



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO
INSTITUTO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS
ÁREA ACADÉMICA DE CONTADURÍA



**“Caracterización de las fuentes de financiamiento para las MiPyMEs
en el Estado de Hidalgo. Resultados Preelementales”**

Autores:

Dr. Pilar Heriberto Moreno Uribe

M.E. Gerarda Yolanda Hernández Callejas

M.A.O. Flor de Maria Mendoza Áustria

M.A.F. Teresa de Jesús Vargas Vega

M.I. Eleazar Villegas González

Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo

Carretera Pachuca-Tulancingo, Km. 2.5

Ciudad Universitaria

Mineral de la Reforma, Hidalgo

Teléfono (01-771) 71 7 20 00 extensión 6203

Correo electrónico: moreno_uribe@hotmail.com

Caracterización de las fuentes de financiamiento para las MiPyMEs en el Estado de Hidalgo. Resultados Preliminares.

Resumen.

Las Pequeñas y Medianas Empresas en el Estado de Hidalgo representan un 98% de todas las unidades económicas registradas (INEGI, 2007); demostrando que para el Estado representan la fuerza económica más importante de la región. Por lo que su actividad se vuelve un factor trascendental en el crecimiento económico estatal.

La crisis crediticia ocurrida en los Estados Unidos de Norteamérica y la vivida en México desde 1995, ha provocado la apertura de este tipo de empresas, desafortunadamente muchas de ellas no han logrado sobrevivir por múltiples factores, entre los cuales se encuentra el escaso capital con que cuentan.

A pesar de la disponibilidad de diversos programas de apoyo para las MiPyMEs expresados en diferentes programas de los gobiernos federal, estatal e inclusive municipal, que manifiestan cierta disposición de apoyo a este grupo de la actividad económica nacional, puede considerarse insuficiente desde el punto de vista de los organismos empresariales (Becerril, 2008), como consecuencia tanto de la falta de recursos presupuestales como de difusión. Por lo que aquellas empresas establecidas en el estado, posiblemente no han participado en algún programa de apoyo adecuado a sus necesidades tal vez por desconocimiento, o falta de información oportuna y por la dificultad que les representa acceder a ellos; causando un impacto en la población estatal económicamente activa sumamente elevado, significando esto que cualquier cambio en las estrategias de financiamiento para las MiPyMEs impactaría directamente en el ingreso per cápita y por ende al desarrollo económico de la región.

Caracterización de las fuentes de financiamiento para las MiPyMEs en el Estado de Hidalgo. Resultados Preliminares.

Introducción.

En toda actividad económica el origen de los recursos para operar es el punto inicial, esto conlleva consecuentemente a que las MiPyMEs, para cubrir las necesidades de crecimiento y desarrollo que el mercado le exige, requieran una puerta abierta a recursos financieros apropiados a sus condiciones; al respecto se ha manifestado en diversos foros nacionales e internacionales, el escaso o nulo acceso de las MiPyMEs a las fuentes de financiamiento debido a causas como las siguientes:

1. Son consideradas como entidades económicas con alto riesgo financiero
2. Insuficiente documentación contable financiera que fundamente su actividad y facilite su análisis financiero.
3. No cuentan con el nivel ni el tipo de garantías que los acreditantes exigen.
4. Falta de difusión por parte de las instituciones crediticias de carácter público y privado sobre los instrumentos de financiamiento que ofertan a las MiPyMEs.
5. Falta de profesionalización e inclusive de ética por parte de los agentes colocadores de crédito.

Aunque se cuenta con investigaciones serias y profundas que señalan al financiamiento como un factor que repercute en el crecimiento y oportunidades de convertir a las MiPyMEs en empresas competitivas, no se ha investigado en el estado de Hidalgo cuántas empresas de este tipo han podido acceder a fuentes de financiamiento y cómo esto ha impactado en aspectos tales como el mejoramiento a su situación financiera, el mejoramiento en su desempeño financiero y su desarrollo organizacional; por lo tanto se desconoce el impacto y alcance de los financiamientos otorgados por las

instituciones públicas y privadas, así como su repercusión en el Producto Interno Bruto del Estado de manera confiable y real. Ante la carencia de estos datos, se impide el fortalecimiento de los esquemas de financiamiento, limitando con ello el desarrollo y consolidación de las MiPyMEs como un grupo formal de la economía mexicana; lo cual implica transformar los esquemas actuales de financiamiento que permita a las MiPyMEs conseguir su consolidación y permanencia en el mercado, siendo este uno de los ejes centrales de la investigación.

Esta investigación deberá ser una base o referente para futuras investigaciones que se sustenten en el uso de financiamiento a las MiPyMEs y su desarrollo.

Antecedentes.

El 10 de julio de 2008 en el marco de la primera sesión de la Tercera Cátedra Nacional de Contaduría y Administración “Agustín Reyes Ponce” se crea la red de investigación conjunta CUMEX en micro finanzas: “Alternativas de financiamiento para las PYMES en los estados de Jalisco, San Luís Potosí, Estado de México e Hidalgo”, encabezada por PTC´s de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

Para la segunda sesión, el 20 de noviembre de 2008, se incorporan pares académicos de dos universidades más, por lo que la red se ajusta en al nombre de “Fuentes de financiamiento para las MiPyMEs en México: sus características e impacto”, proyecto conformado por PTC´s de seis universidades:

- Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo
- Universidad de Guadalajara
- Universidad Autónoma de San Luís Potosí

- Tecnológico de Estudios Superiores de Ecatepec
- Universidad de Quintana Roo
- Universidad Autónoma de Zacatecas

Objetivo general y específicos.

Se ha establecido como objetivo general:

Identificar las fuentes de financiamiento a que tienen acceso las MiPyMEs, describir sus características y medir el impacto que estas tienen en el crecimiento de las MiPyMEs y su reflejo en el PIB de las entidades federativas a las que pertenecen.

De los objetivos específicos que se han establecido, hasta esta etapa del desarrollo de la investigación se han podido identificar a las fuentes de financiamiento público a que tienen acceso las MiPyMEs en México, a nivel federal y estatal.

Estrategias.

Elaborar y estructurar un cuestionario que permita identificar a las fuentes de financiamiento público a que tienen acceso las MiPyMEs en México, a nivel federal, estatal y municipal, y aplicarlo en secretarías de nivel federal y estatal así como en presidencias municipales.

Elaborar y estructurar un cuestionario que permita identificar a las fuentes de financiamiento privado a que tienen acceso las MiPyMEs en México, a nivel federal, estatal y municipal, y aplicarlo en instituciones financieras privadas.

Metas.

Al 3 de abril de 2009, haber estructurado el cuestionario que permita identificar a las fuentes de financiamiento público y privado a que tienen acceso las MiPyMEs en México, a nivel federal, estatal y municipal.

Del 6 de abril al 29 de mayo de 2009, haber aplicado el instrumento de medición en los ochenta y cuatro municipios que conforman la entidad federativa de Hidalgo, así como en las dependencias estatales y federales que otorgan financiamientos a las MiPyMEs.

Metodología.

Se realizará una descripción específica de las propiedades, características y perfiles importantes de las instituciones financieras tanto públicas como privadas, que financian las operaciones de las MiPyMEs en el estado de Hidalgo.

El tipo de muestra es al 100%, en virtud de que se cubrirán la totalidad de las secretarías de estado que ofertan programas de apoyo para las MiPyMEs, así como las ochenta y cuatro direcciones de fomento económico municipales para determinar la existencia de fuentes de financiamiento dirigidas a este tipo de empresas, a través de la aplicación de un cuestionario, en el cual se recabará esta información.

Instrumento de medición.

El instrumento de medición que se emplea en el presente trabajo de investigación presenta las siguientes características:

- El cuestionario mide de manera cualitativa a las instituciones financieras públicas y privadas que operan programas de financiamientos para las MiPyMEs en el estado de Hidalgo.
- Las preguntas están estructuradas de manera que se pueda medir cada una de las dimensiones de cada variable.
- En cuanto a las posibilidades de respuesta se tienen tanto de tipo dicotómicas como con varias alternativas.
- El cuestionario se divide en dos partes:

I. Datos generales

II. Tipos de financiamiento.

Dimensiones de estudio:	Indicadores:	¿Qué se pretende obtener?
I. Datos generales	1. Nombre de la institución y/o dependencia del gobierno. 2. Domicilio legal. 3. Nombre de la persona que contesta el presente cuestionario. 4. Puesto o cargo en la institución y/o dependencia del gobierno. 5. Correo electrónico. 6. Teléfono de contacto.	Contar con toda la información que permita identificar plenamente las características de todas y cada una de las instituciones financieras públicas y privadas que operan programas de financiamiento para las MiPyMEs en el estado de Hidalgo; de igual manera contar con una base de datos fidedigna y confiable.
II. Tipos de financiamiento	7. En su institución y/o dependencia de gobierno ¿se otorgan apoyos y/o financiamientos a las micro, pequeñas y medianas empresas? <ul style="list-style-type: none"> ▪ Si ▪ No 8. Tipo de financiamiento. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Público ▪ Privado 	Identificar si las instituciones y/o dependencias de gobierno encuestadas, otorgan apoyos y/o financiamientos a las micro, pequeñas y medianas empresas. Identificar el tipo de financiamiento que se está otorgando por la institución encuestada, para su correcta clasificación en la base de datos a integrar.
	9. Nombre del programa de apoyo. 10. Tipo de programa. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Federal ▪ Estatal ▪ Municipal 11. ¿A qué empresas está dirigido? <ul style="list-style-type: none"> ▪ Micro 	Identificar a los diferentes programas de financiamiento que operan en el estado de Hidalgo para las MiPyMEs. Clasificar los diferentes programas de financiamiento que operan en el

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pequeña ▪ Mediana <p>12. El crédito esta orientado hacia:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Adquisición de equipamiento ▪ Adquisición de materia prima ▪ Desarrollo de capital humano ▪ Adquisición de bienes muebles ▪ Adquisición de bienes inmuebles ▪ Otros (especifique) <p>13. El crédito se otorga en:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dinero (efectivo) ▪ Especie ▪ Otros (especifique) 	<p>estado de Hidalgo para las MiPyMEs por su tipo, ya sea federal, estatal o municipal.</p> <p>Conocer el tipo de empresas al que van dirigidos.</p> <p>Conocer el propósito de dicho financiamiento.</p> <p>Conocer la forma en que se otorga el financiamiento.</p>
	<p>14. Monto del financiamiento</p> <p>15. Periodo que tarda el trámite de un crédito, en el</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Corto plazo ▪ Mediano plazo ▪ Largo plazo 	<p>Identificar los montos de financiamiento que se otorgan a las MiPyMEs en el estado de Hidalgo por las instituciones financieras y/o dependencias del gobierno.</p>
	<p>16. Periodo por el que otorgan créditos.</p>	<p>Conocer los tiempos que deben de esperar las MiPyMEs en el estado de Hidalgo para poder acceder a un financiamiento ya sea público o privado.</p>
	<p>17. Período en el que lo recuperan.</p>	<p>Conocer los tiempos en que las MiPyMEs en el estado de Hidalgo cubren los financiamientos públicos o privados que se les han otorgado.</p>
	<p>18. Aproximadamente, ¿Cuántas empresas se han visto beneficiadas por este tipo de financiamiento en el año 2008?</p>	<p>Conocer el número de empresas que se han visto beneficiadas por las diferentes fuentes de financiamiento que operaron en el año 2008.</p>
	<p>19. ¿A qué municipios pertenecen las empresas beneficiadas por los financiamientos? (Especifique).</p>	<p>Identificar los municipios que se han visto beneficiadas con algún financiamiento en el año 2008.</p>
	<p>20. De las empresas que han solicitado este crédito, aproximadamente, ¿Cuántas NO se han visto beneficiadas en el año 2008?</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Micro ▪ Pequeña ▪ Mediana 	<p>Identificar a las empresas que no se han visto beneficiadas con algún financiamiento en el año 2008.</p>
	<p>21. Especifique las principales causas por las cuales no se otorgaron estos créditos en el año 200</p>	<p>Conocer las causas por las cuales no se han otorgado financiamientos en el año 2008.</p>

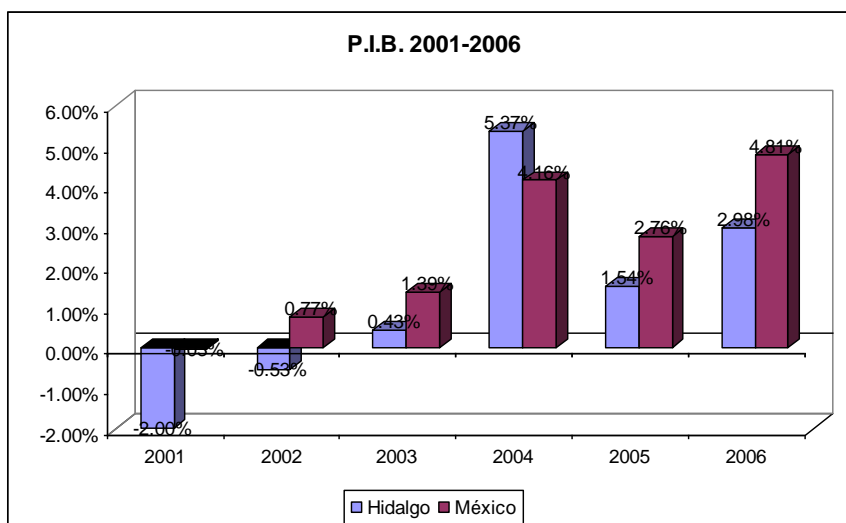
22. Aproximadamente, ¿Cuántas empresas se han visto beneficiadas por este tipo de financiamiento en el año 2009?	Conocer el número de empresas que se han visto beneficiadas por las diferentes fuentes de financiamiento que están operando en el año 2009.
23. ¿A qué municipios pertenecen las empresas beneficiadas por los financiamientos?	Identificar los municipios que se han visto beneficiadas con algún financiamiento en el año 2008.
24. De las empresas que han solicitado este crédito, aproximadamente, ¿Cuántas NO se han visto beneficiadas en el año 2009? <ul style="list-style-type: none"> ▪ Micro ▪ Pequeña ▪ mediana 	Identificar a las empresas que no se han visto beneficiadas en el año 2009 en el otorgamiento un financiamiento.
25. Especifique las principales causas por las cuales no se han otorgaron estos créditos en el año 2009.	Conocer las causas por las cuales no se han otorgado financiamientos en el año 2009.
26. Tipos de sectores que se han visto beneficiados por estos apoyos. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Primario ▪ Industrial ▪ Comercial ▪ Servicios ▪ Otros 	Clasificar los apoyos otorgados a las MiPyMEs por sectores.
27. Requisitos que se solicitan para poder otorgar este financiamiento.	Identificar los requisitos que se solicitan al momento de otorgar un financiamiento.

Entidad federativa sujeta a estudio.

El estado de Hidalgo ocupa por su tamaño el lugar número 26 de la República Mexicana y ocupa el 1.06% del territorio nacional.

De acuerdo con el informe del Sistema de Cuentas Nacionales de México con relación al Producto Interno Bruto por entidad federativa, el producto interno bruto de Hidalgo con relación al nacional por los años de 2001 a 2006 ha sido el siguiente:

Gráfica 1. P.I.B. en Hidalgo con relación al P.I.B. Nacional



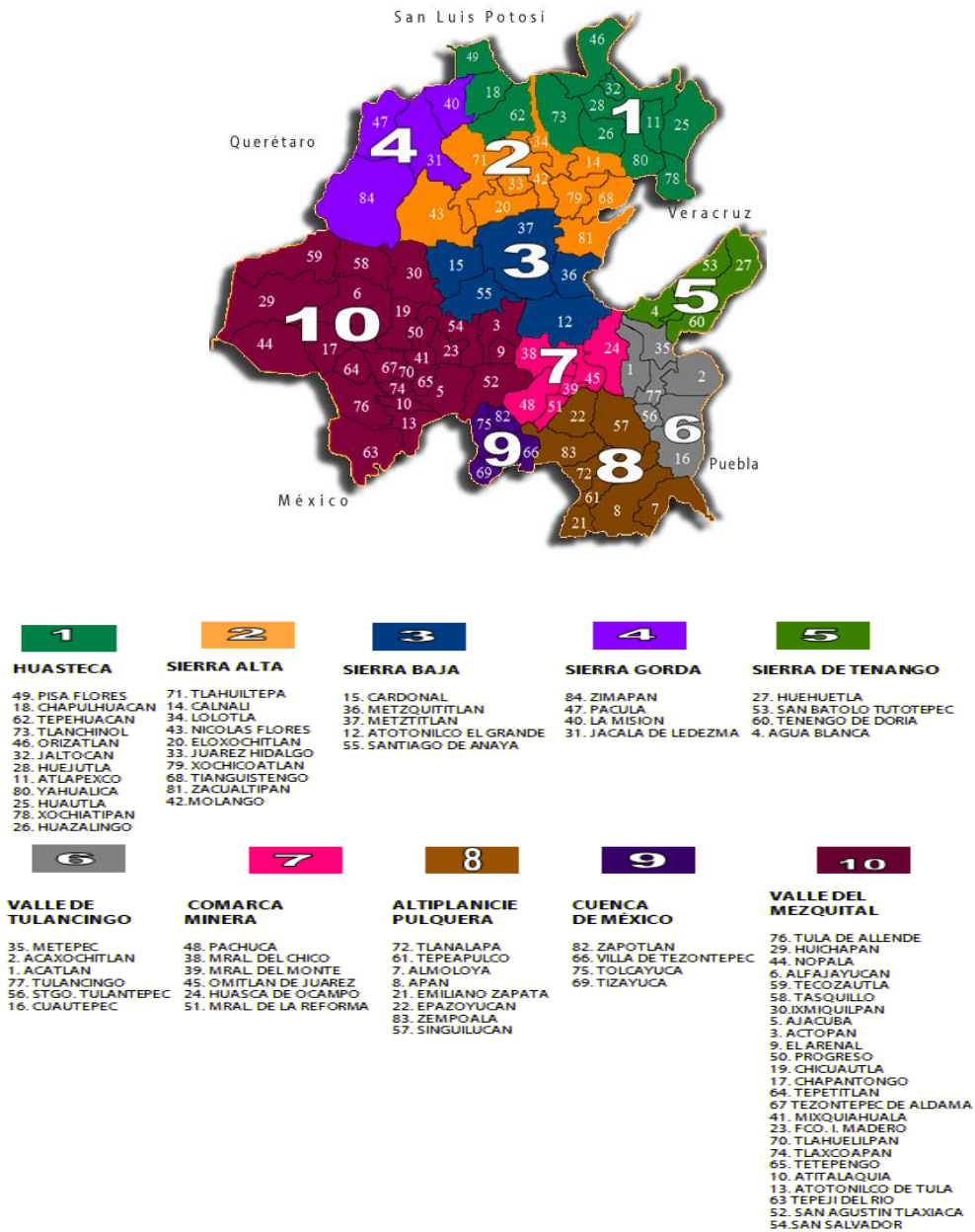
Fuente: Elaboración propia con datos del INEGI 2007.

El “Índice de Desarrollo Humano” (IDH) que mide el logro medio de una delimitación geográfica a partir de tres variables: la esperanza de vida al nacer, el logro educacional (alfabetización de adultos y la tasa bruta de matriculación primaria, secundaria y terciaria combinada) y el PIB real per capita, al año 2004 coloca al estado de Hidalgo en el lugar 28 de 32, con un IDH de 0.76455, siendo el nacional de 0.8031.¹

El estado libre y soberano de Hidalgo esta integrado por ochenta y cuatro municipios, los cuales se han agrupado en diez regiones estratégicas:

¹ Programa de las Naciones Unidas para el desarrollo. Informe sobre desarrollo humano: México 2006-2007.2007

Figura 1. Regiones estratégicas del Estado de Hidalgo



Fuente: Gobierno del Estado de Hidalgo. (2009)

Panorama de las Pymes en México y en Hidalgo.

La población Hidalguense hasta el año 2004, de acuerdo con los datos del INEGI, era de 2,345, 514 personas, que representaban un 2.3% de los 103.3 millones de

habitantes que conformaban la población nacional². En el estado se contaba con 110,254 unidades económicas, lo cual representa el 1.28% del total de unidades económicas existentes en el país, ocupando un total de 437586 personas.

Cuadro 1.
Numero de Unidades Económicas que Operaron en el País en el año 2004.

ENTIDAD FEDERATIVA	UNIDADES ECONOMICAS	PERSONAL OCUPADO TOTAL
TOTAL NACIONAL	4290108	23197214
AGUASCALIENTES (01)	43522	290996
BAJA CALIFORNIA (02)	76293	675542
BAJA CALIFORNIA SUR (03)	23058	134427
CAMPECHE (04)	36293	204050
COAHUILA (05)	84998	692600
COLIMA (06)	26065	137920
CHIAPAS (07)	170909	615970
CHIHUAHUA (08)	104069	867934
DISTRITO FEDERAL (09)	380988	3779560
DURANGO (10)	64515	353087
GUANAJUATO (11)	208975	1003639
GUERRERO (12)	199907	650777
HIDALGO (13)	110254	437586
JALISCO (14)	272108	1623039
MEXICO (15)	468338	2094389
MICHOACAN (16)	207219	738340
MORELOS (17)	82660	343638
NAYARIT (18)	48134	206014
NUEVO LEON (19)	137019	1213641
OAXACA (20)	183730	586234
PUEBLA (21)	250077	959872
QUERETARO (22)	61627	374470
QUINTANA ROO (23)	41490	298839
SAN LUIS POTOSI (24)	119093	511379

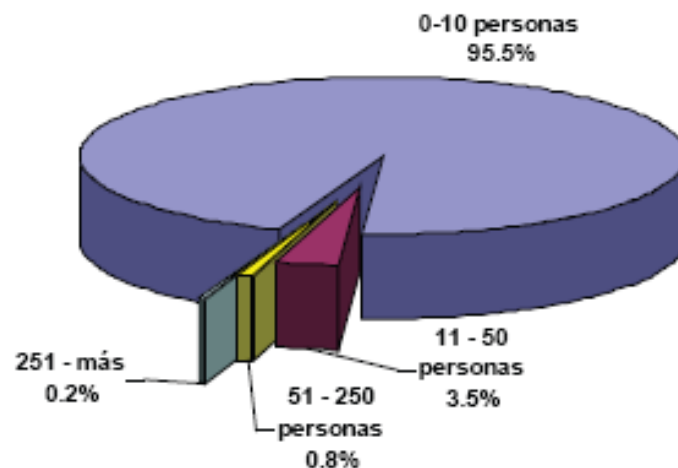
² Censo de Población y vivienda INEGI 2004.

SINALOA (25)	92401	556961
SONORA (26)	89213	595941
TABASCO (27)	78395	397937
TAMAULIPAS (28)	113918	757989
TLAXCALA (29)	52988	196272
VERACRUZ (30)	306215	1199867
YUCATAN (31)	88707	453117
ZACATECAS (32)	66930	245187

Fuente: Censos Económicos 2004. INEGI

De acuerdo con el trabajo realizado por Martínez, Sánchez et. al (2008) la estratificación de dichas unidades económicas en el año 2004 se encontraba de la siguiente manera: la microempresa representaba el 95.5% de las unidades económicas, la pequeña empresa el 3.5%, la mediana empresa el 0.8% y la grande empresa sólo agrupaba el 0.2 por ciento.

Grafica 2.
Unidades económicas en México por tamaño de empresa

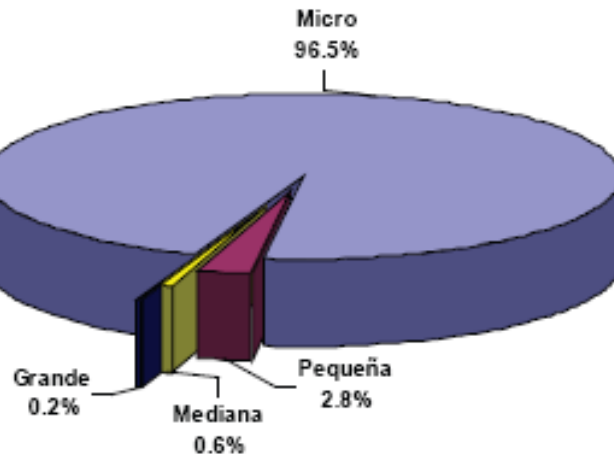


Fuente: MARTINEZ, F. et al. (2008) Análisis Estratégico para el desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Estado Hidalgo). UAEH.

De igual forma en este estudio se comprueba que en el estado de Hidalgo, la categoría de unidades económicas que predomina es el de la Microempresa, ya que esta

representaba en el mismo año, el 96.5% del total de empresas establecidas en el estado. Dichas unidades económicas, estaban concentradas en doce municipios: Actopan, Apan, Cuautepec de Hinojosa, Huejutla de Reyes, Ixmiquilpan, Mineral de la Reforma, Pachuca de Soto, Tepeapulco, Tepeji del Río de Ocampo, Tizayuca, Tula de Allende y Tulancingo de Bravo.

**Grafica 3.
Estratificación de empresas en Hidalgo**



Fuente: MARTINEZ, F. et al. (2008) Análisis Estratégico para el desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Estado Hidalgo). UAEH.

En cuanto a la generación de empleos de las pequeñas y medianas empresas, en lo que corresponde al Estado de Hidalgo tenemos:

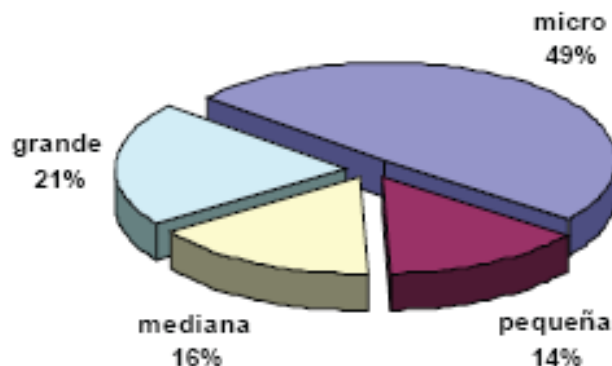
Cuadro 2.
Generación de empleos en el Estado de Hidalgo

Estratos de personal ocupado	Unidades económicas		Personal ocupado total		Producción bruta total	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Miles de pesos	%
Total	62,612	100	243,974	100	109,249,064	100
0 a 2	47,856	76.4	66,838	27.4	3,880,042	3.6
3 a 5	10,453	16.7	37,081	15.2	2,892,891	2.6
6 a 10	2,203	3.5	16,129	6.6	2,598,701	2.4
	651	1.0	8,325	3.4	1,393,138	1.3
16 a 20	379	0.6	6,788	2.8	1,455,931	1.3
21 a 30	329	0.5	8,262	3.4	2,256,115	2.1
31 a 50	284	0.5	10,989	4.5	2,418,410	2.2
51 a 100	223	0.4	15,682	6.4	5,185,804	4.7
101 a 250	150	0.2	23,122	9.5	6,533,333	6
251 a 500	56	0.1	18,868	7.7	12,688,995	11.6
501 a 1000	16	0.0	10,202	4.2	3,993,173	3.7
1001 y mas personas	12	0.0	21,688	8.9	63,952,531	58.5

Fuente: Censos Económicos 2004. INEGI

En Hidalgo el 96.6% de las unidades económicas se encontraban en el estrato de 0 a 10 personas ocupadas, agrupando el mayor porcentaje del personal ocupado total con 49.2%.

Gráfica 4
Personal ocupado por tamaño de empresa



Fuente: MARTINEZ, F. et al. (2008) Análisis Estratégico para el desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Estado Hidalgo). UAEH.

Respecto de la actividad económica en los municipios del Estado de Hidalgo, como se puede ver en el cuadro N° 3, el Municipio de Pachuca de Soto reportó los mayores porcentajes de personal ocupado (22.6%) y de unidades económicas (18.5%), le sigue en importancia en estas dos variables Tulancingo de Bravo con 9.9% de unidades económicas u 9.3% del personal ocupado total. Atitalaquia se distinguió porque registró las más altas participaciones en la producción bruta (39.7%) y en los activos fijos (35.3%). Por su parte Tepeji del Río de Ocampo se ubicó en el tercer lugar con 8.4% del total de personas ocupadas del estado.

Cuadro 3
Actividad Económica en los Municipios del Estado de Hidalgo

Municipios	Unidades Económicas		Personal ocupado total		Remuneraciones		Producción bruta total Miles de pesos		Total de activos fijos	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
Total Hidalgo	62,212	100,0	243,974	100,0	9,254,217	100,0	109,249,064	100,0	76,192,235	100,0
Pachuca de Soto	11,58	18,5	55,241	22,6	1,992,279	21,5	10,636,783	9,7	6,309,316	8,3
Tulancingo de Bravo	6,213	9,9	22,633	9,3	582,502	6,3	3,585,302	3,3	2,208,691,	2,9
Tepeji del Río de Ocampo	1,902	3,0	20,508	8,4	931,166	10,1	7,316,475	6,7	11,663,033	15,3
Tula de Allende	3,633	5,8	16,871	6,9	794,611	8,6	6,426,918	5,9	4,196,213	5,5
Tizayuca	2,584	4,1	15,458	6,3	660,284	7,1	5,500,907	5,0	2,471,143	3,2
Atitalaquia	579	0,9	9,942	4,1	1,1786,948	19,3	43,391,927	39,7	26,909,886	35,3
Mineral de la Reforma	1,231	2,0	7,717	3,2	314,396	3,4	3,710,498	3,4	1,962,053	2,6
Huejutla de Reyes	2,508	4,0	7,577	3,1	122,874	1,3	644,573	0,6	367,534	0,5
Ixmiquilpan	2,542	4,1	7,438	3,0	413,318	4,5	13,129,669	12,0	7,578,812	9,9
Actopan	2,49	4,0	7,091	2,9	104,721	1,1	617,797	0,6	346,567	0,5
Subtotal	35,262	56,3	170,476	69,9	7,703,099	83,2	94,960,849	86,9	64,013,338	84,0
Resto	27,35	43,7	73,498	30,1	1,551,118	16,8	14,288,215	13,1	12,178,897	16,0

Fuente: Censos Económicos 2002. INEGI

Como se puede apreciar en los datos anteriores, las micros, pequeñas y medianas empresas juegan un papel preponderante en la actividad económica del Estado,

congruente con la situación que se vive en todo el país. Es por ello, que últimamente se han generado un sinnúmero de estudios que pretenden apoyar su consolidación y crecimiento en aras de un desarrollo sustentable. Todos ellos concuerdan que las Mipymes presentan problemas estructurales que les impiden sobrevivir, uno de los más graves es la falta de recursos financieros suficientes para su operación. Lo que nos demuestra el alto nivel de desconocimiento de las fuentes de financiamiento existentes en el país que podrían ayudarles a solventar este problema, ya que según los resultados del CIPI (2003) el 86% de las Mipymes señala no conocer los programas de apoyo federales, estatales, y/o municipales; y tan sólo el 12.65% de éstas los conoce, pero no los ha utilizado. Tan solo el 1.8% de las PyMEs los conoce y ha utilizado.

Esta información concuerda plenamente con la situación que se ha presentado en el estado, según el estudio realizado por Saavedra, et. al. (2007) el 59% de las empresas objeto de su estudio, no obtuvieron financiamiento a través de algún programa de apoyo o institución financiera. Y que del 41% de empresas que si obtuvieron ayuda de este tipo, el 6% lo obtuvo a través de fondos de fomento.

Derivado de estos últimos resultados, principal detonante de la presente investigación, se presentan los resultados preliminares de la caracterización de los fondos federales disponibles para el apoyo de las Mipymes.

Población bajo estudio.

El presente trabajo de investigación se enfoca al estudio de fuentes de financiamiento público y privado, tales como:

- Instituciones de financiamiento público federal. (Secretaría de Economía; Nacional Financiera)

- Instituciones de financiamiento público estatal. (Secretaría de Desarrollo Social; Secretaría de Desarrollo Económico)
- Presidencias municipales de los ochenta y cuatro municipios del estado de Hidalgo.
- Instituciones de banca múltiple.
- Microfinancieras

Recursos humanos.

a) *Colaboradores.*

Para la realización de la presente investigación, se cuenta con la participación de siete profesores de tiempo completo del cuerpo académico de Contaduría, dos del Cuerpo Académico de Administración, dos profesores por asignatura.

b) *Recursos humanos en formación.*

Se cuenta con la participación de setenta y seis alumnos de octavo semestre de la Licenciatura en Contaduría, y tres de la maestría en Gestión Administrativa.

Programa de capacitación.

A los setenta y seis alumnos de octavo semestre de la Licenciatura en Contaduría, y a los tres de la Maestría en Gestión Administrativa se les brindo una capacitación en cuanto al manejo y aplicación del instrumento de medición, dando oportunidad a que aquellas dudas que pudieran surgir en la aplicación del cuestionario las pudieran resolver sin problema alguno.

Resultados preliminares:

Fuentes de financiamiento público federal y estatal.

I. La Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL).

Una de las principales dependencias publicas que pretender dar fomento al crecimiento de la economía mexicana es la Secretaria de Desarrollo Social. Esta secretaría dentro de su visión contempla que “los mexicanos, a través de su propio esfuerzo e iniciativa, logran niveles de vida dignos y sostenidos”³. Por ello considera necesario fomentar la coordinación interinstitucional e intergubernamental eficiente para enfrentar de manera efectiva los retos en materia de Desarrollo Social. Los objetivos del desarrollo, del combate frontal a la pobreza y a la marginación son compartidos entre diversas instituciones, instancias gubernamentales y órdenes de gobierno, por lo que una política integral debe transitar a través de los diversos canales institucionales.

De acuerdo con la Ley General de Desarrollo Social, los organismos públicos involucrados en el sector social son las dependencias y entidades del Ejecutivo Federal, los poderes ejecutivos de las entidades federativas y de los municipios y el Poder Legislativo, cuyo objetivo es que la población menos favorecida pueda salir de la pobreza y la marginación.

Los objetivos y estrategias de la Secretaría de Desarrollo Social buscarán contribuir al logro de los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012, entre los cuales se contemplan apoyos para la creación de empleos, específicamente el *Eje 2. Economía*

³ Tomado de la pagina electrónica de SEDESOL el día 18 de Mayo de 2009: <http://www.sedesol.gob.mx/index/index.php?sec=801586>

*Competitiva y Generadora de Empleos*⁴. Así es como la SEDESOL establece los siguientes programas de apoyo Federal para el desarrollo social:

1. Programa de estancias infantiles
2. Programa de Empleo Temporal
3. Programa 3 x 1 para migrantes
4. Programa 70 y mas
5. Programa de Atención a Jornaleros Agrícolas
6. Programa de Opciones Productivas
7. Programa Hábitat
8. Programa para el desarrollo de zonas prioritarias
9. Programa de rescate de espacios públicos

Para el objeto de nuestro proyecto de investigación, se consideró el Programa de Opciones Productivas⁵, ya que éste contempla el apoyo a productores, productoras y sociedad civil para el desarrollo de actividades de organizaciones de productores que participan o se proponen participar en más de un eslabón de la cadena productiva de su actividad preponderante independientemente del tamaño de la unidad económica.

⁴ SEDESOL. "Objetivos Estratégicos de Desarrollo Social. 2007 – 2012".

⁵ Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal. "Catalogo de Programas Federales para los Municipios". Secretaria de Gobernación. Junio 2008.

Tabla 1. Descripción del programa de apoyo financiero de opciones productivas.

PROGRAMA:	DE OPCIONES PRODUCTIVAS
OBJETIVO	Contribuir al desarrollo de las personas en condiciones de pobreza patrimonial y de marginación y del territorio de las microrregiones, a partir de apoyar la identificación de modelos productivos viables y sustentables, la formación de capacidades humanas, técnicas y empresariales, de capital social y la identificación, la elaboración, evaluación, gestión, cofinanciamiento y financiamiento de proyectos productivos estratégicos, que contribuyan a generar empleo e ingreso y mejorar el nivel de vida de las personas.
COBERTURA	Municipios de alta y muy alta marginación que forman parte de las zonas de atención prioritaria y de las Microrregiones. Los municipios catalogados como predominantemente indígenas, de acuerdo a los criterios del Consejo Nacional de Población (CONAPO).
	Las localidades de alta y muy alta marginación con una población de hasta 14,999 habitantes, ubicadas en municipios de marginación media, baja y muy baja, siempre y cuando no formen parte de una zona urbana o conurbada identificada como parte del universo de atención del Programa Hábitat.
BENEFICIARIOS	Las personas, unidades familiares, grupos sociales y organizaciones de productoras y productores en condiciones de pobreza patrimonial que habitan en la zona de cobertura.
DESCRIPCIÓN	El Programa funciona con base en convocatorias (que se pueden consultar en www.sedesol.gob.mx) que emite SEDESOL para proyectos específicos dentro de 2 vertientes con 2 modalidades cada una:
	1. Vertiente de Desarrollo de Capacidades en Personas y Territorios. Esta vertiente busca integrar organizaciones y personas que puedan apoyar la creación de proyectos productivos y sus modalidades son:
	a) Red de Agencias de Desarrollo Local. Apoyos para integrar al Programa a las Agencias de Desarrollo Local (ADLS) que son instancias constituidas legalmente y con experiencia demostrada en trabajos de impulso al desarrollo local y regional.

	b) Red de Mentores. Recursos para atraer al Programa a los mentores que son técnicos y profesionales, acreditados por SEDESOL para realizar actividades de arranque y consolidación de proyectos productivos.
	2. Vertiente de Apoyo de Proyectos Viables y Sustentables. Esta vertiente se refiere al financiamiento de proyectos productivos y sus modalidades son:
	a) Proyectos Integradores. Apoyos para el desarrollo de actividades productivas de organizaciones que participan o que se proponen participar en más de un tramo de la cadena productiva de su actividad preponderante, integrando a por lo menos 50 productores.
	b) Fondo de Cofinanciamiento. Apoyos recuperables para proyectos productivos de personas, unidades familiares, grupos sociales y organizaciones de productores en condiciones de pobreza patrimonial.
CARACTERÍSTICAS DE LOS APOYOS	Los recursos federales no cubren el valor total de los proyectos, los beneficiarios u otras instancias deben participar con recursos.
EN QUE SE APLICAN LOS RECURSOS	Red de Agencias de Desarrollo Local.
	Red de Mentores.
	Proyectos Integradores.
	Fondo de Cofinanciamiento.
MONTOS	Red de Agencias de Desarrollo Local. Los recursos federales serán hasta \$1,500,000 por Plan de Trabajo, por Agencia. La Agencia tendrá que cubrir por lo menos el 15% del monto que solicitó a SEDESOL. Del total de recursos federales por proyecto, se tendrá que destinar el 80% a la formación de personas y no podrá ser mayor a \$1,000 por persona.
	Red de Mentores. Los recursos federales serán de hasta el 20% de los recursos federales destinados a un proyecto para el pago a los mentores y hasta \$120,000 anuales por mentor.

Proyectos Integradores. Los recursos federales serán de hasta \$5,000,000 por proyecto, y de hasta \$25,000 por socio. Son recursos recuperables, es decir, que tendrán que ser reintegrados al gobierno federal en un plazo no mayor a 7 años y con una tasa de 5% sobre saldos insolutos.

Fondo de Cofinanciamiento. Los recursos federales serán:

Hasta el 60% de la inversión que requiera el proyecto (80% si el proyecto lo manejan mujeres), en caso de que la inversión complementaria sea aportada por los beneficiarios o provenga de otros subsidios federales, estatales o municipales u otras fuentes, y hasta \$300,000 por proyecto, y hasta \$25,000 por socio.

Hasta el 25% cuando la aportación federal sea complementaria a un crédito, hasta \$500,000 y hasta \$25,000 por socio.

Hasta el 90% de la inversión cuando el proyecto se encuentre en municipios con mayores rezagos en Desarrollo Social y lo apruebe el Comité de Validación Central, hasta \$300,000 por proyecto y hasta \$25,000 por socio.

Son recursos recuperables, es decir, que tendrán que ser reintegrados al gobierno federal en un plazo no mayor a 7 años y con una tasa de 5% sobre saldos insolutos.

FUENTE: Elaboración Propia con datos de la Secretaria de Desarrollo Social.

II. La Secretaría de Economía (S. E.)

Es un Organismo Federal cuyo objetivo general es “promover el desarrollo económico nacional, a través de otorgamiento de apoyos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las micros, pequeñas y medianas empresas y las iniciativas de los emprendedores, así como a aquellos que promuevan la inversión productiva que permita generar más y mejores empleos, más y mejores micros, pequeñas y medianas empresas, más y mejores emprendedores”⁶

La cobertura de ésta Secretaria es a nivel nacional y sus beneficiarios son: los emprendedores, las microempresas, las pequeñas y medianas empresas, y los talleres familiares inscritos en los Registros de los Talleres Familiares de la Secretaría de Economía.

Las características de los apoyos es que son recursos federales y pueden complementarse con las aportaciones del sector público, social, privado o del conocimiento.

La relación de la Secretaria de Economía con el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012; es establecer los objetivos nacionales, las estrategias y las prioridades que el

⁶ Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal. “Catalogo de Programas Federales para los Municipios”. Secretaria de Gobernación. Junio 2008.

gobierno requiere para ejercer los recursos del país a través de los programas de gestión en los gobiernos locales en materia Federal.

La aplicación de los recursos se distribuye a través de Programas Federales que se clasifican de la siguiente manera:

I.- Formación de Emprendedores y Creación de Empresas

II.- Innovación Tecnológica

III.- Gestión Empresarial

IV.- Fortalecimiento Empresarial

V.- Proyectos Productivos

VI.- Acceso al Financiamiento

VII- Realización de eventos PYME y otras Actividades e Instrumentos de Promoción.

Para el estudio de este proyecto se considerarán aquellos programas que solo apoyen la micro, pequeña y mediana empresa (Fondo Pyme) a través de las subcategorías que maneja ésta Secretaría como son:

Tabla 2. Descripción de programas que apoyan la Secretaría de Economía a las MiPyMEs

Programa:	I.- Formación de Emprendedores y Creación de Empresas
Subprograma:	1. Formación de emprendedores
Concepto:	<p>a).-Formación de emprendedores</p> <ul style="list-style-type: none"> • Apoyos para la realización de giras y campaña de sensibilización y concientización para emprendedores. • Apoyos para el diseño e impresión de material para campañas de emprendedores. • Apoyo para la realización de Brigadas de detección, reclutamiento y selección de proyectos rurales o urbano populares. • Apoyo para la elaboración y envío de tarjetas emprendedor. • Consultoría para la incubación de proyectos ganadores o programas emprendedores.
Subprograma:	3. Desarrollo de nuevas franquicias
Concepto:	<p>a).- Desarrollo de nuevas franquicias de empresas exitosas</p> <p>b).-Transferencia de modelos exitosos de franquicias (Canón de franquicia)</p> <p>c).-Equipamiento e infraestructura, en apego al modelo de franquicia autorizado</p> <p>d).-Consultoría para la actualización de los modelos de franquicias.</p>
Programa:	II. Innovación Tecnológica
Subprograma:	1. Innovación y Desarrollo Tecnológico
Concepto:	<p>a).- Desarrollo e instrumentación de proyectos de innovación y desarrollo tecnológico que generen valor agregado en productos, procesos, materiales y/o servicios de las MIPYMES, en las vertientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Para una empresa en lo individual • Para un grupo de empresas <p>b).-Adquisición y transferencia de tecnología mediante la adopción de tecnología que proporcione valor agregados a los productos, procesos, materiales y/o servicios de las MIPYMES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Para una empresa en lo individual • Para un grupo de empresas <p>c).-Apoyo para el desarrollo e instrumentación de un prototipo, proyecto, plan de negocios, diseño de sistemas de información y plataformas digitales y/o su implementación, a partir de una iniciativa basada en tecnología que proporcione valor agregado a los productos, materiales,</p> <p>d).-Protección de invenciones e innovaciones y signos distintivos.</p> <p>e).-Desarrollo de actividades innovadoras que incrementen o mejoren la gestión y capacidades de las MIPYMES.</p> <p>f). Apoyos para constitución y/o fortalecimiento de parques tecnológicos.</p> <p>g).-Consultoría para el diagnóstico, diseño e implementación de procesos que fomenten la innovación o la migración en los negocios a operaciones de mayor valor agregado y diferenciación orientados a oportunidades</p>

	de mercado.
Programa:	III. Proyectos Productivos
Subprograma:	1. Proyectos Productivos industriales, comerciales o de servicios
Concepto:	a) Adquisición e instalación de maquinaria y equipo industrial. b) Instalación y equipamiento de unidades auxiliares para la producción industrial tales como: laboratorios, equipos y sistemas para centros de diseño y otras instalaciones que agreguen valor a la producción.
Subprograma:	2. Infraestructura Productiva
Concepto:	a) Proyectos Industriales. b) Proyectos de infraestructura comercial y de servicios. c) Actividades relacionadas con el ecoturismo, turismo rural y de aventura. d) Actividades de MIPYMES relacionadas con servicios de mejoramiento ambiental, tales como: tratamiento de aguas, reciclado de residuos, desperdicios, y basura, entre otras. e) Parques industriales para MIPYMES.
Subprograma:	3. Proyectos estratégicos
Programa:	IV. Acceso al Financiamiento
Subprograma:	3. Intermediarios financieros no bancarios
Subprograma:	4. Destinados a proyectos de empresas en proceso de formación y a proyectos productivos de MIPYMES, a través de fondos de financiamiento
Subprograma:	5. Apoyos destinados a la transferencia de modelos de clubes de inversionistas y/o emprendedores
Subprograma:	6. Aportaciones para la creación y fortalecimiento de fondos de capital a través de clubes de inversionistas y/o emprendedores.
Subprograma:	7. Apoyos destinados a facilitar el acceso de las PyMES al mercado de valores.
Subprograma:	8. Opción PYME.

Concepto:	a) Servicios que brinden los Extensionistas a los Emprendedores y a las MIPYMES.
	9. Capacitación y consultoría.

Subprograma:	
Concepto:	<ul style="list-style-type: none"> a) Capacitación para la formación empresarial en gestión de capital. b) Capacitación a directivos de intermediarios financieros no bancarios. c) Capacitación, acreditación y actualización de extensionistas financieros d) Consultoría para la formulación y gestión de proyectos para capital de riesgo.
Subprograma:	10. Elaboración de metodologías, contenidos y materiales
Subprograma:	11. Formación de instructores y consultores
Subprograma:	12. Elaboración de estudios y proyectos
Subprograma:	13. Instrumentación de esquemas de financiamiento que contribuyan a modernizar a las MIPYMES
Concepto:	<ul style="list-style-type: none"> a) Adquisición de equipo y maquinaria; b) Infraestructura, y c) Modernización e innovación tecnológica.
Programa:	V. Realización de eventos PYME y otras actividades e instrumentos de promoción
Subprograma:	1. Promoción
Concepto:	<ul style="list-style-type: none"> a) Realización de Eventos para fomentar la creación y desarrollo de MIPYMES competitivas. b) Realización de las Semanas Regionales PyME. c) Realización de los Foros PyME. d) Difusión por parte de los Organismos Intermedios, de casos de éxito derivados de la aplicación de los recursos del FONDO PyME. e) Posicionamiento de marcas y/o campañas de promoción y difusión de productos y/o servicios de MIPYMES tanto individuales como colectivas. f) Promoción y difusión de Centros México Emprende. g) Promoción y difusión de eventos PYME.

III. La Secretaría de Desarrollo Económico (SEDECO).

Las condiciones actuales y futuras para las Micro, Pequeñas y Medianas empresas⁷ en México, y específicamente en el Estado de Hidalgo, están enmarcadas en un entorno de mayor competencia y de mercados cada vez más abiertos, así como de mayores exigencias en términos de calidad, cumplimiento y precios. Estas condiciones obligan a nuestros empresarios a buscar esquemas de trabajo que mejoren sus procedimientos y actividades administrativas.

Al inicio del año la Secretaría de de Desarrollo Económico (SEDECO) del Gobierno del Estado de Hidalgo estimaba que las micro empresas incrementarían su actividad económica a un ritmo anualizado del 4%, en tanto las pequeñas y medianas harían lo propio en 2%; sin embargo, el cambio drástico del entorno económico por la crisis político – social ha provocado que todo este tipo de empresas observe una dinámica de crecimiento no mayor del uno por ciento.

Sin lugar a dudas, las Mpymes poseen infinidad de desventajas con respecto a las Grandes Empresas; es por esta razón que mencionaremos algunos de los retos que debe enfrentar cada una de estas empresas para convertir sus debilidades en fortalezas.

- Existe un difícil acceso al financiamiento, sin embargo la falta de información sobre él, es la barrera más grande que existe para no poder obtenerlo.

⁷ Mpymes información obtenida de la pagina web del Gobierno del Estado de Hidalgo

- Evitar una formación deficiente de cuadros directivos, establecer claramente una estructura organizacional por muy sencilla que ésta parezca,
- Reducir el rezago tecnológico.
- Fortalecer el poder de negociación ante proveedores de materias primas, capital, crédito.
- Ampliar la información de procesos técnicos, de mercado y competencia.
- Aumentar la productividad y calidad de producto y servicio, etc.

Los programas que ofrece esta secretaria a las Mpymes son los siguientes:

- 1) Modulo de Colocación dependiente de la Dirección de Capacitación y Empleo
- 2) Fideicomiso a la micro y pequeña empresa
- 3) Capacitación de la Dirección de Capacitación y Empleo

Tabla 3. Descripción de programas que apoya SEDECO

PROGRAMA:	Fideicomiso de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa Hidalguense (Tradicional)
OBJETIVO	Apoyar con Financiamiento a las Micro y Pequeñas Empresas Hidalguenses que presenten un proyecto económico financiero viable y rentable, legalmente constituidas.
BENEFICIARIOS	Micro y Pequeñas Empresas Hidalguenses agremiados de los organismos empresariales afiliados al Consejo Coordinador Empresarial del Estado de Hidalgo.
CARACTERÍSTICAS DE LOS APOYOS	Préstamos con esquemas de tasa fija a corto plazo, sin margen de intermediación. Garantía prendaria en proporción de 2 a 1 con respecto al monto solicitado.
MONTOS	Financiamiento de hasta \$200,000. En un plazo de 12 meses Hasta \$100,000.00 con un plazo de hasta 6 meses.

Conclusiones.

- En el Estado de Hidalgo se contaba hasta al año 2004 con un total de 110,254 unidades económicas, de las que predominan fundamentalmente las microempresas con el 95.5%
- Referente al personal ocupado se encontró que el 96.6% de las unidades económicas se encontraban en el estrato de 0 a 10 personas ocupadas.
- Las micros, pequeñas y medianas empresas juegan un papel preponderante en la actividad económica del Estado, no obstante solo el 1.8% de las PyMES conoce las fuentes de financiamiento existentes,
- De las empresas que han solicitado financiamiento, el 41% no se vio favorecida, lo que permite concluir que existe una débil estructura financiera en el Estado de Hidalgo.
- Las MiPyMEs son importantes para el desarrollo económico nacional y en cada entidad federativa.
- De los nueve programas que opera actualmente la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL), solamente el “Programa de opciones productivas” esta dirigido a personas en condiciones de pobreza patrimonial y de marginación y del territorio de las microregiones de las respectivas entidades federativas, para el desarrollo de modelos productivos viables y sustentables que generen empleos e ingresos y mejorar el nivel de vida de los individuos involucrados en las MiPyMEs.
- De los siete programas que actualmente opera la Secretaría de Economía (SE), cinco de ellos están dirigidos a fomentar la creación, desarrollo, consolidación,

viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las MiPyMEs, cuyos apoyos financieros se aplican directamente en los municipios.

- La Secretaria de Desarrollo Económico (SEDECO) del Gobierno del Estado de Hidalgo únicamente opera el programa “Fideicomiso de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa Hidalguense (Tradicional)”.

Referencias bibliográficas.

Gobierno del Estado de Hidalgo. Extraído el día 15 de mayo de 2009 de fuente:
http://www.hidalgo.gob.mx/index.php?option=com_content&task=view&id=186&Itemid=17

Hernández Callejas Y, y Saavedra García M “Capacidad y orientación de las Pequeñas y Medianas Empresas del Estado de Hidalgo para insertarse en el mercado global.” XI Congreso Internacional de la Academia de Ciencias Administrativas A. C. (ACACIA) Universidad Jesuita de Guadalajara. 25 de Mayo de 2007.

INEGI Censos Económicos 2002.

INEGI Censos Económicos 2004.

INEGI. “Producto Interno Bruto por Entidad Federativa 2001-2006” Extraído el día 15 de mayo de 2009 de fuente:
http://www.seplan.gob.mx/des/pla/pib_ent_fed_inegi_2001_2006..pdf

Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal. “Catalogo de Programas Federales para los Municipios”. Secretaria de Gobernación. Junio 2008.

Martínez García F. et.al. Análisis Estratégico para el Desarrollo de la Micro, pequeña y mediana empresa. (Estado de Hidalgo) Ed. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. México, 2008 pp-227

Programa de las Naciones unidas para el desarrollo. Informe sobre desarrollo humano México 2006-2007. 2007.

Saavedra García M. et. al. Perfil Financiero y Administrativo de las Pequeñas y Medianas Empresas en el Estado de Hidalgo. Ed. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. México, 2007 p.p. 216

