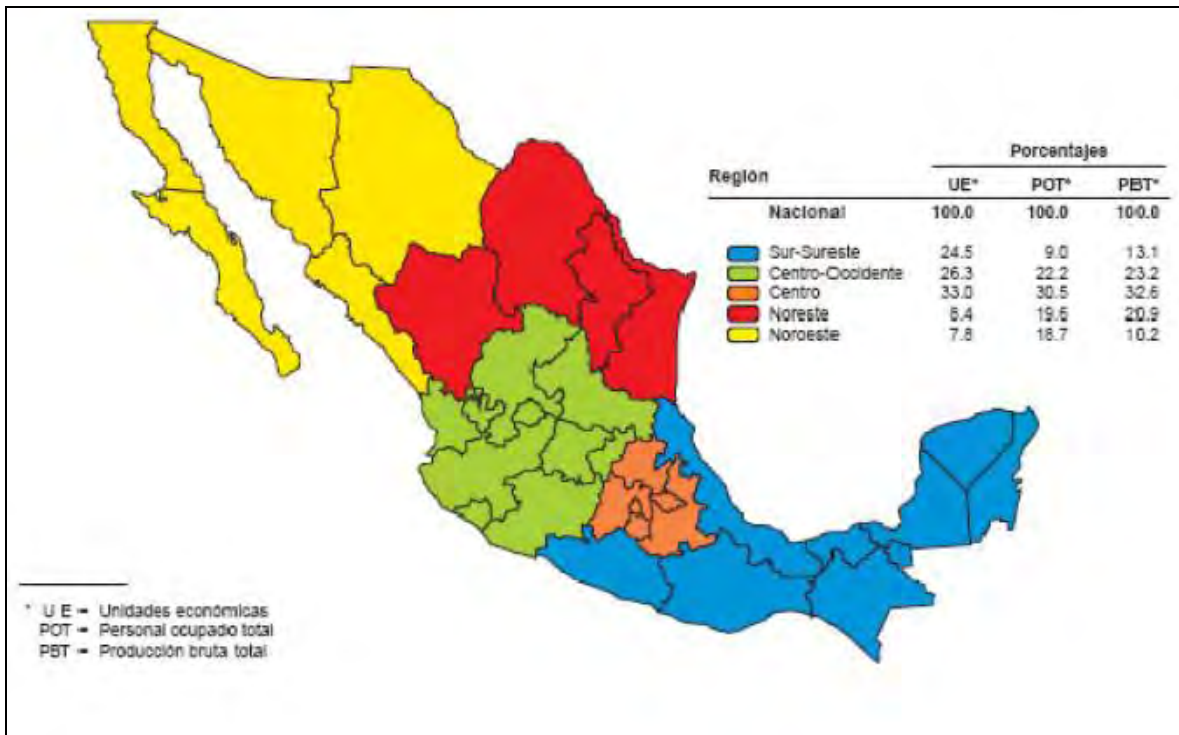
1.5.2 COBERTURA

La distribución sectorial que las MIPYMES presentaron de acuerdo al Censo Económico del INEGI y al primer reporte presentado por el Observatorio Pyme 2002, refleja que en México existe una gran diferencia en la proporción que presentan las micro y pequeñas empresas particularmente, respecto con las medianas y grandes; dividido de ésta forma, ya que las empresas medianas a pesar de pertenecer al grupo de las MIPYMES, poseen ventajas muy diferenciadas que visionariamente llegarán a constituir un sistema empresarial similar o igual al de los grandes negocios. Además de que las micro y pequeñas empresas en cantidad de establecimientos se encuentran en la cima.



La ubicación geográfica de las regiones divididas en México se establecen bajo los Censos Económicos realizados por el INEGI, en términos simples la distribución de los estados se representa de acuerdo al siguiente mapa:

GRÁFICA 10.- DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE MÉXICO



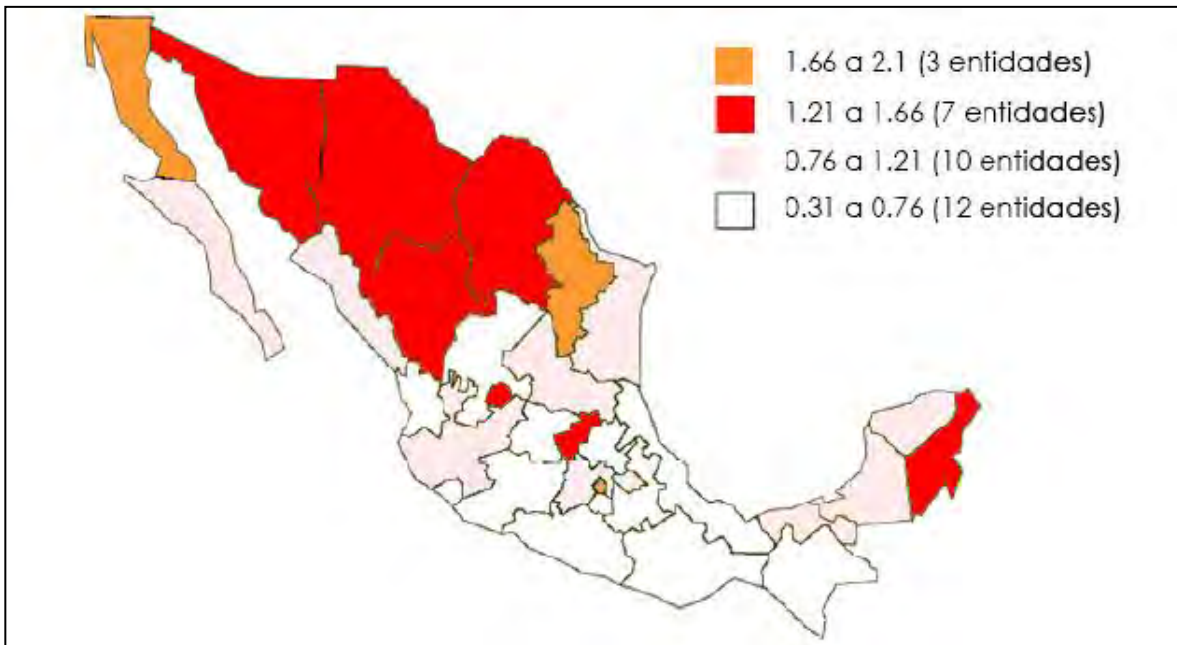
Fuente: Censo Económico 2004.

En una perspectiva general se puede decir que en estados como Jalisco, Puebla, Distrito Federal, Nuevo León y el Estado de México se concentran las unidades más productivas de todo el país; ya que ahí se encuentra industrias tanto nacionales como extranjeras que proporcionan la mayor cantidad de empleo. En tanto, las entidades del sur como Chiapas, Guerrero, Oaxaca, Tabasco y Veracruz predomina la Micro y pequeña empresa.

La concentración de las MIPYMES en el territorio nacional, se representa en el siguiente mapa de forma más precisa de acuerdo a estudios realizados en el ramo de éstas.



GRÁFICA 11.- RELACIÓN DE EMPRESAS GRANDES-MEDIANAS/PEQUEÑAS-MICRO POR ENTIDAD FEDERATIVA



Fuente: Observatorio Pyme “Primer reporte de resultados 2002”

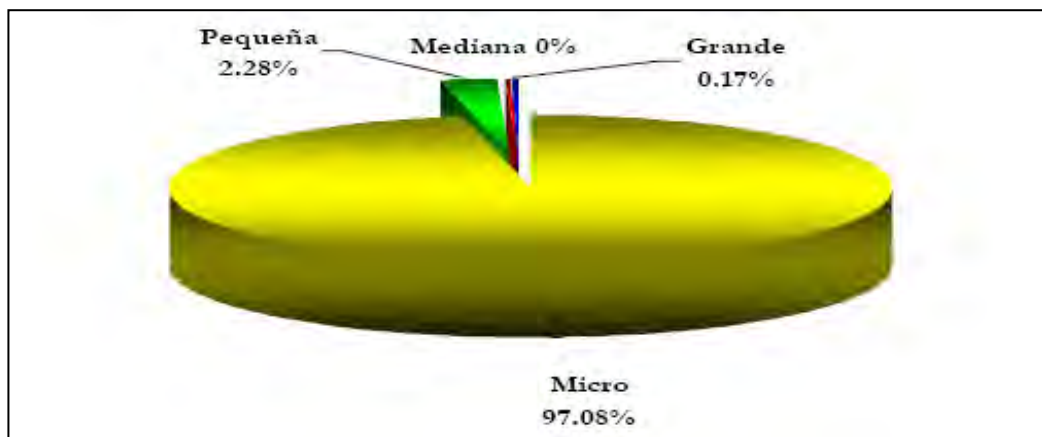
Primeramente el mapa nos muestra que en los estados de Nuevo León y Baja California norte poseen entre 1.66 y 2.1 medianas y grandes empresas por cada 100 micro y pequeñas empresas. Seguido de los estados del norte en su mayoría sumado con Quintana Roo presentando 1.21 a 1.66; dejando en última estancia a Chiapas, Guerrero, Oaxaca, etc. con 0.31 y 0.76 mediana y grandes empresas por cada 100 micro y pequeñas.

Región Sur – Sureste

De acuerdo con el Censo Económico del 2004 se registraron en la región sur-sureste 796,693 empresas, abarcando los estados de Yucatán, Quintana Roo, Campeche, Veracruz, Tabasco, Oaxaca, Chiapas y Guerrero, de las cuales 746,613 representan a las microempresas, 17,555 lo constituyen las pequeñas, el número de las medianas es de 3,630. Estimando así un total del 99.75 por ciento que las MIPYMES poseen como cobertura en este territorio.



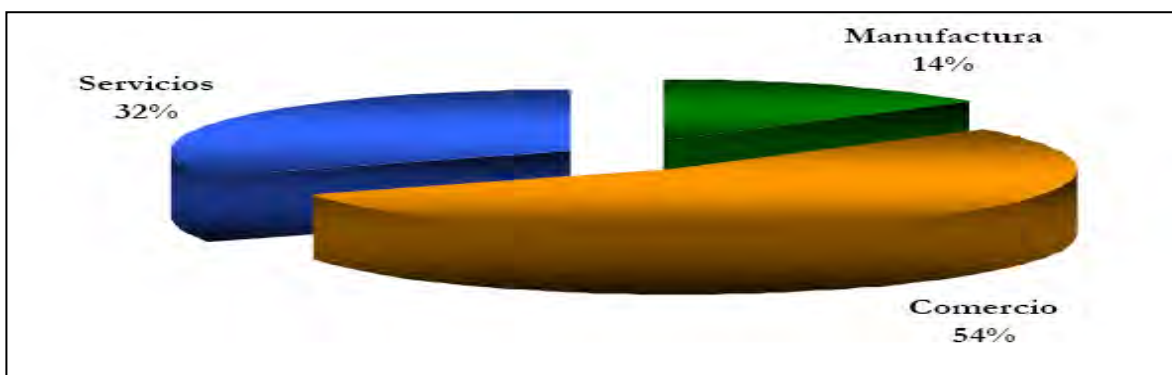
GRÁFICO 12.- DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS POR TAMAÑO EN LA REGION SUR- SURESTE.



Fuente: Elaboración propia basada en el Censo Económico 2004.

La región sur-sureste de acuerdo a la concentración de las actividades económicas practicadas, presenta una tendencia similar respecto al estado de Quintana Roo, debido a que en su mayoría, las empresas dedicadas al comercio representan el mayor porcentaje, seguido de los servicios y ya por ultimo la manufactura.

GRÁFICO 13.- DISTRIBUCIÓN DE LAS MIPYMES POR SECTOR EN LA REGIÓN SUR – SURESTE.



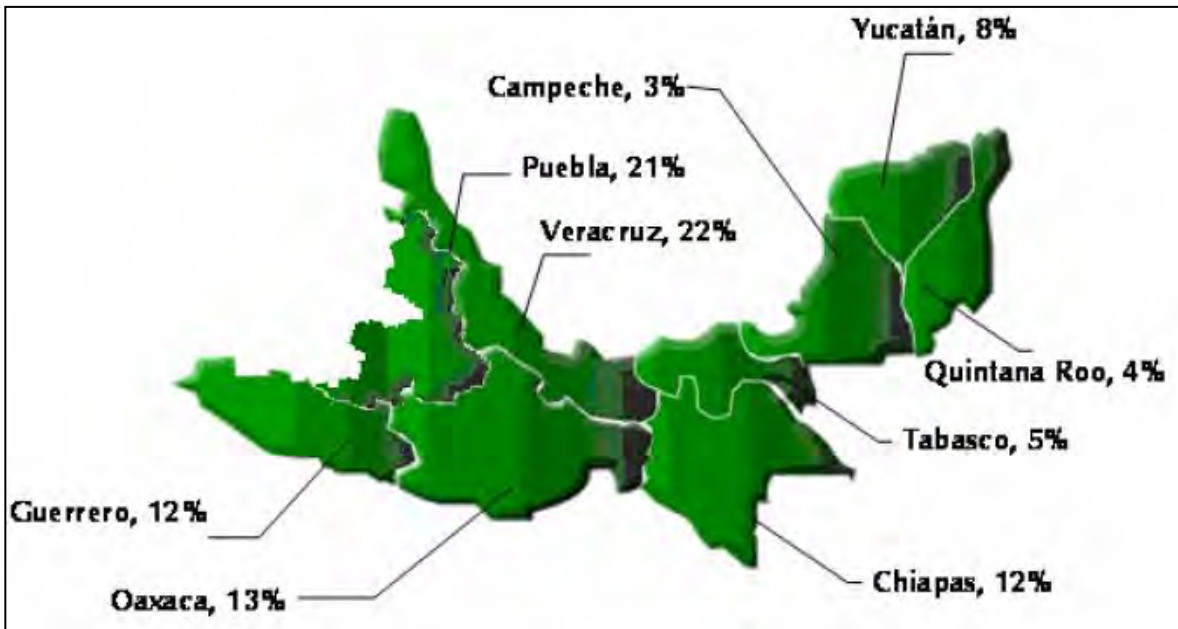
Fuente; Elaboración propia basada en el Censo Económico 2004.

El fortalecimiento del sector manufacturero es determinante en el éxito del sector comercio. La producción de diversos bienes que en general se ofrecen al mercado interno definen las actividades comerciales en todos los sentidos, los productos terminados poseen beneficios inmersos tales como canales de distribución, logística, promoción, posicionamiento de marca, etc., que fortalecen la comercialización.



Referente a los datos proporcionados por el Censo 2004, las empresas muestran una distribución tal como muestra el siguiente mapa:

**GRÁFICA 14.- DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS POR ESTADO
EN LA REGIÓN SUR – SURESTE**



Fuente: Censo Económico 2004, (INEGI).

Como se puede apreciar el estado de Veracruz, es el que más número de empresas posee, 96.8 por ciento son microempresas. Como la tendencia nacional, la mayor parte de ellas se dedica al sector comercio, seguido por servicios y por último el sector manufacturas. El personal total ocupado en los tres sectores fue de 614,045 personas y sólo el sector comercio representó el 43.61 por ciento, para alcanzar unas remuneraciones de 5,658 millones de pesos.

En cuanto a la región peninsular, Yucatán se encuentra en sexto lugar, con 60,199 entidades económicas, Quintana Roo en octavo de ésta región con 27,895 y, en último lugar se encuentra Campeche con 21,113 empresas. No cabe duda que la Península aun se encuentra en desarrollo. La solidez de las MIPYMES constituye el presente en el desenvolvimiento económico y social de la región.



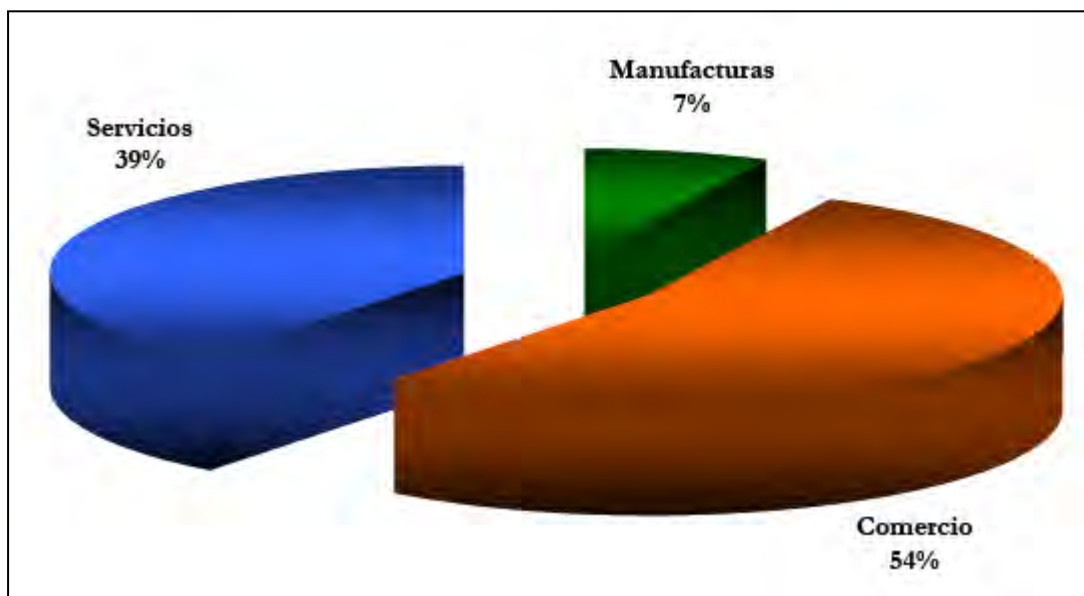
1.6 IMPORTANCIA DE LAS MIPYMES EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO

Las MIPYMES generan un valor agregado a la economía a nivel mundial, tal es el caso de México en la que la mayor aportación de empleo es dado por estas empresas; cada región dividida por las entidades federativas enfrentan un reto importante de sobrevivencia en el mercado que les permita mantener su competitividad localmente para optimizar el desarrollo nacional. En diversos estudios aplicados a las MIPYMES se relaciona el término competitividad como un aspecto de interés que conlleva hacia la globalización, el cual promueve la apertura y la interacción en las actividades económicas conjuntamente con la sociedad y el estado de poder hacia regiones del exterior.

En Quintana Roo las empresas que operan actualmente poseen cierto nivel de competitividad considerando que es un estado con cierta posición a nivel internacional en donde todos los sectores económicos se benefician principalmente el sector de los servicios.

De acuerdo con el Censo Económico 2004, la distribución que las empresas incluyendo micro, pequeñas, medianas y grandes, tienen por actividad económica, se aprecia en la siguiente gráfica:

GRÁFICA15.- TOTAL DE EMPRESAS EN QUINTANA ROO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA.



Fuente: Elaboración basada en el Censo Económico 2004.



La gráfica 15 nos muestra que el sector de comercio es donde hay más empresas con un 54%, seguido del sector de servicios con un 39% y por último con un 7% las manufacturas.

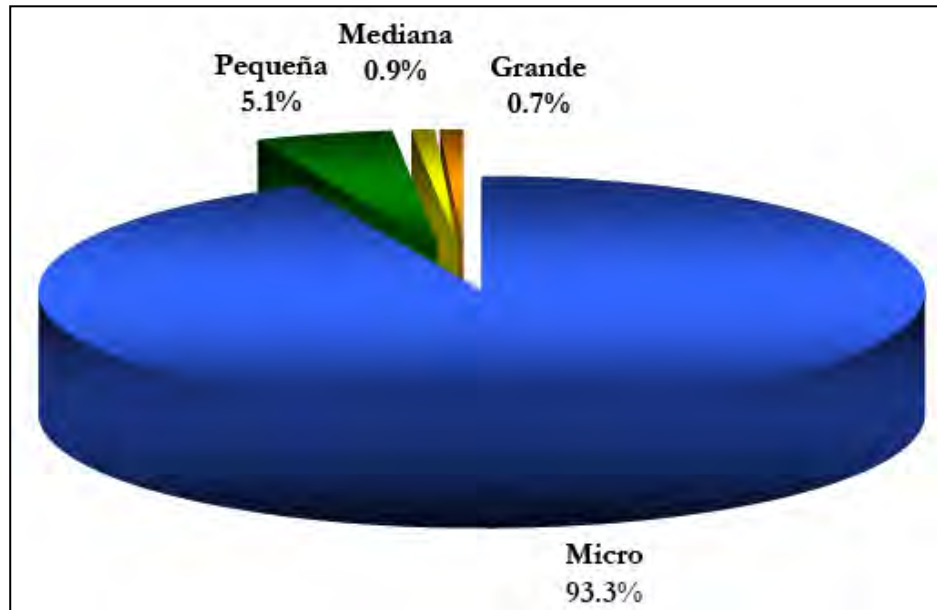
Más de la mitad de las empresas registradas se dedican a actividades relacionadas con el comercio, lo cual indica la importancia de las MIPYMES sobretodo en la región sur del estado. Referente al sector manufacturero se puede decir que el bajo porcentaje obtenido se debe a la falta de infraestructura, tecnología, comunicaciones y acceso a la información por parte de las personas que no logran aterrizar sus proyectos industriales, al igual la mano de obra calificada que sea capaz de efectuar eficientemente los procesos, brindado un valor agregado para la empresa.

En Quintana Roo las microempresas representaron un 93 por ciento en total, según el Censo 2004, alto porcentaje acorde a la existencia de estas empresas a nivel nacional, el 5 por ciento lo constituyen las pequeñas, y menos del 1 por ciento las medianas al igual que las grandes empresas.

Los programas de apoyo dirigidos a fortalecer a las empresas deben de enfocar sus esfuerzos principalmente hacia las micro y pequeñas empresas tanto a corto como a largo plazo, debido a que necesitan atención inmediata que evite su desaparición, logrando esto es posible implemetar planes que prolonguen su participación en la economía.



GRÁFICA 16.- DISTRIBUCIÓN DE LAS EMPRESAS EN QUINTANA ROO POR TAMAÑO.



Fuente; Elaboración propia basada en el Censo Económico 2004.

En cuanto a la distribución de las empresas en el estado de Quintana Roo, el 93.3% corresponde a microempresas, después con el 5.1% las pequeñas, las medianas con el 0.9% y por último las grandes empresas con el 0.7%

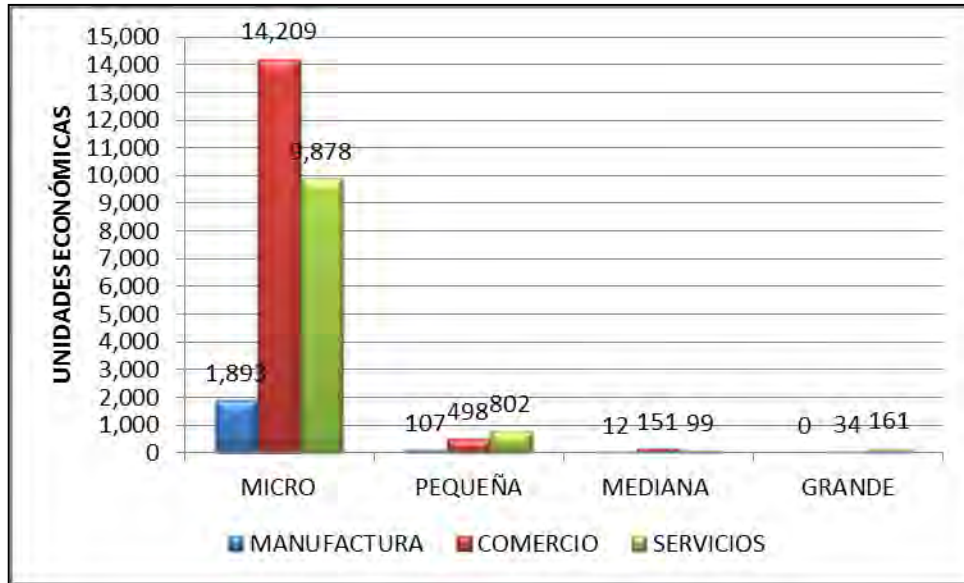
1.6.1 CONTRIBUCIÓN EN LA ECONOMÍA

El Estado de Quintana Roo a finales del 2003 contaba con un total de 27,844 empresas registradas, la cuales generaron una producción bruta total de 41, 773 millones de pesos y remuneraciones totales por 6,238 millones de pesos.

La participación por actividad económica refleja el número de empresas de acuerdo al tamaño, tal como se muestra en la gráfica, la industria representa un mínimo porcentaje, seguido del sector servicios, posteriormente el comercio que constituye más de la mitad del total.



GRÁFICA 17. UNIDADES ECONÓMICAS POR TAMAÑO EN QUINTANA ROO



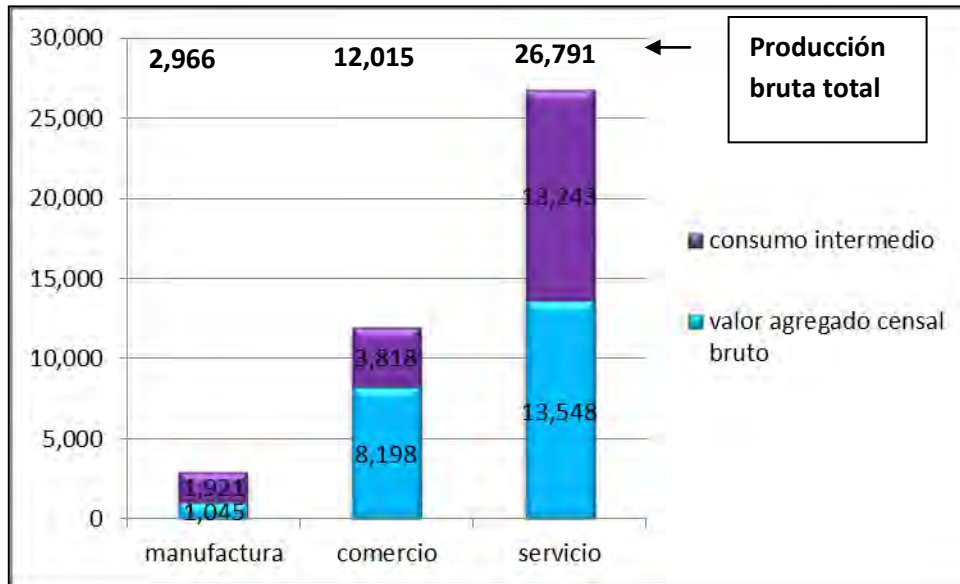
Fuente: Programa Quintana Roo “PAIRE-QR”

Según los datos de la gráfica, el comercio es la actividad que más practican las MIPYMES, seguido del sector servicios dejando a la industria manufacturera como el sector menos practicado. En los últimos años la participación de éste sector ha ido descendiendo conforme el comercio y los servicios que se han incrementado y fortalecido; este suceso se considera crítico hacia la contribución económica, pues la industria ofrece remuneraciones lo suficientemente buenas a sus empleados considerando la cantidad de empleados que necesita este tipo de empresas para poder operar.

Sin embargo, el sector servicios es el que aporta la mayor parte en lo que se refiere a la producción bruta total que en términos de porcentajes constituye el 64.1, el comercio con 28.7 por ciento y la manufactura con el 7.1 por ciento. La siguiente gráfica esclarece la producción bruta total dividida en el consumo intermedio y el valor agregado censal bruto.



GRÁFICA 18. PRODUCCIÓN BRUTA TOTAL GENERADA POR EL TOTAL DE EMPRESAS EN Q. ROO



Fuente: basada del Programa Quintana Roo “PAIRE-QR”

Representa datos de micro, pequeñas, medianas y grandes empresas de acuerdo a las actividades económicas practicadas en el estado, se tienen desglosadas las remuneraciones conforme a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas como se muestra en el siguiente cuadro:

CUADRO 6. REMUNERACIONES TOTALES GENERADAS POR EL TOTAL DE EMPRESAS

Sector económico	Remuneraciones	Porcentaje
Servicios	4,125 millones	66.1
Comercio	1,786 millones	28.6
Industrial	326 millones	5.2

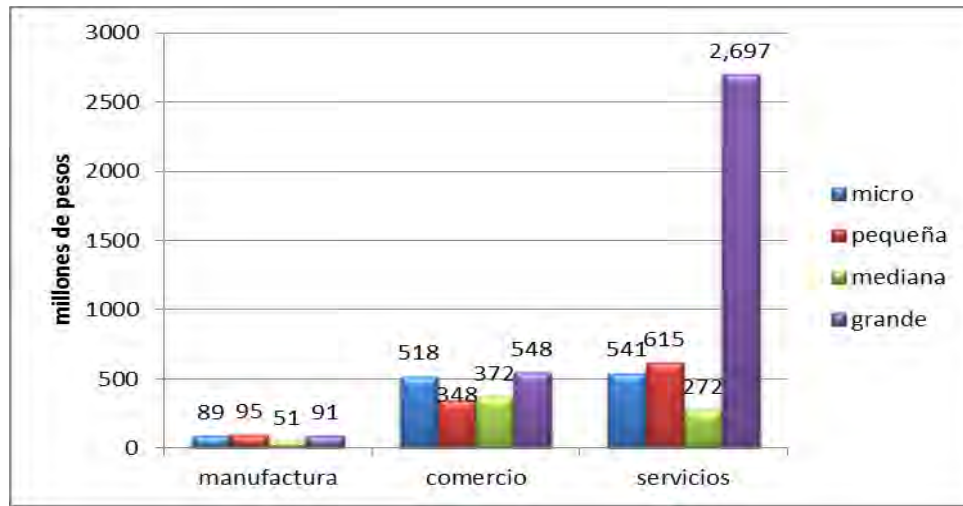
Fuente: Elaboración propia basado en Datos del Censo Económico INEGI 2004.

De acuerdo a los datos del Censo Económico, se obtuvo que las MIPYMES generaran el 46.5 por ciento del total de remuneraciones, mientras que el 53.4 restante fue generado por las grandes empresas en Quintana Roo.

Son muy contrastantes estos datos considerando que las MIPYMES constituyen el 93.3 por ciento del total de empresas. Por lo cual la grafica desglosa la participación de las MIPYMES por actividad económica.



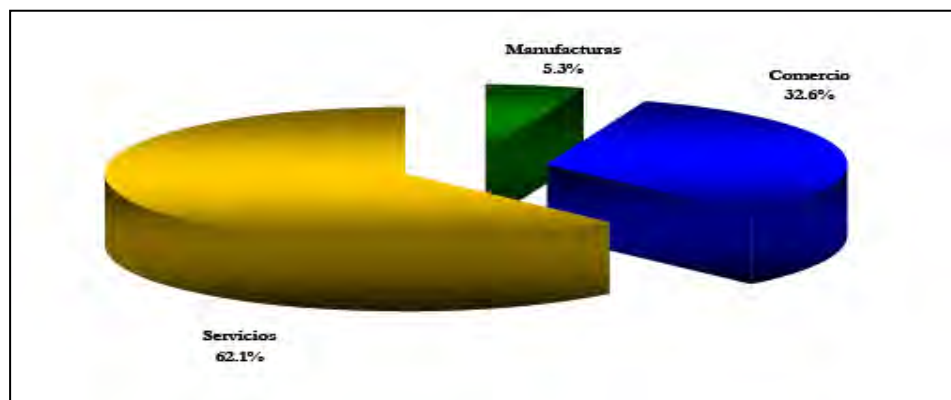
GRÁFICA 19 TOTAL DE REMUNERACIONES GENERADAS POR EL TOTAL DE EMPRESAS EN QUINTANA ROO



Fuente: basada del Programa Quintana Roo “PAIRE-QR”

Como aliciente en la contribución a la economía en Quintana Roo y parte importante de las MIPYMES, el empleo de acuerdo a los sectores económicos en el 2004, definiendo la distribución del personal ocupado, se encuentra representado por la siguiente grafica:

GRÁFICO 20.- DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL PERSONAL OCUPADO POR SECTORES DE LAS UNIDADES ECONÓMICAS DEL ESTADO DE QUINTANA ROO.



Fuente: Elaboración propia basada en el Censo Económico 2004.

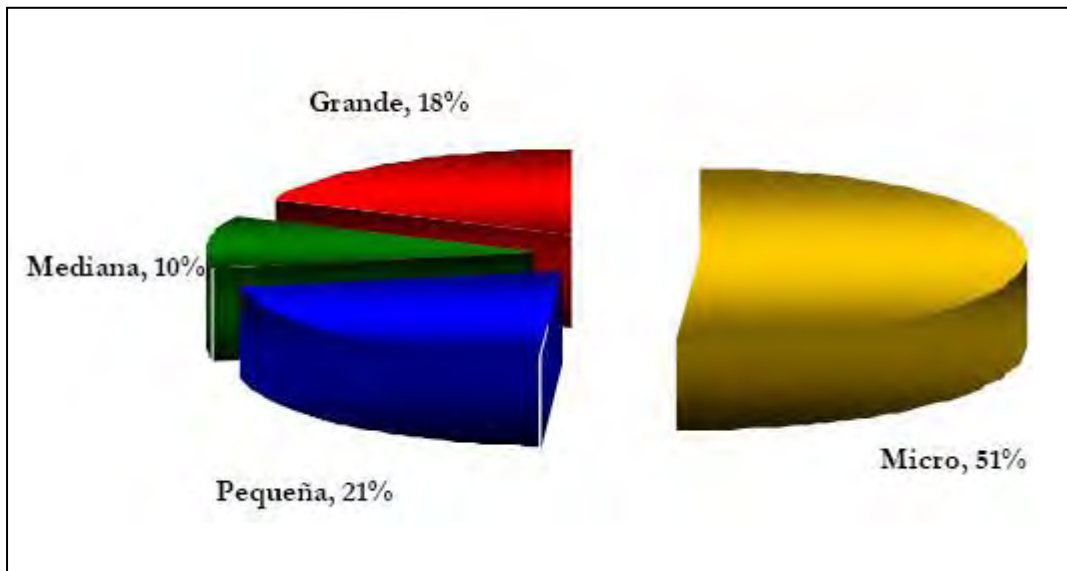
La grafica anterior considera todas las empresas en Quintana Roo, y se puede apreciar que el sector servicios abarca el mayor porcentaje, ya que emplea el 62.1 por



ciento del total, mientras que el comercio solo aporta el 32.6 por ciento, es una cifra baja debido a que el comercio concentra la mitad de las empresas del estado. Este resultado se relaciona porque los servicios como actividad lo realizan las grandes empresas que requieren un gran número de trabajadores por unidad económica.

Dividiendo los resultados anteriores específicamente, de acuerdo al personal ocupado en el total de empresas en Quintana Roo, respecto a cada sector económico, se obtienen las siguientes distribuciones porcentuales en la manufactura, comercio y servicios:

GRÁFICO 21.- DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL PERSONAL OCUPADO EN EL SECTOR MANUFACTURAS POR TAMAÑO DE EMPRESA.



Fuente: Elaboración propia basada en el Censo Económico 2004

El censo 2004 refleja que el sector manufacturero representa 5,053 personas ocupadas representado por el 51 por ciento, número mayor respecto a los otros sectores. Se debe recordar que en los datos antes expuestos este sector económico ocupaba el último lugar en el total de empleo de todos los sectores. En el cuadro 7 se pueden observar cantidades absolutas determinando el número de empleados se tiene:



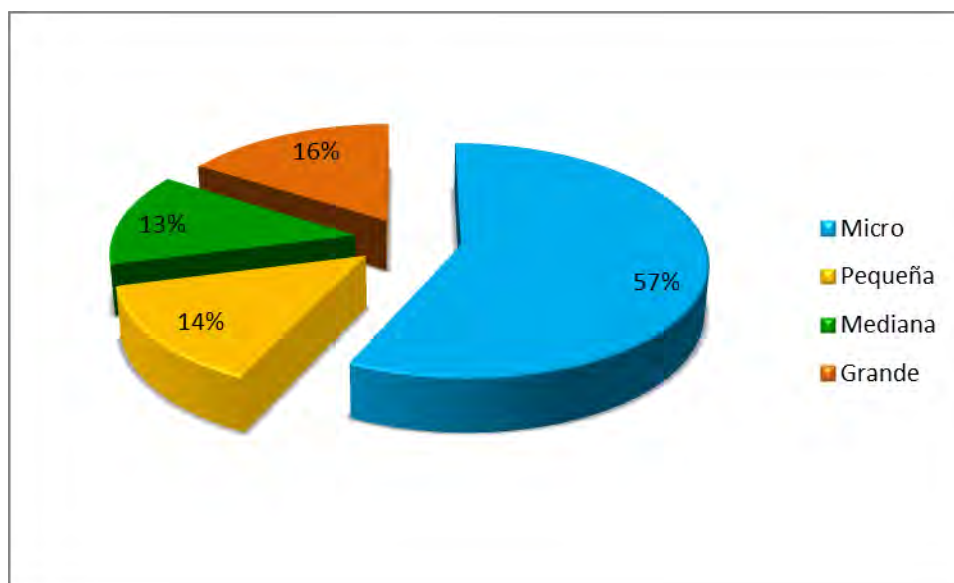
CUADRO 7. NUMERO DE EMPLEADOS POR TAMAÑO DE EMPRESA EN EL SECTOR MANUFACTURERO

TAMAÑO	PORCENTAJE	No. EMPLEADOS
Micro	51	2,577
Pequeñas	21	1,061
Medianas	10	505
Grandes	18	910
total	100	5,053

Fuente: elaboración propia de acuerdo a los datos del Censo económico 2004.

El sector comercio refleja un mayor porcentaje de empleo referente a las microempresas, representando el 56.54 por ciento del empleo total, las grandes el 16.03 por ciento, las medianas representan el 13 por ciento y en última instancia las pequeñas con el 14 por ciento. Identificado en la siguiente grafica:

GRÁFICO 22.- DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL PERSONAL OCUPADO EN EL SECTOR COMERCIO POR TAMAÑO DE EMPRESA.



Fuente: Elaboración propia basada en el Censo Económico 2004.

En el cuadro 8 se pueden observar cantidades absolutas determinando el número de empleados se tiene:



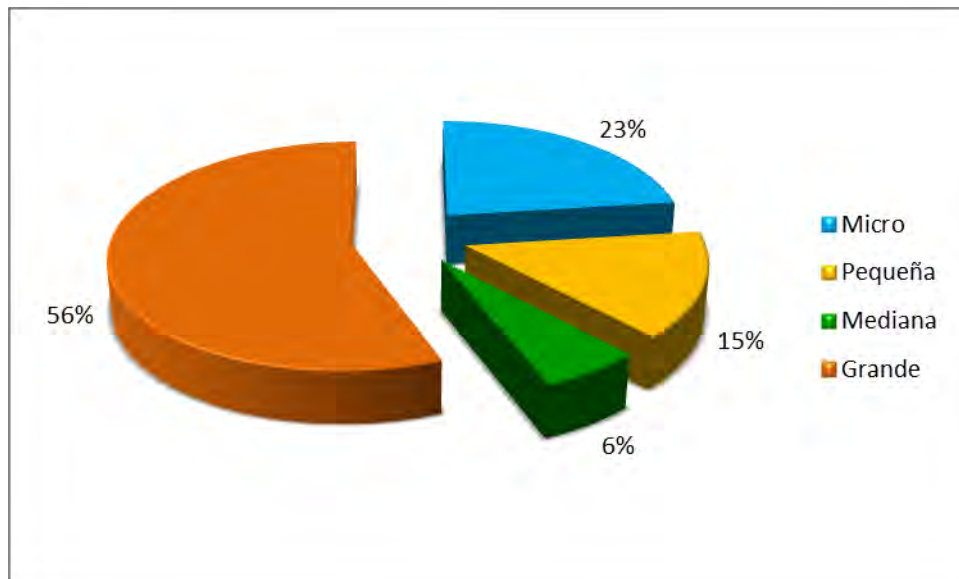
CUADRO 8. NUMERO DE EMPLEADOS POR TAMAÑO DE EMPRESA EN EL SECTOR COMERCIO

TAMAÑO	PORCENTAJE	No. EMPLEADOS
Micro	56.54	34,165
Pequeñas	14.22	8,592
Medianas	13.21	7,982
Grandes	16.03	9,687
total	100	60,426

Fuente: elaboración propia de acuerdo a los datos del Censo económico 2004.

En Quintana Roo el sector servicio, durante las ultimas décadas ha mostrado una tendencia ascendente respecto personal ocupado en donde la mayor cantidad de empleos es brindado por las empresas grandes el cual en su mayoría son cadenas de hoteles y restaurantes con capital extranjero, seguido de las micro ya de ultimo las pequeñas y medianas empresas.

GRÁFICO 23.- DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL PERSONAL OCUPADO EN EL SECTOR SERVICIOS POR TAMAÑO DE EMPRESA.



Fuente: Elaboración basada en el Censo Económico 2004.

En el cuadro 9 se pueden observar cantidades absolutas determinando el número de empleados se tiene:



CUADRO 9. NUMERO DE EMPLEADOS POR TAMAÑO DE EMPRESA EN EL SECTOR SERVICIO

TAMAÑO	PORCENTAJE	No. EMPLEADOS
Micro	23	56,424
Pequeñas	15	36,798
Medianas	6	14,719
Grandes	56	137,780
total	100	245,322

Fuente: elaboración propia de acuerdo a los datos del Censo económico 2004

El estado de Quintana Roo a nivel nacional, se ha colocado como uno de los estados más representativos en el sector servicios sobre todo en los relacionados con la actividad turística, por la infraestructura y tecnología que han construido las grandes empresas, beneficiando directa e indirectamente a las MIPYMES de la región.

1.6.2 PROBLEMÁTICA

La problemática universal que presentan las MIPYMES en Quintana Roo es el cierre de sus operaciones en los primeros dos años de estancia en el mercado, misma tendencia que muestran diversas empresas a nivel nacional, de acuerdo a diversos estudios realizados en los últimos años. Las micro y pequeñas empresas enfatizan más ésta situación debido a algunas limitaciones presentes en la estructura global del negocio la cual frenan su desarrollo aún más que en las medianas empresas.

Las MIPYMES enfrentan diversos problemas los cuales se encuentran relacionados con aquellas circunstancias que pasaron de ser simples retos, aobstáculos fuertes que afectan de forma significativa las bases de estas empresas.

Es conveniente identificar los problemas clave que giran en torno a dos aspectos: el primero son aquellas actividades que las MIPYMES tienden a llevar a cabo, pero éstas repercuten en forma negativa.

El segundo aspecto representa actividades que nunca son ejecutadas por desconocimiento u otras razones, produciendo dificultades en el negocio. En las MIPYMES de Quintana Roo, los problemas más representativos son:



1. Poca o nula planeación en la estructura interna de la empresa.

Esta problemática considera varios ámbitos: éste conflicto parte principalmente de la improvisación que los dueños de los negocios emplean, debido a que no poseen un nivel escolarizado óptimo que les permita ampliar su visión. Al mismo tiempo que las acciones que aplican no se basan en estrategias o de acuerdo a objetivos, porque no los establecen. Afectando la toma de decisiones en cada aspecto activo del negocio tal como la mercadotecnia.

2. Los dueños de las MIPYMES no delegan funciones a sus empleados.

El manejo integral de cualquier empresa que emplee personal en sus actividades, necesita que el dueño se dedique a administrar y dirigir, delegando el resto de las funciones a sus trabajadores evitando así la problemática de que el dueño realice la mayoría de las labores empresariales, sin que los trabajadores colaboren como un equipo que impulsa el desarrollo de la empresa.

3. Poca retención de empleados confiables / Nula capacitación.

La retención de empleados es insuficiente debido a que la empresa no ofrece a sus empleados un ambiente laboral agradable, no se le otorgan todos los beneficios que por ley tienen derecho, además de que una persona realiza el trabajo que se debe distribuir entre dos o más empleados. Por tal, la mayor parte de los microempresarios no ofrecen empleos de calidad que se lleguen a considerar formales de acuerdo al tiempo que tenga el personal laborando para la compañía. La temporalidad de los empleados hace casi imposible que el capital humano obtenga una capacitación óptima conforme a las necesidades que la empresa necesita cubrir en el mercado.

4. No proveer contingencias en la empresa.

Problemática que se relaciona con la actitud pasiva de los empresarios, debido a que no prevén ciertas circunstancias de naturaleza fortuita que surgen tanto en el ambiente interno (informalidad de los proveedores, repentina caída en las ventas, inasistencia de la



fuerza de ventas, cambios en los gustos y preferencias de los clientes, solvencia económica de los clientes, etc.) como en el externo (nuevos competidores, alta en precios de la materia prima y equipo, cambio global del salario, obsolescencia tecnológica, etc.) que la organización presenta. La razón por la que estos sucesos afectan significativamente a las MIPYMES quintanarroenses se debe a que éstas no desarrollan estrategias que prevengan complicaciones en el sistema empresarial.

5. Falta de actividades emprendedoras o innovadoras.

Actualmente las MIPYMES son muy susceptibles ante los cambios que día a día se presentan, si las empresas no tienen la habilidad de desarrollarse conjuntamente con esos cambios entonces se ve inmersa en el declive de sus productos, perdiendo clientes como consecuencia.

Quintana Roo es un estado en el que la innovación en los productos es fundamental para poder competir y llamar la atención de los clientes.

6. Desconocimiento del mercado al que ofertan sus productos.

Las empresas no conocen a sus clientes, por lo cual ni a sus clientes potenciales lo que provoca insatisfacción por parte de estos. Cuando una MIPYME inicia sus operaciones no se preocupa por conocer antes que nada el perfil de sus posibles clientes mismo que incluye gustos y preferencia, edad, nivel socioeconómico, costumbres, entre otras características importantes.

7. Insuficiencias en la promoción de sus productos.

Esta problemática esta llevada de la mano con la anterior, la empresas que no conocen a sus clientes, les puede resultar difícil dirigir debidamente la mezcla promocional (mercadeo directo, merchandising, promoción de ventas, publicidad, publicidad no pagada, relaciones públicas y venta personal), lo que ocasiona un gasto significativo, tanto por la inversión en los medios, como la imposibilidad de atraer a sus clientes.



La promoción que gran parte de las empresas realiza no posee estrategias de mercado, de competencia, de productos, de posicionamiento, que haga obtener una ventaja más al negocio.

8. Problemas con el establecimiento de precios.

La problemática radica en que los pequeños negocios establecen sus precios sin considerar todos los costos, los gastos, además de las utilidades. La fijación de precios tanto para bienes como servicios, debe ser en relación con las otras p's de mercadotecnia. Las empresas caen en el error de cambiar los precios de los productos de forma espontánea, simplemente para obtener más ganancias o incrementar las ventas, más bien, la fijación de éstos se relaciona más con la conducta de la demanda, es decir, el valor que el mercado le asigna a los productos ofrecidos.

9. Falta de control en las ventas de la empresa.

A los microempresarios se les dificulta llevar la planeación de las ventas, peculiarmente porque no poseen un sistema de control, tales como notas de ventas, facturas, manejo de inventarios, lo que hace ambigua las entradas de dinero, así como la distribución de costos y gastos. La separación de los gastos personales del empresario respecto a los gastos de la empresa evita controlar los ingresos, esta problemática ha sido muy recurrente desde hace varios años, motivo por el cual los negocios no sobreviven en el mercado.

10. Distribución y logística mal efectuadas de acuerdo al perfil de la empresa.

Los pequeños negocios presentan la problemática de establecerse en cualquier parte para ofertar sus productos, la ubicación elegida definirá si se tiene o no éxito. Las MIPYMES generalmente son los detallistas, la elección de la ubicación es tan importante como tener un excelente surtido de las mercancías y la apropiada logística de éstas, por encontrarse relacionadas con lo que los clientes necesitan y están dispuestos a comprar.



11. Indefinida imagen de la empresa ante los clientes de ésta.

El empresario no se preocupa de la imagen de su negocio, este problema se presenta en dos situaciones. La primera se relaciona con el posicionamiento, es decir, si la empresa posee gran afluencia de clientes que prefieran consumir ahí y no con los competidores, tal es el caso, de las empresas locales que no buscan diferenciarse y ofrecen lo que quieren más no lo que el cliente prefiere. Además de que muchas veces los micro negocios son descuidados en ciertos detalles referentes a la imagen exterior del local, que carece de buena presentación ante los clientes.

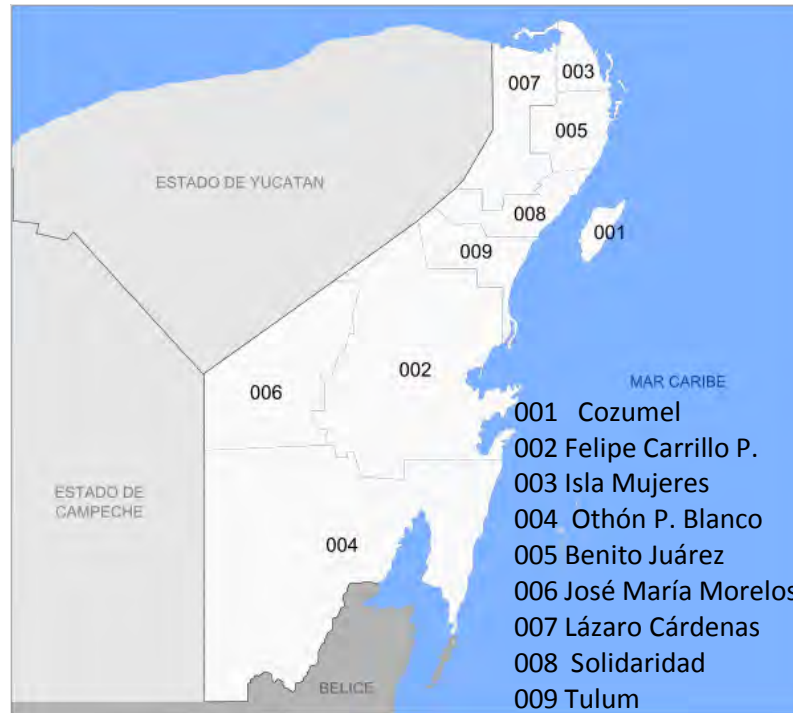
1.6.3 COBERTURA

La distribución de las MIPYMES en Quintana Roo se da de acuerdo al los datos del Anuario estadístico del estado versión 2007, mismo que refleja los estratos de las actividades económicas de las empresas divididas por municipios. Las características de las unidades económicas definen las fortalezas y debilidades que éstas reflejan en la estructura global del estado.

La ubicación geográfica de los municipios en Quintana Roo se establecen bajo la división del territorio federal, la distribución 2009 de los municipios se representa de acuerdo al siguiente mapa:



GRAFICA24. DIVISIÓN POLÍTICA DEL ESTADO DE QUINTANA ROO



Nota: es importante señalar que el municipio de Tulum, creado en marzo del 2008, no se considera como tal en el desarrollo de ésta investigación.

Fuente: http://es.wikipedia.org/wiki/Anexo:Municipios_de_Quintana_Roo

Las actividades económicas del estado se encuentran relacionadas primeramente con el sector servicios (abarcando el turismo y el comercio), seguido de la industria manufacturera y por último del sector primario. Cada municipio de acuerdo a sus características generales practica en mayor cantidad alguna actividad que permite el desarrollo integran del estado.

Cabe mencionar, que anteriormente en el apartado de contribución a la economía, se dijo que existían 27,844 unidades económicas en todo el estado de Quintana Roo a finales del 2003; los datos más recientes acerca de la cantidad de empresas existentes revelan que existen un total de 29,114 empresas en todo el territorio estatal, como se puede apreciar en la tabla.



CUADRO 10. CARACTERÍSTICAS DE LAS UNIDADES ECONÓMICAS POR MUNICIPIO

Municipio	Unidades económicas	Remuneraciones (miles de pesos)	Producción bruta (miles de pesos)	Total MIPYMES
Estado	29,114	7,626,631	53,597,311	28,910
Benito Juárez	14,716	4,738,498	34,984,778	14,613
Cozumel	2,706	564,760	3,911,801	2,687
Felipe Carrillo Puerto	1,083	54,493	668,964	1,076
Isla Mujeres	674	56,626	420,366	669
José Ma. Morelos	424	12,368	73,100	421
Lázaro Cárdenas	292	16,256	99,915	290
Othon P. Blanco	6,066	940,710	5,499,536	6,023
Solidaridad	3,153	1,242,520	7,938,851	3,131

Nota: la columna perteneciente a las MIPYMES por municipio es de elaboración propia, haciendo uncálculo aproximado de éstas en base a la información de las unidades económicas totales del estado.

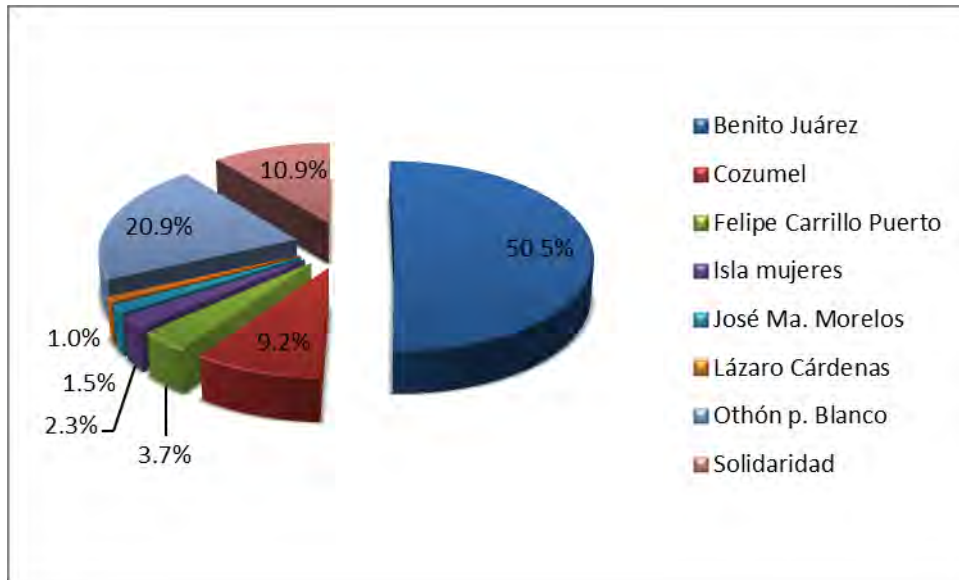
Fuente: Anuario Estadístico INEGI, Quintana Roo 2008.

El municipio de Benito Juárez posee mayor número de unidades económicas por lo que ocupa el primer lugar en remuneraciones y producción bruta del estado, seguido por Solidaridad y después Othón P. Blanco. Referente a los dos primeros su actividad económica principal es el turismo a diferencia de Othón P. Blanco, que mayormente se dedica a las actividades comerciales.

Las MIPYMES son las empresas más importantes por constituir el 99.3% del total de establecimientos en el estado, con 28,910 negocios dedicados a los diferentes sectores económicos en todos los municipio.



GRAFICA25. MIPYMES POR MUNICIPIO EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO



Fuente: Elaboración propia

La actividad de la industria manufacturera de Quintana Roo se divide en tres estratos: productos alimenticios, bebidas y tabaco; la industria de la madera y sus productos; y finalmente en productos de minerales no metálicos (excepto los derivados del petróleo y del carbón).

Actualmente la industria en Quintana Roo se encuentra muy desarrollada, se considera incipiente debido a que algunos micros negocios de tipo familiar son los que practican con carencias de infraestructura, maquinaria y tecnología.

Se observa que las unidades económicas que se dedican a este rubro son un pequeño porcentaje del total estatal, sin embargo su desarrollo aun esta en la fase de crecimiento para consolidarse a futuro.



CUADRO 11. CARACTERÍSTICAS ECONÓMICAS DE LAS ACTIVIDADES MANUFACTURERAS POR MUNICIPIO

Municipio	Unidades económicas	Remuneraciones (miles de pesos)	Producción bruta (miles de pesos)	Total MIPYMES
Estado	2,016	326,466	2,966,440	2,002
Benito Juárez	1,008	157,196	1,451,421	1,001
Cozumel	148	23,463	138,284	147
Felipe Carrillo Puerto	103	4,620	45,022	102
Isla Mujeres	26	1,192	11,954	25
José Ma. Morelos	51	2,113	20,504	51
Lázaro Cárdenas	33	804	7,036	32
Othon P. Blanco	474	101,731	1,027,209	472
Solidaridad	173	35,347	265,010	172

Nota: la columna perteneciente a las MIPYMES por municipio es de elaboración propia, haciendo uncálculo aproximado de éstas en base a la información de las unidades económicas totales del estado.

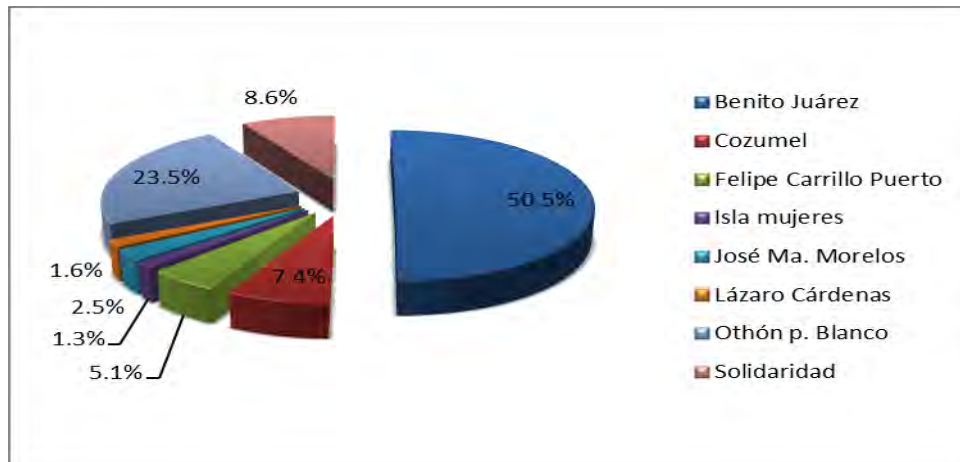
Fuente: Anuario Estadístico INEGI, Quintana Roo 2008.

La mayor parte de la industria se encuentra en el municipio de Benito Juárez, relacionada especialmente con productos alimenticios y la construcción, así como el parque industrial Puerto Morelos que aun se encuentra en vías de desarrollo.

Seguido de Othón P. Blanco, con la producción de bebidas, productos de madera y papel, editoriales y la producción de un ingenio azucarero que constituye la industria más importante del estado, desafortunadamente el parque industrial ubicado a las periferias de la ciudad de Chetumal no ha logrado consolidarse al igual que el parque industrial localizado en el municipio de Felipe Carrillo Puerto.



GRAFICA26. MIPYMES MANUFACTURERAS POR MUNICIPIO EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO



Fuente: elaboración Propia.

La grafica anterior nos ilustra la distribución de las MIPYMES comerciales, coincidiendo con los datos mencionados anteriormente, existe una mayor concentración en los municipios de Benito Juárez y Othon P. Blanco.

En total existen 14,903 unidades comerciales en el estado, de las cuales mayormente son pequeñas empresas localizadas en los municipios de Benito Juárez, Othon P. Blanco y Solidaridad.



CUADRO 12. CARACTERÍSTICAS ECONÓMICAS DE LAS ACTIVIDADES COMERCIALES POR MUNICIPIO.

Municipio	Unidades económicas	Remuneraciones (miles de pesos)	Producción bruta (miles de pesos)	Total MIPYMES
Estado	2,016	326,466	2,966,440	2,002
Benito Juárez	1,008	157,196	1,451,421	1,001
Cozumel	148	23,463	138,284	147
Felipe Carrillo Puerto	103	4,620	45,022	102
Isla Mujeres	26	1,192	11,954	25
José Ma. Morelos	51	2,113	20,504	51
Lázaro Cárdenas	33	804	7,036	32
Othon P. Blanco	474	101,731	1,027,209	472
Solidaridad	173	35,347	265,010	172

Nota: la columna perteneciente a las MIPYMES por municipio es de elaboración propia, haciendo uncálculo aproximado de éstas en base a la información de las unidades económicas totales del estado.

Fuente: Anuario Estadístico INEGI, Quintana Roo 2008.

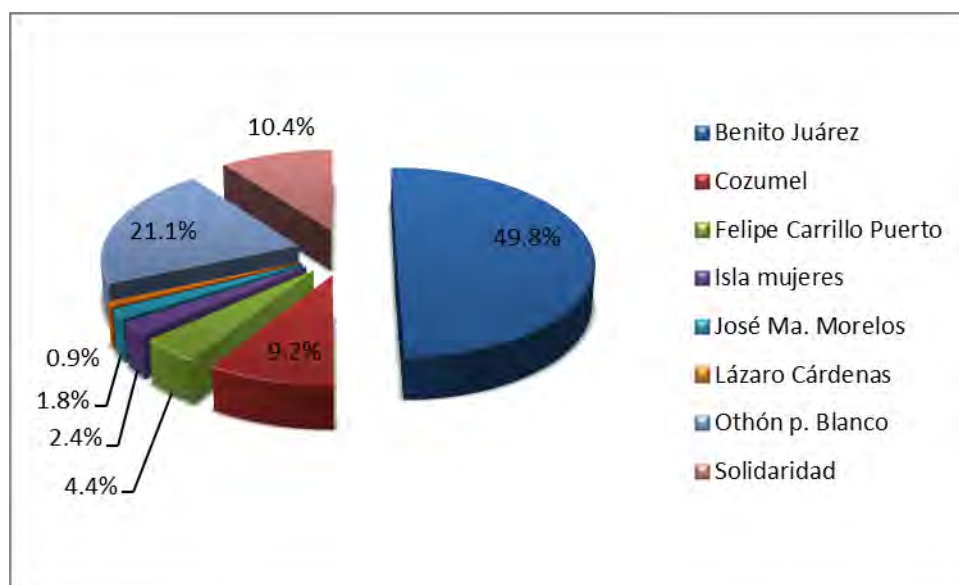
Dichos municipios mencionados anteriormente registran mayores MIPYMES relacionadas con el comercio tales como son las tiendas departamentales, compra-venta de todo tipo de artículos.

Particularmente en Othon P. Blanco se acentúa esta actividad por colindar con la zona libre de Belice, lo que impulsa más hacia el comercio.

Para el abasto de la población existe en todos los municipios del estado 27 mercados públicos, 9 rastros incluyendo el rastro TIF en Chetumal, una central de abastos que esta ubicada en Cancún y 7 centros receptores de productos básicos.



GRAFICA27. MIPYMES COMERCIALES POR MUNICIPIO EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO



Fuente: Elaboración propia.

Tres cuartas partes de la afluencia turística a nivel nacional anuales que aproximadamente reporta México, corresponde al que ofrece Quintana Roo, siendo de esta forma el estado que aporta mayores divisas por la concentración de l turismo internacional.

CUADRO 13. UNIDADES ECONÓMICAS POR MUNICIPIO PERTENECIENTE A LA ACTIVIDAD TURISTICA

Municipio	Unidades económicas	Total MIPYMES
Estado	4,191	4,162
Benito Juárez	1,397	1,387
Cozumel	434	431
Felipe Carrillo Puerto	75	74
Isla Mujeres	240	238
José Ma. Morelos	36	35
Lázaro Cárdenas	94	93
Othon P. Blanco	499	497
Solidaridad	1,416	1,407

Fuente: Anuario Estadístico INEGI, Quintana Roo 2008



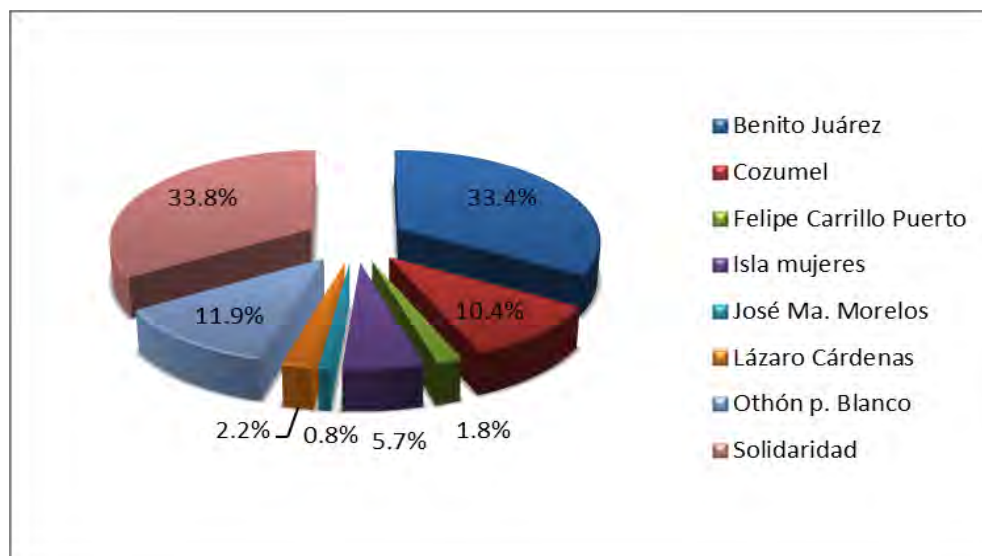
En el cuadro anterior se calcularon las cifras correspondientes a los establecimientos de bebidas y alimentos, hospedaje, agencias de viajes y arrendadoras en el estado.

Cabe destacar que éstos son los rubros más importantes en la actividad turística de acuerdo a la oferta del estado.

Debido a que Quintana Roo se dedica en su mayoría a atender la demanda turística internacional, los municipios de Benito Juárez, Cozumel, Solidaridad e Isla Mujeres son los que se benefician de éste turismo por la infraestructura que permitela transportación ya sea por vía aérea, marítima en cruceros, y en última instancia el municipio de Othón P. Blanco por vía terrestre conectando a Belice con todo el estado.

El municipio de Othon P. Blanco en su mayoría posee MIPYMES dedicadas a impulsar el turismo en la región, dirigiéndose al turismo local y en menor proporción al internacional. La atracción del turismo extranjero no ha logrado consolidarse en dicho municipio pues este aun carece de visión y perspectiva hacia un futuro prometedor, además de que todos los recursos e infraestructura se destinan para el norte del estado.

GRAFICA28. EMPRESAS TURÍSTICAS POR MUNICIPIOEN EL ESTADO DE QUINTANA ROO



Fuente: Elaboración propia



El sur del estado posee gran cantidad de atractivos naturales que puede ofrecer el turismo, pero es necesario que las MIPYMES trabajen en el desarrollo de este sector, difundiendo la cultura, valor y riquezas, y ser capaz de abrir nuevos nichos de mercado que a nivel estatal aun no se han aprovechado.



Capítulo 2

Financiamiento MIPYME en el Estado de Quintana Roo

2.1.- INFORMACIÓN GENERAL DEL ESTADO.

Según datos de la enciclopedia de los municipios de México(2011), El estado se localiza en la Península de Yucatán en el Sureste de la República Mexicana con las coordenadas geográficas extremas al norte 21° 35', al sur 17° 49' de latitud norte; al este 86° 42', al oeste 89° 25' de longitud oeste. Colinda al norte con Yucatán y con el Golfo de México; al este con el Mar Caribe; al sur con la Bahía de Chetumal, Belice y Guatemala; y al oeste con Campeche y Yucatán.

Extensión

Según la Enciclopedia de los municipios de México (2011), La extensión del Estado es de 50,843 Km², incluyendo las islas de Cozumel, Isla Mujeres, Holbox, Isla Blanca, isla Contoy, entre las más importantes. El estado representa el 2.55 % de la superficie del país.

Regiones

De acuerdo a la enciclopedia de los municipios de México (2011), Quintana Roo se divide en 8 municipios y en 3 regiones que han sido determinadas en base a las características geográficas, integración territorial, actividades productivas, actividades culturales y sociales. Las regiones en que se divide el Estado son: Región Norte, Zona Maya y Región Sur.

Principales sectores, productos y servicios.

El estado de Quintana Roo contribuye con el 1.34% del Producto Interno Bruto Nacional, ocupando así el lugar número 24.

Dentro de las principales actividades que se realizan en el mismo, están en primer término la prestación de servicios que repercute en el 91% del PIB Estatal, seguido de las actividades secundarias con el 7.3% del PIB Estatal y en último lugar las primarias con el 1.7%.



Agricultura

Dentro las actividades que se realizan en el estado, esta la Agricultura, señalada como la actividad más importante del sector primario, debido a que forma parte del PIB de la agricultura nacional con un 0.19%. En el estado las principales áreas agrícolas se localizan en el sur del Estado, en el municipio de José María Morelos, donde se siembra principalmente caña de azúcar, chile jalapeño y arroz. En el centro del Estado se tienen áreas mecanizadas y riego donde se siembra principalmente la sandía, frutales y hortalizas. El cultivo de maíz y frijol está generalizado en toda la superficie estatal, pero en su mayor parte los rendimientos son muy bajos debido al tipo de suelo que no permite la mecanización y la falta de infraestructura de riego, limitando la producción a nivel de autoconsumo en su mayor parte.

Ganadería

Otra de las actividades que se realizan en el estado, es la Ganadería, que ocupa el tercer lugar en su participación en el PIB Estatal del sector primario en importancia y es parte del PIB ganadero nacional con un 0.32%. Las principales áreas ganaderas se localizan en el municipio de Othón P Blanco, ubicado en la zona sur del estado, y en el municipio de Lázaro Cárdenas en el norte, además de la actividad pecuaria y sobre todo apícola que se desarrolla en el centro del Estado.

Silvicultura

La silvicultura, otra actividad importante del sector primario, que se realiza en el estado, ocupa el segundo lugar en importancia con el 2.23% del PIB silvícola nacional. Los principales municipios con producción forestal son, Felipe Carrillo Puerto, Othón P. Blanco, Lázaro Cárdenas y José María Morelos.

Pesca

Esta actividad ocupa el último lugar en importancia y significa el 1.32% del PIB pesquero Nacional. Se cuenta con 860 km de litoral y 264 mil hectáreas de bahías, esteros y lagunas propicias para la acuicultura, sin embargo, la entidad no aprovecha el gran potencial pesquero, debido principalmente a que los pescadores prefieren capturar especies



como langostas, camarón y caracol que tienen buen precio en el mercado, dejando a la gran variedad de especies de escama disponibles. Se tiene que el volumen de captura es aproximadamente 4 mil toneladas anuales. Y existen 16 congeladoras para la conservación de la captura antes de su venta, que no hay procesadoras industriales.

Minería

La minería en el estado, se reduce a la explotación de calizas por una empresa particular, que se localiza en la costa frente a Cozumel, que exporta toda su producción a Estados Unidos. El volumen de producción anual es de aproximadamente 6 millones de toneladas y participa con el 0.45% en el PIB minero nacional.

Industria

Esta es una actividad muy escasa en el estado, con micro establecimientos generalmente familiares. En el Censo Industrial de 1993, se señaló la existencia de 1,812 establecimientos manufactureros y 110 empresas dedicadas a la industria de la construcción. El municipio de Benito Juárez presenta una mayor concentración de industrias, especialmente relacionadas con la hotelería y la construcción. Por otro lado en el municipio de Othón P. Blanco se localiza un ingenio azucarero que constituye la industria más importante del Estado. En Chetumal y Puerto Morelos existen instalaciones de un Parque Industrial. Sin embargo éste no ha podido consolidarse.

Turismo

Esta es la actividad más importante del Estado. Además su participación en el PIB turístico nacional es del 11.3%. La entidad participa con más de la tercera parte de las divisas que por concepto de turismo ingresan al País. La derrama económica en 1997 fue alrededor de 2,707 millones de dólares. La importancia turística del Estado se sustenta en una serie de recursos naturales y atractivos que lo distinguen a nivel nacional y mundial.

Comercio

Esta actividad participa con el 0.62% del PIB comercial nacional. Según el Censo Comercial de 1993, 9,852 establecimientos comerciales, en su mayoría pequeños



comercios localizados en los municipios de Benito Juárez, Othón P. Blanco y Cozumel. En estos municipios también se localizan tiendas departamentales del Estado y un comercio de artículos con bajos impuestos de importación. (Enciclopedia de los Municipios de México, 2011)

Organización empresarial en el estado

De acuerdo a la Secretaría de Economía (2007), En el caso de Quintana Roo, se han identificado regiones específicas para el desarrollo de los sectores y sus encadenamientos, por ejemplo: Todo el municipio de Felipe Carrillo Puerto, parte de José María Morelos y Lázaro Cárdenas para Forestal; Othón P. Blanco, Felipe Carrillo Puerto, Lázaro Cárdenas y José María Morelos para Agro negocios; José María Morelos, Felipe Carrillo Puerto y Othón P. Blanco para Agricultura; Isla Mujeres, Cozumel, Benito Juárez, Lázaro Cárdenas, Cozumel y Solidaridad para Pesca; Othón P. Blanco y Benito Juárez para Manufactura; y todos los municipios con litorales y atractivos naturales o históricos para Turismo.

La actividad empresarial en el Estado de Quintana Roo se encuentra organizada en diferentes agrupaciones que permiten la coordinación, el cumplimiento de normatividad y la planeación estratégica para el logro de sus objetivos, algunas de estas se mencionan a continuación:

- ⊕ COPARMEX (Confederación Patronal de la República Mexicana).
- ⊕ CANACO SERVYTURM (Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo).
- ⊕ CANACINTRA (Cámara Nacional de la Industria Restaurantera y Alimentos Condimentados)
- ⊕ CANAPAT (Cámara Nacional del Autotransporte)
- ⊕ Cámara Nacional de la Industria de Producción de Masa y Tortilla
- ⊕ Cámara Mexicana de la Industria del Embellecimiento Físico
- ⊕ Confederación de Cámaras Empresariales



⊕ Consejo Coordinador Empresarial

⊕ Grupo Quintana Roo

⊕ Asociaciones:

∴ Hoteles

∴ Plazas comerciales

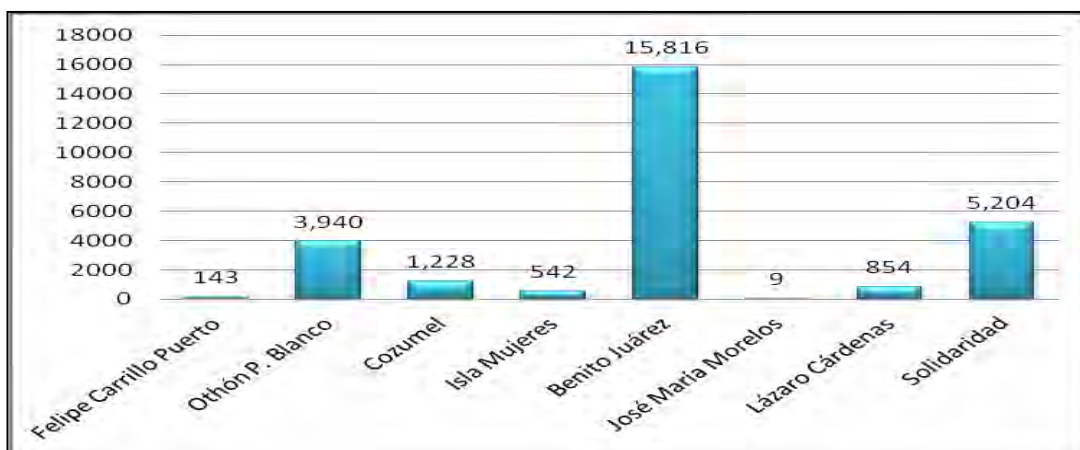
∴ Arrendadoras de autos

∴ Diversión y entretenimiento, entre otras.

2.2.- MIPYMES EN QUINTANA ROO

En México existe un total de 679,770 empresas que se encuentran distribuidas en toda la república Mexicana, de las cuales, 48,099 corresponden al sector industrial, 467,729 pertenecen al comercio, por ultimo 163,942 corresponde al de servicios. (SIEM, 2010). De este total de empresas a nivel nacional, en Quintana Roo se asientan un total de 27,736, distribuidas en cada municipio, por tamaños y sectores. (SIEM, 2010)

GRAFICA 29. TOTAL DE EMPRESAS EN QUINTANA ROO

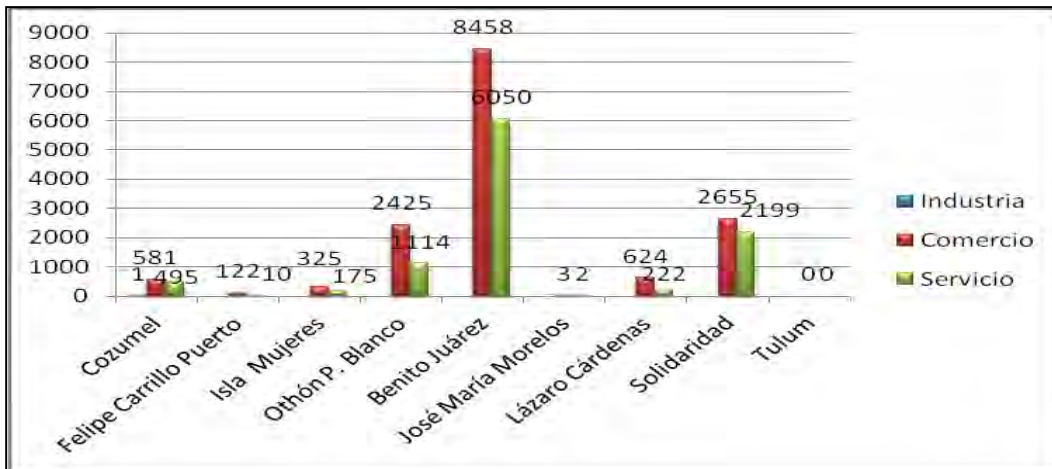


Fuente: Elaboración propia en base a datos del SIEM 2010



Como se puede observar en la grafica 29, el municipio de Othón P. Blanco se posiciona en el tercer lugar con una concentración de 3,940 empresas las cuales están distribuidas en tres sectores los cuales son el manufacturero, el comercial y el de servicios. A continuación se presentara la relación por tamaño y sector del total de empresas en el Estado.

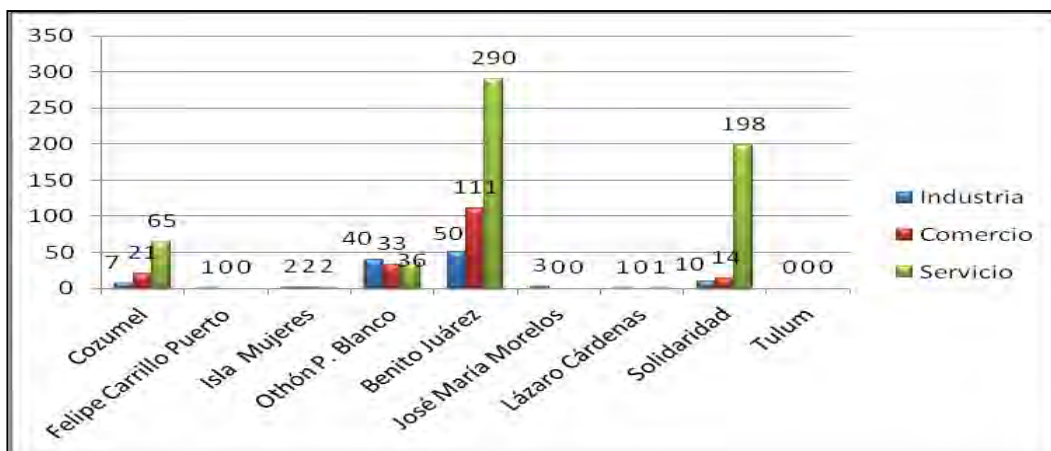
GRAFICA 30. TOTAL DE MICROEMPRESAS EN QUINTANA ROO



Fuente: Elaboración propia en base a datos del SIEM 2010

En la grafica 30, se puede apreciar que el municipio de Othón P. Blanco no posee microempresas industriales, ni de servicios pero si posee una mayor cantidad de microempresas dedicadas al comercio.

GRAFICA 31. TOTAL DE PEQUEÑAS EMPRESAS EN QUINTANA ROO

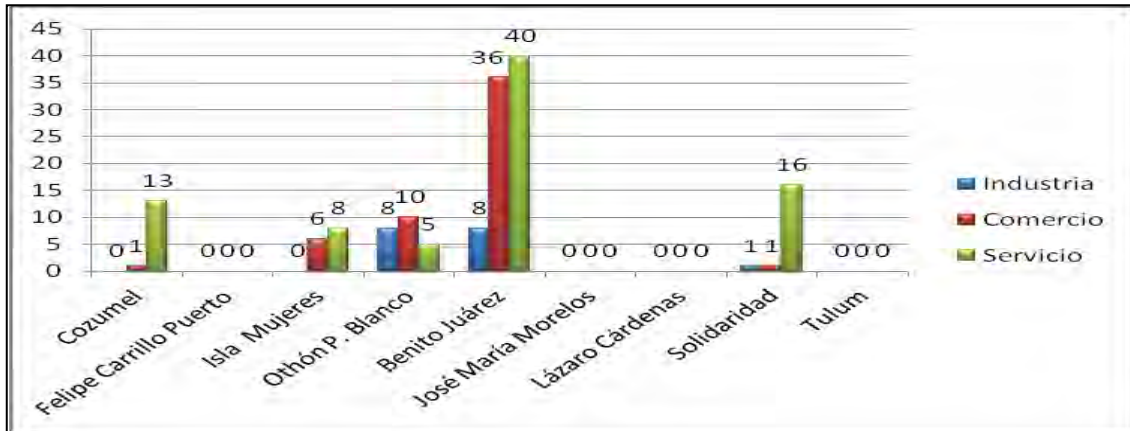


Fuente: Elaboración propia en base a datos del SIEM 2010



Como se puede observar el municipio de de Benito Juárez es el que posee un mayor número de pequeñas empresas dedicadas a brindar un determinado servicio, seguido de Solidaridad y Cozumel. Por otro lado solo los municipios de Othón P. Blanco y Benito Juárez poseen el mayor número de pequeñas empresas industriales que los demás municipios.

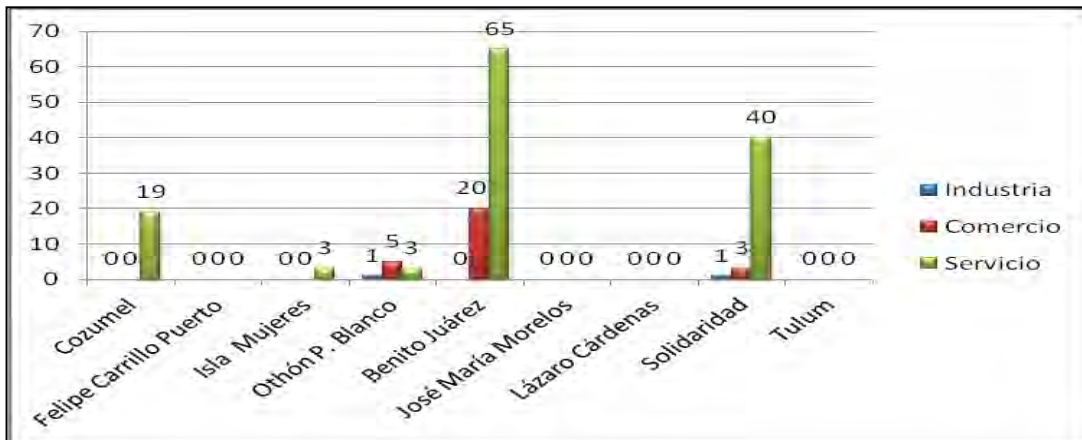
GRAFICA 32. TOTAL DE MEDIANAS EMPRESAS EN QUINTANA ROO



Fuente: Elaboración propia en base a datos del SIEM 2010

En la grafica anterior se puede apreciar que el municipio de Othón P. Blanco posee el mismo número de medianas empresas industriales que el municipio de Benito Juárez, sin embargo éste último registra un mayor número de empresas de servicios y comerciales, en comparación con los demás municipios.

GRAFICA 33. TOTAL DE EMPRESAS GRANDES EN QUINTANA ROO



Fuente: Elaboración propia en base a datos del SIEM 2010



En la grafica 33 se puede observar que en el municipio de Othón P. Blanco tan solo existen un total de 8 empresas grandes, de las cuales 5 de ellas son dedicadas al comercio, 3 a los servicios y finalmente una a la industria. A diferencia del municipio de Benito Juárez, Cozumel y Solidaridad que poseen un mayor número de empresas grandes dedicadas a los servicios.

Con esto se puede observar que en los municipios de la zona norte en los cuales la principal actividad es el turismo, se asientan un mayor número de empresas que se dedican a dar servicios y empresas comerciales. Cosa que no sucede en la capital y en los municipios de la zona sur del estado. Hablando del municipio de Othón P. Blanco la mayor concentración se da en microempresas comerciales con un total de 2425, por lo tanto se puede decir que en el municipio de Othón P. Blanco las Mipymes son las que dominan los sectores.

Es importante señalar un dato, que la actividad de la industria manufacturera en el estado, se concentra principalmente en tres divisiones: la principal que son los productos alimenticios, bebidas y tabaco con un 60%, con el 14% la industria de la madera y sus productos, y con un 13% en productos de minerales no metálicos. (Excepto derivados del petróleo y carbón). (Gobierno del Estado de Quintana Roo, 2008)

Es por ello, que la mayor parte de la actividad manufacturera del Estado tiene lugar en los municipios de Benito Juárez y Othón P. Blanco (85% del empleo manufacturero y 92% de la producción bruta manufacturera). (Gobierno del Estado de Quintana Roo, 2008).

2.3 PROBLEMÁTICAS DE LAS MIPYMES EN EL ESTADO

Desde varios puntos de vista la situación de las Mipymes en el estado es complicada, el primer punto es su estructura organizacional inestable, su falta de gestión empresarial, además de la misma competencia y el distanciamiento de los programas y proyectos que promueven tanto la iniciativa privada como las instituciones públicas para su fomento.

Otro tema es la capacitación de sus empleados que sale a relucir, en las necesidades de las Mipymes, puesto que es preciso tener un grado de capacitación el cual permita



maximizar la mano de obra de manera eficiente, además de que es de vital importancia incrementar los niveles educativos y de profesionalización de los empresarios.

El desarrollo del recurso humano se debe complementar con el desarrollo mismo de las empresas, por lo cual es preciso realizar cambios en la cultura empresarial que permita a los empresarios sensibilizarse sobre su entorno competitivo, además de resaltar la importancia de la innovación no tanto en los productos sino que también en sus modelos de negocio. Es decir, brindarles ese valor agregado, ese plus al mercado y por ende a sus consumidores.

Otro de los principales elementos es el hecho de que la política pública no favorece en mucho el acceso a los programas de apoyo y financiamiento a las Mipymes en el estado. Una buena política de financiamiento únicamente permitiría a las Mipymes acceder a los créditos de manera flexible y con tasas de interés preferenciales, para que de esta forma, se incremente la capacidad productiva de las empresas, y se pueda invertir en I+D para la creación de nuevos productos y modernización de maquinaria, entre otros.

Continuando con estos puntos, se requieren políticas que permitan reducir los incesables trámites que se realizan alrededor de la creación de negocios, y los muchos otros alrededor de la obtención de recursos de financiamiento para estas empresas, para que de esta forma se fortalezca el clima de negocios, para que en primera instancia se logre que todas las empresas ya establecidas cumplan con los requerimientos de ley de manera ágil, sin fomentar las acciones ilegales amparadas con el pretexto de los excesivos tramites y cuotas, y de esta forma se facilite la apertura de nuevas empresas, fortaleciendo el tejido empresarial del estado, y por ende del municipio de Othón P. Blanco.

Otra de las problemáticas de las Mipymes en el estado, es el total desconocimiento, tanto del mercado potencial, como de su mercado meta, como bien se sabe, las Mipymes surgen principalmente por corazonadas o por la necesidad de encontrar un medio que les brinde la solvencia económica que necesitan para así desarrollar sus actividades cotidianas, por ello los micro empresarios, la mayoría de las veces no realizan estudios de mercado que les permitan conocer cuáles son las exigencias del mercado, de sus clientes, las



preferencias, gustos, etc. Es por eso que muchas de estas empresas desaparecen al poco tiempo de haber sido creadas.

Continuando con esto, las problemáticas de las Mipymes a nivel estatal y nacional no son muy distantes, como problemas en la falta de capacitación de los empleados y los incesantes trámites se dan en la mayoría de los estados de todo el país, sin embargo a nivel federal y estatal, se han ido implementado programas que permitan que cada uno de estos problemas se vayan erradicando. Tal es el caso de la Secretaría de Desarrollo Económico en el Estado (SEDECO), que implemento el Programa Emprendedores, el cual ofrece sistemas que permiten a los empresarios, tener una guía de hacia a donde llevar una empresa a través de dos sistemas. La incubadora y el Sistema de Aceleración de empresas. Además del Programa de Capacitación y Asistencia Empresarial en el que se brindan las herramientas para la formación de capital humano exitoso y eficiente, todo esto en colaboración de tres instituciones de renombre como lo son, la Nacional Financiera, CRECE y Comité de Innovación y Productividad Tecnológica.

A continuación en el capítulo tres se hará mención de las fuentes y fondos de financiamiento en el estado, a nivel público.



Capítulo 3

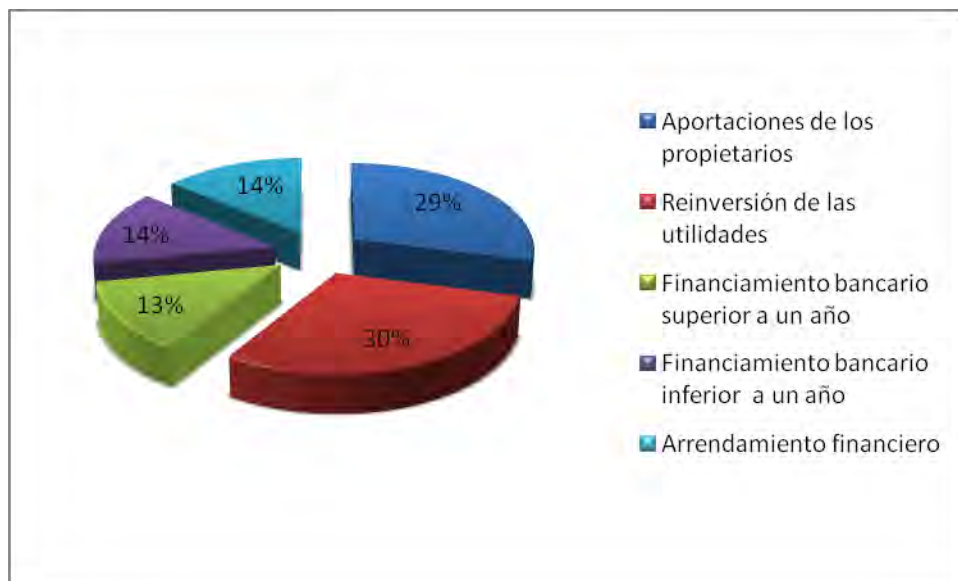
Fuentes de Financiamiento público y privado a las MIPYMES

3.1.- FUENTES DE FINANCIAMIENTO.

El origen y composición de los recursos con los que cuenta una empresa se pueden apreciar en su estructura financiera. Por lo tanto para que exista un equilibrio, la empresa necesita reunir lo siguiente: obtener los recursos o fuentes financieras apropiadas para llevar a cabo la inversión, disponer de los mismos en el momento preciso y al menor costo posible. (Secretaría de Economía, 2007).

Las empresas en Quintana Roo a la hora de financiar inversiones en activo fijo utilizan preferentemente la reinversión de sus utilidades (30%), seguidamente por las aportaciones de los propietarios (29%). En la siguiente grafica se puede ver claramente la información. La valoración es: 1, Nunca; 5, Siempre. (Véase grafica 34).

GRAFICA 34. FINANCIAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS

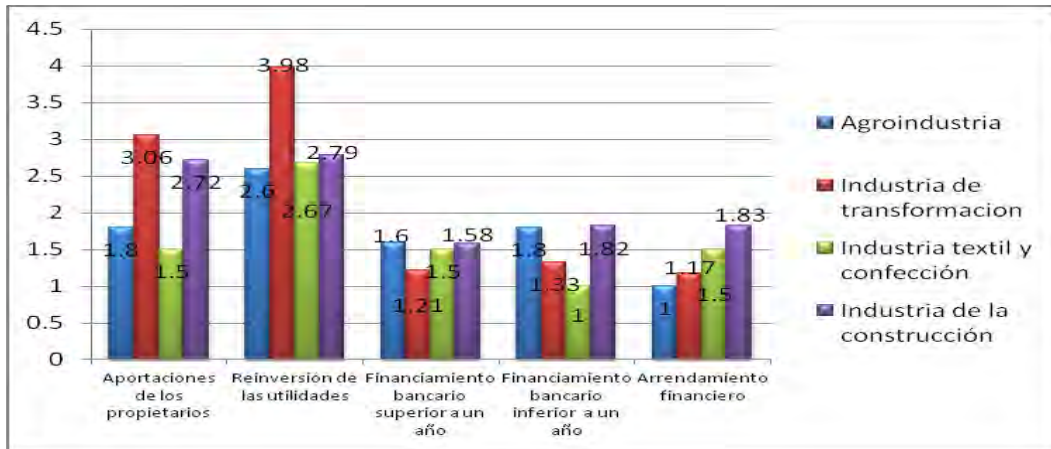


Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007



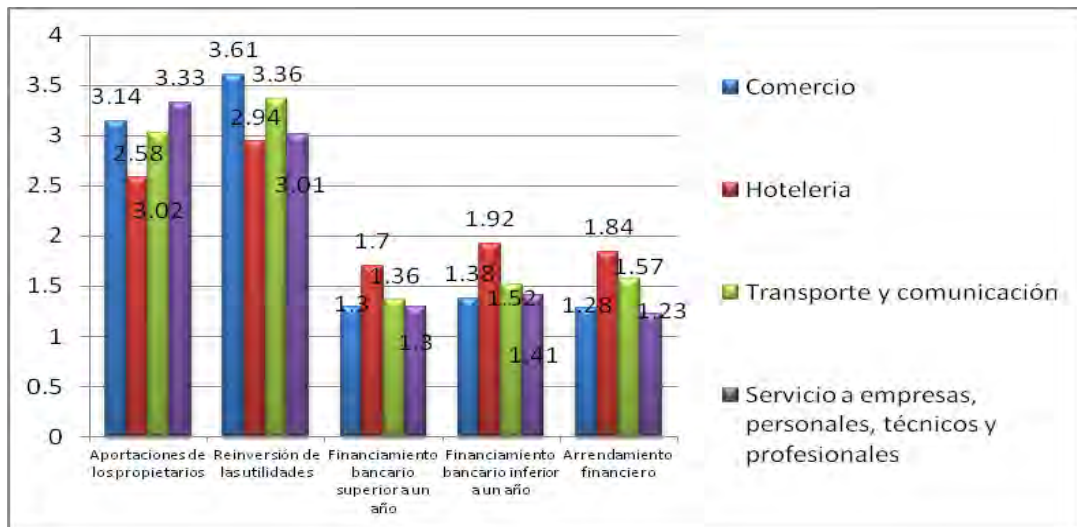
Este resultado se da en todos los sectores analizados, sobre todo en las industrias de transformación, transporte y comunicaciones. Únicamente en el caso de los servicios a empresas las aportaciones de los propietarios superan la reinversión de utilidades.

GRAFICA 35. FINANCIAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS SEGÚN SECTOR.



Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007

GRAFICA 36. FINANCIAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS SEGÚN SECTOR.

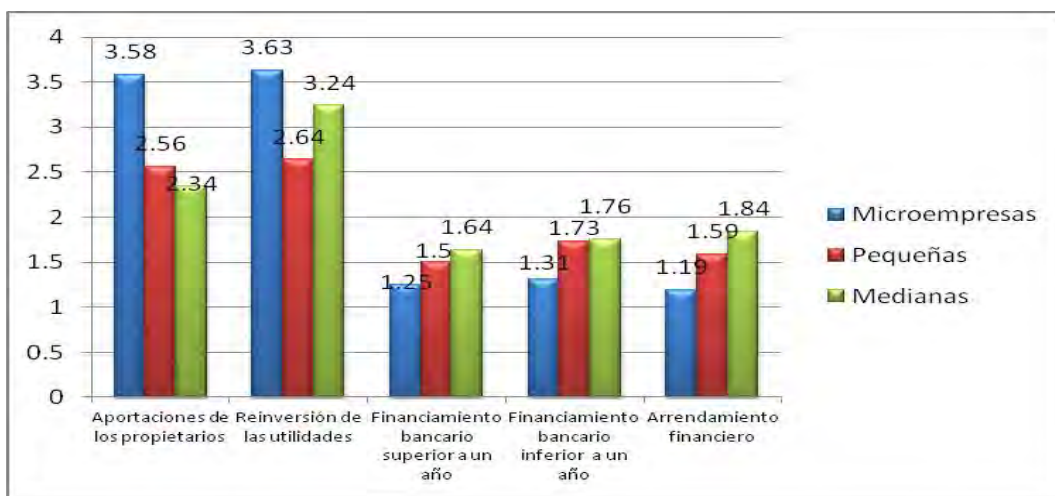


Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007



Por otra parte las microempresas prefieren reinvertir sus utilidades en conjunto con la captación de las aportaciones de los socios, antes de sobrellevar el alto costo de financiar las inversiones en activo fijo con financiamiento bancario o arrendamiento financiero. Las empresas medianas utilizan también la reinversión, aunque estas prefieren las aportaciones de los socios, esto se ve en los valores superiores en el financiamiento bancario, y sobre todo en el arrendamiento financiero. (Véase gráfica 37).

GRAFICA 37. FINANCIAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS SEGÚN TAMAÑO.

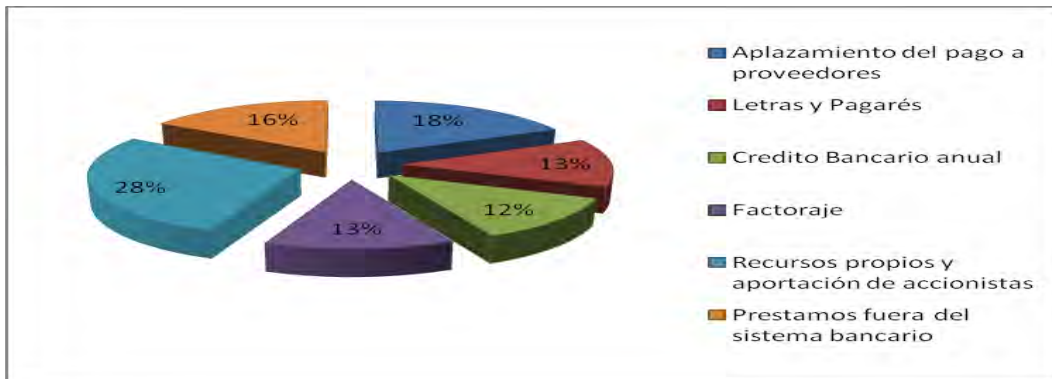


Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007

Prosiguiendo con esto, se obtiene que las empresas del estado de Quintana Roo a la hora de financiar sus activos circulantes, se ven obligadas a recurrir al autofinanciamiento o a la aportación de accionistas para poder financiarse, seguidamente destaca el uso del aplazamiento del pago a proveedores. La utilización de los préstamos fuera del sistema bancario, se considera como la tercera opción de financiamiento al igual que las letras y pagarés. (Secretaría de Economía, 2007).



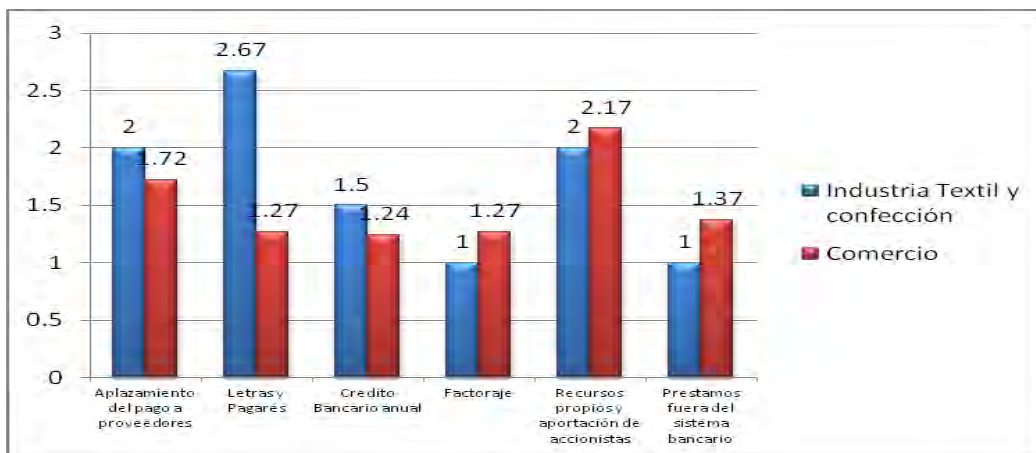
GRAFICA 38. FINANCIAMIENTO DE LOS ACTIVOS CIRCULARES.



Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007

Como se puede observar en la grafica por sectores se obtiene que los que más utilizan el aplazamiento del pago a proveedores son los de hotelería, construcción y transformación. Por otra parte, el sector textil prefiere las letras de cambio y los pagarés. Hablando de las Mipymes, se observa que más Microempresas utilizan el financiamiento por recursos propios más que el financiamiento bancario y los pagarés. (Secretaria de Economía, 2007)

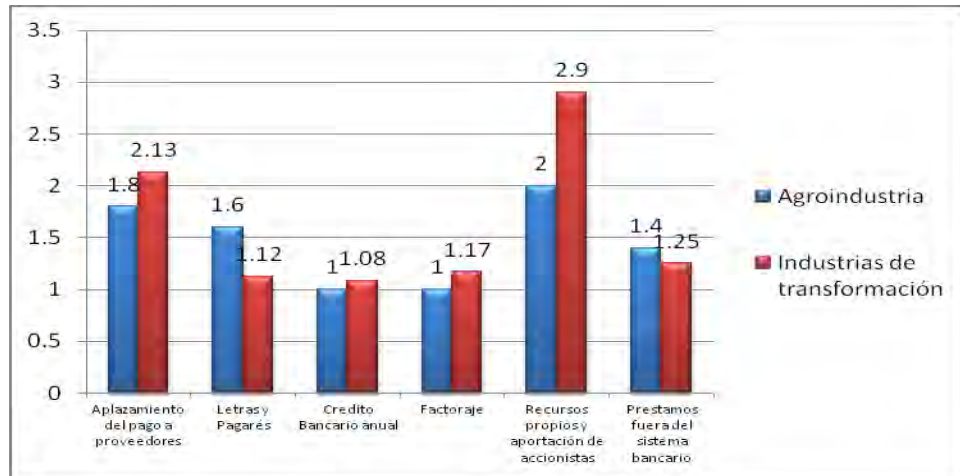
GRAFICA 39. FINANCIAMIENTO DE LOS ACTIVOS CIRCULARES SEGÚN SECTOR.



Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007

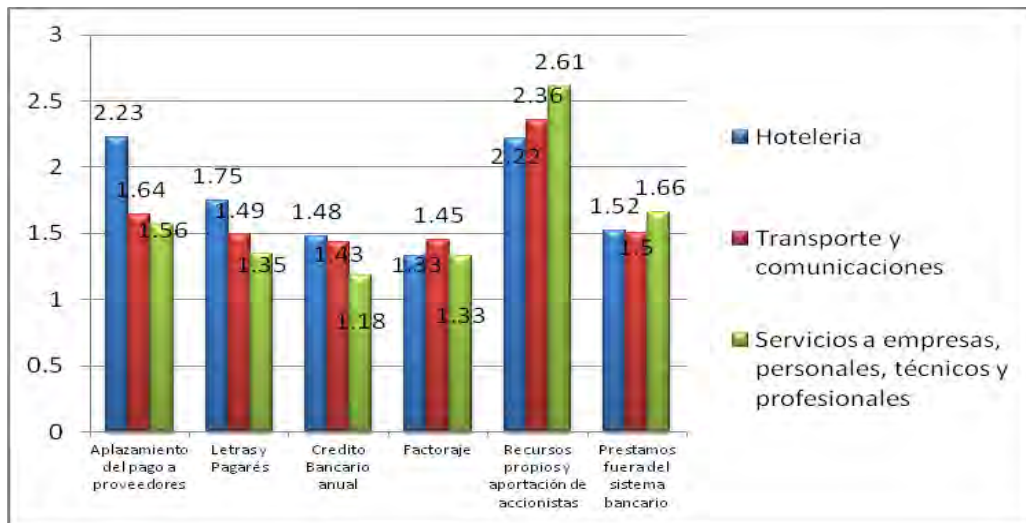


GRAFICA 40. FINANCIAMIENTO DE LOS ACTIVOS CIRCULARES SEGÚN SECTOR.



Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007

GRAFICA 41. FINANCIAMIENTO DE LOS ACTIVOS CIRCULARES SEGÚN SECTOR.

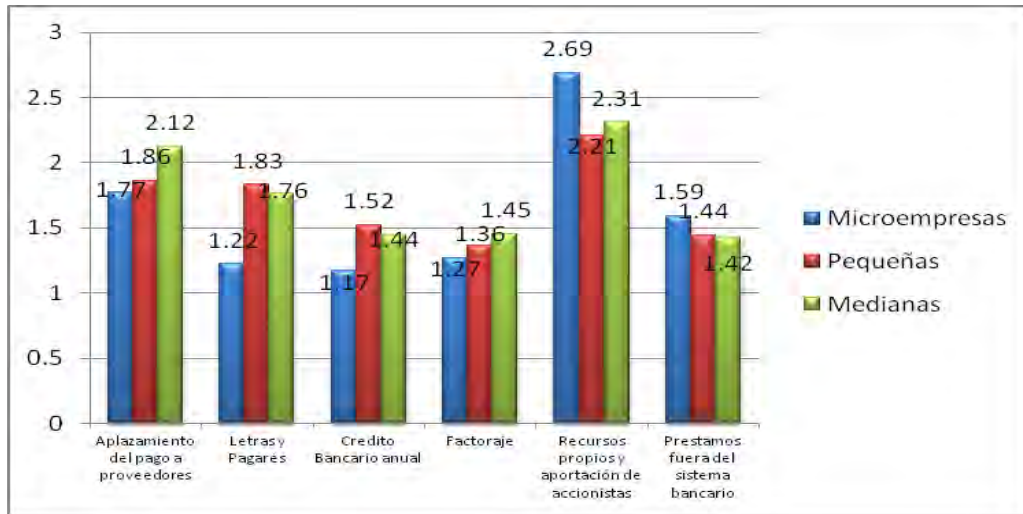


Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007

A continuación se muestra una grafica la cual señala las preferencias que tienen las Mipymes a la hora de financiarse, según su tamaño.



GRAFICA 41. FINANCIAMIENTO DE LOS ACTIVOS FIJOS SEGÚN TAMAÑO.



Fuente: Elaboración propia en base a datos del Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Mipyme. Estado de Quintana Roo 2007

Con esto se presenta evidencia del escaso desarrollo de un sistema financiero, bancario y comercial, como instrumento de financiamiento en las empresas del estado de Quintana Roo, que implica así, una fuerte debilidad de carácter estructural que sin duda limita el crecimiento y desarrollo de las empresas en el estado. (Secretaria de Economía, 2007).

Esta información proporcionó la distribución de las empresas que constituyen el conjunto de actividades del sector privado y paraestatal del estado de Quintana Roo en el año 2003.

La distribución a nivel nacional y estatal presenta ciertas diferencias que resulta adecuado resaltar. Las empresas con cinco o menos ocupados representan el 84.2% del total de unidades económicas de Quintana Roo, casi 5 puntos menos de lo que ocurre para el conjunto de la República. Este comportamiento se mantiene para el resto de tamaños, de forma que en el estado hay siempre un mayor peso de las empresas de mas tamaño, lo que se traduce en un tamaño medio empresarial más elevado (7.4 ocupados en Quintana Roo y 5.4 ocupados para el conjunto de la república) (Secretaria de Economía, 2007).



Continuando con los financiamientos a estas empresas, se presentara a continuación una lista de los fondos destinados a las Mipymes en el Estado.

3.2 FUENTES DE FINANCIAMIENTO PÚBLICO A LAS MIPYMES EN EL ESTADO DE QUINTANA ROO.

La secretaria de Economía y el Gobierno de Quintana Roo realizaron un convenio de apoyo a las Mipymes, en el que 20 millones de pesos se destinaron al desarrollo de proyectos estratégicos que apoyen la generación de empleos y por ende la diversificación económica del estado. Dicho fondo proyecta el estímulo de 10 millones de pesos adicionales, aportados por la iniciativa privada, municipios y universidades, para sumar un total de 30 millones, en el año 2005.

A continuación se presentara un listado de las fuentes y fondos de financiamiento en el estado, por las diversas instituciones tanto públicas como privadas. (Gobierno del Estado de Quintana Roo, 2008)

Financiamientos

- ◆ Fondo de Financiamiento de Quintana Roo, FOFINQROO (Solo en la zona norte del Estado).
- ◆ Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR)
- ◆ Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)
- ◆ Fondo de Fomento para el Desarrollo Rural de Quintana Roo (FONDER)
- ◆ Banco Mexicano de Comercio Exterior (BANCOMEXT)
- ◆ Financiamiento para la Atención de la Pequeña y Mediana Empresa
- ◆ Nacional Financiera S.N.C

Secretaría de Economía

- ◆ Fondo de apoyo a Micro, Pequeña y Medianas Empresas (FAMPYME)



- ◆ Fondo para la Integración de Cadenas Productivas (FIDECAP)
- ◆ Fondo de Acceso para el Acceso al Financiamiento de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (FOAFI).

Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL)

- ◆ Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías (FONART)
- ◆ Programa Opciones Productivas
- ◆ Programas del Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías

Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA).

- ◆ Fondo de Riesgo Comparativo para el Fomento de Agro negocios (FIRCO)
- ◆ Alianza para el Campo
- ◆ Fondo de Financiamiento de Quintana Roo (FOFINQROO).

Capacitación Empresarial

- ◆ Centro Regional para la Competitividad Empresarial de Quintana Roo (CRECE).
- ◆ Comité Nacional de Productividad e Innovación Tecnológica (COMPITE)
- ◆ Programa de Capacitación y Modernización del Comercio Detallista (PROMODE).
- ◆ Programa de Apoyo al Diseño Artesanal (PROADA)
- ◆ Acuacultura (Gestión Financiera, asesoría técnica y capacitación)



Formación Empresarial

- ◆ Guías Empresariales
- ◆ Centros emprendedores de negocios (nivel Quintana Roo)

Cadenas Productivas

- ◆ Agrupamientos Industriales

Con esto se aprecia que existe una conformación de varias instituciones que dirigen sus recursos para el apoyo de las Mipymes en el Estado, por lo que se puede decir, que si existe sustento para este tipo de entidades.

Continuando de esta manera con las instituciones públicas que brindan apoyo a las Mipymes, se mencionaran los principales programas que realiza la Secretaría de Desarrollo Económico para el fomento de estas empresas.

Secretaría de Desarrollo Económico del Estado.

La Secretaría de Desarrollo Económico en su Programa Emprendedor, el cual pretende promover e impulsar en los emprendedores del Estado la cultura empresarial que permita crear más y mejores Mipymes, a través de dos sistemas, uno que es la Incubadora de Empresas y el otro que es el sistema de Aceleración de empresas. Estos programas ofrecen capacitación y asistencia técnica empresarial, para poder tener acceso a las fuentes de financiamiento a tasas preferenciales para la creación de nuevas empresas.

Además de brindar la preparación adecuada, para el mejor funcionamiento de las Mipymes, con los programas antes mencionados, la Secretaría de Desarrollo Económico también ofrece lo que llama Oportunidades de Financiamiento, lo cual es una serie de proyectos oficiados por diversas instituciones para el fomento de las Mipymes. A continuación se presentara la descripción de dichos proyectos.

- **Fondo Pyme.** Es un organismo nacional que permite a las Mipymes encontrar apoyo, para promover el desarrollo económico nacional, con



proyectos que fomenten la creación, desarrollo y consolidación de las pymes.

- **Programa de Proyectos Productivos.** Este programa tiene como objetivo la promoción de los financiamientos a las pymes que presenten proyectos que logren incrementar su competitividad y promuevan su fortalecimiento. Dicho programa va dirigido a los sectores industrial, comercial, servicios, agro negocios y ecoturismo.
- **Capital Semilla.** Este programa tiene el objetivo de promover el desarrollo económico del estado, otorgando apoyos temporales a todos aquellos proyectos que fomenten la creación de nuevas empresas, y un historial crediticio, para que posteriormente puedan acceder al financiamiento que ofrece la banca comercial. De igual manera este programa va dirigido a los tres sectores.
- **Fondo PROLOGYCA.** Es un fondo que consiste en impulsar el desarrollo de la actividad logística del abasto en el Estado. Dicho fondo va dirigido a las personas físicas con actividad empresarial, o personas morales que desempeñen actividades relacionadas con el sector abasto y todos aquellos organismos, agrupamientos empresariales, empresas integradoras, asociaciones civiles, que promuevan el desarrollo del Sector Abasto.
- **Fondo PROSOFT.** El Programa para el Desarrollo de la Industria del Software tiene como objetivo, promover el desarrollo económico estatal, mediante proyectos que incentiven la creación, desarrollo, competitividad y sustentabilidad de las empresas, del sector de las TI. Los montos son correspondientes al 50% del monto total del proyecto. (Secretaría de Desarrollo Económico, 2010)

De esta forma la Secretaría de Desarrollo Económico del estado en el municipio de Othón P. Blanco, apoya el fomento a las Mipymes, brindándole las herramientas que



necesitan para poder desarrollarse en los mercados, que cada día se vuelven más competitivos.

Continuando con las fuentes de financiamiento, ahora vienen las que son de origen privado, en especial provenientes de la banca comercial, cada uno con sus respectivos programas y tiempos de respuesta ante cada crédito.

3.3 FUENTES DE FINANCIAMIENTO VÍA BANCA COMERCIAL EN EL MUNICIPIO DE OTHÓN P. BLANCO.

Como sabemos en el municipio de Othón P. Blanco existen cierto número de Bancos Comerciales que ofrecen varios productos financieros en los que fomentan el apoyo a las Mipymes, con diferentes créditos hechos con el objetivo de satisfacer las necesidades de capital que requieren muchas de las Mipymes en el municipio. A continuación se presentara un listado de los Bancos Comerciales y las Sofoles en que si otorgan créditos a las Mipymes el municipio de Othón P. Blanco.

◆ BANAMEX

El Banco Nacional de México (Banamex) cuenta con dos programas, los cuales son: Crédito Desarrollo Pyme y Crédito Impulso Empresarial. AMBOS DIRIGIDOS A PERSONAS MORALES Y físicas con actividad empresarial. En los que se puede realizar pagos de capital de manera anticipada en cualquier momento y por el monto que se desee, además de tener seguro de vida sin costo que libera del saldo insoluto del crédito en caso de fallecimiento. (Banamex, 2011).

◆ BANORTE.

Banorte ofrece un sistema de financiamiento para el negocio, denominado **Crediactivo**, que presta hasta tres meses de las ventas. Las mensualidades pueden ser desde \$24 por cada \$1,000 pesos del crédito y el financiamiento puede ser contratado en moneda nacional o en dólares. Ofrece una línea automática hasta por el 10% del monto del crédito autorizado, que garantiza el pago de cheques en caso de insuficiencia de fondos temporales. Adicionalmente, otorga una tarjeta de crédito personal o empresarial.



Crédito Pro negocio. Es un crédito que va dirigido a las microempresas con por lo menos 5 empleados, que puede ser orientado a la adquisición de materia prima, o para invertir en el negocio. El plazo para devolver el crédito se extiende hasta los dos años y éste se resuelve en 24 horas. (Banorte, 2011).

◆ **BBVA BANCOMER**

Bancomer en cuestiones de financiamiento a las Mipymes, ofrece la **Tarjeta de Negocios**, que es un crédito en cuenta corriente para personas Morales y Físicas con Actividad Empresarial que se dispone por medios electrónicos. Destinado a capital de trabajo, cuyo monto de la línea es disponible desde \$180mil pesos con un importe máximo de 3.5 millones.

Por otro lado, está el Crédito liquido Pyme que es un crédito en cuenta corriente revolvente para Capital de Trabajo, que permite hacer frente a los compromisos con proveedores, acreedores y empleados, entre otros; sin interferir con el ciclo productivo del negocio, debido a que una vez que se aprueba la línea de crédito, se puede disponer de los recursos en línea de acuerdo a las necesidades y desde cualquier computadora, a través del sitio en línea Bancomer.com. (BBVA Bancomer, 2011).

◆ **HSBC**

Este banco ofrece un crédito denominado, **Crédito a Negocios**. Éste crédito es un financiamiento que se ofrece tanto a personas físicas con actividad empresarial o personas morales, que tengan una Mipyme. Es una línea de crédito que se puede utilizar en su totalidad o en parcialidades. No tiene comisión por apertura para el producto de efectivo (capital de trabajo). Y puede ser orientado ya sea para capital de trabajo, o adquisición de maquinaria y equipo. (HSBC, 2011).

◆ **SANTANDER SERFIN.**

Crédito Pyme. Es un crédito simple en moneda nacional con plazos de hasta 36 meses con Tasa Fija (programa NAFIN y SE). Tiene una tasa fija a plazos flexibles y es Sin garantía hipotecaria a menos que se adquiera o remodele un inmueble. Este crédito es



accesible para las pymes mexicanas, nuevas con menos de 3 años de operación, o empresas en marcha con igual o mayor a 3 años de operación.

Crédito Ágil Cobertura. Es una línea de crédito revolvente en moneda nacional con plazo de 12 meses y en tasa variable. Además de que cuenta con una tasa tope que protege al cliente de las alzas de tasas. El destino de este crédito es principalmente para capital de trabajo, enfocado principalmente para sustituir el crédito entre proveedores y obtener mejores condiciones de compra de insumos y materias primas, entre otros.

Crédito en línea tasa tope. Es un crédito revolvente con plazo de 12 a 36 meses, con tasa variable que cuenta con cobertura de protección al cliente en las alzas de tasas. Es un crédito destinado para capital de trabajo.

Crédito cuenta corriente tasa tope. Es un crédito revolvente a 12 meses con tasa variable, y cuya disposición es parcial o total de igual manera este crédito es destinado para capital de trabajo, lo único que diferencia al anterior es el alcance de su monto. (Santander Serfin, 2011).

◆ **SCOTIABANK INVERLAT.**

Scotia Pyme es un conjunto de servicios financieros que se ajustan al perfil de la empresa. Ofrece dos modalidades:

Paquete con Crédito PYME. Esta es una línea revolvente en moneda nacional, con un préstamo mínimo de \$100 mil hasta \$2 millones de pesos, con un plazo indeterminado. No requiere hipoteca de inmueble o depósitos en garantía. No hay comisión por disposición del crédito. Los estados de cuenta tienen fecha límite de pago, seguro en caso de fallecimiento hablando del accionista principal y seguridad del uso de la banca en línea. Dentro de los créditos y financiamiento a empresas, también tenemos los créditos a activos fijos y proyectos. (Scotia Bank, 2011).



◆ COMPARTAMOS BANCO

Esta microfinanciera ofrece cuatro productos financieros, cada uno dirigidos a diversos fines, pero que igual brindan un apoyo a las Mipymes.

Crédito Mujer. Este es el primero producto que consiste en un crédito que se otorga de manera personal a grupos de mujeres de entre 12 hasta 50 integrantes, para inversiones en el negocio o en otras actividades que desempeñen.

Crédito Comerciante. Este crédito es por grupos de 5 a 8 personas mixto, es decir, hombres y mujeres con garantía solidaria y que necesiten capital de corto plazo para invertir en el negocio.

Crédito Crece tu Negocio. Es un crédito para los microempresarios que requieran capital de trabajo de corto, mediano o largo plazo para surtir, invertir, ampliar o mejorar el negocio, así como para comprar equipo o materia prima. (Compartamos Banco, 2011).

◆ BANCO AZTECA

Banco Azteca como intermediario extensionista ofrece un crédito a las Mipymes, denominado Microcrédito EMERGENTE, que tiene una cobertura de operación en los estados de Campeche, Quintana Roo, Veracruz y Yucatán. El monto de este crédito es de hasta \$ 50 mil pesos, con un plazo de seis meses. Una tasa de interés del 12% con pago oportuno. El destino del crédito es dirigido a Capital de Trabajo y/o Activo Fijo. No requiere garantía hipotecaria, pero si un AVAL u obligado solidario. (Contacto Pyme, 2011).

De esta forma se puede ver que en el Municipio de Othón P. Blanco la Banca Comercial al igual que las instituciones públicas, ofrecen varias opciones de financiamiento, dependiendo a las necesidades de cada Mipyme. Los requisitos, plazos y tasas varían dependiendo de cada Banco.



Conclusión

En este trabajo se presentaron conceptos que permiten entender de manera clara y precisa lo que son las mipymes, para que sirven, en que contribuyen al país y la economía, y cuáles son los tipos de financiamiento que existen para las mismas. Teorías relacionadas con el financiamiento a estas empresas fueron expuestas de manera breve para un mejor conocimiento sobre el tema.

Pero si se habla de las Mipymes, se tiene que son empresas consideradas, empresas de alto riesgo en materia de financiamiento, por un lado, debido a su constitución decadente en materia administrativa y contable, además de que no existe una información fehaciente que permita nombrar a las Mipymes como empresas con una estructura económicamente estable. De esta manera el proceso de búsqueda de fuentes de financiamiento por parte de estas empresas, se ve reducida a dos tipologías, la primera es el financiamiento de manera interna y la segunda el financiamiento de manera externa. La teoría a través de sus postulados ha podido identificar con precisión estos conceptos relacionados directamente con las Mipymes y su camino hacia un financiamiento acorde a sus necesidades de capital, que además les permita tener cierta liquidez para poder desarrollar las actividades propias de la empresa.

La importancia de las Mipymes para la economía de México y de otros países ha sido comprobada, ya que aportan al producto interno bruto del país, genera una gran cantidad de empleos cada año, son consideradas el mejor distribuidor de ingresos entre la población, producen bienestar a la región en donde se encuentran establecidas y ayudan al desarrollo económico y social.

México cuenta con una gran base de Mipymes en todo el país, es por eso que el gobierno federal debe seguir brindando las condiciones económicas adecuadas, para seguir creciendo y hacer de México un país competitivo que atraiga nuevas inversiones. Las mejoras se han ido dando desde el 2000, en el que las pymes mejoraron su situación que apenas unos años atrás se veía imposible. El gobierno federal ha otorgado los recursos financieros y la capacitación a través de más de programas que impulsan el buen



funcionamiento de las Mipymes, a través de los organismos intermediarios, como son las secretarías federales.

En cuanto al estado de Quintana Roo, existe una fuerte cantidad de Mipymes que ayudan a la economía del estado, el sector que más contribuye y que proporciona riquezas es el de servicios, debido a las actividades turísticas que se ofrecen, en segundo término esta el comercio y por último la manufactura.

En esta investigación se encontró, que las instituciones privadas, están dispuestas a colaborar abiertamente, pero de manera cautelosa, poniendo condicionantes a la hora de colocar los requisitos, sin embargo existen varios programas o productos financieros tanto para personas físicas con actividad empresarial, como para personas morales, contribuyendo en gran medida con el apoyo a este tipo de empresas.

Los programas de financiamiento para las Mipymes en el municipio de Othón P. Blanco provienen principalmente de la banca comercial, pese a sus múltiples requerimientos, es la que más contribuye al financiamiento de este tipo de empresas, con las diversas instituciones que ofrecen más de un programa de apoyo.

Es importante señalar que los apoyos son principalmente de origen federal, tanto por las instituciones gubernamentales, como de la banca comercial.



Bibliografía

- 1.- Banamex, (2011). Banamex, recuperado de <http://www.banamex.com>
- 2.- Banorte (2011). Banorte el Banco fuerte de México, recuperado de: <http://www.banorte.com>
- 3.- BBVA Bancomer, (2011). BBVA Bancomer, recuperado de <http://www.bancomer.com.mx>
- 4.- Benavides, Pañeda Javier. Administración. Primera edición. MC Graw-Hill. México 2004. Primera edición en español, México.
- 5.- Censo industrial del INEGI. México, 1994. Datos de las MIPYMES. Obtenido de <http://www.inegi.gob.mx/est/contenidos/español/proyectos/metadatos/encuestas/eia222.asp?c=1454>
- 6.- Censo económico INEGI 2004. Micro, pequeña mediana y grande empresa: estratificación de los establecimientos. Obtenido de www.inegi.gob.mx
- 7.- Censo económico INEGI 1999. Datos estadísticos de las empresas. Obtenidos http://www.inegi.gob.mx/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/censos/economicos/1999/general/resumen.pdf
- 8.- Ciseo, G. y. (Agosto de 2007). Principales Tipos de Investigación, de Universidad Autónoma de Nuevo León: <http://www.aunl.com.mx>
- 9.- Compartamos Banco (2011), compartamos Banco recuperado de <http://www.compartamos.com>



- 10.- Contacto Pyme. Extencionismo Financiero Pyme, recuperado de <http://www.contactopyme.gob.mx>
- 11.- Documento informativo estadístico de empleo IMSS 2002 y 2004, (empleo eventual y permanente). Obtenido de www.imss.gob.mx
- 12.- Domínguez, C tesis: Financiamiento a las PYMES en el estado de Quintana Roo
- 13.- Enciclopedia de los Municipios de México. (2011). Enciclopedia de los Municipios de México. Obtenido en <http://www.e-local.gob.mx>
- 14.- Estadísticas de empleo y desempleo, 1994-2005, Secretaria del Trabajo y Prevención Social (STPS), obtenido de <http://www.stps.gob.mx>
- 15.- Estudio VISA y The Nielsen co. Perspectivas de las MIPYMES, México 2008 obtenido de www.nielsen.com.mx/documents/perspectivasdelasmipymes.pdf
- 16.- Fernández Valiñas Ricardo. Fundamentos de mercadotecnia. Edición primera, editorial Thompson, México 2002.
- 17.- Fleitman, Jack. Negocios exitosos. Primera edición. Mc Graw-Hill Interamericana Editores, 2000.
- 18.- Fondo Pyme, recuperado de www.fondopyme.gob.mx
- 19.- Grupo Financiero Banorte (2011), recuperado de <http://www.banorte.com>
- 20.- <http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/6/19286/zevallos.pdf>
- 21.- http://es.wikipedia.org/wiki/Anexo:Municipios_de_Quintana_Roo
- 22.- HSBC (2011), HSBC en México y en el Mundo, recuperado de <http://www.hsbc.com.mx>



- 23.- Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Diario Oficial de la Federación del día 30 de diciembre del 2002. Última reforma publicada DOF 05-08-2011.
- 24.- Malhotra, N. (2004). Investigación de Mercados: Un enfoque aplicado. México Pearson Educación: 4° Ed.
- 25.- Rodríguez Valencia Joaquín, Administración de pequeñas y medianas empresas, edición quinta, editorial Thompson editores, 2002 México.
- 26.- Secretaría de Economía. (s.f.) obtenido de <http://www.economia.gob.mx/pics/p/p2757/DIAGNOSTICODEMICROPEQUENASYMEDIANASEMPRESAS.pdf>
- 27.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). Clasificación de las MIPYMES en México, www.schp.gob.mx
- 28.- Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte (SCIAN), elaborado por INEGI, Statistics Canada y the Office of Management and Budget de Estados Unidos de América, en 1999, obtenido de archivos en línea, <http://www.inegi.gob.mx/est/contenidos/espanol/metodologias/censos/scian/menu.asp>
- 29.- SIEM, recuperado de <http://www.siem.gob.mx>
- 30.- Thompson Ivan, (Enero de 2006). Promonegocios.Net, Definición de empresa obtenida de: <http://promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>