



---

## LOS MICROCRÉDITOS A LAS MIPYMES DE NUEVO LEÓN, CON APOYO DEL GOBIERNO ESTATAL

*Autores:*

*Juan Patricio Galindo Mora*  
*patricio.galindom@hotmail.com*

*Refugio de Jesús Fernández Martínez*  
*rfdzmtz@hotmail.com*

*Raúl Dávila Garza*  
*raul.davilag@uanl.edu.mx*

*Alberto Pimentel Niño*  
*albertopimentel@yahoo.com*

*Institución de adscripción:*

*Facultad De Contaduría Pública Y Administración De La Universidad Autónoma De  
Nuevo León*

*Nacionalidad de los autores: mexicana*

*Fecha de envío: 20/Abril/2015*

*Fecha de aceptación: 18/Mayo/2015*

---

### RESUMEN

Este artículo pretende conocer y determinar los impactos que ha tenido los créditos otorgados por el Fideicomiso Fondo de Apoyo para la Creación y Consolidación del Empleo Productivo en el estado de Nuevo León al ubicar los sectores beneficiados, determinar las políticas para su asignación, señalar las empresas productivas favorecidas e identificar las aplicaciones de los créditos. Se utilizó una encuesta para obtener la información y se aplicó directamente a los beneficiados del programa FOCRECE. Los resultados muestran que los microcréditos otorgados han permitido beneficiar a la economía ya que está impulsando a nuevos emprendedores y microempresarios sin importar el género o el nivel de educación y los principales beneficiarios han sido las micro

y pequeñas empresas del ramo comercial y de servicios por lo que se pronostica éxito ya que están impactando favorablemente la economía del estado.

**Palabras clave:** Crédito, Financiamiento, MIPYMES, Fideicomiso, Gobierno de Nuevo León.

## INTRODUCCIÓN

El acceso a capital es uno de los factores más importantes para que una Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYME) pueda subsistir, producir, crecer y expandirse a diferentes mercados; su escasez puede ocasionar la salida del mercado y desaparición definitiva (Padilla-Pérez, & Fenton Ontañón, 2013). Contar con financiamiento adecuado y oportuno, puede detonar y determinar el crecimiento del negocio o su salida del mercado. Por tal motivo, conocer cuál es el tipo de financiamiento más adecuado y oportuno para su negocio es muy importante en estos momentos, ya que las múltiples instituciones financieras lo hacen como un jugoso negocio y ofrecen diversas alternativas. (Mungaray Lagarda, Osuna Millán, Ramírez Urquidy, Ramírez Angulo, & Escamilla Díaz, 2015).

Las MIPYMES son un elemento fundamental para el desarrollo económico de los países, tanto por su contribución al empleo y por su aportación al Producto Interno Bruto. Constituyendo en el caso de México, más del 99% del total de las unidades económicas del país, representando alrededor del 52% del Producto Interno Bruto (PIB) y contribuyendo a generar más del 73% de los empleos formales, lo que significa más de 19.6 millones de puestos laborales (Diario Oficial de la Federación del 30 de junio de 2009). Esta

importancia es igual en otros países, por citar algunos ejemplos, en la Unión Europea y en Estados Unidos representan el 95% de las unidades económicas y proveen más del 75% de los puestos de trabajo.

Por tal motivo, resulta indiscutible que la política orientada a apoyar a las MIPYMES productivas y formales y, por supuesto, a los emprendedores, debe ser pieza angular de la agenda de cualquier gobierno, a fin de consolidarla como palanca estratégica del desarrollo nacional y de generación de bienestar para los ciudadanos.

Por otra parte, para integrar a todas las regiones del país con mercados nacionales e internacionales es fundamental para que las empresas y actividades productivas puedan expandirse en todo el territorio, para lo cual se debe facilitar un proceso de cambio estructural ordenado que permita el crecimiento de actividades de alto valor agregado y al mismo tiempo se apoya la transformación productiva de los sectores tradicionales de la economía. (Arellano González, Carballo Mendívil, Orrantia López, & Salazar Rivera, 2013). Para ello, es necesario coordinar la política de fomento económico, la infraestructura logística y la política de financiamiento sobre sectores estratégicos como la industria, la agricultura, la ganadería y el turismo, entre otras actividades productivas. (Torres Gastelú, 2012).

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Como ya se comentó las micro, pequeñas y medianas empresas constituyen la columna vertebral de la economía nacional por su alto impacto en la generación de empleos y en la producción nacional. En México existen aproximadamente 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales 99% son MIPYMES, bajo este contexto es indispensable promover la investigación acerca de estas empresas, sus principales problemas y sus posibles soluciones. Es claro que con dinero estas empresas puede desarrollar sus actividades adecuadamente, por lo que mientras más recursos financieros tenga la empresa y mejor los maneje, más factible será que resista algún problema que se le presente o que le sean redituados mayores beneficios. Al contar con dinero y un buen manejo de éste, un empresario de micro y pequeñas empresas podrá responder acertadamente a las necesidades y expectativas del mercado.

Sin embargo, en la actualidad es común que las pequeñas empresas empiecen sus operaciones sin capital suficiente para asegurar su éxito a futuro. Generalmente, al preguntar a un empresario que es lo que más necesita, probablemente su respuesta estará ligada con el requerimiento de recursos financieros y con las dificultades en la obtención de financiamiento para iniciar, desarrollar y conservar su empresa. Aún cuando existan numerosas instituciones que apoyan financieramente a este sector, es bien sabido que pocas veces el pequeño empresario es sujeto de crédito. Ni su historial crediticio ni su solvencia económica le permiten hacerse de más capital.

Por lo anterior, la falta de financiamientos adecuados para la subsistencia de las PYMES, destaca como uno de los problemas principales a los que se enfrentan. Más grave aún es el hecho de que cuando existen fuentes de financiamiento, los empresarios no llegan a utilizarlas por falta de promoción o por desconfianza de las instituciones que los proporcionan, o por desconocimiento o falta de interés por parte de los empresarios, o bien, no son sujetos de crédito por falta de historial crediticio, solvencia económica o garantías suficientes.

Además otros estudios muestran que las PYMES son las empresas que más obstáculos enfrentan para su desarrollo y uno de los primeros obstáculos es la obtención de financiamiento a largo plazo que les permita soportar la inversión y apoyar en el crecimiento de sus negocios (Sánchez, J. J., Osorio, J., & Baena, E. (2007), Valenzuela, R. L. (2009) y Pavón, L. (2010). Sin embargo, en la mayoría de todos los estudios revisados no evalúan las políticas de aplicación y otorgamiento que les permite a las empresas desarrollarse gracias a estos microcréditos.

Todo esto genera un gran problema para las MIPYMES, por lo que la pregunta de investigación en este proyecto es ¿Cuál es el beneficio de los créditos otorgados a las MIPYMES mexicanas en cuanto a las políticas de aplicación y otorgamiento de un organismo público estatal?. Por consiguiente el objetivo general es conocer y diagnosticar el impacto de los microcréditos otorgados por el gobierno de Nuevo León a las MYPIMES en este el estado y como objetivos específicos tenemos:

- Ubicar los sectores beneficiados
- Determinar las políticas para su asignación.

- Señalar las empresas productivas favorecidas.
- Identificar las aplicaciones de los créditos.

Como hipótesis inicial tenemos que los beneficios obtenidos de los microcréditos otorgados por el gobierno del estado de Nuevo León a las MIPYMES tienen un impacto positivo en los beneficiarios gracias a las políticas de aplicación y de otorgamiento de estas instituciones.

Una de las justificaciones de realizar este estudio en el estado de Nuevo León es uno de los estados de México más desarrollados en el área económica, tiene una gran infraestructura para la industria y el comercio; cuenta con escuelas técnicas y tres de las mejores universidades de Latinoamérica; 57 parques industriales y 18 grandes empresas (petroquímicos, banca, cemento, acero, vidrio, productos eléctricos, alimentos, bebidas – carbonatadas y cerveza-, metalmecánico, autopartes, medios de comunicación, software. Razón por la cual, tiene un número importante de empresas: las empresas de tamaño micro y las pequeñas empresas son las que emplean a más personas en el Estado, las micros cuentan con 670,757 empleados; las pequeñas con 370,580; las medianas con 293,731; las grandes empresas con 333,236, y otras empresas 83,794 (Data NL, 2010).

Además, es un estado prospero ya que su situación geográfica le permite un dinamismo industrial y comercial importante, colinda al norte y al este con Tamaulipas; al sur y al oeste con San Luis y Zacatecas; y al norte con Coahuila y Tamaulipas y sobre todo está muy cerca del estado norteamericano de Texas. Sus actividades principales son de servicio, comercio, fabricación (metal, maquinaria y equipo), aportando \$615,998 millones al PIB, en el 2006 (Data NL, 2010). Nuevo León tiene una superficie de 64,220 km<sup>2</sup>, que

equivale al 3.3% del país) y cuenta con una población de 4,199,292 (4.0% del país), de los cuales el 85% (3.7 millones) viven en el área Metropolitana de Monterrey, siendo 2,108,619 mujeres y 2,090,673 hombres, con una población bastante joven ya que el 62% tiene entre 15 y 59 años (INEGI, 2010).

## MARCO TEÓRICO

El microcrédito constituye un instrumento efectivo y cada vez más utilizado en los programas para la erradicación de la pobreza. La Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo estima que existe actualmente en el mundo 7.000 instituciones dedicadas a las micro finanzas que conceden microcréditos a 8 millones de personas por un monto total de 7 mil millones de dólares. Sin embargo, el número de usuarios potenciales de este tipo de servicios financieros se calcula en alrededor de 500 millones, con una demanda total de crédito de 300.000 millones de dólares (UNCTAD, 2010).

En la literatura especializada se hallan algunas definiciones del concepto de microcrédito. Lacalle (2002), los define como “un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo. Ahora bien, no todas las organizaciones ni entidades que trabajen en este campo definen el concepto de la misma manera. Alguno de los criterios utilizados suelen ser el tamaño de los préstamos, el uso de los fondos o los sujetos del préstamo”.

En cuanto a la definición de microcrédito dada en la Cumbre del Microcrédito celebrada en Washington en 1997, son “programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños

negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias”. De acuerdo con Fernández (2003), el microcrédito se define como “todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista”.

Los microcréditos tienen como característica esencial el cumplir con una función social y una función económica de los sectores menos desarrollados, o sea los que no tienen acceso al crédito en instituciones que integran el sistema financiero del país, ya que para las MIPYMES es muy difícil tener acceso a los créditos necesarios para su funcionamiento. (Vera Muñoz, 2012).

En congruencia con lo anterior, con la finalidad de llevar a cabo políticas públicas que eliminen los obstáculos que impiden alcanzar su máximo potencial a amplios sectores de la vida nacional, como el desarrollo de MIPYMES, los gobiernos propone generar estímulos correctos para integrar a todas las empresas en la economía formal, por lo que generar esquemas de financiamiento a los microempresarios se ha vuelto un estrategia de desarrollo.

En este sentido, el gobierno de México ha desarrollado diversos programas para apoyar a las MIPYMES, como se observa en el Plan Nacional de Desarrollo 2013–2018, publicado el 20 de mayo de 2013, en el Diario Oficial de la Federación, en el cual se establecen los objetivos, las estrategias y las líneas de acción para las MIPYMES. Se



encuentra un programa llamado **México Próspero**, el cual tiene como finalidad promover el crecimiento sostenido de la productividad en un clima de estabilidad económica y mediante la generación de igualdad de oportunidades, teniendo entre otras metas buscar proveer condiciones favorables para el desarrollo económico, a través de una regulación que permita una sana competencia entre las empresas y el diseño de una política moderna de fomento económico enfocada a generar innovación y crecimiento en sectores estratégicos.

Este programa tiene como objetivo esencial en relación con las MIPYMES:

- Promover el desarrollo de productos financieros adecuados, modelos innovadores y uso de nuevas tecnologías para el acceso al financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas; y.
- Fomentar el acceso a crédito y servicios financieros del sector privado, con un énfasis en aquellos sectores con el mayor potencial de crecimiento e impacto en la productividad, como el campo y las pequeñas y medianas empresas.

De igual manera a nivel estatal también existen programas que permiten apoyar y estimular a las microempresas y a los emprendedores, ya que la posibilidad de alcanzar un financiamiento competitivo se vuelve muy complicado. Por tal motivo el Gobierno del Estado a través de la Secretaría de Desarrollo Económico creó el Fideicomiso denominado Fondo de Apoyo para la Creación y Consolidación del Empleo Productivo en el Estado de Nuevo León (**FOCRECE**) con el objetivo de apoyar económicamente a los empresarios y emprendedores con montos de 10 mil a 150 mil pesos, a tasas de interés preferenciales y con plazos de 1 a 3 años. Los créditos son destinados principalmente para avío (materia

prima e insumo) y refaccionario (maquinaria y equipo), que según el monto se les requieren garantías signatarias, prendarías o hipotecarias (<http://www.nl.gob.mx>)

La Misión de este apoyo financiero estatal a las MIPYMES a través del Fideicomiso FOCRECE es promover y apoyar el desarrollo de las áreas productivas de la micro y pequeña empresa mediante apoyos financieros, asesorías y gestorías con el objeto de facilitar la creación y operación de las mismas.

La Visión de este programa estatal es ser reconocidos por las empresas y organismos intermedios como la entidad de mayor cobertura en el Estado para el otorgamiento de apoyos financieros, así como de asesorías y gestorías de la micro y pequeña empresa

Por tal motivo, el Gobierno de Nuevo León suscribió un Contrato de Acciones para la Constitución del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Consolidación del Empleo Productivo en el Estado de Nuevo León (FIRCE) en 1995. El patrimonio del Fideicomiso se integró por las Aportaciones Federales de (FONAES) por la cantidad de \$17'736,326.00 y las aportaciones del Gobierno del Estado de Nuevo León por la cantidad de \$10'000,000.00. El 30 de Abril de 1998 el Comité Técnico del FIRCE en su sesión número 27, acordó constituir un fideicomiso que tenga por objeto la administración de los recursos y continuar con los apoyos para la creación y consolidación del empleo productivo en el Estado de Nuevo León.

El Fideicomiso Fondo de Apoyo para la Creación y Consolidación del Empleo Productivo en el estado de Nuevo León (FOCRECE) inició operaciones el 11 de abril del

2000 y a la fecha ya cuenta con el 100% del Patrimonio original del FIRCE es decir \$ 27,736,326.00 más una aportación estatal de \$ 8,825,538.55 en Diciembre del 2002.

El objetivo principal de este fideicomiso es promover y apoyar el desarrollo de las áreas productivas de la micro y pequeña empresa mediante apoyos financieros, asesorías y gestorías con el objeto de facilitar la creación y operación de las mismas. A través del FOCRECE, se brindan apoyos crediticios a personas físicas y morales con actividad económica en el Estado de Nuevo León que no tienen acceso a las fuentes convencionales de crédito y que a través del análisis, revisión y aprobación de sus proyectos puedan generar y/o fortalecer empleos al obtener créditos a tasas preferenciales.

Es importante resaltar que la vigencia de este fideicomiso es permanente. El trámite es gratuito y puede solicitarse personalmente o por teléfono y cumplir con los siguientes requisitos:

- Contar con proyectos de inversión viables que fortalezcan o que generen empleos.
- Tener una antigüedad mínima de un año en la actividad económica
- Contar con la garantía correspondiente: Aval, Prendaria o Hipotecaria, según el monto solicitado.
- Llenar la solicitud de crédito (la cual es proporcionada y llenada por los promotores de crédito); acompañar la cédula de identificación fiscal (RFC) o solicitud de inscripción; copia de la identificación personal (credencial de elector o pasaporte vigente); copia del comprobante de domicilio particular o del negocio (recibo de agua, teléfono, energía eléctrica); referencias personales y comerciales (2 cartas de cada una); copia del acta

constitutiva o poder y última modificación en su caso, en el caso de ser persona moral; y el proyecto de inversión detallado (copia), refacción y cotizaciones.

El tiempo de respuesta es de 15 días hábiles y los apoyos económicos van a los empresarios y emprendedores con montos de 10 mil a 150 mil pesos, a tasas de interés preferenciales y con plazos de 1 a 3 años. Los proyectos se analizan y se evalúan por el Comité Técnico que en términos de lo dispuesto por la Cláusula SÉPTIMA del Contrato de Fideicomiso FOCRECE, se integra por los siguientes miembros: El Gobernador Constitucional del Estado, quien lo presidirá, el Secretario de Desarrollo Económico del Estado de Nuevo León, en calidad de Presidente Ejecutivo, el Secretario de Finanzas y Tesorero General del Estado de Nuevo León, el Secretario de Desarrollo Humano. Actualmente acuden un representante del Consejo de Desarrollo Social y el uno del Consejo de Relaciones Laborales, el Delegado en el Estado de la Secretaría de Desarrollo Social y un representante del "FONAES" (Fondo Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad) y cuatro representantes del Sector Privado, designados por el Presidente del Comité.

Estos programas de financiamiento se realizan de acuerdo al tamaño de las empresas, por lo que este organismo se basa en la clasificación publicada por la Secretaría de Economía en el Diario Oficial de la Federación del 30 de junio de 2009, que establece que el tamaño de la empresa se determinará a partir del obtenido del número de trabajadores multiplicado por 10%; más el monto de las ventas anuales por 90%.

**Tabla no. 1.- Estratificación de Tamaño de las Empresas**

<b>Tamaño</b>	<b>Sector</b>	<b>Rango de número de trabajadores</b>	<b>Rango de monto de ventas anuales (mdp)</b>	<b>Tope máximo combinado</b>
Micro	Todas	Hasta 20	Hasta \$4	4.6
Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.1 hasta \$100	93
	Industria y Servicios	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
Mediana	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100-01 hasta \$250	235
	Servicios	Desde 51 hasta 100	Desde \$100-01 hasta 250	235
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

\*Tope Máximo Combinado = (Trabajadores) X 10% + (Ventas Anuales) X 90 % .

Fuente: SE. DOF 30 DE JUNIO DE2009

El Tope Máximo Combinado de cada categoría va desde 4.6 en el caso de las micro, hasta 250 para las medianas. Esta clasificación permite justificar los criterios de clasificación ya que va encaminada a evitar la discriminación y ampliar el acceso a programas para las MIPYMES. La estratificación se hace con base en el número de empleos y ventas anuales ya que toma en cuenta el número de empleos que genera y establece como determinante el nivel de ventas anuales. De igual manera, esta clasificación permite que empresas con intensiva mano de obra y aquellas que tienen ventas significativamente altas puedan participar en los programas de apoyo para las MIPYMES, de acuerdo con la Secretaría de Economía.

## MÉTODO

Este estudio es una investigación exploratoria y descriptiva y es cuantitativa. La población a estudiar fueron los 40 microempresarios en Nuevo León que obtuvieron un crédito por parte del Fondo de Apoyo para la Creación y Consolidación del Empleo Productivo (FOCRECE) que administra el gobierno del estado de Nuevo León. Por lo que se aplicaron 40 encuestas de una población total de 40 microempresas que fueron apoyadas con microcréditos en el 2013, ya que son las únicas que recibieron el apoyo y son a las que se les aplicó el cuestionario, por lo que se puede decir que se encuestó al 100% de la población.

Dónde y cómo se recopiló la información:

- a) Elaboración de la encuesta: La encuesta se elaboró por catedráticos de la Universidad Autónoma de Nuevo León en base al marco teórico y a los alcances del fideicomiso, lo que pretendió obtener información de carácter económica y social de las personas beneficiadas con los créditos otorgados por FOCRECE.
- b) Aplicación de la encuesta. En la presente investigación se contó con el apoyo directo del FOCRECE, a fin de que por su conducto se levantara la encuesta respectiva, por lo que no fue necesario acudir a los negocios de manera directa.
- c) Criterio de inclusión. La encuesta fue aplicada a las personas que obtuvieron créditos de FOCRECE, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2013 o sea anterior a la realización de la presente investigación, para estar en posibilidad de contar con la información resultado de la experiencia de los beneficiarios de los créditos otorgados por FOCRECE.

- d) Procedimiento. Con base en las encuestas aplicadas por FOCRECE, se tomó la muestra correspondiente para el análisis de los datos objeto de la presente investigación.
- e) Procesamiento de la información. Se capturarán los datos en SPSS con el objeto de presentar el informe de los resultados del análisis de la investigación.
- f) Obtención del producto final. Los resultados que se obtuvieron de esta investigación se presentan a continuación:

## RESULTADOS

Los resultados obtenidos de las variables demográficas se mencionan a continuación:

- **Género:** En cuanto a esta variable del micro empresario encuestado, el 57% son hombres y el restante 43% son mujeres. Lo que indica el aumento de la participación de la mujer emprendedora en las actividades productivas.
- **Edad:** Los micro empresarios encuestados, el 47% tienen de 36 a 45 años; el 23% de 25 a 35 años; el 20% tienen más de 45 años y el restante 10% menos de 25 años, por lo que podríamos señalar que los micro empresarios son jóvenes, toda vez que el 80% son menores de 46 años.
- **Escolaridad:** Los micro empresarios encuestados, el 10% señala tener estudios de posgrado, el 50% tienen una licenciatura, el 24% cuenta con una carrera técnica y el resto tiene preparatoria o secundaria terminada. Es importante resaltar que más del 60% tienen estudios de nivel superior.
- **Años de experiencia a nivel ejecutivo:** Por lo que respecta a esta variable, el 30% de los encuestados señalo no tener experiencia; el 16.7% tiene 2 años de experiencia anterior;

el 26.4% tiene entre 3 y 5 años y solo el 13.2% tiene más de 10 años de experiencia a nivel ejecutivo. Estos resultados podrían explicarse porque es una población joven de micro empresarios.

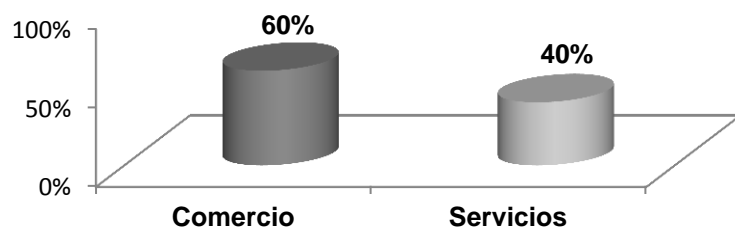
- **Puesto que ocupan:** la mayoría son dueños de la empresa (el 90%); el 6.6% tiene el puesto de gerente o jefe de departamento y el 3.3% no respondió. De lo anterior se deduce que no tienen estructura corporativa, lo que se justifica dada la naturaleza de las empresas administradas por el dueño de la misma.

A continuación se dan respuesta a cada uno de los objetivos específicos:

1.- Ubicar los sectores beneficiados.

En cuanto a las empresas encuestadas, el 60% es de giro comercial y el 40% de servicio como se muestra en la siguiente gráfica.

**Gráfica 1. Giro principal de la empresa**



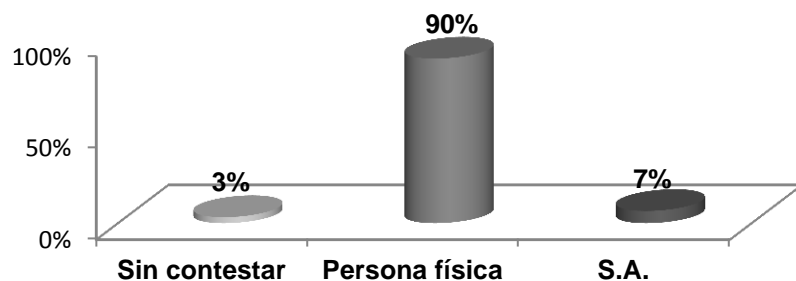


Fuente: Elaboración Propia.

## 2.- Determinar las políticas para su asignación.

Se pudo concluir que las políticas son apoyar a personas físicas (personas emprendedoras) que tiene poco tiempo de instalar su negocio, los apoyos se dan principalmente a las micro y pequeñas empresas especialmente a las de giro comercial siguiéndole las de servicio se muestran graficas a continuación:

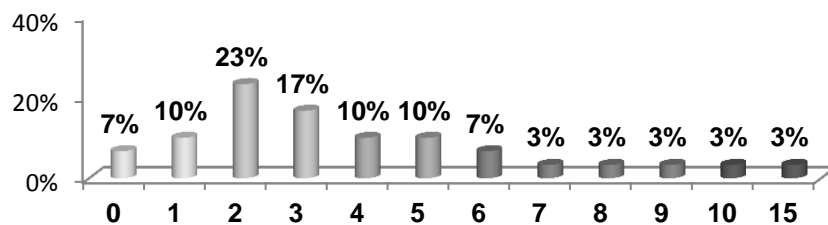
**Gráfica 2. Nombre, Denominación o Razón Social de la empresa**



Fuente: Elaboración Propia.

Cabe destacar que en cuanto al nombre, denominación o razón social de las microempresas encuestadas, el 90% es persona física, el 7% es Sociedad Anónima y el resto 3% no contestó la pregunta, lo cual es congruente con la gráfica 6, en la cual el 90% manifestó ser dueño.

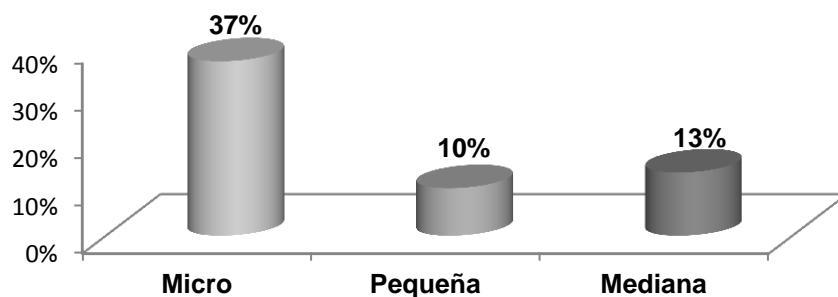
**Gráfica 3. Antigüedad promedio de las empresas**



Fuente: Elaboración Propia.

En cuanto a la antigüedad promedio de las empresas encuestadas, se tienen que son empresas relativamente nuevas, toda vez que el 17% tiene menos del año, el 23% tiene 2 años de antigüedad, el 17% tiene 3 años de antigüedad y el 20% tienen entre 4 y 5 años, solo el 22% tienen más de 6 años de antigüedad.

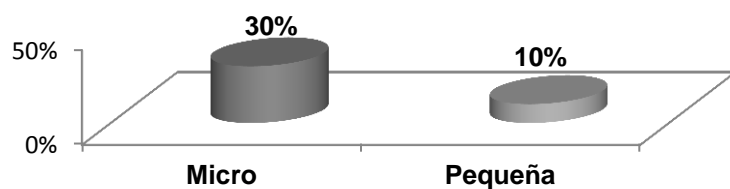
**Gráfica 4a. Tamaño de la empresa comercial**



Fuente: Elaboración Propia.

Del total de las empresas, como se señala en la gráfica 7, el 60% son empresas comerciales, de las cuales el 37% es micro, el 13% es mediana y el resto 10% es pequeña empresa, por lo que prevalece la empresa micro comercial.

#### **Gráfica 4b. Tamaño de empresas de servicio**



Fuente: Elaboración Propia.

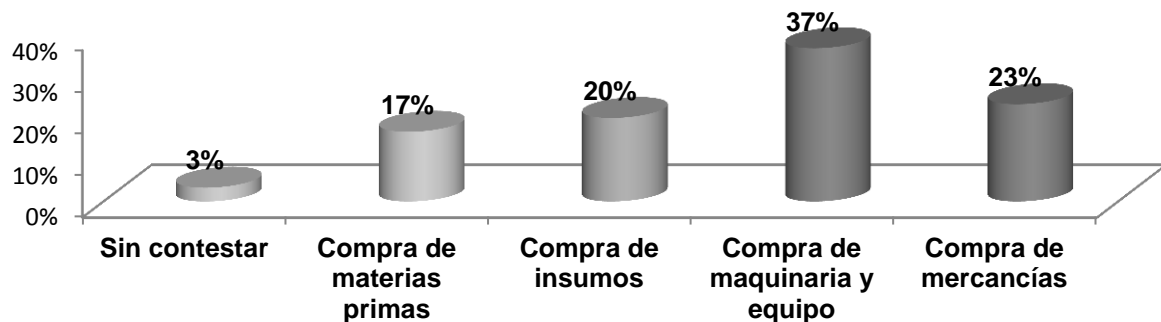
Del 40% de las empresas restantes que son de servicios, el 30% es micro y el resto 10% es pequeña empresa, por lo que es importante señalar que en este estudio no hay empresas medianas de servicios, solo comerciales.

#### **3.- Señalar las empresas productivas favorecidas:**

Como podrá observar las gráficas 4ª y 4b los créditos en su mayor proporción fueron otorgados a las micro y pequeñas empresas tanto del sector comercial como de servicios.

4.- Identificar las aplicaciones de los créditos.

**Gráfica 5. Aplicación que le dio a los créditos que obtuvo del FOCRECE:**



Fuente: Elaboración Propia.

En cuanto a la aplicación del crédito, el 37% lo utiliza para la compra de maquinaria y equipo, el 23% lo utiliza para la compra de mercancías, el 20% lo utiliza para compra de insumos y el 17% para la compra de materias primas. Es un crédito que apoya a la infraestructura y con los elementos para su funcionamiento.

Por lo que se diagnostica en base a los resultados obtenidos de la encuesta que la economía del estado va crecer ya que estos créditos otorgados por FOCRECE están apoyando a nuevos emprendedores en el sector comercial y de servicio.

## CONCLUSIONES

De manera general se puede decir que el perfil de los encuestados señala que la mayoría de los encuestados son jóvenes dueños, con un número importante de mujeres

empresarias y con una preparación académica superior, son personas físicas trabajando en las áreas de comercio y servicios. La mayoría son Microempresas atacando un mercado local con buenas ventas, que obtienen créditos para compra de insumos y materia prima de instituciones públicas.

En cuanto a los créditos solicitados es muy satisfactorio analizar los resultados y concluir que los créditos otorgados a las MIPYMES de los sectores comercial y de servicios en el Estado de Nuevo León son considerados como buenos y cumple las funciones de apoyar las micro empresas para su buen funcionamiento. Por lo que se justifica la creación del organismo público FOCRECE para el otorgamiento de los créditos a las empresas de Nuevo León y así impulsar la economía del Estado.

Una de las recomendaciones que se realiza es que se le incremente el capital a FOCRECE con el propósito de que aumente su capacidad de otorgar mayor número de microcréditos a las micro y pequeñas empresas ya que es una manera de fortalecer la economía del estado de Nuevo León y que seguramente se verá impactado positivamente el PIB de nuestro país.

#### Referencias

- Arellano González, A., Carballo Mendívil, B., Orrantía López, M., & Salazar Rivera, R. (2013). Diagnóstico de la madurez de los procesos de la cadena de valor de una pequeña empresa mexicana de productos de maíz. *Pensamiento & Gestión*, (34), 122-136.
- Calderón, M. L. (2002). *Microcréditos: de pobres a microempresarios*. Ariel.

Cámara de Diputados. <http://www.diputados.gob.mx>.

Cumbre Mundial Microcrédito, Washington D.C. 1997. Recuperado de:

<http://valladolidmicrocredito.wordpress.com/cumbre-mundial-de-microcreditos/>

Data N. L. INEGI. Quick facts.

Diario Oficial de la *Federación* del 30 de junio de 2006.

Diario Oficial de la Federación. <http://www.nl.dof.mx>

Fernández, F. (2003): ¿De qué manera interactúan las IMFs y el Estado para conseguir cambios en el Marco Regulatorio? Experiencia en Ecuador. Proyecto SALTO de Fortalecimiento de las Microfinanzas y Reformas Macro Económicas. Presentado en VI Foro Interamericano de la Microempresa.

Fideicomiso Fondo de Apoyo para la Creación y Consolidación del Empleo Productivo en el estado de Nuevo León (FOCRECE). <http://nl-gob.mx/?P=focrece>

Gobierno del Estado de Nuevo León. <http://www.nl.gob.mx>

LaCalle Calderón, M. (2002). “Microcréditos. De pobres a microempresarios”, Editado por Ariel social, Madrid (España).

Mungaray Lagarda, A., Osuna Millán, J. G., Ramírez Urquidy, M., Ramírez Angulo, N., & Escamilla Díaz, A. (2015). Emprendimientos de micro y pequeñas empresas mexicanas en un escenario local de crisis económica: El caso de Baja California, 2008-2011. *Frontera Norte*, 27(53), 115-146.

Padilla-Pérez, R., & Fenton Ontañón, R. (2013). Financiamiento de la banca comercial para las micro, pequeñas y medianas empresas en México. *Revista De La CEPAL*, (111), 7-21.

Plan Nacional de Desarrollo 2013 - 2018, publicado en el Diario Oficial de la Federación del 20 de Mayo de 2013.

Pavón, L. (2010). *Financiamiento a las microempresas y las pymes en México (2000-2009)*. Cepal.

Sánchez, J. J., Osorio, J., & Baena, E. (2007). Algunas aproximaciones al problema de financiamiento de las Pymes en Colombia. *Scientia et Technica*, 1(34).

Secretaría de Economía. <http://www.economía.gob.mx>

Secretaría de Economía. Recuperado de: <http://www.promexico.gob.mx/negocios-internacionales/pymes-eslabon-fundamental-para-el-crecimiento-en-mexico.html>

Torres Gastelú, C. A. (2012). La participación de las grandes cadenas de supermercados en las redes de comercialización de los pequeños productores. *Nueva Antropología: Revista De Ciencias Sociales*, 25(77), 109-132.

Valenzuela, R. L. (2009). El financiamiento a las Pymes en México: La experiencia reciente. *Economía, UNAM*, 6(017).

Vera Muñoz, G. (2012). Capital social y empresa rural, una visión regional desde México: el caso de una empresa productora de chía orgánica. *Nueva Antropología: Revista De Ciencias Sociales*, 25(77), 15-30.