



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

---

ESCUELA SUPERIOR DE COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN  
UNIDAD STO. TOMAS

SEMINARIO:

LA IMPORTANCIA DE LAS MICROS, PEQUEÑAS Y MEDIANAS  
EMPRESAS (MIPYMES) EN EL DESARROLLO  
ECONOMICO DE MÉXICO

**EVOLUCION Y DESARROLLO DE LA  
INDUSTRIA EN MÉXICO**

TRABAJO FINAL

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:

**CONTADOR PÚBLICO:**

PRESENTA:

**ROBERTO RESENDIZ GILES**

**LICENCIADO EN RELACIONES COMERCIALES:**

PRESENTA:

**YERITZA BAUTISTA CORTÉS  
XOCHITL SANTOS MORALES**



CONDUCTOR: L.R.C. JOSÉ SOSA MONSALVO

MÉXICO, OCTUBRE 2010



## INDICE

### CAPITULO I: EVOLUCION DE LA INDUSTRIA EN UN CONTEXTO MUNDIAL

#### Introducción

	<b>Pág.</b>
1.1 Evolución a Nivel Mundial_____	13
1.1.1 Grandes Civilizaciones.	
• Sumerios y semitas	
• Egipcios	
• Griegos	
1.1.2 La Revolución Industrial_____	32
1.1.3 La Gran Depresión	
1.2 Evolución a Nivel Nacional_____	50
1.2.1 Época Prehispánica	
• Los Olmecas	
• Los Mayas	
• Los Aztecas	
1.2.2 Época Colonial_____	76
1.2.3 México Independiente_____	78
1.2.4 La Reforma_____	85
1.2.5 El Porfiriato_____	92
1.2.6 La Revolución Mexicana_____	113
1.2.7 Cardenismo_____	115
1.2.8 Modelos Económicos_____	124
• Modelo de Sustitución de Importaciones	
• Modelo del Desarrollo Estabilizador	
• Modelo Neoliberal	
1.2.9 Evolución en Periodos Presidenciales_____	125
• Manuel Ávila Camacho	



- 
- Miguel Alemán Valdez
  - Adolfo Ruiz Cortines
  - Adolfo López Mateos
  - Gustavo Díaz Ordaz
  - Luis Echeverría Álvarez
  - José López Portillo
  - Miguel de la Madrid Hurtado
  - Carlos Salinas de Gortari
  - Ernesto Zedillo Ponce de León
  - Vicente Fox Quezada
  - Felipe Calderón Hinojosa

Conclusión\_\_\_\_\_ 172

## **CAPITULO II EL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO 2007 – 2012**

### Introducción

2.1 Objetivo\_\_\_\_\_ 174

2.1.1 Elaboración del Plan\_\_\_\_\_ 174

2.1.2 Estructura del Plan\_\_\_\_\_ 175

2.1.3 Estrategia Integral de la Política Pública\_\_\_\_\_ 175

2.2 Desarrollo Humano Sustentable\_\_\_\_\_ 177

2.2.1 Estado de Derecho y Seguridad\_\_\_\_\_ 179

2.2.2 Economía Competitiva y Generadora de Empleos\_\_\_\_\_ 181

2.2.3 Igualdad de Oportunidades\_\_\_\_\_ 189

2.2.4 Sustentabilidad Ambiental\_\_\_\_\_ 192

2.2.5 Democracia Efectiva y Política Exterior Responsable\_\_\_\_\_ 197

2.3 Pequeñas y Medianas Empresas\_\_\_\_\_ 201

2.3.1 Objetivo \_\_\_\_\_ 202

2.4 Visión México 2030\_\_\_\_\_ 203



2.4.1 De la Visión México 2030 al Plan Nacional de Desarrollo	203
2.4.2 Objetivos Nacionales	204
2.5 De Cara al Futuro	206
Conclusión	207

### **CAPITULO III Los principales problemas que enfrentan las MPyMEs para su crecimiento y desarrollo.**

Introducción.

3.1 Repercusiones de estas problemáticas en las MPYMES	210
3.2 Factores externos	210
3.2.1 Estrecha vinculación de México y Estados Unidos.	211
3.2.2 Dependencias Públicas	211
3.2.3 Marco regulatorio e institucional	213
• Escaso Financiamiento	
• Mano de obra calificada.	
• Falta de Investigación Científica	
• Falta de Tecnología	
• Servicios de desarrollo empresarial.	
• Competencia imperfecta	
• Cooperación entre empresas.	
• Ausencia de normas de calidad.	
3.3. Factores internos	218
3.3.1 Problemas durante la apertura comercial	
3.3.2 Estructura Orgánica Familiar	219
3.3.3 Dirigentes sin experiencia	220
• Falta de vocación de servicio.	
• Falta de comunicación	



- Falta de formalidad.
- Falta de capacitación.
- Acceso a y funcionamiento de los mercados de bienes y servicios finales
- Atraso tecnológico
- Resistencia al cambio e innovación.

3.4 La teoría del Océano Azul\_\_\_\_\_ 226

Conclusión\_\_\_\_\_ 229

## **CAPITULO IV. Impacto socio-económico de la MPyMEs en México**

### Introducción

4.1 Impacto socioeconómico de las MPyMEs\_\_\_\_\_ 233

4.1.2 Importancia Económica

4.1.3 Importancia social\_\_\_\_\_ 237

4.2 ¿Y el apoyo para las MPyMEs?\_\_\_\_\_ 238

4.3 Resultados del IV informe de Gobierno de Gobierno\_\_\_\_\_ 239

Conclusión\_\_\_\_\_ 251

## **CAPITULO V Origen y Desarrollo de las MPyMES**

### Introducción

5.1 Origen de las MPyMES\_\_\_\_\_ 254

5.2 Clasificación de las empresas\_\_\_\_\_ 256

- Por su actividad o giro
- Según el origen del capital
- Según la magnitud de la empresa

5.3 Estratificación de empresas

5.4 Definición de empresa\_\_\_\_\_ 261

5.5 Definición de MPyME

5.6 Características de Empresa Familiar\_\_\_\_\_ 264



---

5.7	Conceptos empresariales de las MPyMES	265
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Perfil de emprendedor</li><li>• Definición de empresario</li><li>• El empresario mexicano</li><li>• Definición de productor</li><li>• Definición de producción</li><li>• Definición de servicio</li><li>• Definición de calidad</li><li>• Definiciones trascendentales</li><li>• Definiciones desde una perspectiva de producto</li><li>• Definiciones desde una perspectiva de usuario</li><li>• Definiciones desde una perspectiva de producción</li><li>• Definiciones desde una perspectiva de valor</li><li>• Otras definiciones</li></ul>	
5.7.8	Calidad de las MPyMES en México	279
5.8	Planeación Estratégica de las empresas	280
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Misión</li><li>• Visión</li><li>• Valores</li><li>• Recursos</li><li>• Objetivos</li></ul>	
5.9	Cultura Empresarial	288
5.10	Cultura Organizacional	289
5.11	Matriz Foda	291
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Definición</li><li>• Fortalezas</li><li>• Oportunidades</li><li>• Debilidades</li><li>• Amenazas</li><li>• Objetivo</li><li>• Análisis</li><li>• Análisis Externo</li><li>• Análisis Interno</li><li>• Matriz Foda de las MPyMES</li></ul>	
	Conclusión	297



## **CAPITULO VI Estrategias de Apoyo a las MPyMES por parte del Sector Público y Privado**

### **Introducción**

6.1 Programas de Apoyo a las MPyMES como estrategias_____	296
• Dependencias del Gobierno Federal	
• Secretaria de Economía	
• SAGARPA	
• SECTUR	
• SEDESOL	
• SEMARNAT	
6.1.2 Banca de Desarrollo_____	306
• NAFINSA	
• BANCOMEXT	
• ProMéxico	
6.1.3 Organismos del Sector Privado_____	316
• CONCANACO, SERVYTUR	
• ANIERM	
• CCE	
• CANACINTRA	
6.1.4 Banca Privada_____	320
• Crédito HSBC	
• Crédito BANAMEX	
• Crédito BANORTE	
• Crédito SANTANDER	
Conclusión General_____	325
Decálogo del Estudiante Politécnico_____	326



## Prólogo

Las empresas mexicanas crecieron acostumbradas a obtener ganancias fáciles y rápidas al poder operar protegidas de la competencia internacional, lo cual aunado al control de precios ejercido en los años setenta, reforzó su desinterés y apatía por invertir en nuevas tecnologías e infraestructura.

Por otro lado, conforme la economía fue progresando, la demanda de bienes intermedios y de capital se incrementó a grado tal que no pudo ser satisfecha por los proveedores nacionales. Debido a la estrategia adoptada por México y a sus consecuencias relacionadas, el país no pudo compensar con exportaciones el incremento en importaciones, lo cual trajo como consecuencia un desbalance cada vez peor en relación con el comercio de bienes manufacturados.

Sin embargo, es importante reconocer que los cambios hacia una economía abierta no pueden ser evaluados en un periodo corto, ya que necesitan de un plazo mayor para traer los beneficios esperados en términos de bienestar, debido a que otras variables no económicas como turbulencias políticas asociadas a la consolidación de la democracia, el mejoramiento en la calidad de la educación y los cambios en valores culturales (honestidad, puntualidad, disposición al trabajo y al ahorro, etc.) requieren quizá de 20 o 30 años para madurar.

Para que una economía prospere debe ser capaz de distribuir riqueza y generar empleos. La economía de nuestro país, están sujetas en gran medida al sector externo, la economía se sustenta en los mercados internacionales. Las grandes empresas se ven favorecidas por el acceso a estos mercados, ya que cuentan con la infraestructura, recursos financieros, productos innovadores, marcas posicionadas, canales de distribución, personal calificado y las herramientas administrativas para desarrollarse en este tenor.

En México, sólo 2 de cada diez MPyMES logran llegar a su quinto año de operación. Valdría la pena agregar además que de estas 2 no necesariamente el 100% llega en perfectas condiciones, sino por el contrario, suelen llegar desgastadas, con problemas financieros, con poca infraestructura y posiblemente con un equipo que no presenta gran eficiencia ni eficacia además de falta de motivación. Pero, ¿cuál es la razón?

Irónicamente, las MPyMES se constituyen por otro lado como un gran motor para el desarrollo económico pues representan una gran fuente de empleo. Sólo en México, las MPyMES reportaron en el 2009 más de 569,200 fuentes de empleo formales.



## Marco Teórico

Las pequeñas y medianas empresas, PyME's, tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, si no también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza.

Hoy día, los gobiernos de países en desarrollo reconocen la importancia de las PyME's por su contribución al crecimiento económico, a la generación de empleo, así como al desarrollo regional y local. Sin embargo, las PyME's tienen algunas dificultades en virtud de su tamaño: acceso restringido a las fuentes de financiamiento; bajos niveles de capacitación de sus recursos humanos; limitados niveles de innovación y desarrollo tecnológico; baja penetración en mercados internacionales; bajos niveles de productividad; baja capacidad de asociación y administrativa.

De hecho, el acceso al financiamiento ha sido identificado como uno de los más significativos retos para su supervivencia y crecimiento, incluyendo a las más innovadoras. En contraste, las grandes empresas tienen mayor facilidad para obtener financiamiento a través de medios tradicionales debido a que cuentan con mejores planes de negocios, más información financiera confiable y mayores activos.

La clasificación de las PyME's varía dependiendo del país. En general los países tienden a seguir un patrón, en el cual se consideran los siguientes criterios: número de trabajadores, volumen de ventas anuales y valor de sus activos.

No obstante sus limitaciones, el papel de las PyME's en la economía de los países ha sido un factor que ha generado incrementos en la producción; valor agregado; aportaciones fiscales; fortalecimiento del mercado interno; aumento de exportaciones, etc., por lo que han sido motivo de diseño de políticas encaminadas a promoverlas y apoyarlas para elevar su competitividad y enfrentar la competencia de un mundo globalizado, sin olvidar el mundo de los emprendedores., donde las empresas líderes son aquellas que adoptan modelos de subcontratación y alianzas estratégicas con PyMEs, que gracias a su capacidad de adaptación y flexibilidad crecen en un mundo en constante cambio, demostrando además que cuando se organizan pueden superar las aparentes limitaciones de su tamaño.



## **Marco Conceptual**

La importancia y trascendencia de los objetivos que están plasmados en el Plan convocan y comprometen a todos los mexicanos. Hoy el reto es hacer la parte que nos corresponde y ser capaces de ejecutar las acciones que necesitamos para alcanzar estos objetivos.

Debemos imprimir una nueva dinámica a la administración pública y construir una nueva relación fundada en la corresponsabilidad entre sociedad y Gobierno, entre los tres Poderes de la Unión y entre la Federación, los estados y los municipios.

El bien de la nación nos exige actuar con estrategia y con rumbo. Así, el Plan Nacional de Desarrollo no será letra muerta sino un documento vivo que responda y se adapte permanentemente a las transformaciones que experimente la realidad nacional. Para entender a fondo lo que acabamos de mencionar, entenderemos unas definiciones:

**Empresario:** Persona natural o jurídica, titular de una unidad de producción y/o servicio, que independientemente o asociado y con voluntad propia, motivaciones individuales y capacidad de crear, desarrollar y hacer funcionar una empresa asume un riesgo en la realización de una actividad económica, comercial y/o de desarrollo de un producto o forma de hacer algo innovador para satisfacer una necesidad o deseo existente en la sociedad, a cambio de una utilidad o beneficio.

### **Las principales definiciones que se tocarán en este documento son:**

**Emprendedor:** El emprendedor no es necesariamente un creador de compañías, sino alguien capaz de transformar cada desafío en oportunidades. Su más excelsa cualidad es descubrir posibilidades de negocios donde otros solo ven confusión y señales de alarma.

**Servicios:** actividades identificables e intangibles que son el objeto principal de una transacción ideada para brindar a los clientes satisfacción de deseos o necesidades.

**Calidad:** Calidad tiene muchas definiciones, pero la básica es aquella que dice que aquel producto o servicio que nosotros adquiramos satisfaga nuestras expectativas sobradamente. Es decir, que aquel servicio o producto funcione tal y como nosotros queramos y para realizar aquella tarea o servicio que nos tiene que realizar. Con todo y a pesar de esta definición el termino "Calidad" siempre será entendido de diferente manera por cada uno de nosotros, ya que para unos la Calidad residirá en un producto y en otros en su servicio posventa de este producto, por poner un ejemplo.



---

### **Objetivo:**

El principal objetivo al presentar esta tesis es dar conocer la gran importancia e impacto que tienen las micro, pequeñas y medianas empresas, su nacimiento y evolución ya que actualmente son el principal motor de la economía en los países; el principal enfoque es en México.

Se conocerá los diferentes ciclos de vida de las empresas, a pesar de que son el principal motor, no todas sobreviven debido a diferentes factores que influyen en el desarrollo de las mismas. Actualmente se han ido diferentes programas, financiamientos que apoyan al crecimiento de las MPyMES, a sus emprendedores, empresarios, etc.

Ampliaremos la visión de cualquier persona que desea o tenga en planes llegar a crear una empresa o un negocio por medio de la información aquí presentada que se investigo de manera minuciosa.

### **Justificación:**

Una de las principales razones de este documento es crear una nueva visión acerca de lo que antes era un impedimento para crear o hacer crecer una MPyME; desgraciadamente a la falta de información o difusión de la misma los empresarios o emprendedores se les dificulta avanzar con sus proyectos.

Acercando la información necesaria y oportuna la facilides con la que se pueda hacer crecer la empresa será mayor; en este documento se encontrará la razón o importancia de contar con una empresa propia, se mostrará los apoyos con los que México cuenta actualmente, los impedimento que antes existían y ahora no, el crecimiento y auge que tienes las MPyME; pero lo más importante es los financiamientos que existen y que antes eran el principal obstáculo para los emprendedores.



---

## CAPITULO I: EVOLUCION DE LA INDUSTRIA EN UN CONTEXTO MUNDIAL

### Introducción

“El concepto de lo mejor es un resultado natural de la evolución misma. La vida tiende naturalmente a perfeccionarse.”

*José Ingenieros*

En este capítulo se tratara el sendero que ha seguido el conjunto de procesos y actividades que tienen como finalidad transformar las materias primas en productos elaborados, de forma masiva o mejor llamado industria. Desde que el estrecho de Bering se congeló uniendo dos continentes y se fundo la primer civilización hasta el México actual, desde el punto de vista económico, social y cultural.

Por otra parte el conjunto de transformaciones o cambios a través del tiempo ha originado la diversidad cultural y tecnológica en que se desenvuelve día a día el ser humano, para ello basta ver los avances que se desarrollaron de forma paralela en las distintas culturas pero que sin embargo la biodiversidad en que se desarrollieron logró una desembocadura distinta. A nivel mundial Egipto y Grecia dan al mundo aportaciones distintas pero simétricas por su cuantía a nivel Nacional los mexicas y los mayas tienen construcciones con arquetipos similares pero opuestos en medios de obtener su grandeza, precio que más tarde se ve reflejado en su grado de aportación al desarrollo industrial.

Las transformaciones radicales y profundas, en todos los aspectos que suscitaron diversos eventos como la gran depresión, revolución industrial, conquista etc....., trajeron consecuencias trascendentales como pérdidas de territorio, destrucción de poderíos, pérdida de capitales y sobre todo mucha muerte, esto en el plano fatalista, sin embargo por el otro lado esas construcciones colectivas unidas en favor de la superación lograron una cohesión tan sólida como para ser el motor del desarrollo industrial.

Desde el punto de vista de la economía política modelo económico se refiere a los conjuntos de procesos sociales y producción dictaminados por el Estado, buscando asegurar la mejor relación posible entre empresas y economías domésticas; pero no se pueden realizar por si solo, no se pueden llevar a cabo si el encargado de dirigirlos no los lleva a cabo es aquí donde entra la labor de los Presidentes y se presenta el cúmulo de esto en el Plan Nacional de Desarrollo parte fundamental del presente escrito con la consecuente interacción de los mandatarios en cada uno de sus periodos.



## 1.1 Evolución a Nivel Mundial.

### 1.1.1 Grandes Civilizaciones.

- **Sumerios y semitas (5500 a.C. al 1700 a.C.)**

Origen:

El derretimiento de los casquetes glaciares conllevó un aumento paulatino del nivel del agua en el mundo, que inundó varias cordilleras terrestres y cambió la faz del planeta. Gran parte del litoral americano desapareció y, cuando el arco terrestre entre Alaska y Asia quedó sumergido, se formó el estrecho de Bering.

Gran Bretaña quedó escindida de Europa por el Atlántico y nacieron el mar del Norte y el canal de la Mancha. Alrededor del año 5600 a. c., las aguas del Mediterráneo se abrieron paso entre la tierra que unía Turquía y Bulgaria, originando el Bósforo e inundando y ampliando un pequeño lago de agua dulce para crear el mar Negro, de agua salada.

Este evento catastrófico acarreó el desplazamiento de un gran número de personas que hasta la fecha había vivido a las orillas de aquel lago de agua dulce. Muchas de ellas se dirigieron hacia Egipto; otras avanzaron hacia el sur, hacia las tierras fértiles situadas entre los ríos Éufrates y Tigris. Fue allí donde se fraguó el primer compendio de ciudades-estado.

Esta zona situada entre el Éufrates y el Tigris (actualmente, Iraq) se bautizó con el nombre de Mesopotamia (del griego, *meso*: “medio”, *potomos*: “río”, “entre ríos”). Los sumerios, un pueblo agricultor y pescador, estaban afincados en esta región que, con su fértil suelo regado por ambos ríos y sus afluentes, proporcionaba alimento suficiente para sustentar a poblaciones mayores. El deshielo de los montes de Armenio entre mayo y septiembre y el material de aluvión que arrastraban los grandes ríos permitió un enorme rendimiento agrícola. Fue aquí donde se inventó el primer sistema de escritura del mundo, denominado escritura «cuneiforme», para registrar el flujo de bienes y productos traído por el florecimiento del comercio. Mesopotamia se considera el primer ejemplo de una verdadera civilización: no es una gran ciudad, sino una región dominada por ciudades-estado unidas por una cultura e intereses comerciales.

La Mesopotamia asiático, con sus trascendentales ríos Tigris y Éufrates, fue el ámbito donde se desarrollaron culturas urbanas que se encuentran entre las civilizaciones humanas más antiguas. Allí se modelaron nuevas organizaciones de vida, que dejaron su impronta en las sociedades futuras y nos brindaron, junto con Egipto, los primeros testimonios escritos de la historia.



Zona geográfica original de los sumerios

La Mesopotamia, por ser una zona de fácil acceso desde África, Asia o Europa, se convirtió en un lugar de paso de variados pueblos. Esto se debió a que es una región “abierta”:

#### La Economía: La Lucha por el Agua

Las características del medio geográfico favorecieron el desarrollo de la agricultura, que proporcionó durante siglos cosechas abundantes de cereales, siempre con ayuda de riego artificial. De ahí que existiera un control muy severo de parte de las autoridades, sobre la distribución del vital elemento que era el agua y por lo tanto del mantenimiento de los canales que permitían la irrigación. La red de canales fueron construidos con tanta perfección que aún sirven como modelos para las autoridades agronómicas de Irak. Estos canales aumentaron la superficie de cultivo y posibilitaron el desarrollo de la civilización.

Los productos de cultivo más importantes que obtuvieron fueron los cereales, como el trigo y la cebada, y los frutos de la palmera (como los dátiles).

En tiempos de los sumerios, el templo era el núcleo de la vida económica, el centro de la administración de tierras, del sistema de riego y del comercio.

También era el centro de reunión de los artesanos. Por lo tanto, el templo tenía una vida animado: allí se almacenaban los granos, se rendían los tributos y reposaban las caravanas comerciales. También allí se radicaban el culto, la administración de justicia y la educación. Además, el templo otorgaba préstamos a personas necesitadas.



Las artesanías estaban más desarrolladas que en Egipto y se producían telas, armas y joyas que los mercaderes cambiaban por otros elementos inexistentes en la Mesopotamia, como el cobre y el estaño. Trabajaron con especial dedicación el cuero, con el que fabricaron calzado, odres, cascos, corazas, escudos y barcas, llamadas *keleks*.

No circulaba moneda, pero conocían el crédito, es decir, el préstamo con interés. Además constituyeron sociedades comerciales de eficiente funcionamiento. Los mercaderes se enriquecían con riesgo y gozaban de consideración social.

La organización económica de la Mesopotamia, a semejanza de lo egipcia, era tributaria. Se exigían impuestos diarios y excepcionales. Para evitar el fraude, las autoridades llevaban a cabo un cálculo de las cosechas y las controlaban por medio de comisiones especiales, integradas por funcionarios del templo, escribas y vecinos.

Posteriormente, los príncipes se independizaron del templo y erigieron su propio palacio; las funciones económicas pasaron entonces a este último.

Lo Mesopotamia, al igual que Egipto, carecía de materias primas básicas como la madera, la piedra y los metales. Esta carencia se solucionó por intermedio del comercio:

La madera se importaba de Fenicia, La piedra desde el Elam, Los metales provenían de la meseta de Anatolia

Estas transacciones comerciales se hacían mediante el trueque, ya que los mesopotámicos, como se dijo antes, no conocían la moneda. Sí tenían elementos como medidas de valor; por ejemplo: lingotes de metal sellados o cantidad de cereales.

La Sociedad: Libres y Esclavos

Podemos conocer lo estructura social de la Mesopotamia gracias al Código de Hamurabi. La primera distinción importante entre las personas era lo división entre los hombres libres y los esclavos. Los esclavos en la Mesopotamia, a diferencia de Egipto, eran muy numerosos, generalmente llegaban a serlo los prisioneros de guerra.

Entre los hombres libres existían varios grupos sociales:

Nobles:

El rey, los funcionarios importantes, los sacerdotes y, entre los asirios, los grandes jefes militares, formaban la nobleza. Integraban un grupo privilegiado, con grandes extensiones de tierra, y constituían el sector social más encumbrado.



Comerciantes:

Llegaron a ocupar un papel destacado en la sociedad, ya que se enriquecieron gracias al Intercambio. Se encargaban del gran comercio y recorrían vastos territorios.

Artesanos:

Trabajaban al servicio del rey o del templo y también en forma particular. Muchos de ellos vivían en las ciudades.

Agricultores:

Formaban el grupo social más numeroso, ya que el régimen económico de la Mesopotamia era agrícola. En los primeros tiempos sólo trabajaban para el templo. Luego, los reyes fueron otorgando donaciones y los campesinos pudieron trabajar parcelas propias; surgió así la propiedad privada. El Código de Hamurabi nos permite conocer la vida y las costumbres de la Mesopotamia. Los delitos eran duramente castigados según la ley del talión (“ojo por ojo, diente por diente”), principio por el cual el que comete un delito es castigado con una pena semejante al daño que cometió. La pena de muerte era muy frecuente. La familia era monogámica. El matrimonio sólo podía darse entre hombres y mujeres libres, no con esclavos. Entre los asirios, el matrimonio se realizaba luego de un intercambio de regalos; en caso de adulterio, el marido podía matar a la mujer, luego debía esperar cinco años poro volver a casarse. El esclavo podía fundar una familia entre sus iguales, que no se disolvía por venta.

Arquitectura: Templos y Palacios

La construcción de templos ocupó el papel principal. Un templo no era un solo edificio, sino un conjunto de construcciones. Las dependencias dedicadas al culto estaban cuidadosamente separadas de los locales destinados a los fines económicos. En la parte superior del templo desarrollaron una construcción característica, el *zígurat*, especie de torre escalonada con varios pisos de diferentes colores. Su función no está muy bien definida; los mesopotámicos afirmaban que “albergaba al propio Dios”. Los palacios también fueron construcciones importantes, símbolos del poder de los reyes. Un conjunto de grandiosos edificios rodeados de fortificaciones integraban un palacio. Las salas y las habitaciones se disponían en torno a un patio central. Como “guardia, se colocaban esculturas de animales en las puertas. Los palacios asirios eran gigantescos. Sargón II definía el suyo como “un palacio sin rival”. Enfrente del palacio se abría una enorme plaza, donde se reunía a la población para fechas importantes. De allí también partían los ejércitos o la guerra.

El material de construcción esencial en la Mesopotamia era el ladrillo crudo, en ocasiones el ladrillo vidriado. Para compensar la pobreza constructiva, recubrían las paredes con relieves y esculturas.



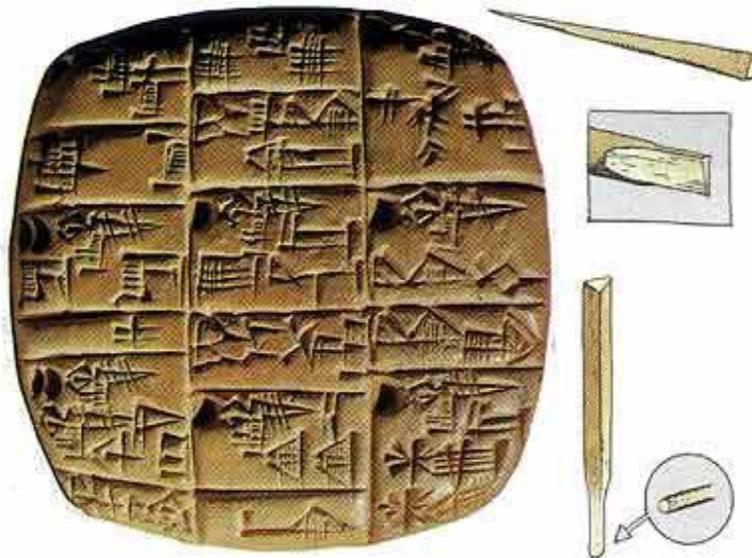
## La Escultura

La escultura en Mesopotamia no tuvo la monumentalidad de la egipcia. Se trabajaron sobre todo los relieves y las pequeñas estatuillas. Los sumerios sobresalieron en el tallado de piedras duras con las que formaban sellos. Fueron los creadores del 'sello'. Estos pequeños objetos contenían escenas de la vida cotidiana de la época: pastoreo, caza y ofrendas. También son ejemplos de su creatividad los vasos de mármol, con relieves de hombres y de animales.

La escultura de la Mesopotamia llega con los asirios a su punto culminante. Pero las producciones asirias tienen un carácter diferente de las sumerio-aca-dios. El asirio es un arte 'ligado a los campos de batalla', un arte militarista, que tiene por objeto alabar al rey y a sus conquistas, ilustrar la gloria del monarca, las escenas de lucha y de caza, la derrota de sus enemigos. Los artistas asirios fueron muy virtuosos al esculpir animales. Los realizaban con gran fuerza de expresión y realismo. Sus formas dan la sensación de movimiento y precisión.

## Las Ciencias y la Escritura Cuneiforme

Los conocimientos científicos de los mesopotámicos eran patrimonio de los sacerdotes. Lo mayor parte de la población no accedía a ellos.



Cañas con las que se escribía en forma de cuña sobre arcilla fresca, de ahí el nombre

La ciencia preferida en Babilonia era la astronomía, debido a la importancia que asignaban a los astros en el destino de los hombres. Crearon un calendario dividido en 12 meses lunares.



En matemática crearon un sistema de pesos y medidas sexagesimal, tenía como base el número 60. Actualmente se conserva este sistema en la manera de medir la división de la hora y de los minutos. Pero el gran aporte cultural de la Mesopotamia fue la creación de la escritura cuneiforme, uno de las más antiguas de la historia de la humanidad. Su nombre proviene de la forma de cuña” o prisma triangular que tienen sus caracteres. Estos se grababan con un punzón de caña o hueso, sobre tablillas de arcilla blanda, que luego se ponían a secar al sol o se cocinaban. Era un sistema de escritura complejo en el que se utilizaban diferentes tipos de signos. La escritura cuneiforme fue desarrollada por los sumerios y luego utilizada por los asirios y los babilonios. Es posible que de ella derivaran los primitivos alfabetos europeos. Este tipo de escritura permitió además el desarrollo de la literatura en Mesopotamia. Sus temas eran variados: fábulas de animales que hablan, consejos de padres a hijos, cartas a los dioses pidiendo favores, y poemas.

Legado de los Sumerios

Arquitectura: primeras construcciones de ladrillos.

Política: Organización de las primeras ciudades-estados.

Económica: Adelantos en técnicas agrícolas y riego artificial.

Ciencias: Creación de la escritura cuneiforme, desarrollo de la astrología, horóscopos, semana de siete días, y sistema sexagesimal.

Vida Social; Codificación de la leyes - Código de Hamurabi

- **Egipcios (3200 a.C. al 31 a.C.)**

Origen:

Egipto es un país que actualmente posee 1, 000,000 Km<sup>2</sup>, donde el 97% del territorio es desierto. Es el país que tiene la cultura más brillante y la historia de la humanidad más antigua.

El río Nilo protegió a los egipcios de algunas invasiones y al mismo tiempo lo separó en dos: el Alto Egipto y el Bajo Egipto. Fue una de las primeras formas de organizarse sociopolíticamente en estados. Egipto surge debido a su desarrollo interno y no a modelos previos. Durante 35 siglos, (por los cuales, pasaron 26 dinastías) Egipto vivió en esplendor. Donde también se vieron invadido por helenísticos, romanos y bizantinos.

La principal característica de Egipto fue su religión. Los egipcios divinizaban las fuerzas de la naturaleza y algunos animales. Eran politeístas. Los sacerdotes pertenecientes a la clase altas y se encargaban de los dioses.



---

Los dioses podían ser locales o estatales. Algunos desaparecieron y otros perduraron.

Los egipcios creyeron en la vida después de la muerte, por lo que preservaban el cuerpo. A estos se les conoce con el nombre de momias.

La cultura egipcia tuvo grandes logros como: la escritura, sistema totalmente complejo y las pirámides construidas con un fin religioso con las cuales demostraron el conocimiento en geometría y mecánica que manejaban en ese tiempo; entre otros muchos logros que tuvieron.

En la parte científica los egipcios demostraron su gran conocimiento astronómico construyendo un calendario muy parecido al que hoy conocemos. También dominaron muy bien las matemáticas:

Sacerdotes y Nobles:

Estos formaban la corte del Faraón, era parientes de él y poseían gran cantidad de tierras. Los sacerdotes eran numerosos y tenían gran sabiduría que era obtenida en escuelas especiales, su tarea era administrar los templos y atender a los dioses, debían interpretar el querer de ellos lo cual les daba gran poder, ellos no pagaban impuestos, aunque dentro del colegio sacerdotal los había enclaustrados y externos, no guardaban voto de castidad, pero para demostrar su limpieza iban vestidos de lino blanco. Los nobles ocupaban grandes cargos en el gobierno, administraban el país, ejecutaban grandes obras públicas, cobraban los impuestos y ocupaban altos cargos en el ejército.

Militares:

El ejército se componía de cuadros mercenarios y egipcios, cuando no había guerra estos se dedicaban a la agricultura. La infantería tenía escudo, coraza y casco, puñal, jabalina y hachas, además de arcos y hondas.

Escribas:

Dominaban la lectura, escritura y aritmética y eran años contables de todo el imperio. Ellos ayudaban a los altos funcionarios del gobierno, estaban en contacto con el pueblo y lograban una administración eficiente. Ellos estudiaban durante cinco años para acceder a este puesto, además ellos escribían sobre papiro con pinceles, empleando diferentes colores.

Comerciantes y artesanos:

Entre los artesanos se contaban carpinteros, artistas, dibujantes, ebanistas, orfebres, arquitectos, ceramistas, embalsamadores, etc. En esta clasificación esta



---

los mercaderes y comerciantes que transitaban dentro de Egipto en barcos sobre en Nilo, llevando su carga y recorrerían grandes distancias trayendo muchos productos de lugares lejanos como resinas, perfumes, inciensos, esmeraldas, cedro, ébano, marfil, etc.

Campesinos:

Eran los más numerosos, ellos vivían en casas de adobe en las orillas del Nilo. Trabajaban en forma comunal sus tierras como las de los sacerdotes y las del faraón, Su cosecha era repartida entre el campesino y los depósitos del faraón, de donde se sacaba para alimentar a los funcionarios reales.

Esclavos:

Estos servían en el palacio del Faraón, en casas de nobles y sacerdotes, eran extranjeros, prisioneros de guerra, etc.

Economía, Comercio e Industria Egipcia.

La principal fuente de riqueza de los egipcios fue la agricultura, aunque tuvo importancia también la ganadería, la industria y el comercio.

En invierno los principales cultivos fueron de lino, la cebada y el trigo; en otoño el mijo, arroz; en el verano predominaron el algodón y el lino.

A pesar de que no llueve en Egipto, la agricultura es muy importante gracias a las crecidas del Nilo que dejan el lúgamo o limo que actúa como abono, los principales cereales eran la cebada y el trigo con ellos hacían pan y cerveza. También había hortalizas: ajos, cebollas, lechugas, etc.

La pesca fue importante en los pantanos de la desembocadura del Nilo, en los lagos; en el mar Rojo se obtenían madreperlas y corales y en el Mediterráneo esponjas.

La industria más importante fue la del Lino, que era usado para vestimentas, para velas de barcos y vendajes de momias; se practico también el teñido.

Se practico la metalistería con metales como bronce, oro y plata; además de la carpintería; artesanía (Algunos artesanos usaron clavos, pero usaron mas el ensamble. Sobresalieron en el arte de incrustación del marfil y de las maderas preciosas)

Mucha importancia tenia el Papiro, junco que crece a orillas del Nilo, con el se construían canastos, cuerdas y material para escribir; este tallo era engomado y



prensado, obteniendo así algo como un papel grueso, sobre el se escribía con una caña o pinturas vegetales.

Fue de mucha importancia la navegación en el comercio ya fueron los primeros en introducir la vela en forma trapezoidal, aunque luego fue cuadrada y rectangular (para remontar el Nilo usaban remos, para descenderlo usaban vela). En la dinastía XVII el comercio llega hasta el Mar Negro pasando por Chipre, Rodas y Creta.

Resultado de mucha importancia para la economía egipcia saber cuando vendrían las inundaciones del Nilo, así descubrieron un ciclo: el río inundaba las tierras dejando el lúgamo, luego bajaban las aguas y sembraban, luego cosechaban y había un periodo de descanso que terminaba con la crecida del río. Ellos sabían que la crecida coincidía con la aparición de Sirio en el cielo al amanecer, esto pasaba cada 365 días, así los sacerdotes hicieron un calendario de 12 meses con 30 días cada uno, al que agregaban 5 días adicionales.

#### Logros Culturales y Científicos

##### La Escritura:

Los egipcios desarrollaron un complejo sistema de escritura hacia el año 3000 a.C. el cual determina el comienzo de la historia egipcia, basado en signos que representaban ideas.

Posteriormente se desarrollo la escritura demótica, de características fonéticas, usada por los escribas en sus tareas administrativas y cotidianas. Los egipcios descompusieron su lengua en un silabario y tuvieron un orden "alfabético" en el que a veces se descomponía en listas. La posibilidad de saber leer y escribir en Egipto diferencia a las culturas y les abría posibilidades en organización social. La clase noble ilustrada, o sea la clase superior ejercía la carrera de amanuenses como funcionarios, estos podían ser jefes de ejércitos o sacerdotes; también los faraones y los títulos administrativos mas altos sabían leer y escribir. El saber leer y escribir constituye la base de la organización social.

Un escriba era instruido por otro escriba y los hijos de las principales familias podían iniciarse desde muy jóvenes en el oficio, (alrededor de los 12 años) e iban ascendiendo gradualmente en la jerarquía administrativa. El aprendizaje se hacía copiando sentencias o palabras, y no empezando por signos aislados. Con el tiempo escribían textos literarios, tales como textos médicos y matemáticos, rituales y algunos libros de muertos.

La escritura egipcia estuvo vinculada, por un lado, a la pintura mural y el tallado en piedra, y por otro, en la elaboración de papel proveniente de la corteza del papiro.

##### Arte:



Las formas representativas del arte egipcio adquieren un carácter definitivo hacia los comienzos del periodo dinástico. El nivel de las formas artísticas decorativas y funcionales, era muy alto como los dibujos a color, la manufactura de vasos de piedras, la talla del marfil, la producción de muebles y la metalistería, la arquitectura evolucionaba y continuo desarrollándose con el dominio de los nuevos materiales y la introducción de nuevas formas. Todas tuvieron una función, bien fuese como objetos cotidianos o, por lo general, como objetos reservados dentro de un contexto religioso funerario.

En Egipto, el arte fue un importante foco de prestigio.

Relieve y pintura:

El relieve logra su efecto mediante el modelado, la luz y las sombras, mientras que la pintura lo consigue con las líneas y el color. El relieve puede ser alzado o en hueco. Las mejores tumbas y principales construcciones religiosas estaban decoradas con relieve. La pintura se empleo en las tumbas cuando la roca era de baja calidad que hacia imposible el relieve, como en las casas privadas o en los palacios reales construidos de adobe. Otro tipo de representación (poco habitual) era el taraceado. La representación y escritura estuvieron estrechamente relacionadas. Los jeroglíficos eran pintados.

Las figuras son diagramas siendo su objetivo principal el de proporcionar información. Los diagramas egipcios son uno de los más cercanos a la imagen visual. Permite una reproducción objetiva y matemáticamente precisa. La forma típica en que los egipcios pintaban un objeto consistía en recurrir a un agrupamiento de sus aspectos más característicos, que a su vez, comunicaba gran parte de la información necesaria. En el lenguaje egipcio, color, piel, y naturaleza son palabras que se relacionan, por lo que una figura sin color no estaría completa. El color es uniforme en toda la figura los contornos se destacaban principalmente con negro. Para la composición de una escena y / o murales enteros, se necesitaba disponer de todos los elementos sobre una superficie neutra y una superficie plana. Algunos métodos de composición "topográfica", son los planos de casas y zonas del desierto. Una figura mientras mayor sea su tamaño, más es su importancia. Por esto el faraón destaca sobre sus súbditos, su carro a veces ocupa la mitad del espacio dedicado a la representación, mientras que el resto lo ocupan los soldados. Las figuras principales presentan una forma ideal, la mayoría posee una madurez juvenil, mientras que las mujeres son todas jóvenes y esbeltas y las figuras subordinadas se representan a veces calvas, arrugadas y deformes.

Esta escultura se debe a la afinidad de las técnicas utilizadas. Casi todas las esculturas grandes muestran una figura que mira de frente, en ángulo recto con los hombros. Pareciera que se tratara de un rasgo básico y no de un estilo. Las principales excepciones a tan rígida geometría son las cabezas mirando hacia arriba (tal vez mirando al sol) o mirando hacia abajo.



---

Las obras de escultura partían de bloques cuadrados, cuyos lados principales servían de superficie para las pautas y dibujos. Los relieves se tallaban primero y después se pintaban.

Los egipcios dominaron los elementos más duros con herramientas las más sencillas. Este fue el factor principal de su éxito, aunque no explique la maestría de los productos logrados. La herramienta era tan común y utilizada desde las primeras dinastías que hasta palabras como arte (hemet), artesanía, artesanos y muchas otras, estaban constituidas por el signo de la barrena imagen se muestran

las destinadas a taladrar rocas, aunque también los había por ejemplo, para agujerar cuentas de un collar de perlas, para hacer fuego e incluso vasos de piedra u otras aplicaciones. Con estos pequeños taladros se utilizaban una especie de arcos para hacerlos girar a gran velocidad de forma cómoda:

#### Embarcaciones:

La simple barca hecha con manojos de tallos de papiro bien atados entre si, fue el barco más antiguo que navegó por el Nilo. Sus usos eran limitados, pero su sustitución resultó fácil y barata. La palabra sepy, "atar", se utilizó más tarde para designar también la construcción de embarcaciones de madera. La madera para las embarcaciones mayores y barcos de altura se importaba. Al menos hasta el Imperio Nuevo. La característica más notable de los barcos egipcios fue la ausencia de quilla.

#### Arquitectura:

Las construcciones religiosas constituyen la casi totalidad de las obras arquitectónicas, todas ellas reúnen los valores simbólicos con los estrictamente funcionales. El cosmos presentaba características ideales, purificadas y separadas del mundo cotidiano, siendo sus relaciones con el mundo terrenal de mera analogía, no de una representación directa. Se dice que las pirámides están construidas en la misma forma en que ellos observaron el espacio.

Las pirámides son los monumentos egipcios por excelencia. Entre el año 2630 y el 1640 a. C. Los faraones egipcios se construyeron tumbas en forma de pirámides. Motivos religiosos y algunas consideraciones arquitectónicas desempeñaron un papel fundamental en el desarrollo de las pirámides; aunque todas tenían un mismo propósito, estas varían en cuanto a forma, dimensiones, diseño interior y otros detalles. Existen 2 tipos de pirámides: la escalonada y la pirámide propiamente dicha. Su construcción indica el conocimiento que tuvieron en la geometría y la mecánica. De las primitivas pirámides escalonadas, que derivaban de la mastaba o tumba, pasaron a erigir las grandes pirámides. La más importante de estas es la de Keops, la cual, según Herodoto, trabajaron 100,000 hombres durante 100 años.



Los pasillos son muy estrechos y empinados, además, se entrar por el mismo pasillo por el que se sale. Además de lo anterior, el aire en las cámaras se renueva poco o nada.



Pirámides de Keops, Kefren y Miserino

Ciencia:

Los egipcios se destacaron en el campo de diversas ciencias: una de ellas fue la astronomía, el conocimiento matemático se reflejaba en sus obras arquitectónicas, y en el desarrollo de la agrimensura (arte de medir las tierras), en la determinación del valor de pi y la creación de una ingeniosa tabla de multiplicar.

Conocimientos astronómicos:

El primer calendario solar del que se tiene noticia. Los pueblos de la antigüedad medían los años mediante calendarios lunares. Los babilonios, altamente preocupados por la Astronomía y las matemáticas tenían un calendario basado en. Las fases lunares. Está comprendida entre 29 días 6 horas y 29 días 20 horas, siendo el mes lunar medio de 29 días 20 horas 44 minutos 2 segundos. Un calendario con meses de 29 y 30 días se ajusta bastante bien a los ciclos de la Luna. Habría que añadir 1 día a 1 mes de 29 días cada 30 meses. El pueblo egipcio era un pueblo esencialmente agrícola, muy pendiente de la inundación del Nilo, pero como veremos el calendario oficial no es apto para propósitos agrícolas. El calendario oficial constaba de 365 días divididos en 12 meses de 30 días cada uno, a los que añadían 5 más, conocidos como epagómenos. Estos 5 días, en egipcio "heriu repenet" eran los dedicados a los nacimientos de Osiris, Horus, Seth, Isis, Neftys, por ser los días en los que la diosa Nut pudo dar a luz a sus hijos, después de la maldición de RA. Los meses se agrupaban en estaciones,



---

cada una de las cuales constaba de 4 meses. Estas eran: la estación de la inundación (Achet), el invierno o germinación (Peret) y el verano o calor (Shemu), también conocida como estación de la deficiencia por la falta de agua en el Nilo. Los 4 meses de cada una de las estaciones, en su versión griega eran: Shemu o cosecha (verano): Meses: Pajon, Paini, Epifi, Mesore.

A estos meses se les añadían, tras el último día de Mesore, los 5 días epagómenos. Este era el calendario impreciso. Comenzaba con el amanecer helíaco de Sotis. Sotis fue el nombre dado a la estrella Sirio. Así el año empezaba cuando Sirio aparecía por el horizonte en el momento de la salida del sol. Este fenómeno, conocido como salida helíaca de Sotis, se producía en torno al inicio de la inundación anual, y equivale aproximadamente al 19 de Julio del año juliano o al 15 de junio de nuestro calendario en la latitud de Menfis. Ahora bien si tenemos en cuenta el año egipcio de 365 días frente al juliano de 365.25 días se produce un error de 1 día cada 4 años, es decir el principio del año oficial se retrasaba un día cada 4 años. El año sotico, o año alejandrino, no coincide con el solar exactamente, sino que es algunos minutos mayor, por lo que un periodo sotico tenía 1460 años soticos y 1461 imprecisos, este es un error importante, al cabo de 400 años el inicio oficial y el solar estarían desviados 100 días y sólo cada 1461 años coincidirían ambos principios de año. Lógicamente los egipcios observaron este desplazamiento que provocaría que el verano comenzase a mitad de la estación Peret (invierno). Y aquí es donde surgía el problema agrícola. Los egipcios, o al menos los sacerdotes, conocían esta desviación perfectamente, ya que no es difícil observarla... Pero el calendario oficial no se corregía, sino que se acumulaba el error. Eran ellos quienes calculaban, a través de un calendario religioso, basado en observaciones astronómicas, las fechas religiosas y de la inundación. ¿Por que entonces no cambiaron el calendario civil, ajustándolo a 365.25? La respuesta se encuentre quizá en el poder que les otorgaba la necesidad de calcular ausencia de solo la fecha de la inundación sino también ciertas festividades religiosas, y una modificación al calendario civil les supondría esa pérdida de "poder". Era un secreto que el pueblo no debía conocer.

El astrónomo Theon de Alejandría, partiendo de amanecer helíaco de Sotis del año 139 juliano, que se produjo el día 1 del mes de Thot dedujo que el día 1 del mes de Thot de los años 1321, 2781 y 4241 a.C. también se produjo el fenómeno. Este cálculo es el que se ha empleado para intentar determinar el inicio del calendario. El año 1322 es demasiado cercano; en el 2781 ya existía el calendario según reflejan los textos de las pirámides.

Sabemos que en el año 7 del reinado de Sesostri III (XII dinastía), la salida helíaca de Sotis se produjo el día 16 del mes 8º, lo cual supone un retraso de 225 días respecto al calendario astronómico. Esto nos permite deducir que al menos durante 900 años (225 de retraso por 4) se había empleado el calendario oficial. Se podría decir que el calendario oficial se empleo al menos durante 1232 años



atrás. Según estos datos obtenemos unas fechas de inicio de reinado en el año 1888 a.C.

El año estaba dividido en 3 estaciones, cada una de las cuales constaba de 4 meses. Estas eran: la estación de la inundación (Achet), el invierno (Peret) y el verano (Sjemoe) Cada mes constaba de 30 días, y a los 12 meses se le añadían 5 días extras, los conocidos como epagómenos. El año se contaba desde la llegada al trono del último faraón. En fechas no se emplea el jeroglífico

Conocimiento matemático:

Los egipcios utilizaban para sus cálculos el sistema decimal. Tenían 7 símbolos básicos que representaban las unidades, decenas, centenas, etc. Los símbolos empleados para la numeración fueron los siguientes: Otro método, consistente en representar el número como una serie de operaciones aritméticas (sumas y multiplicaciones) de valores inferiores.

Cuando el número a representar va seguido de un sustantivo se escribía primero el símbolo correspondiente al nombre y luego el número (en transcripciones se escriben los números 1 y 2 detrás del nombre y el resto antes que este) Así para representar 2 jarras emplearíamos:

- **Griegos (1100 a.C. al 146 a.C.)**

Desde el neolítico, la península griega está culturalmente ligada a las islas del Egeo y las costas occidentales de Asia Menor. Sus numerosos puertos naturales a lo largo de las costas y la gran cantidad de islas cercanas han contribuido al desarrollo de una civilización marítima homogénea. Pero su homogeneidad cultural no implicaba la política.

Los sistemas montañosos y los profundos valles dividieron la península en pequeñas unidades políticas y económicas, ligeramente mayores en extensión que una ciudad y su territorio circundante. Para una información más detallada sobre estas ciudades-estado, Atenas; Corinto; Esparta; Tebas.

A principios del III milenio a. C., la denominada civilización del Egeo evolucionó hasta niveles extremadamente altos.

La civilización de la edad del bronce en el Egeo se dividía en dos culturas, cada una de ellas con sus propias etapas y subdivisiones cronológicas. Una, la civilización de Creta o minoica, ubicada en el centro de la isla de Creta, a sólo 660 Km al noroeste de Egipto y directamente relacionada con las rutas marinas hacia los antiguos países del Oriente Próximo. La otra civilización, la Helénica (micénica, en su periodo más reciente), florecía al mismo tiempo en la porción continental de Grecia, concretamente en el Peloponeso. Sus grandes centros estaban en Micenas, Tirinto y Pilos. La cultura y el comercio cretense dominaron el Mediterráneo hasta después del año 1500 a. C., cuando Micenas tomó el relevo.



---

La cultura griega tiene sus orígenes en la civilización cretense, cuyos principios se remontan al tercer milenio a. C. los cretenses fueron los primeros en recorrer el Mediterráneo y llegaron a tener una flota poderosa, comerciaron con otros pueblos ubicados en tierras de los actuales países de Italia y España, produjeron vino, aceite, artículos de cerámica, etc. Que vendían al extranjero; la intensidad de su comercio le hizo adquirir la hegemonía en todo el Mediterráneo Oriental. Esta hegemonía fue marítima por esto se llama talasocracia ( gobierno de mar).

Este poderío marítimo se extendió desde Roda y Chipre hasta los puertos fenicios de Biblos y Gadir hacia el 2000 a.C.

Los habitantes de la isla de Creta copiaron de los fenicios su escritura lineal, imitaron de los arquitectos babilónicos la construcción de sus palacios de Cnosos, Festos, Mallia, Faistos y Hagia Triada.

Estas ciudades fueron erigidas durante la última época de Creta también denominada el apogeo de la civilización de Creta. En esta civilización la mujer jugo un papel muy importante pues adoraban a una diosa madre, a un dios de la luz y parece que también veneraban a sus reyes.

Los habitantes de Creta provenían de la tribu de los Egeos quienes subsistieron en el continente europeo en Micenas y Tirinto y en el Asia Menor en Troya.

Troya estaba edificada casi en la entrada del estrecho de los Dardanelos en una colina que domina la llanura inferior del río Escandro denominada la roca de Pérgamo.

### Periodo Helénico

Una vez finalizadas las grandes migraciones al Egeo, los griegos desarrollaron una orgullosa conciencia racial. Se llamaban a sí mismos 'helenos', nombre derivado, según Homero, de una pequeña tribu del sur de Tesalia.

El término griegos, empleado por posteriores pueblos extranjeros, provenía nominalmente de Grecia, nombre en latín de una pequeña tribu helénica del Epiro con la que los romanos tuvieron contactos.

Al margen de la mitología, que era la base de una compleja religión, los helenos desarrollaron una genealogía que remontaba sus orígenes a héroes con carácter semidivino



El [Partenón](#) es uno de los símbolos más ilustrativos de la cultura y la sofisticación de los antiguos griegos.

A pesar de que los pequeños estados helénicos mantenían su autonomía, seguían un desarrollo similar en su evolución política. En el periodo pre-helénico los jefes de las tribus invasoras se proclamaron monarcas de los territorios conquistados. Entre el 800 y el 650 a.C. estas monarquías se fueron sustituyendo por oligarquías de aristócratas, ya que las familias nobles compraban las tierras y éstas eran la base de todo su poder y riqueza. Cerca del año 650 a.C., muchas de estas oligarquías helénicas fueron sustituidas por plebeyos enriquecidos o aristócratas desafectos, llamados tiranos.

La aparición de las tiranías se debió sobre todo a un factor económico. El descontento popular surgido frente a las aristocracias se había convertido en un importante factor político a causa del aumento de la esclavitud de los campesinos sin tierras; la colonización y comercio en los siglos VIII y VII a.C. aceleró el desarrollo de una próspera clase de comerciantes, que supieron aprovecharse del gran descontento para reclamar el reparto del poder con los aristócratas de las ciudades-estado.

### Estructura Económica

Se constata una clara especialización del trabajo que favorece la acumulación de excedentes y el intercambio. La base económica era la agricultura siendo la propiedad de la tierra la base del poder. Cultivaban la trilogía mediterránea (cereales, olivo, vid). Con arados y utensilios similares a los actuales. Poseían huertas y plantas industriales (lino, esparto).

La agricultura se completaba con la ganadería: ovejas, cabras, cerdos, bueyes, de los que obtenían carne, leche, lana, fuerza de trabajo. A destacar los caballos símbolo de prestigio para la aristocracia y de cara a la guerra. Las actividades de



predatorias (caza, recolección, pesca) continuaron. La arqueología y restos cerámicas dan también importancia a la pesca. Conocían la metalurgia y las minas proporcionaron las materias primas con las que comercian con los colonizadores. Eran excelentes orfebres y fabricantes de armas, entre los que destaca la Farcata (espada corta).

La cerámica era muy importante para el transporte y el almacenamiento siendo decorado con motivos geométricos o figuras.

Los objetos de alfarería comunes que en enorme cantidad salieron de las necrópolis griegas así como las pinturas de los vasos provenientes de Troya, Micenas, Tirinto y Creta así como de las necrópolis de Atica, Beocia, Tesalia y las de las Cícladas, construidos con materias muy distintas como los vasos barnizados y esmaltados, los vasos de cristal, los vasos de mármol y los grandes vasos decorativos así como los de oro y plata sirvieron para comerciar con los pueblos bárbaros que rodeaban esta civilización. A parte de las demás industrias griegas como ser la agricultura, el tejido, y otras la alfarería era la más importante de la época.

Durante la época de Solón este tuvo la idea de suplir la insuficiencia de los recursos agrícolas favoreciendo el desarrollo de los oficios.

Por eso la ciudad, primero pequeña y pobre, llega alcanzar una gran prosperidad. Sus habitantes sacaron del Laurium, montaña inmediata a Atenas grandes cantidades de plata esa pequeña riqueza les permitió crear industria, comercio y marina. La población buscó en estas vías nuevas la fortuna que la esterilidad del suelo les negaba. Los extranjeros llegaron a ser ciudadanos a condición de llevar al Atica una industria que fuese desconocida allí. En todas partes se fundaron fábricas de muebles, armas, tejidos, y sobre todo alfarería. Atenas llegó hacer desde entonces una población marítima manufacturera renombrada por el buen gusto y la elegancia de sus productos.

Los griegos para mejorar su comercio marítimo mejoraron extraordinariamente los antiguos y lentos barcos que iban a través del Egeo fondeando en cada isla, se construyeron mejores puertos, se los protegió con diques, se construyó el Dioicos, cuyos restos todavía existen, este permitía cruzar el istmo de Corinto, rodando los barcos sobre cilindros de manera, etc. En el siglo octavo los puertos griegos están en todo el mediterráneo. Allí acuden los colonos a comprar y vender. Compran lo que después revenderán a los bárbaros de alrededor y venden lo que les han comprado así se completa la obra de la moneda.

#### Acuñaación de Moneda

Del latín *moneta*, apodo de la diosa Juno, cuyo templo en Roma se utilizaba para acuñar monedas.

Enciclopedia Océano Color, España, Océano S.A., 1995, 8 volúmenes. Varios autores, Enciclopedia Ahmed Hendy, Amuda Jael, 2010, <http://www.egipto.com>, 2010, <http://www.egiptomania.com>, Nueva Enciclopedia Temática Tomo 8, De. Cumbre, S.A. México



La idea de moneda pertenecía a los babilonios y a los hititas, pero éstos no dividían el metal en secciones de valor determinado ni pensaron en controlar el valor intrínseco del metal.

Los griegos son los primeros que reemplazan las marcas groseras que certifican el valor con sellos de valor artístico. La moneda facilitó los cambios y los préstamos. Convertida pronto en otra mercancía, sufre todas las alternativas de una mercancía. Termina por ser la mercancía por excelencia: ya la posesión de la tierra no es el signo de la riqueza lo es la posesión de metal amonedado.

Entonces los nobles abandonan el campo para especular, como vimos, con la moneda, para formar capitales que realizan empresas antes imposibles: crear talleres explotar minas, equipar flotas. El campo abandonado por el capital es abandonado por sus víctimas, obligadas a serlo ahora en la ciudad.

Las ciudades crecen en especial las que tienen las condiciones que exige la nueva economía: posibilidades industriales y comerciales. Por esto progresan los puertos. Ya las ciudades son mucho más que los caseríos más o menos pobres. Los nobles que gobiernan ahora las ciudades quieren tener seguridad y vivir con gusto: construyen monumentos y murallas de defensa. Pero las calles se llenan de una multitud de desheredados, obreros o que esperan serlo, que miran con creciente rencor lo que para ellos es injusta diferencia.

Entre tanto en los campos aparece una nueva clase la de los labradores enriquecidos. Estos aplican casi toda la técnica de los que tenían tierras heredadas: compran otras y buscan todos los modos acrecer su capital.

La Casa de la Moneda es el lugar donde se diseñan, graban y fabrican las monedas, que son medios de pago de curso legal, es decir, dinero. Antes de la aparición de las monedas, el comercio se llevaba a cabo mediante el intercambio de bienes (trueque) o utilizando lingotes de oro y plata. Este sistema resultaba poco práctico porque era necesario pesar y evaluar la calidad del metal, en cada intercambio se establecía el valor de los lingotes, por lo que se dificultaba el crecimiento del comercio y la industria. La invención del sistema de acuñación de monedas, cuyo valor era siempre el mismo, resolvió los inconvenientes anteriores.

#### Historia de la Acuñación

Se cree que las primeras monedas acuñadas con carácter oficial aparecieron durante el siglo VI a.C. en la zona de Libia (en Asia Menor) y en China. A partir de entonces empezaron a surgir monedas en Grecia y en otras ciudades-estado. Sin embargo, con el Imperio romano se empezó a acuñar una única moneda, homogeneizando los tamaños, pesos y valores de todas las monedas existentes, y prohibiendo la acuñación de monedas por parte de individuos particulares, pues era monopolio del Estado. China conservó su sistema de acuñación homogénea centralizada durante su época imperial, pero con la desintegración del imperio empezaron a surgir distintas monedas en los diferentes principados.



---

## Las Ciudades-Estado

Poco a poco comienzan sin embargo a agruparse las chozas de los genos; los caseríos aumentan, pero, sobre ser poco importantes no están suficientemente adheridos al suelo.

Grecia estaba formada por una serie de ciudades estado independientes, gobernadas por oligarquías aristocráticas, el aislamiento geográfico impuesto por el territorio que ocupaban y la necesidad de agruparse para defenderse de las invasiones explicaba la formación por los griegos de estas ciudades estado. Aunque eran independientes, a menudo se unían en una liga dentro de la cual la más importante acababa por imponerse. Las dos polis más importantes fueron Atenas y Esparta. Esparta cuidó por encima de todo su poderío militar descuidando el arte y las actividades económicas, redujeron a los vencidos a la esclavitud (ilotas) la población se componía de Dorios, Periecos e Iotas; los primeros conservaron supremacía mediante las armas.

Esparta contó con dos reyes de poder ilimitado y veintiocho ancianos guiados por cinco Éforos, que formaban el senado, el cual monopolizaba todo el poder volviéndose verdaderos amos del estado.

La guerra era el único móvil de la educación, Esparta quiso imponer su fuerza desde un principio, Mesenia le resistió heroicamente, pero fue vencida, después organizó una liga en Peloponeso, de la cual fue jefe.

Los ciudadanos espartanos gozaban de enormes privilegios sobre los indígenas sometidos (ilotas y periecos). Estaban gobernados por reyes de familias diferentes, que se transmitían el cargo por herencia, la monarquía se mantuvo en Esparta hasta la total decadencia de la polis.

Atenas la capital del Atica careciendo de militarismo se convirtió en el motor del mundo Griego. Desarrolló el modelo más perfeccionado democracia limitada y puso las bases de la sociedad Occidental. Sus habitantes proclamaron la independencia, la libertad y la igualdad.

El gobierno comprendió: los Arcontes, el Areópago y el consejo de los cuatrocientos, dividió el pueblo en cuatro clases según su fortuna. Las leyes de Solón suavizaron las costumbres i aseguraron la libertad

En los primeros siglos del primer milenio, Atenas tuvo un papel secundario con una economía basada en la agricultura y el pastoreo. A partir del siglo VI el desarrollo del comercio hizo posible su futura importancia. Cuando Atenas inicio su decadencia, Esparta no pudo sustituirla.

Junto a estas dos grandes ciudades destacaron también Samos, Mileto, Delos, Argos Epiduro, Corinto, Egina, Calcis, Eritrea y Tebas.



---

## La Edad de Oro de Grecia

Grecia, pese a sus continuas guerras, fue la cuna de una extraordinaria cultura. Los escultores griegos Fidias y Praxiteles nunca fueron superados. El que sube a la Acrópolis ciudad alta descubre la armonía perfecta de las líneas puras en la esbeltez de las columnas que, a pesar de estar semiderruidas aun ofrecen un espectáculo de maravilla

Las letras y las artes brillaron durante el siglo de Pericles, Esquilo primer gran poeta dramático de Atenas dio a conocer sus ultimas producciones en el preciso instante en que Pericles empezaba a imponerse; se destacaron también Sófocles, Aristófanes, Herodoto (padre de la historia).

Hipócratas fundó la ciencia médica basada en principios que aun hoy permanecen en vigor

Las artes del siglo de Pericles fue labrada más que por una simple administración, por el resplandor de las letras y las artes, cuyas ruinas aun dan la impresión de que jamás mortal alguno estuvo tan próximo a la perfección de la belleza, con la ayuda de Fidias ilustre artista elevó magníficos templos como el Partenón, los Propileos y el Odeón. En ciertos pórticos de Atenas y de Delfos, podían contemplarse maravillosas pinturas de Polignoto, Zeuxis y Apeles considerados como los pintores más celebres de Grecia.

El término Antigua Grecia se refiere al periodo de la historia de Grecia que abarca desde la Edad Oscura de Grecia 1100 a. C. y la invasión dórica, hasta el año 146 a. C. y la conquista romana de Grecia tras la batalla de Corinto. Se considera generalmente como la cultura seminal que sirvió de base a la civilización occidental. La cultura de Grecia tuvo una poderosa influencia sobre el Imperio romano, el cual la difundió a través de muchos de sus territorios de Europa. La civilización de los antiguos griegos ha sido enormemente influyente para la lengua, la política, los sistemas educativos, la filosofía, la ciencia y las artes, dando origen a la corriente renacentista de los siglos XV y XVI en Europa Occidental, y resurgiendo también durante los movimientos neoclásicos de los siglos XVIII y XIX en Europa y América. La civilización griega fue básicamente marítima, comercial y expansiva. Una realidad histórica en la que el componente geográfico jugó un papel crucial en la medida en que las características físicas del sur de la península de los Balcanes, por su accidentado relieve, dificultaban la actividad agrícola y las comunicaciones internas, y por su dilatada longitud de costas, favorecieron su expansión hacia ultramar. Un fenómeno sobre el que incidirían también de forma sustancial la presión demográfica originada por las sucesivas oleadas de pueblos (entre ellos aqueos, jonios y dorios) a lo largo del III y II milenios a. C.

### 1.1.2 La Revolución Industrial (1760 a la Fecha)

El cambio que se produce en la Historia Moderna de Europa por el cual se desencadena el paso desde una economía agraria y artesana a otra dominada por



la industria y la mecanización es lo que denominamos Revolución Industrial. En la segunda mitad del siglo XVIII, en Inglaterra, se detecta una transformación profunda en los sistemas de trabajo y de la estructura de la sociedad. Es el resultado de un crecimiento y de unos cambios que se han venido produciendo durante los últimos cien años; no es una revolución repentina, sino lenta e imparable. Se pasa del viejo mundo rural al de las ciudades, del trabajo manual al de la máquina.

Los campesinos abandonan los campos y se trasladan a las ciudades; surge una nueva clase de profesionales.

Algunos de los rasgos que han considerado definitorios de la revolución industrial se encuentra en el montaje de factorías, el uso de la fuerza motriz, además de los cambios que trajo: se pasa de un taller con varios operarios a grandes fábricas, de la pequeña villa de varias docenas de vecinos a la metrópoli de centenas de miles de habitantes.

Esta revolución viene a ser un proceso de cambio constante y crecimiento continuo donde intervienen varios factores: las invenciones técnicas ( tecnología) y descubrimientos teóricos, capitales y transformaciones sociales ( economía), revolución de la agricultura y al ascenso de la demografía. Estos factores se combinan y potencian entre sí, no se puede decir que exista uno que sea desencadenante.

Las enormes transformaciones económicas que conocerá Europa (comenzando estos cambios Gran Bretaña) a partir del siglo XVIII modificarán en gran medida un conjunto de instituciones políticas, sociales y económicas vigentes en muchos países desde al menos el siglo XVI que suelen denominarse como El Antiguo Régimen.

El nombre fue utilizado por primera vez por dirigentes de la Revolución Francesa en un sentido crítico: los revolucionarios pretendían terminar con todo lo que constituía ese Antiguo Régimen. Aquí nos ocuparemos fundamentalmente de los aspectos económicos, aunque dando también las claves básicas para comprender las instituciones políticas y sociales de esta época.

### La Economía

Las economías tienen una fortísima base agraria: dos tercios, incluso tres cuartos de la población se ocupan de tareas agropecuarias. Se trata de una agricultura en general caracterizada por su bajísima productividad, por estar dirigida al autoconsumo (el campesino piensa fundamental en alimentarse directamente el mismo y sus familias con el producto de sus tierras) y no a la comercialización, y por la utilización de técnicas y herramientas que apenas han conocido cambios en varios siglos: la utilización del arado romano sigue siendo general en casi toda Europa y el mantenimiento del barbecho (dejar sin cultivar cada año un tercio o la mitad de las tierras para que esta recupere sus nutrientes) en la rotación de cultivos como técnica de fertilización de las tierras.



Además en muchas zonas se conservan estructuras del llamado régimen señorial típicas de la Edad Media: muchos campesinos en teoría hombres libres, debían sin embargo pagar impuestos a su señor (normalmente algún gran propietario de la zona con un título de nobleza o algún cargo eclesiástico) en forma de pagos en moneda, en especie (una parte de la cosecha) o personal (trabajando gratis durante varias jornadas en las tierras del señor). Además estos campesinos debían aceptar la autoridad judicial del señor y estaban obligados a utilizar (pagando) el molino o el lagar, e incluso a pedir su autorización para casarse. Todavía en el siglo XVII en muchas zonas de Europa esos campesinos tenían prohibido moverse de sus tierras y buscar otro trabajo, obligación que heredaban sus hijos. Sin embargo este sistema señorial se había debilitado con la peste que diezmó la población europea desde fines del siglo XIV: los señores debieron "aflojar" la presión sobre los campesinos. En los siglos XV y XVI, con la mayor circulación monetaria muchos campesinos cambiaron sus obligaciones por pagos en dinero

Además las monarquías absolutas recortaron el poder de los señores, en especial su capacidad para ejercer justicia y cobrar impuestos. De esta manera, mientras en algunos países del este de Europa el régimen señorial sigue vigente de lleno, en Gran Bretaña ya casi ha desaparecido, lo que es considerado por muchos historiadores como favorable para la modernización de la agricultura y de la economía en general que se producirá en este país a partir el siglo XVIII.

Esta economía agraria atrasada convive en muchas zonas con un importante desarrollo urbano y comercial dinamizado por los grandes descubrimientos geográficos pues, desde mediados del siglo XV, exploraciones portuguesas y castellanas revolucionan el conocimiento geográfico y científico en general, incorporando a la cultura europea nuevas tierras, mares, razas, especies animales y vegetales. Primero serán las costas africanas, luego el descubrimiento de América, posteriormente las tierras del Pacífico, de forma que a finales del siglo XVIII apenas quedaban por descubrir el interior de África y las zonas polares. Pronto algunos países europeos construirán enormes imperios coloniales basándose en su superioridad técnica (armas de fuego) que servirán, inicialmente, para animar el comercio europeo con inmensas cantidades de oro y plata (monedas) y ya desde el siglo XVIII se incorporan enormes plantaciones de tabaco y azúcar, que junto al comercio de especias y a la trata de negros, servirán para enriquecer enormemente a las burguesías mercantiles de algunos países europeos.

Pero este panorama de cambios hay que matizarlo, destacando, por ejemplo, la pervivencia de los gremios dentro de las actividades artesanales: los trabajadores de cualquier sector artesanal en una ciudad (zapateros, tejedores, alfareros...) estaban obligados a formar parte de una organización, el gremio, que controla

Hofstadter, Hans H.; Pixa, Hanne's. *Historia Universal Comparada*. Ed.Plaza&Janes. 1971  
Bengtson, Hermann (2008). *Historia de Grecia. Desde los comienzos hasta la época imperial romana*.



toda la actividad que se desarrolle en esa ciudad, de manera que las mercancías fabricadas en otros lugares no puedan entrar en su ciudad.

El gremio fijaba de una forma rígida horarios, precios, salarios, herramientas, número de trabajadores por taller..., e impedían cualquier avance técnico u organizativo que pudiese dar ventaja a unos talleres sobre otros. Por estas razones los nuevos regímenes liberales prohibirán la existencia de gremios como organismos incompatibles con economías basadas en el progreso tecnológico continuo que deriva de la competencia y el libre mercado.

El comercio encontraba numerosos obstáculos a su desarrollo como eran la existencia de multitud de aduanas interiores o la mala calidad de los transportes terrestres que sólo mejorarán con la construcción de los primeros ferrocarriles.

#### Factores de la Revolución Industrial

La denominada Revolución Industrial tuvo su origen en Gran Bretaña desde mediados del siglo XVIII. Uno de los aspectos más discutidos del estudio de este proceso radica en la explicación de por qué tuvo lugar primero en Gran Bretaña y no en otros países. Se trata por tanto de pasar revista de una forma sucinta a los principales rasgos de este país en los momentos del "despegue" del proceso industrializador.

#### Factores Políticos

Un régimen político estable, la monarquía liberal, que desde el siglo XVII es el sistema político imperante (mientras en otros países de Europa se refuerza la monarquía absoluta), y que se mantiene libre de las revoluciones que aquejan a otros países europeos.

Las numerosas guerras en las que se vio envuelto el Reino Unido durante los siglos XVIII y XIX no provocaron daños en territorio británico. La insularidad actuó en este sentido como una barrera de protección a la que se unía el desarrollo de una poderosa flota de guerra que mantendrá su hegemonía mundial durante los siglos XVIII y XIX.

La existencia de una moneda estable y un sistema bancario organizado: el Banco de Inglaterra fue creado ya en 1694. Estas condiciones no se darán en otros países europeos hasta finales del siglo XVIII.

#### Factores Sociales y Económicos

Abundancia de capitales, procedentes, en parte, del dominio comercial británico, pues desde el siglo XVII la marina mercante británica en dura competencia con los holandeses se ha hecho con el control de buena parte de los intercambios comerciales de otros continentes con Europa. El comercio de productos como el té o el tabaco, y el tráfico de esclavos, había permitido la creación de enormes fortunas, en manos de comerciantes y banqueros. Este comercio colonial



---

proporcionaba a Gran Bretaña materias primas y mercados donde vender sus productos manufacturados.

Incremento sostenido de la capacidad para producir alimentos por parte de la agricultura británica que está conociendo un importante desarrollo, la denominada revolución agraria, desde la aprobación de leyes que permiten el cercamiento de las propiedades.

Existencia de una abundante mano de obra. La población británica crece a gran ritmo a causa fundamentalmente de los cambios en la agricultura: el suministro constante y creciente de alimentos va terminando con las crisis demográficas. Parte de esa población en crecimiento emigrará a las ciudades y formará la masa de los trabajadores industriales.

La mayor libertad económica a causa de la debilidad relativa con respecto a otros países de organismos como los gremios que suponían un freno a cualquier innovación en las actividades industriales. No es casual que fuese un británico, el escocés Adam Smith, autor de La Riqueza de las Naciones, quien hiciese la más destacada e influyente defensa de la libertad económica: para Adam Smith la mejor forma de emplear el capital para crear riqueza es aquella en la cual la intervención de los gobiernos es lo más reducida posible. La mano invisible del mercado asigna siempre de la forma más eficiente los recursos económicos de un país.

Abundancia de Emprendedores entre los Comerciantes y los Grandes Propietarios de Tierra.

Una aristocracia que permite y premia las innovaciones y la creación de riqueza, en contraste con la nobleza de otros países, más tradicional, apegada a la tierra y que desprecia cualquier forma de trabajo productivo.

Menor peso de los impuestos al comercio en el mercado interno: en Gran Bretaña el peso de los impuestos interiores era muy reducido comparado con otros países europeos donde era muy común encontrarse aduanas interiores cada pocos kilómetros lo que convertía al comercio en una actividad poco productiva. Puede decirse que en Gran Bretaña existía ya un mercado nacional que en otros países sólo existirá cuando se eliminen las aduanas interiores y se cree una importante red de ferrocarriles.

### Factores Geográficos

Abundancia de hierro y, sobre todo, de carbón. El hierro se encontraba en los Montes Peninos, mientras que el carbón abundaba tanto en Inglaterra como en Gales y Escocia. De hecho, después de tres siglos de explotación, Gran Bretaña sigue teniendo enormes reservas de carbón. En las proximidades de las minas de carbón se concentrará gran parte del potencial industrial británico en especial con el nacimiento de una fuerte industria siderúrgica básica para proporcionar metales baratos para la construcción de máquinas, ferrocarriles, infraestructuras.



---

Fácil y constante suministro de agua como fuente de energía, pues el clima, lluvioso, superando de promedio los 1.000 mm anuales y sin estación seca, proporciona corrientes de agua numerosas y constantes. La energía hidráulica desempeñará un importante papel en los años previos a la difusión de la máquina de vapor.

El factor "insular": abundancia de puertos que facilitan el comercio nacional e internacional. Este factor unido a la existencia de muchos ríos navegables (y canales que se construirán) favoreció la creación muy temprana de un mercado nacional con las ventajas que supone contar con un mercado de gran tamaño a la hora de acometer inversiones.

### Maquinismo y Desarrollo Industrial

Uno de los elementos sustanciales de la mecanización y modernización industrial fue la aplicación de un nuevo tipo de energía: el vapor, cuya producción requería carbón. La máquina de vapor del escocés James Watt (1782) se convirtió en el motor incansable de la Revolución Industrial.

### El Sector Algodonero

La industria algodонера fue el primer sector en el que se invirtieron los capitales obtenidos en el comercio y la agricultura. Además, dio lugar a la mecanización industrial, cuyos efectos positivos y negativos se dejaron sentir rápidamente. Las exposiciones universales (desde la de Londres de 1851) se convirtieron en el escaparate de todas las novedades, lo que agilizó la difusión de las nuevas máquinas. La multiplicación de la producción redujo considerablemente los costos: en 1812, los costos de producción de hilo de algodón eran una décima parte de los de 30 años después. La consecuencia inevitable fue el abaratamiento de los precios y la extensión de las ventas.

Sin embargo la supervisión de los telares automáticos, para lo que no se requería fuerza, pasó a ser realizada por niñas, cuyas pequeñas manos podían desenvolverse bien para limpiar y engrasar entre los engranajes de las máquinas. Los salarios que se les pagaba eran mucho más reducidos y las jornadas más largas, a la vez que el ritmo de trabajo era marcado por las pausas obligatorias de la máquina. El sonido de la sirena fue otra de las aplicaciones de la máquina de vapor.

### La Revolución de los Transportes: el Ferrocarril, el Barco de Vapor y el Desarrollo Siderúrgico

El ferrocarril, es decir, los vagones que circulaban sobre unas vías de hierro, eran utilizados ya en el siglo XVIII para la extracción minera. En 1825 Stephenson aplicó la máquina de vapor capaz de desplazarse (locomotora) como fuerza de tracción para arrastrar estos vagones. que antes eran tirados por caballos y personas. La idea de desplazarse así por vía terrestre supuso la aparición del ferrocarril moderno, como medio de transporte para mercancía y personas.



El ferrocarril permitía transportar materias pesadas con una rapidez antes impensable de 32 a 40 Km. (debemos tener en cuenta que 40 Km. era la distancia que solía recorrer un caballo en una jornada). La revolución de la velocidad acortó extraordinariamente el tiempo de los desplazamientos y permitió vertebrar el comercio interior, escasamente desarrollado hasta entonces. El volumen de los intercambios se multiplicó.

Hacia 1870 ya habían construido dos tercios de la red ferroviaria británica, la más extensa y densa de Europa. En el continente, los más desarrollados eran los ferrocarriles de Bélgica y Holanda, favorecidos por sus condiciones orográficas: no existía en sus trazados un solo túnel. El caso opuesto era el de Suiza, cuyos túneles alpinos dificultaban la construcción. El resto, Alemania e Italia en sus albores como naciones, Francia o España, alcanzaban sólo un tercio de la extensión de la red que tendrían en vísperas de la Primera Guerra Mundial. En Estados Unidos, el final de la Guerra de Secesión, en 1865, marco el punto de gran expansión ferroviaria, que le llevaría a destacarse como la red más extensa del mundo.

La fuerza del vapor se empleó también en la navegación. Los experimentos transoceánicos iniciados hacia 1840 sufrieron algunos percances. Las hélices tenían dificultades para adaptarse al oleaje. Como consecuencia, los vapores de rueda trasera se desarrollaron para la navegación fluvial, mientras que para el tráfico marítimo se empleaban buques mixtos, dotados de dos grandes ruedas laterales movidas a vapor, pero conservaban la estructura de mástiles y velas que les permitía, además, desplazarse impulsados por el viento. Simultáneamente, y a pesar de los contratiempos, se van acorazando con hierro o, incluso, se fabrican totalmente de hierro, lo que permite aumentar el tonelaje y la velocidad. No obstante, durante todo el siglo los nuevos barcos a vapor coexistían con los grandes veleros ("clippers").

La aparición del ferrocarril y del barco de vapor estimuló extraordinariamente la demanda de hierro. La fabricación de vías, locomotoras, vagones y barcos disparó definitivamente la industria siderúrgica. Además, la siderurgia y la aplicación del vapor a la industria incrementaron las necesidades de carbón. Su explotación masiva abarató el precio, con lo que se fue extendiendo para el uso doméstico (cocinas y calefacción). Las innovaciones introducidas a lo largo del siglo XVIII se realizaron en dos campos: la mejora de la combustión en el carbón y la mayor calidad del producto final en el hierro. En cuanto al primero, se consagró como combustible un tipo de carbón, "coque" (hulla refinada), capaz de producir elevadas temperaturas. La combustión se avivaba con la inyección de aire caliente. En cuanto al segundo, se ideó la técnica del "pudelado" (1784), consistente en batir la masa de metal incandescente, con lo que se obtenía un hierro más maleable. Mediante el "laminado" (1783), la masa de hierro fundido se transforma en barras al pasar por unos rodillos, lo que facilita su utilización industrial.



---

## Las Nuevas Teorías Económicas: El Liberalismo

### Mercantilismo

El mercantilismo era una doctrina de pensamiento económico que prevaleció en Europa durante los siglos XVI, XVII y XVIII y que promulgaba que el Estado debe ejercer un férreo control sobre la industria y el comercio para aumentar el poder de la nación al lograr que las exportaciones superen en valor a las importaciones. El mercantilismo no era en realidad una doctrina formal y consistente, sino un conjunto de firmes creencias, entre las que cabe destacar la idea de que era preferible exportar a terceros que importar bienes o comerciar dentro del propio país; la convicción de que la riqueza de una nación depende sobre todo de la acumulación de oro y plata; y el supuesto de que la intervención pública de la economía es justificada si está dirigida a lograr los objetivos anteriores. Los planteamientos mercantilistas sobre política económica se fueron desarrollando con la aparición de las modernas naciones Estado; se había intentado suprimir las barreras internas al comercio establecidas en la edad media, que permitían cobrar tributo a los bienes con la imposición de aranceles o tarifas en cada ciudad o cada río que atravesaban. Se fomentó el crecimiento de las industrias porque permitían a los gobiernos obtener ingresos mediante el cobro de impuestos que a su vez les permitían costear los gastos militares. Así mismo la explotación de las colonias era un método considerado legítimo para obtener metales preciosos y materias primas para sus industrias.

El mercantilismo tuvo gran éxito al estimular el crecimiento de la industria, pero también provocó fuertes reacciones en contra de sus postulados. La utilización de las colonias como proveedoras de recursos y su exclusión de los circuitos comerciales dieron lugar, entre otras razones, a acontecimientos como la guerra de la Independencia estadounidense, porque los colonos pretendían obtener con libertad su propio bienestar económico. Al mismo tiempo, las industrias europeas que se habían desarrollado con el sistema mercantilista crecieron lo suficiente como para poder funcionar sin la protección del Estado. Poco a poco se fue desarrollando la doctrina del librecambio. Los economistas afirmaban que la reglamentación gubernamental sólo se podía justificar si estaba encaminada a asegurar el libre mercado, ya que la riqueza nacional era la suma de todas las riquezas individuales y el bienestar de todos se podía alcanzar con más facilidad si los individuos podían buscar su propio beneficio sin limitaciones. Este nuevo planteamiento se reflejaba sobre todo en el libro "la riqueza de las naciones" (1776) del economista escocés Adam Smith.

### La riqueza de las naciones

Crítica de las posiciones económicas vigentes la riqueza de un país no residía, como se pensaba, en la acumulación y atesoramiento de metales preciosos (mercantilismo), ni tan sólo en la producción agraria (fisiocracia). La riqueza de las naciones dependía de la capacidad productiva total de cada país entendida como la suma de los trabajos y esfuerzos individuales de los habitantes en todas las



---

parcelas productivas: agricultura, industria y comercio. La riqueza generada por la producción nacional generaría el bienestar de sus habitantes. La formación de capital procedía del ahorro y de los beneficios obtenidos de la diferencia entre el precio de costo (materia prima, trabajo, energía...) y el precio de venta.

El mercado fluye según el acuerdo individual del productor y el consumidor ("ley de la oferta y la demanda"). Tanto estas relaciones como las de producción entre capital y trabajo debían ser libres y basadas en el mutuo acuerdo, resultado de la búsqueda del propio interés de cada parte. El Estado no debía intervenir en la economía, sino que su función estaría dirigida a garantizar el orden jurídico y los derechos individuales, la defensa del país y el mantenimiento de las estructuras básicas de transporte y comunicaciones mediante la realización de obras públicas.

### Del Capitalismo Financiero al Capitalismo Industrial

Con el desarrollo del maquinismo asistimos a la implantación de un nuevo sistema económico: el capitalismo, que se caracteriza por la propiedad privada de los medios de producción, lo que supone que el que posee el capital (no sólo dinero, sino también locales, máquinas y materias primas) organiza y controla toda la producción. Se trata de una nueva organización de la vida económica, que se extiende al ámbito de lo social y político.

En la Edad Moderna ya habían existido prácticas capitalistas de tipo financiero mercantil: sociedad anónima, bolsa y banca, que habían crecido con el desarrollo comercial asociado a los grandes descubrimientos geográficos y a la afluencia de metales preciosos a Europa provenientes de América y África.

En el seno de la fabricación artesanal manufacturera había aparecido el antecedente del primer empresario capitalista, el denominado sistema doméstico o trabajo a domicilio. Los comerciantes, que estaban en contacto con los mercados, fueron extendiendo su actividad en las zonas rurales fuera del control de los gremios. La materia prima (lana) era repartida en diversos hogares campesinos, la operación de cardado e hilado era realizada por las mujeres, que añadían, de este modo, un complemento a sus ingresos. Los pagos se hacían a destajo y en especie. También se confiaban otras operaciones (tejido, tintado) a artesanos especializados. Durante todo el entramado de operaciones, el comerciante permanecía como propietario de la pieza, que luego almacenaba y, finalmente, vendía. Este sistema de producción era común también en otros sectores, como el metal y la madera. Su evolución durante el siglo XVIII originaría la primera acumulación de capital procedente de la manufactura.

Ya desde el Renacimiento existían sociedades mercantiles de tipo familiar. La sociedad estaba formada por los miembros de una familia que aportaban diferentes sumas de dinero para emprender negocios, por lo que solía llevar el nombre del apellido familiar (Medici, Fugger...). Los beneficios se repartían en proporción a la cantidad aportada inicialmente. Los vínculos familiares favorecían la estabilidad de estas sociedades, que se mantenían, incluso hereditariamente, durante generaciones. Desde el siglo XVII, la creación de colonias europeas en



América, Asia o África y el aumento de volumen del comercio internacional favorecieron la creación de grandes compañías mercantiles (como la Compañía Inglesa de las Indias Orientales) que se ocupaban de acondicionar puertos, armar navíos, compraventa de mercancías, almacenaje, e incluso llegaron a propiciar la intervención militar para defender sus intereses.

#### Consecuencias de la Revolución Industrial

Los progresos técnicos que introdujo la Revolución Industrial, en el siglo XIX transformaron todos los aspectos relacionados con la vida europea. Surge así, una nueva historia de la civilización occidental.

Económicas: Se imponen la industrialización y el capitalismo

Sociales: Predomina la burguesía y surge el proletariado

Políticas: Se consolida el liberalismo político bajo la forma de monarquía constitucional.

Ideológicas: Prevalen el racionalismo y el sentido crítico.

Industrialización: Se difundió por los países europeos y los Estados Unidos

Explosión Demográfica: Se produce en los países industrializados una inesperada explosión demográfica a su vez, resultado adelantos higiénicos y médicos.

El crecimiento de la población benefició a la industria y favoreció la inmigración hacia otros países.

Revolución Agrícola: Inglaterra realizó notables progresos; introdujo la siembra de plantas de origen americano (maíz, papa), estableció las faenas agrícolas, aplicó abonos y fertilizantes.

Desarrollo Comercial: el comercio se intensificó, tuvieron los países industrializados de vender mercancías y adquirir materias primas, se incrementaron el comercio, las comunicaciones y los transportes.

De forma más general la revolución industrial provocó:

- La industria progreso.
- La producción se hizo en serie.
- Los precios de los productos bajaron.
- Se formaron 2 clases sociales: Burguesía: Compuesta por los dueños de fábricas y grandes comerciantes y los Proletariados: Compuesta por obreros.
- Hubo desempleo, porque con las máquinas no eran necesarios tantos trabajadores.
- Aumento la delincuencia.
- Algunos obreros culparon a las máquinas de ser la causa de se desempleo y las destruyeron. Esto se llamó "Ludismo" porque el jefe de éste movimiento fue Ned Ludd.



- La burguesía explotó a los proletariados.
- Los proletariados formaron organizaciones llamadas "Trade Unions" (sindicatos, para defender sus derechos)
- Fueron logrando que la jornada de trabajo diario se fuera reduciendo, que se le pagara un salario adecuado y que se le diera derecho a huelga.
- En la economía hubo un gran auge porque surgen los grandes capitales, las operaciones financieras y los cambios.

	PRIMERA REVOLUCIÓN	SEGUNDA REVOLUCIÓN	TERCERA REVOLUCIÓN
CRONOLOGÍA	1760 - 1830	1870 - 1914	1945 - HASTA NUESTROS DÍAS
MATERIAS PRIMAS	Se usan nuevas materias primas inorgánicas como el carbón y el petróleo. Otras materias primas importantes fueron: la madera, con la que se construían barcos y el algodón, de donde se sacaba el hilo para usar en los telares.	En esta segunda etapa, las materias primas utilizadas son las mismas que en la primera Revolución. Éstas son naturales. En esta etapa aparecen materias primas derivadas del petróleo y otras que no provienen de la naturaleza. Aparecen las materias primas químicas, como el plástico y otros tipos de tejidos que se van a usar en la industria textil. La madera deja de usarse y la utilización de minerales aumenta.	Las materias primas utilizadas en esta etapa siguen siendo las mismas que las anteriores, pero hay una importante investigación para conseguir el abaratamiento de las materias primas, y que estas sean más ligeras y resistentes.  Algunos ejemplos son: la fibra óptica, la fibra de vidrio, nuevas cerámicas, aluminio, acero, cobre, mercurio, etc....
FUENTES DE ENERGÍA	El carbón es la fuente de energía utilizada en esta fase por excelencia, ya que era el combustible de la máquina de vapor, la gran máquina descubierta en esta etapa (1785) por James Watt. También se utilizó la energía del agua y la mecánica (producida por el hombre), que hacían funcionar las	Sobre todo se usa la electricidad y el petróleo. Esto significa que hubo una gran variación con respecto a la etapa anterior. El carbón se seguía usando, porque era el combustible de la máquina de vapor, pero fue sustituido por las fuentes anteriormente nombradas y por la energía hidráulica, ya	Se siguen usando las mismas que en la 2ª Revolución, pero se le añade la energía natural, la energía atómica y la energía atómica. Aparte de todas estas energías tradicionales, surgen las energías alternativas, como son la eólica, la solar, la hidráulica, etc....  Todas estas energías



	primeras máquinas de vapor	que el agua se acumulaba en las cuencas fluviales.	tienen en común que son naturales, inagotables y limpias. La energía solar es la más utilizada en España
MÁQUINAS	<p>Se busca la mecanización.</p> <p>Las Revoluciones industriales surgieron con el fin de conseguir que la producción fuese más rápida y abundante. Se produjo una mecanización que quería eliminar la mano de obra que realizaba el hombre por una máquina que realizara la misma función. La máquina más importante es la máquina de vapor, que influyó en los transportes, fabricación, etc...</p> <p>Otras máquinas importantes relacionadas con el mundo textil son la lanzadera volante o el telar mecánico.</p>	<p>Se busca la automatización.</p> <p>En esta etapa se siguen descubriendo grandes inventos con el fin de mejorar la producción. Estos son:</p> <p>La dinamo: Transformaba la energía mecánica en energía eléctrica.</p> <p>-El motor de explosión: Extraía la energía del petróleo y fue el responsable de la invención del automóvil.</p> <p>-El cinematógrafo y el teléfono: Fueron inventos que revolucionaron el mundo de las telecomunicaciones y se siguen utilizando actualmente.</p>	<p>Se busca la automatización y la robotización.</p> <p>La maquinaria de hoy en día es cada vez más precisa y requiere la más alta tecnología. Para una buena mecanización, las industrias requieren un gran capital, ya que se invierte un gran capital en maquinaria, al contrario que en mano de obra.</p>
LA INDUSTRIA Y SU APLICACIÓN	<p>El objetivo de esta etapa es</p> <p>Producir mucho y barato. Esta industria depende de los inventos de la época y las que más se desarrollan son la siderúrgica y la textil.</p> <p>La siderurgia: sufrió muchos cambios, cómo el uso del coque, el pudelado, y</p>	<p>Las industrias más importantes de la anterior etapa siguen a la cabeza de esta segunda fase.</p> <p>La novedad es la aparición de la industria química que incrementó adelantos en la agricultura, cómo mejores abonos para una mejora del cultivo.</p> <p>También tuvo</p>	<p>Se modernizan las industrias tradicionales (tanto la ligera, o de uso y consumo, cómo la pesada, o de bienes de equipo).</p> <p>Se aplica una nueva maquinaria y aparecen nuevos tipos:</p> <p>La industria en fase expansiva o industria</p>



	<p>la fabricación de acero.</p> <p>La textil: Sufrió importantes cambios, dependiendo de las mejoras de las máquinas.</p> <p>Se alcanzó una mayor producción gracias a la máquina de vapor.</p>	<p>influencia en la medicina, que supuso un adelanto en esta ciencia.</p>	<p>punta</p> <p>Esta industria requiere una alta tecnología, por lo tanto una alta inversión. Se aplica a sectores industriales, como la aeronáutica, que influye en la mejora de las comunicaciones, la salud y la medicina, la óptica, o el mundo científico, que requiere aparatos de precisión</p>
PROTAGONISTAS	<p>Los protagonistas de esta etapa son la burguesía y los obreros. Frente a los primeros, que eran ricos y un elevado estatus social, los segundos trabajaban 14 horas al día, durante toda la semana, llegando incluso a manejar peligrosas máquinas y trabajando en situaciones deplorables.</p> <p>Los encargados de las fábricas explotaban a niños, pero las Leyes de las fábricas, evitaron estos acontecimientos.</p>	<p>Los protagonistas son la alta burguesía y los terratenientes, que eran los que disponían del dinero necesario que les daba un papel privilegiado en estas sociedades.</p> <p>Otros protagonistas son la clase media y la pequeña burguesía, que regentaban pequeños negocios, y la clase popular que mejoró la situación de la etapa anterior a esta.</p>	<p>Los protagonistas son las personas que tenían alguna especialización y que renovaban los conocimientos de su profesión.</p> <p>La aplicación de las innovaciones afecta a la sociedad y hay un aumento del paro, que hoy en día sigue suponiendo un problema.</p>
TIPOS DE EMPRESAS	<p>Aparece la propiedad privada y la pública.</p> <p>El objetivo era obtener mayor beneficio abaratando la materia prima.</p> <p>En un principio, los</p>	<p>Las empresas son propiedad de grandes grupos de empresarios, no cómo ocurría en la etapa anterior. Estos se agruparon formando trusts, cárteles y</p>	<p>Hay una convivencia entre los distintos tipos de empresas.</p> <p>El dominio lo tienen las grandes multinacionales, ya que tienen e invierten un mayor capital.</p>



	dueños de las empresas, eran los responsables de los medios de producción, pero estos pequeños comerciantes se unieron y fueron formando empresas más grandes que se dividían en acciones, para poder repartir de igual forma los beneficios.	holdings.  Cada empresa trataba de agrupar el mercado mundial para que hubiera menos competencia.	
PAÍSES	La industrialización comenzó en Inglaterra, extendiéndose por Europa occidental, Estados Unidos y Japón.	Aparecen nuevas potencias, como son Alemania, Estados Unidos y Japón que destronaron a Inglaterra.	Actualmente la industrialización se da en todos los continentes, a excepción de los países subdesarrollados.
CULTURA	En esta época la cultura es un privilegio, y sólo la gente con dinero tiene la oportunidad de ser culta.	Antiguamente había una cultura elitista, en la que sólo unos pocos eran los privilegiados.	Los medios de comunicación son los que forman parte de la cultura de masas, ya que la televisión pretende unificar los comportamientos globales.

### 1.1.3 La Gran Depresión (1929 a 1934)

La "gran depresión" económica que se generalizaría a partir de 1929 (a causa del crac del mismo año) destruiría "el espíritu de Locarno" y propiciaría que la inseguridad, la violencia y la tensión volvieran a caracterizar las relaciones internacionales. Lo que en 1928 era impensable, la posibilidad de una nueva guerra mundial -como mostraba que un total de 62 Estados ratificasen el pacto Briand-Kellogg-, resultaría casi inevitable en unos pocos años. La crisis económica mundial fue precipitada por la crisis de la economía norteamericana, que comenzó en 1928 con la caída de los precios agrícolas y estalló cuando el 29 de octubre de 1929 se hundió la Bolsa de Nueva York. Ese día bajaron rápidamente los índices de cotización de numerosos valores -al derrumbarse las esperanzas de los inversores, después que la producción y los precios de numerosos productos cayeran por espacio de tres meses consecutivos- y se vendieron precipitadamente unos 16 millones de acciones.



Las causas últimas de la crisis norteamericana fueron, de una parte, la contracción de la demanda y del consumo personal, los excesos de producción y pérdidas consiguientes (por ejemplo, en el sector automovilístico y en la construcción) y la caída de inversiones, propiciada por la caída de precios; y de otra, la reducción en la oferta monetaria y la política de altos tipos de interés llevadas a cabo por el Banco de la Reserva Federal desde 1928 para combatir la especulación bursátil. En cualquier caso, el producto interior bruto norteamericano cayó en un 30 por 100 entre 1929 y 1933; la inversión privada, en un 90 por 100; la producción industrial, en un 50 por 100; los precios agrarios, en un 60 por 100, y la renta media en un 36 por 100. Unos 9.000 bancos -con reservas estimadas en más de 7.000 millones de dólares- cerraron en esos mismos años.

El paro, que en 1929 afectaba sólo al 3,2 por 100 de la población activa, se elevó hasta alcanzar en 1933 al 25 por 100 de la masa de trabajadores, esto es, a unos 14 millones de personas. Como consecuencia, Estados Unidos redujo drásticamente las importaciones de productos primarios (sobre todo, de productos agrarios y minerales procedentes de Chile, Bolivia, Cuba, Canadá, Brasil,

Argentina y la India), procedió a repatriar los préstamos de capital a corto plazo hechos a países europeos y sobre todo a Alemania, y recortó sensiblemente el nivel de nuevas inversiones y créditos. La dependencia de la economía mundial respecto de la norteamericana era ya tan sustancial (sólo en Europa los préstamos norteamericanos entre 1924 y 1929 se elevaron a 2.957 millones de dólares); y las debilidades del sistema internacional eran tan graves (países excesivamente endeudados y con fuertes déficits comerciales, grandes presiones sobre las distintas monedas muchas de ellas sobre valoradas tras el retorno al patrón-oro, numerosas economías dependientes de la exportación de sólo uno o dos productos) que el resultado de la reacción norteamericana fue catastrófico: provocó la mayor crisis de la economía mundial hasta entonces conocida.

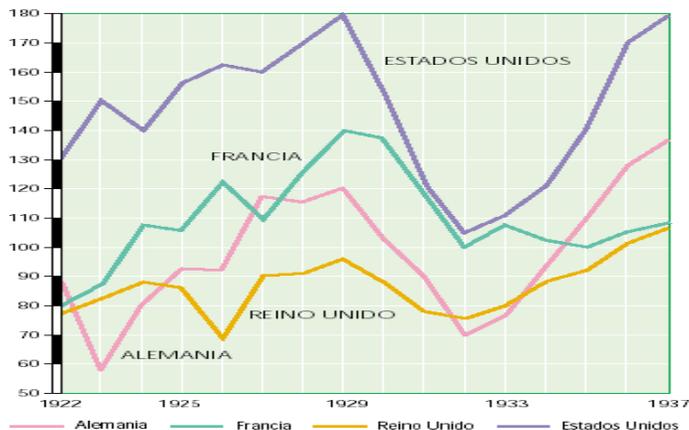
El valor total del comercio mundial disminuyó en un solo año, 1930, en un 19 por 100. El índice de la producción industrial mundial bajó de 100 en 1929 a 69 en 1932. Aunque con las excepciones de Japón y de la URSS la crisis golpeó en mayor o menor medida a la totalidad de las economías, fue en Alemania donde sus efectos fueron particularmente negativos.

La economía alemana no pudo resistir la retirada de los capitales norteamericanos y la falta de créditos internacionales. El comercio exterior se contrajo bruscamente. La producción manufacturera decreció entre 1929 y 1932 a una media anual del 9,7 por 100. Los precios agrarios cayeron espectacularmente. La producción de carbón descendió de 163 millones de toneladas en 1929 a 104 millones en 1932; la de acero, de unos 16 a unos 5, 5 millones de toneladas.



El desempleo que en 1928 afectaba a unas 900.000 personas, se duplicó en un año y en 1930 se elevaba ya a 3 millones de trabajadores. Las medidas tomadas por el gobierno del canciller Brüning, formado el 30 de marzo de 1930, tales como elevación de impuestos, reducción del gasto público y de las importaciones, recortes salariales y mantenimiento del marco -medidas pensadas para impedir una reedición de la crisis de 1919-23 y para que Alemania pudiese hacer frente al plan Young-, resultaron a corto plazo muy negativas.

La contracción de la demanda que provocaron hizo que el desempleo se elevara a la cifra de 4,5 millones en julio de 1931 y a 6 millones al año siguiente (aunque es posible que, con más tiempo, pudieran haber dado resultados positivos: a principios de 1933, se apreciaban ya signos de reactivación). El pánico financiero y bancario norteamericano se contagió a Europa. Los banqueros franceses -los Rothchilds, principalmente- retiraron los créditos concedidos al banco austríaco Kredit Anstalt, que arrastró a la quiebra a numerosos bancos de



Producción industrial comparada de Alemania, Francia, Reino Unido y Estados Unidos, entre el periodo de 1922 y 1937

Fuente: Estadísticas Históricas de Estados Unidos

Austria, Hungría y Polonia. Como también se señaló al hablar de la dictadura nazi, los bancos alemanes, por temor a quiebras en cadena ante la huida masiva de capitales, cerraron entre el 13 de julio y el 5 de agosto de 1931. La libra fue sometida a fortísimas presiones de los especuladores internacionales: Gran Bretaña decidió en septiembre de 1931 abandonar el patrón-oro y devaluar la libra en un 30 por 100, decisión que obligó a su vez a otros países a reforzar las políticas deflacionistas ya adoptadas por sus gobiernos respectivos. Estos -Hoover en Estados Unidos; Mac Donald en Gran Bretaña; Brüning en Alemania; Herriot en Francia- hicieron lo que la ortodoxia económica prescribía para hacer frente a situaciones de crisis: reducciones del gasto público, políticas de equilibrio presupuestario, aumentos de impuestos, reducción de costes salariales, limitación de importaciones vía elevación de aranceles y rígidos controles de los cambios. Como Keynes demostraría poco después en su Teoría general (1936) ya citada, la



ortodoxia estaba equivocada, y probablemente sólo la intervención de los gobiernos estimulando la inversión y la demanda -tesis keynesiana- pudo haber generado crecimiento económico y empleo. Fue cierto, con todo, que el resultado de la aplicación de las recetas clásicas no fue totalmente negativo. Hacia 1933, algunas economías parecían ya camino de su recuperación, y para entonces lo peor de la depresión había pasado. Pero los efectos a corto plazo fueron devastadores. Primero, el desempleo alcanzó cifras jamás conocidas: 14 millones en Estados Unidos, 6 millones en Alemania, 3 millones en Gran Bretaña y cifras comparativamente parecidas en numerosísimos países. Segundo, la crisis social favoreció el extremismo político.

El temor real o ficticio al avance del comunismo y de la agitación revolucionaria provocó en muchos países el auge de movimientos de la extrema derecha y en algunos, como en los Balcanes y en los Estados bálticos, la implantación de dictaduras fascizantes. Peor aún, la crisis contribuyó decisivamente al colapso de la República de Weimar y a la llegada de Hitler al poder. Tercero, la crisis económica provocó fuertes tensiones en las relaciones comerciales internacionales al recurrir los gobiernos a medidas proteccionistas para defender las economías nacionales.

Estados Unidos impuso el 17 de junio de 1930 el arancel (Hawley-Smoot) más alto de su historia. En mayo de 1931, Francia introdujo el sistema de "restricciones cuantitativas" a las importaciones, un sistema de cuotas sobre unos 3.000 productos de importación.

Gran Bretaña impuso en 1932 un impuesto del 10 por 100 sobre todas las importaciones; en la conferencia de Ottawa (21 de julio a 20 de agosto de 1932), los países de la Commonwealth aprobaron el principio de "preferencia imperial", por el que determinados productos coloniales entrarían en Gran Bretaña sujetos a cuotas pero sin recargos arancelarios, y los productos industriales británicos gozarían de beneficios para su exportación a las colonias.

### El Desempleo en la Crisis

El periodo de desempleo masivo más generalizado, depresivo y serio de los tiempos modernos fue la Gran Depresión que siguió al crack de Wall Street en 1929. Esta depresión produjo catorce millones de desempleados en Estados Unidos, seis en Alemania y tres en Gran Bretaña. En Australia la crisis fue especialmente dura, con más de un 35% de la fuerza laboral desempleada a principios de la década de 1930 y muchas de estas personas siguieron sin trabajo hasta la Segunda Guerra Mundial.

Las distorsiones sociales, la migración generalizada en busca de empleo y el extremismo político se hicieron habituales y la muerte por enfermedades



relacionadas con la malnutrición aumentó considerablemente en todo el mundo industrializado.



Fuente: Estadísticas Históricas e EE. UU.

La Gran Depresión provocó importantes cambios en el comportamiento que se tenía frente al desempleo; esta nueva actitud se expresaba en las políticas del New Deal del presidente estadounidense Franklin D. Roosevelt, quien introdujo en su país durante su gobierno la seguridad social, el seguro de desempleo y programas de trabajo público para utilizar el excedente laboral. La recuperación económica producida gracias a estas medidas demostró que el desempleo, de hecho, empeoró la depresión al reducir la demanda, y que el pago del seguro de desempleo era una carga mucho menor para la economía que la pérdida de poder adquisitivo que padecían los trabajadores desempleados. La depresión también inspiró a John Maynard Keynes que escribió su obra maestra, *La teoría general del empleo, el interés y el dinero* (1936), en la cual establecía que una economía deprimida continuará a no ser que se revitalice gracias al gasto público. De esta manera persuadió a los gobiernos occidentales para que disminuyeran el desempleo mediante grandes déficits presupuestarios

## Crac

Crac de 1929, caída del índice general de la Bolsa de Nueva York ocurrida en 1929. En 1927, tras un periodo de fuertes inversiones en el extranjero y con una economía creciente, los financieros estadounidenses que operaban en Wall Street se centraron en el mercado interior. A medida que compraban valores nacionales aumentaban los precios de las acciones y los títulos valores estadounidenses. Cuanto más compraban, mayor era la subida de los precios, lo que atraía a un mayor número de inversores. A mediados de 1929 nueve millones de estadounidenses (de una población de 122 millones) habían invertido sus ahorros en el mercado de valores. Muchos de estos inversionistas habían colocado todos sus ahorros en la Bolsa, animados por asesores económicos incompetentes o malintencionados. Se crearon nuevas empresas con fines especulativos y, debido a la fe ciega que se tenía en la capacidad del mercado para crear rendimientos



espectaculares, sus acciones aumentaron de precio con rapidez. En marzo de 1929 Herbert Hoover fue nombrado presidente. Su antecesor, Calvin Coolidge afirmaba que el precio de las acciones era todavía muy bajo. Pero algunos empezaron a temer que, como todas las burbujas de jabón, también ésta tendría que explotar. El banco de la Reserva Federal estadounidense aumentó en un 1% el tipo de interés y aconsejó a sus bancos que no concediesen créditos para invertir en la Bolsa -consejo del que se retractó poco después debido a que uno de los directores de la Reserva tenía intereses en el mercado de valores.

Con el tiempo algunos profesionales financieros pensaron que tal vez fuera más rentable invertir en otros activos fuera de la Bolsa, por lo que empezaron a vender sus activos bursátiles. Se inició un fuerte movimiento vendedor. El 23 de octubre se vendieron seis millones de acciones, a precios cada vez menores. Al día siguiente, el denominado 'jueves negro', se vendió el doble. El lunes se vendieron nueve millones de acciones; el precio de éstas había caído en más de 14.000 millones de dólares en menos de una semana. En el 'martes negro' se colapsó la Bolsa; el precio de las acciones de las mayores empresas, como General Electric o Woolworth, también cayó. Ese día se vendieron más de 16 millones de acciones, con una pérdida de valor superior a los 10.000 millones de dólares. Lo ocurrido en Wall Street se reprodujo de una forma vertiginosa en las demás bolsas de Estados Unidos, desde Chicago hasta San Francisco.

Fue un triste final para un decenio marcado por el optimismo, el alto nivel de empleo y la prosperidad. Como es obvio, a partir de esta crisis desapareció la confianza en la banca, los banqueros, la Bolsa y los agentes financieros. Se generalizaron las dimisiones y las quiebras. El impago y la morosidad en las hipotecas se dispararon. La clase media se redujo. Muchas personas quedaron sin trabajo; aumentó el desempleo en más de dos millones de personas en menos de seis meses. Aunque muchos analistas pensaron al principio que se trataba de un ajuste pasajero del mercado, el crack de Wall Street marcó el inicio de la Gran Depresión de la década de 1930, sentando las bases para la adopción del programa del New Deal por Franklin D. Roosevelt en 1933. Asimismo, este crack influyó de forma muy negativa en economías pujantes como la argentina, la mexicana o la brasileña.

### **1.2.5 Evolución a Nivel Nacional**

#### **1.2.5\* Época Prehispánica**

- **Los Olmecas (1200 a.C. al 400 a.C.)**

Los Olmecas, ocuparon un territorio de unos 18.000 Km. y abarca desde las montañas de los Tuxtla, por el occidente, hasta la depresión de la Chontalpa, al oriente y es una región de notables depresiones geológicas y ecológicas. Este



sector es una región muy húmeda y llena de pantanos y era muy favorable para la agricultura, ya que las lluvias abundantes permitían la crecida de los ríos, los cuales fertilizaban las tierras, esto permitía a su vez que se pudiera cultivar el maíz, el frijol y la calabaza, principal sustento de los grupos mesoamericanos.

Por lo tanto podemos deducir que los Olmecas fueron una civilización que sobrevivía gracias a la agricultura, aunque hoy también se sabe que fueron cazadores y que se dedicaban a la pesca como también a la captura de mariscos. Aunque los primeros elementos de inicio cultural fue hacia el 2300 a.C. Iniciándose con la introducción de la cerámica en Mesoamérica, se sabe que el inicio de la cultura fue cerca del 1500 a.C. siendo separado en tres etapas, el imperio Olmeca I (1500-1200a.C) que fue cuando se iniciaron su andadura. Con pequeñas aldeas costeras que practicaban una agricultura incipiente y mantenían el importante aporte de la caza y recolección.

El periodo Olmeca II(1200-400a.C), que comprende a San Lorenzo como su centro más antiguo, la que fue destruida en torno al año 900a.C y sustituida por la Venta. Esta fue una ciudad muy importante. Ya que influyó en el desarrollo urbanístico de América central durante siglos. El periodo Olmeca III (400-100a.C) se caracteriza por su marcada decadencia, ubicado en los centros de tres zapotes y cerro de las mesas y que reflejan ya las influencias de otras dos culturas: la Teotihuacán y Maya, los que comenzaron su expansión en la era Cristiana. Con todo esto podemos decir que los Olmecas fueron una preparación para las posteriores culturas precolombinas. Que aún no se desarrollaron como los Mayas.

La figura principal de su religión era el jaguar. Lo veneraban porque para ellos representaba los misterios de la selva y la fuerza para sobrevivir en ella. Para alabar a estos se construían centros ceremoniales que aún hoy se encuentran. Su organización social, fue a modo de tribu y no nació, aunque en la genealogía convencional se les ponga bajo el mando de un solo jefe llamado chichimecatl. Gobierno de transición o formativo de los gobiernos teocráticos. La sociedad de los Olmecas, es una sociedad patriarcal, es decir, el hombre es quien se preocupa de todos los problemas que pudieran estar afectando a la civilización, y el hombre es quien controla y maneja a la familia. Su organización política era teocrática, es decir todo giraba en torno a algún dios. La vestimenta habitual de un Olmeca, era usar un taparrabos y capas, colares de cuenca de barro, conchas y piedra verde, orejeras, ajorcas, y brazaletes. Portaban una especie de casco, turbante, tocados complicados y máscaras.

El comercio se basó en lugares apartados como guerrero, el valle de México, Oaxaca y la zona Maya. Los Olmecas llevaban y traían diferentes mercancías para intercambiar con los demás grupos mesoamericanos, entre ellos el hule de Tabasco y Veracruz. Los Olmecas se caracterizaron por ser magníficos escultores, trabajaban el barro y la piedra, tallaban desde pequeñas figuras de jade hasta



enormes cabezas de piedra. Estas cabezas masculinas eran hechas en basalto y medían de 2.7 Metros de altura y 25 toneladas de peso. Otras obras arquitectónicas por las que se caracterizaron los Olmecas, fueron por sus chozas de planta rectangular en adobe, pero el resto de las construcciones debe haber tenido muros de madera cubiertos de barro, en algunos casos y techos de palma y otro material parecido, iguales a las que se construyen en la actualidad. Otro aspecto que llama la atención de esta civilización. Es su sistema de escritura que fue sirvió de influencia para los Mayas y también es probable que el famoso calendario Maya, también se haya inspirado en el calendario Olmeca. En conclusión los Olmecas dejaron patrones de cultura, que influyeron en sus sucesores, por esto es llamada la cultura “madre” más importante de México. La cultura Olmeca fue en un decaimiento influenciado por los nuevos grupos que llegaron a la región. Por lo que emigraron a Chiapas, Guatemala y el Salvador; otros al área Maya y otros a lo que actualmente hoy son los estados de Guerrero y Morelos y la cuenca de México.

### Área Nuclear Olmeca



Yacimientos arqueológicos en el área nuclear olmeca.  
*Artículo principal: Área nuclear olmeca*

Con todo y que la cultura olmeca tuvo una difusión que alcanzó la mayor parte de Mesoamérica —excepto en la región de Occidente, que siguió un desarrollo cultural más o menos autónomo hasta finales del Preclásico—, una de las regiones donde se han encontrado las evidencias más claras de la presencia de esta cultura es la parte sur de la Llanura Costera del Golfo, comprendida entre los ríos Papaloapan y Grijalva, que corresponde a la mitad norte del Istmo de Tehuantepec. Actualmente, esta zona corresponde al sureste del estado de Veracruz y el poniente de Tabasco. Se trata de una zona de un clima cálido y muy



húmedo, condiciones climatológicas que seguramente poseyó también en la antigüedad precolombina.

El área nuclear olmeca es irrigada por caudalosos ríos que bajan de las estribaciones de la Sierra Madre de Oaxaca y la Sierra Madre Oriental, como el Coatzacoalcos, San Juan y Tonalá. Debido a la humedad de la zona y de las fuentes de estos ríos, en temporada de lluvias los desbordamientos de las corrientes son una constante. Aunque en la actualidad la vegetación de esta región de la República Mexicana ha sido ampliamente modificada por la acción del hombre, antiguamente estuvo recubierta por una espesa selva tropical, que era el hábitat de numerosas especies que en la actualidad se encuentran a punto de desaparecer en el territorio mexicano, entre ellas el jaguar, las aves de plumajes preciosos como guacamayas y quetzales; reptiles de diversas especies, y mamíferos como el jabalí, el tapir y la avestruz.

La región posee suelos ricos en humus y de espesores considerables. El petróleo crudo brota a flor de suelo entre la vegetación. Sin embargo, carece de muchos de los materiales que son característicos de los objetos de estilo olmeca encontrados en esta zona y en otras partes de Mesoamérica. Entre ellos se incluye la obsidiana, el jade, la serpentina y el cinabrio. Para obtener piedra sólida para sus materiales, los habitantes de esta región recurrieron a las canteras de la Sierra de los Tuxtlas —conocida también como sierra de Santa Martha o de San Andrés—, que les proveyeron de basalto y otras rocas volcánicas que emplearon en la construcción y en la escultura. Sin embargo, estas fuentes de materiales pétreos se encuentran a más de cien kilómetros de distancia respecto a sitios como San Lorenzo y La Venta, lo que puede dar una idea del nivel de organización que se requirió para trasladar —sin animales de carga y sobre un suelo cenagoso— esos monolitos que se pesan en decenas de toneladas, hasta los centros políticos de la cultura olmeca.

La palabra "olmeca" significa "*habitantes de la región del hule*" y fue utilizada por los mexicas para nombrar a varios pueblos, étnica y lingüísticamente diversos, que ocuparon la región de Veracruz y Tabasco a través de los siglos. El nombre que se daban a sí mismos a quienes llamamos olmecas se desconoce. Esta cultura duró siete siglos y medio y pertenece al horizonte preclásico (2 500 a. de N.E. a 200 d. de N.E.) del pasado mesoamericano.

Bajo el término "*olmeca*" han sido agrupadas dos realidades: un pueblo de la región del Golfo y un estilo artístico. El estilo olmeca puede verse plasmado en peñas, cuevas, esculturas grandes y chicas y objetos de barro que se encuentran diseminados por todo Mesoamérica. De Jalisco a Costa Rica, pasando por Guerrero, Chiapas, Oaxaca, el Altiplano Central y la costa del Golfo, se han encontrado imágenes de niños-jaguares y otros rasgos propios del arte olmeca. Se cree que la dispersión de este estilo artístico se debe a que los pueblos del



Golfo crearon una amplia red de intercambios con otras poblaciones lejanas. De este modo, los símbolos y formas olmecas se integraron a las expresiones artísticas de otras zonas mesoamericanas.

Asimismo, se le llama olmeca a la "*cultura madre*" de Mesoamérica porque en estas primeras sociedades se dio inicio a algunas prácticas culturales que se integraron plenamente a la cultura mesoamericana, como el uso de un patrón urbano de asentamiento, el establecimiento de una sociedad teocrática, entre otras.

### Cultura

Ya que la cultura olmeca fue la primera civilización en Mesoamérica, se afirma o se especula que muchos logros mesoamericanos tuvieron lugar por primera vez en el seno de su cultura. Entre otras cosas, se acredita a los olmecas el desarrollo del juego de pelota, el calendario, la escritura y la epigrafía.

Se cree que los olmecas fueron los primeros en desarrollar una escritura jeroglífica para su lenguaje, en 2002 se descubrió un caso que data de 650 a. C.,<sup>4</sup> y en 2006 otro de 900 a. C.,<sup>5</sup> lo cual supera en antigüedad a la escritura zapoteca, y convierte a la escritura olmeca en la más antigua del hemisferio occidental. Se han encontrado ciertas representaciones en algunas estelas que podrían ser petroglifos, y según algunos historiadores cuenta la vida de un gobernante, pero todavía no tiene la unanimidad de la comunidad internacional.

### Arte olmeca



Cabeza olmeca, en La Venta.

El arte olmeca era muy complejo, tiene muchos elementos que aún se están investigando. Los más importantes y conocidos son posiblemente las *Cabezas colosales Olmecas*, que son un ejemplo de escultura monumental y una de sus mejores representaciones artísticas. Se cree que pueden representar a guerreros o a jefes. Se conocen 17 ejemplares, la mayoría de ellos repartidos entre el Museo



de Antropología de Xalapa y el Parque Museo La Venta. Una característica llamativa de estas cabezas colosales es la marcada apariencia negroide, lo que ha llevado a diferentes conjeturas. Se han lanzado hipótesis, después rechazadas, que sugieren algunos contactos interoceánicos en tiempos antiguos. Las nueve primeras cabezas que se encontraron, estaban primero en San Lorenzo, y se trasladaron a La Venta, donde fueron enterradas. Se cree que podrían representar cabezas de enemigos, de ahí el enterramiento; o de jefes, y se enterraron cuando éstos murieron. Se cree que podrían tener rasgos idealizados, felinos, y de ahí ese aspecto. También se cree que son guerreros y no dioses por los cascos que llevan. Fueron construidas con basalto traído desde grandes distancias. Pesan varias toneladas, y miden hasta tres y cuatro metros de altura. En los lugares donde se establecieron los Olmecas había muchos animales y plantas que les sirvieron para alimentación, pero también aprendieron a cultivar maíz, frijol y calabaza que aseguraban comida para todos y ya no había necesidad de ir de un lugar a otro.

Entre las plantas que consumían se encuentran numerosos árboles frutales como la guayaba y el zapote.

Entre los animales que les servían para alimento estaban los tlacuaches, monos, guajolotes, venados, tapires, pavos silvestres, peces, mariscos y aves acuáticas. Es probable que también criaran abejas para obtener miel.

Los olmecas realizaron más esculturas de este tipo, como *El luchador olmeca*, que muestra un personaje barbado, con brazos y piernas doblados, lo que le da un aspecto realista único en todo el arte prehispánico. También hay otras obras importantes como *El enano de jadeíta* o *El Señor de las Limas*. Esta última escultura lleva entre los brazos a un niño, que en realidad se cree que es una divinidad, con rasgos propios del hombre-jaguar, al que se ha llamado erróneamente *baby-face* (*cara de niño*), y probablemente representa el nacimiento del dios jaguar.

Hay otro tipo de escultura, los altares, que son bloques trapezoidales, con representaciones religiosas esculpidas en los laterales, y tienen un agujero del que sale un personaje, que tiene la forma de una boca de dragón o jaguar, que probablemente represente el nacimiento de un dios desde el inframundo.

Se han encontrado en esa misma zona elementos de alfarería, figurillas y fragmentos cerámica que corresponden al periodo de crecimiento entre el año 1500 y el 1150 a. C. La cerámica es lo más pobre de la cultura, normalmente monocroma, y sin una gran variedad de tipología. De color negro y sin decoración elaborada. El uso del basalto y de la obsidiana comenzó a destacarse en esa época. Se constata el uso de cuarzo, piritas y todas las piedras duras. También se usaron otro tipo de piedras, como el jade, para realizar máscaras funerarias.



---

- **Los Mayas (1000 a.C. al 1546 d.C.)**

La Civilización Maya habitó una vasta región denominada Mesoamérica, en el territorio hoy comprendido por cinco estados del sureste de México que son, Campeche, Chiapas, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán; y en América Central, en los territorios actuales de Belice, Guatemala, Honduras y El Salvador, con una historia de aproximadamente 3.000 años.

Durante ese largo tiempo, en ese territorio se hablaron cientos de dialectos que generan hoy cerca de 44 lenguas mayas diferentes. Hablar de los "antiguos mayas" es referirse a la historia de una de las culturas mesoamericanas precolombinas más importantes, pues su legado científico y astronómico es mundial. Contrariamente a una creencia muy generalizada, la civilización maya nunca "desapareció". Por lo menos, no por completo, pues sus descendientes aún viven en la región y muchos de ellos hablan alguno de los idiomas de la familia máyense.

La literatura maya ilustra la vida de esta cultura. Obras como el Rabinal Achí, el Popol Vuh, los diversos libros del Chilam Balam, son muestra de ello. Lo que sí fue destruido con la conquista es el modelo de civilización que hasta la llegada de los primeros españoles, había generado tres milenios de historia.

La Conquista española de los pueblos mayas se consumó hasta 1697, con la toma de Tayasal, capital de los mayas Itzá y Zacpetén, capital de los mayas Ko'woj en el Petén (actual Guatemala). El último estado maya desapareció cuando el gobierno mexicano de Porfirio Díaz ocupó en 1901 su capital, Chan Santa Cruz, dando así fin a la denominada Guerra de Castas.

Los mayas hicieron grandes e impresionantes construcciones desde el Preclásico medio y grandes ciudades como Nakbé, El Mirador, San Bartolo, Cival, localizadas en la Cuenca del Mirador, en el norte del Petén, y durante el Clásico, las conocidas ciudades de Tikal, Quiriguá, (ambas las primeras en ser declaradas Patrimonio de la Humanidad por la Unesco, en 1979 y 1981 respectivamente) Palenque, Copán, Río Azul, Calakmul, Comalcalco (construida de ladrillo cocido), así como Ceibal, Cancuén, Machaquilá, Dos Pilas, Uaxactún, Altún Ha, Piedras Negras y muchos otros sitios en el área.

Se puede clasificar como un imperio, pero no se sabe si al momento de colonizar impusieron su cultura o si fue un fruto de su organización en ciudades-estado independientes cuya base eran la agricultura y el comercio. Los monumentos más notables son las pirámides que construyeron en sus centros religiosos, junto a los palacios de sus gobernantes y los palacios, lugares de gobierno y residencia de los nobles, siendo el mayor encontrado hasta ahora el de Cancuén, en el sur del



Petén, muchas de cuyas estructuras estaban decoradas con pinturas murales y adornos de estuco.

Otros restos arqueológicos importantes incluyen las losas de piedra tallada usualmente llamadas estelas (los mayas las llamaban *Tetún*, o “tres piedras”), que describen a los gobernantes junto a textos logo gráficos que describen sus genealogías, victorias militares, y otros logros. La cerámica maya está catalogada como de las más variadas, finas y elaboradas del mundo antiguo.

*Período Agrícola*, existe un debate sobre los años de inicio y fin de este intervalo de tiempo, el más aceptado, en este caso para el área maya inicia aproximadamente en al año 1000 a. C. y terminaría rumbo al 320 d. C. Durante este periodo se desarrolla el idioma maya, el pueblo maya adquiere experiencia y construye algunas grandes ciudades.



Pirámide de *El Tigre*, en [El Mirador](#), 600 a. C.

Una teoría basada en estudios de cerámica, motiva a deducir que en el *periodo preclásico* la costa del Pacífico (desde el este de Oaxaca hasta El Salvador) estuvo poblada por los ancestros de los mixe, zoques y popolucas actuales (uno de los cuales es del grupo de los mayas) que hacia el 1200 a. C. emigraron hacia el Golfo de México y desarrollaron la civilización Olmeca arqueológica, de hecho la cerámica más antigua de esta región es de un estilo inconfundible llamado *Ocós*, originaria del Pacífico de Guatemala, pero unos 600 años más antigua que la Olmeca, (Coe y Diehl 1980; Lowe 1977).

Según otra teoría complementaria a la anterior los descendientes de los olmecas emigraron a la zona del Petén guatemalteco, donde posteriormente se mezclaron con la gente del lugar originando a los "protomayas".

Carrasco Dávila, Alan (2004): "Arqueología de Los Tuxtlas", en el sitio en internet de [naya.org.ar](http://naya.org.ar) Casellas Cañellas, Elisabeth (2004): El contexto arqueológico de la cabeza monumental número 7 de San Lorenzo, Veracruz, México, tesis doctoral, Universidad de Barcelona. Cyphers, Ann. Las cabezas colosales. *Arqueología Mexicana*, II, 12, 1995; Niederberger



Existen algunos fragmentos del Chilam Balam de Chumayel donde se afirma que éstos provenían de una migración que se produjo en el núcleo original maya que ciertos arqueólogos han encontrado en la zona maya de Guatemala conocida como El Petén, cuando en el Preclásico medio se comenzaron a desarrollar ciudades monumentales, en la Cuenca del Mirador, como Nakbé, 1000 a. C. El Mirador, 600 a. C., Cival, 450 a. C. y San Bartolo 400 a. C. con sus ahora famosos murales del Preclásico, los más finos y antiguos del área maya. Estas grandes ciudades, ya contaban con todas las características que hicieron famosos a los mayas del periodo Clásico, y dando lugar a la duda si los olmecas y mayas, de hecho fueron culturas que se desarrollaron independientemente.

Posteriormente, en el Posclásico, algunos grupos emigraron del Petén rumbo al norte (Península de Yucatán) y otros se quedaron ahí, de esta manera se explica el origen de las diferentes tribus mayas (itzaes, xiús, cocomes, tzotziles, tzeltales, lacandones, entre otras), ya que cada una de ellas conservaba rasgos comunes, sólo variaban los distintos dialectos. Cuando se realizó la conquista española cada uno de estos grupos se fue adaptando al *mestizaje cultural* y se fue haciendo único y autónomo en sus tradiciones.



Palacio en [Nakbé](#), 500 a. C.

Al paso del tiempo la gran civilización maya floreció y alcanzó auge en la zona norte del Petén, en la Cuenca del Mirador, en el corazón de la selva tropical, ahí fue su núcleo original. Algunos especulan que el pueblo maya tomó como ejemplo muchos estilos de vida de la cultura olmeca, aunque los recientes hallazgos en las ciudades del Petén, como El Mirador, Cival, etc., contradicen ésta teoría. De ésta época, datan el urbanismo y la organización estatal que se fueron desarrollando en un ambiente estable y prolongado; se adaptaron al medio ambiente en que vivían y sabían convivir con la naturaleza. Por aquello se distingue un gran respeto que ellos tenían como seres humanos hacia su entorno.

Se estima que la selva del Petén se encontraba deshabitada al inicio del tercer milenio antes de Cristo, cuando los primeros agricultores construyeron sus chozas



a orillas del río La Pasión y Cuenca del Mirador, demostrada por muestras de polen de maíz, que datan 2750 a. C. en lagos de la Cuenca del Mirador, éstos se empezaron a relacionar con la población de los Altos y la costa Pacífica de Guatemala en sitios como Takalik Abaj 1000 a. C. y Kaminaljuyú 800 a. C., y El Salvador 900 a. C., así como con la de la costa del golfo de México. Hacia el año 1000 a. C. la población en expansión se extendió por toda esta zona central iniciándose el proceso de urbanización, el empleo de sistemas agrícolas más complejos y una organización política más avanzada, capaz de controlar la creciente población y con una jerarquización interna, en la que nobles y sacerdotes iban ocupando los puestos de autoridad. Se inicia una división del trabajo con la diversificación de ocupaciones: agricultura, caza, pesca, recolección, alfarería, industria lítica, industria textil, comercio y culto religioso.

El trabajo de la tierra dio prioridad al cultivo del maíz, el frijol, el cacao y la calabaza, en tanto la caza, la pesca y la recolección quedaron como actividades complementarias; por eso a este período se le conoce también como agrícola. En él se va desarrollando una religión sencilla con la creencia en una vida ultra terrena y el culto a los muertos.

También llamado *Periodo Teocrático*, abarca desde los años 320 a 987 d. C. aproximadamente. Recibe este nombre porque en un principio se creyó que fue el grupo sacerdotal el que ejerció el poder político y que toda la vida económica, social y cultural se desarrolló en torno a la religión.

Los grupos sacerdotales, tuvieron gran importancia en el gobierno de los Estados mayas del Clásico; a pesar de eso, nunca fueron dirigentes. Existía una clase noble y en todo caso, eran los guerreros quienes concentraban el poder. La imagen de los mayas como una sociedad gobernada por sacerdotes fue derribada cuando se descubrió que las ciudades estaban en permanente guerra unas con otras.

Se incrementó notablemente la agricultura como actividad económica básica, la cual era practicada por grandes contingentes de labradores, propiciando una compleja división del trabajo y en consecuencia una fuerte estratificación social.

Las zonas arqueológicas más conocidas de este periodo son: Tikal, Uaxactún, Piedras Negras, Cancuén, Caracol, Yaxhá, Naranjo, Xultún, Río Azul, Naachtún, Dos Pilas, Machaquilá, Aguateca, Comalcalco, Palenque, Yaxchilán, Kankí, Bonampak, Quiriguá, Tulum, Edzná, Oxkintok, Ceibal, Xamantún, Copán, San Andrés, Yaaxcanah, Cobá, El Cedral, Ichpaatún, Kantunilkín, Kuc (Chancah), Kucican, Tazumal, Las Moras, Mario Ancona, Muyil, Oxlakmul, Oxtancah, Oxhindzonot, Pasión de Cristo, Río Indio, San Antonio III, Nohkuo Punta Pájaros, San Manuel, San Miguel, Punta Molas, Tamalcab, Templo de las Higueras, Tupack, Xlahpak, Tzibanché y Kohunlich.



Zona Arqueológica de Comalcalco en Tabasco. Unica ciudad maya construida de ladrillo cocido.

La ciudad de Comalcalco en el estado de Tabasco es la ciudad maya más occidental, y su característica principal es que a falta de piedras en la región, sus habitantes construyeron los edificios a base de ladrillo cocido, pegados con una mezcla de estuco hecho con concha de ostión. La región, fue la principal productora de Cacao, cuya semilla fue utilizada como moneda por las diferentes culturas mesoamericanas. En Comalcalco se han encontrado diversos mascarones, estelas y hasta una tumba con restos humanos.

De este período datan también las ciudades de Calakmul en Campeche, donde se han encontrado más de 100 estelas, y Cobá en Quintana Roo, que floreció en 623 d. C. y constituye el centro teocrático más antiguo del noreste de la península de Yucatán.

Cobá, situada a orillas de cinco lagos, entre los cuales los más importantes son Cobá y Macanxoc, se desarrolló a principios de nuestra era. Constituía un asentamiento humano pequeño, con una organización social de tipo aldeano y cuya actividad principal era la agricultura. Conforme la población fue creciendo, entre los años 400 y 1000 de nuestra era, Cobá aumentó su poder económico y político, llegando a convertirse en un importante centro ceremonial. El arqueólogo Antonio Benavides lo describe así en su artículo "Cobá":



Pirámide en Yaxchilán.



La civilización maya, tuvo centros como Palenque, enclavado en la selva de Chiapas, que llegó a su máximo esplendor entre los años 695 y 799 d.C., al igual que los centros de Yaxchilán, Bonampak y Piedras Negras. Es en esta región donde encontramos los primeros indicios de la existencia de la guerra entre los mayas: hay representaciones que hablan de guerreros, batallas e incursiones para capturar prisioneros. Becán, situada en Campeche, es un ejemplo de ciudad maya fortificada y rodeada por un foso seco.

Antes de finalizar con el periodo teocrático es importante resaltar la relación tan estrecha y duradera que había entre la región maya y el *Centro de México*, especialmente con Teotihuacán, de los siglos V a VII. Teotihuacán controló los centros mayas de este periodo a través de la guerra y del dominio político, pero sobre todo mediante las influencias culturales y el acceso a una serie de recursos naturales, como el cacao, que eran mercancías básicas dentro de las redes comerciales. Inicialmente se dedujo que la cultura maya absorbió la influencia teotihuacana y continuó su propio desarrollo. Posteriormente se analizaron las evidencias encontradas en Tikal y en Kaminaljuyú donde algunos edificios y estelas sugieren actividad bélica entre teotihuacanos y mayas, demostrando el poder que los guerreros sustentaban en este periodo.

Podemos afirmar que la desintegración tan dramática como incomprensible de estos poderosos centros ceremoniales podría estar íntimamente ligada a la caída de la propia Teotihuacán.

Se han manejado muchas hipótesis acerca de la decadencia y desaparición de los centros mayas teocráticos, cuyo orden se resquebrajó entre los años 750 y 900. Una teoría nos habla del colapso ecológico que sufrió la región a raíz de la destrucción de la selva por los sistemas agrícolas que los mayas empleaban, mientras que otra pone el acento en un crecimiento desmedido de la población, que empezó a ejercer demasiada presión sobre la tierra y la producción de alimentos. Estas hipótesis son probablemente ciertas, aunque no bastan para explicar la decadencia de los centros teocráticos.

A ellas quizá se aunaron las contradicciones internas de la sociedad teocrática. En ella el poder y la autoridad estaban en manos de un grupo de nobles y sacerdotes que imponían al pueblo fuertes cargas tributarias en trabajo y especie. Así, ese pueblo pudo haberse levantado en una sangrienta rebelión, o bien emigrar en masa hacia otras tierras. A todo esto se une el hecho de que Teotihuacán, saqueada y reducida a cenizas por fuerzas desconocidas entre 700 y 750 dejó de mostrar su influencia en el área maya. Su prosperidad económica y cultural se detuvo bruscamente para dar paso a Xochicalco, y posteriormente a los toltecas, en el dominio del Valle de México. Cien años después de la destrucción de Teotihuacán, los centros mayas entraron en crisis, se despoblaron, y sus ciudades fueron invadidas por la selva.



## Período Posclásico



Kukulcán es el nombre maya de Quetzalcóatl, personaje importante en el Período Posclásico de los mayas. Aquí lo vemos en un dibujo de un bajorrelieve de Yaxchilán.

Abarca los años 1000-1687 d. C. Una vez abandonados los centros ceremoniales mayas del periodo clásico, la fuerza generadora de esta época va a ser una corriente migratoria identificada étnicamente con los mayas arraigados en la región, que traía consigo una cultura mestizada de fuerte contenido náhuatl.

Esta corriente, llamada *putún* o *maya-chontal*, habitaba en el sur de Tabasco y tenía estrechas relaciones comerciales con los pueblos del centro de México y con los grupos nahuas establecidos en la periferia de la región maya, por ejemplo en Xicalango. Su presencia habría de romper con el precario equilibrio en el que trataba de mantenerse el mundo teocrático, y fueron los putunes los que aprovecharon la caída de este orden para introducir una nueva forma de vida y de dominio sobre la región.

El territorio del que provenían los putunes era el delta de los ríos Usumacinta y Grijalva, una región de ríos, riachuelos, lagunas y pantanos en donde predominaba el transporte acuático. Esto hizo de los putunes unos excelentes navegantes y mercaderes, que controlaban las rutas marítimas comerciales alrededor de la península de Yucatán, desde la *Laguna de Términos* en Campeche hasta el centro de Sula en Honduras.

Los putunes se establecieron al sur del río de la Pasión y llamaron a su tierra Acalán ("lugar de canoas"). Fundaron dos poblaciones principales: Potonchan (Putunchan), situada en la desembocadura del río Champotón, e Itzamkanac, junto al actual río de la Candelaria que desemboca en la laguna de Términos. Itzamkanac era la capital de Acalán, pero tal vez fuera Potonchán la primera población. En efecto, ésta dominaba el comercio relacionándose con los zoques y con los habitantes de las tierras altas de Chiapas. En cambio, Itzamkanac estaba ubicada demasiado río arriba para llegar a ser un importante puerto de intercambio.



De ahí que Xicalango, el gran centro comercial situado en la laguna de Términos y controlado por Itzamkanac, supliera esta función.

Establecieron numerosos puertos en esas rutas, entre los que destacan Cozumel, Xel-Há, *Bahía de la Ascensión* y Polé (la actual Xcaret), en Quintana Roo, que fueron dominados por una rama de los putunes, a quienes se conoce como itzáes ("aquellos que hablan la lengua entrecortadamente").

Desde Polé los itzáes penetraron tierra adentro para conquistar Chichén en 918, y desde entonces tomo el nombre de Chichén-Itzá. Hacia el 950, dominaban toda la región oriental hasta Bakhalal (Bacalar) y Chactemal (Chetumal). Una vez controlada la zona, esta rama itzá de los putunes estableció comunicación con sus vecinos mexicanos del sur de Campeche. Se supone que los itzáes, —quienes hablaban tanto el chontal como el náhuatl y habían absorbido profundas influencias del centro de México— recibieron a Quetzalcóatl, llamado en maya Kulkulkán. Éste había huido de Tula y se alió con los chontales para conquistar Chichén Itzá en 987. De esta época datan las influencias toltecas en el arte y la arquitectura mayas.

Es conveniente recalcar que autores como Enrique Florescano, Leonardo López Luján y Alfredo López Austin, ponen en duda que el Quetzalcóatl histórico haya llegado a Yucatán. En primer lugar, porque las fechas no coinciden. En segundo, porque similares argumentos presentaban los nobles mixtecos, tarascos y más tarde los mexicas para legitimar su posición en la estructura social. Tanto el mito Tollan y la de la huida de Quetzalcóatl, como las expresiones artísticas y la vocación eminentemente guerrera de las sociedades mesoamericanas del período Posclásico Temprano forman parte de un complejo muy extendido por toda la región en ese tiempo.

Hacia el año 1000, Chichén Itzá formó una alianza con los cocomes de Mayapán y los xiu de Uxmal. Dicha alianza es conocida con el nombre de Confederación o Liga de Mayapán, rota en 1194 por Hunac Ceel, líder de los cocomes. Las hostilidades desembocaron en la derrota tanto de los itzáes como de los tutul xiúes. El auge de Chichén-Itzá y de sus gobernantes maya-toltecas terminó en caos hacia fines del siglo XIII. Los itzáes abandonaron su ciudad y se dirigieron a las selvas desiertas del Petén. Allí, en el lago Petén Itzá, fundaron una nueva población localizada en la isla de Tayasal.

La supremacía de Mayapán llegó a su fin hacia 1441, cuando el líder xiu de Uxmal, *Ah Xupan Xiu*, la destruyó masacrando a la familia real cocom. Durante su apogeo, Mayapán llegó a tener hasta 12 mil habitantes. Era una ciudad fortificada, rodeada de una muralla de piedra. Se pueden ver en su arquitectura claras influencias toltecas.



En el este de la península, según señala Eric J. Thompson en su libro Los habitantes de la costa oriental de la península de Yucatán:

Las crónicas mayas establecen claramente que los putunes conservaron su poder sobre la región de Bakh'alal y Chactemal durante el periodo de la dominación de Mayapán (1200-1480) pero ni por eso abandonaron el dominio de su antiguo territorio al sur de Tabasco, sino que hicieron constantes viajes de ida y vuelta a Potonchán.

A la caída de Mayapán, la península de Yucatán se dividió en 16 pequeños estados, cacicazgos o provincias, cada uno con su propio gobernante. Entre estos cacicazgos existían rivalidades y guerras constantes, herencia de las luchas sin tregua entre los xiu y los cocomes. Esa era la situación reinante a la llegada de los primeros españoles.

En el Petén, Tayasal de los Itzaes, Zacpetén de los Ko'woj y Queixil de los Yalnain, fueron las últimas ciudades mayas y mesoamericanas en ser conquistadas, en el 1697 DC, después de varios intentos fallidos, incluyendo unos de Hernán Cortés en 1542.

En el altiplano sur surgieron otros estados mayas, entre ellos el reino K'iche' basado en Q'umarkaj (Utatlán), que produjo el Popol Vuh, la obra histórica y mitológica más conocida de los mayas. Otros estados en las tierras altas de Guatemala incluyen el reino Mam en Huehuetenango (Saculew), Kaqchikel en Iximché, Chuj en San Mateo Ixtatán y Poqomam, probablemente en Mixco Viejo.

### Organización Económica



Las semillas del cacao (*Theobroma cacao*) fueron utilizadas como monedas por los mayas.

Siendo la agricultura una actividad central en la vida de los mayas, se ha especulado mucho sobre las técnicas agrícolas que utilizaban con más frecuencia en la época prehispánica; si las de tipo extensivo, como el sistema de roza-tumba-quema, o las de tipo intensivo, como el riego y las terrazas. Hay evidencias de que combinaban ambas técnicas con otras alternativas, como la recolección, las



huertas domésticas, los camellones o campos levantados, la arboricultura, la caza y la pesca. Es importante recordar que fue principalmente la selva tropical el tipo de ecosistema en el que los mayas vivieron y del cual obtuvieron su alimento. Sin embargo, las características del trópico varían mucho y es posible que las diferencias en clima, suelo y vegetación determinaran la explotación de los recursos naturales y el tipo de sistema agrícola utilizado. Las técnicas debieron, pues, adaptarse a la cantidad y calidad de la tierra disponible, al tipo de cultivos y a diversos factores socioeconómicos.

## Comercio

El comercio fue indispensable para la economía, ya que en el área geográfica maya proveía grandes productos, pero los limitaba de otros. Durante el clásico se desarrollaron grandes mercados en las urbes que se llamaban p'opolom. Tras la reorganización social de finales del postclásico no se desarrollaron los tianguis. Entre los mayas, los comerciantes hacían largos y exhaustivos recorridos para poder abastecer a pequeños comerciantes quienes distribuían de casa en casa los artículos exclusivos de ciertas zonas como el Jade, del Valle del Motagua en Guatemala, la indispensable Obsidiana de las fuentes del altiplano de Guatemala como El Chayal e Ixtepeque, las prestigiosas plumas del Quetzal, de los bosques nubosos de Guatemala, algodón del noreste, las conchas y el pescado de las costas. También la sal del norte, y de fuentes del río Chixoy en Alta Verapaz, el cacao de Tabasco, Guatemala y Honduras y el pedernal de la zona *Puuc*. El Arte también se convirtió en un objeto apreciado entre los nobles, y las Cerámicas Policromas de lugares como Chamá y Nebaj en el altiplano de Guatemala se distinguieron por sus finas obras que se han encontrado en muchos sitios distantes. Los grandes comerciantes adquirirían gran prestigio y fama entre la nobleza maya y en algunas ocasiones eran reclutados como espías del rey.

## Moneda

No existían monedas para el comercio, solamente el trueque y en ocasiones se utilizó el cacao como tal. Aunque no había un valor exacto, un conejo valía 10 semillas. El cacao conservó sus usos económicos durante un breve periodo del dominio español: El 17 de junio de 1555, por orden del *Virreinato de la Nueva España*, el cacao pudo ser intercambiado con monedas europeas al equivaler un Real español a 140 semillas de cacao, en 1575 bastaban 100 semillas de cacao para un real y al final de ese siglo eran 80 por un real.

## Propiedad de la Tierra

Los gobernantes supremos (ahau) otorgaban tierras a sus súbditos, según su rango social y división del trabajo se otorgaban parcelas de terreno cultivable por una familia para su subsistencia, para pagar tributo y para comercio en una



extensión que llenara la capacidad de producción para cubrir los requisitos antes expuestos. No debe confundirse bajo ningún motivo con un sistema comunal, ya que la tierra pertenecía al ahau, que la podía retirar en cualquier momento y utilizarla para sus propios fines como una propiedad personal más que como propiedad de la ciudad-Estado maya que gobernara.

### Transporte Marítimo

El transporte marítimo tuvo gran importancia en el desarrollo del comercio y por lo tanto de su economía. Sus embarcaciones más tempranas tenían como base el remo y carecían de la vela. Con estas primeras embarcaciones costearon la Península de Yucatán y lograban salir de la peligrosa barrera coralífera ayudándose de faros que les indicaban las distancias, peligros, así como las salidas al mar. También navegaron por los ríos de Tabasco, Chiapas, Guatemala y Honduras. Se estima que en esas embarcaciones se podían transportar de veinte a cuarenta personas, incluyendo sus mercancías. Existen evidencias de que arribaron a las tierras de Honduras y es posible que hayan llegado hasta Panamá. Primeramente las embarcaciones estaban adaptadas para navegar en agua dulce, después se fueron adaptando al mar, gracias a que diferenciaron e hicieron distinción entre la proa y la popa

### Transporte Terrestre

Existía gran diversidad y complejidad entre las extensas redes de carreteras y caminos. Son dignos de importancia los *Sacbe'ob* (*Sacbe* en singular) que significan "caminos blancos". En general, la construcción de las carreteras y caminos se realizaban mediante todo un conjunto de procedimientos laboriosos. En primer lugar, se podaba el camino previamente determinado, después, con la ayuda de gigantescas moles de piedra, alisaban la tierra. Posteriormente se cubrían con arena calcárea con el fin de que la maleza no obstruyera la vialidad, y por último, se cubrían con estuco. Un *Sacbé* muy conocido es el que comunica a Cobá con Yaxuná, y posee cien kilómetros de distancia.

A pesar de que conocieron la rueda, solo la utilizaron en la elaboración de juguetes artesanales que hacían representando animales cuadrúpedos con una rueda en cada pata. Sin embargo, lo más indispensable para poder lograr un excelente vehículo de transporte, no son las ruedas en sí, sino los 'rayos' o radios de ellas. La carencia de animales de tiro no explica por tal motivo, la inexistencia de carros, tanto como los mencionados radios.



## Arquitectura



Comalcalco, estado de Tabasco.

Durante esta época de la cultura maya, los centros del poder religioso, comercial y burocrático crecieron para convertirse en increíbles ciudades como la preclásica El Mirador, la mayor del clásico Tikal y las post clásicas Chichén Itzá y Uxmal. Debido a sus muchas semejanzas, así como a sus diferencias estilísticas, los restos de la arquitectura maya son una clave importante para entender la evolución de su antigua civilización.

### Materiales de construcción

Un aspecto sorprendente de las grandes estructuras mayas es su carencia de muchas tecnologías avanzadas que podrían parecer necesarias para tales construcciones. Careciendo de herramientas de metal, poleas, y quizá incluso la rueda, la arquitectura maya requería una cosa en abundancia: fuerza humana. Los materiales restantes parecen haber estado fácilmente disponibles. Toda la piedra para las estructuras mayas parece haber sido tomada de canteras locales; con frecuencia era piedra caliza que, recientemente extraída, permanecía suficientemente blanda como para ser trabajada con herramientas de piedra, y sólo se endurecía pasado un tiempo, al perder su humedad natural. Además del uso estructural de la piedra caliza, utilizaban piedra caliza aplastada, quemada y batida que poseía propiedades similares al cemento, y era usado ampliamente tanto para acabados de repello, como para unir piedras; sin embargo, futuras mejoras en sus técnicas de extracción de piedra redujeron la necesidad de este acabado de piedra caliza, ya que sus piedras comenzaron a encajar casi perfectamente, aun así, permaneció como un elemento crucial en algunos techos adintelados (de columnas y vigas). En el caso de las casas comunes, los materiales más utilizados eran los postes de madera, caña, adobes, y paja; sin embargo, también se han descubierto lo que parece ser casas comunes de piedra caliza. También debe notarse que en la ciudad de Comalcalco, se ha encontrado



---

ladrillos de barro cocido como sustituto de las piedras, debido a la falta de piedra en su entorno.

### Proceso de construcción

Toda la evidencia parece sugerir que la mayoría de edificios se construyeron sobre una plataforma pétreo que variaba en altura, de menos de un metro, en el caso de terrazas y estructuras menores, a 45 metros en el caso de los grandes templos y pirámides. Un tramo de empinados escalones de piedra partía las grandes plataformas escalonadas en al menos uno de los lados, contribuyendo a la común apariencia disimétrica de la arquitectura maya. Dependiendo de las tendencias estilísticas prevalecientes del área, estas plataformas eran construidas de un corte y un exterior de estuco relleno de gravilla densamente compactada. Como en el caso de muchos otros relieves mayas, aquellos en las plataformas a menudo se relacionaban con el propósito de la estructura en la que residían. Después de que las plataformas pétreas eran completadas, las grandes residencias y templos de los mayas eran construidos encima.

Mientras se construían todas las plataformas, parece haberse puesto poca atención a su funcionalidad utilitaria, y mucha a su estética exterior; sin embargo, un cierto aspecto repetido, el arco, que era utilizado a menudo para imitar la apariencia de la cabaña simple maya, aunque no era una herramienta efectiva para incrementar el espacio interior. Como requerían gruesas paredes de piedra para soportar el techo, algunos templos utilizaban arcos repetidos, o una bóveda arqueada, para construir lo que los mayas se referían como *pinbal*, o saunas, como los del Templo de la Cruz en Palenque. Mientras que las estructuras eran completadas, se les añadía extensivos trabajos de relieve; a menudo solamente al repello usado para alisar cualquier imperfección; sin embargo, muchos tallados en dinteles han sido descubiertos, así como tallados en piedras usadas como fachada. Comúnmente, esto se hacía en todo el derredor de una estructura entera, conteniendo una variedad de obras de arte relativas a los habitantes o al propósito del edificio. Aunque no en todas las ubicaciones mayas, también se ha descubierto un amplio uso del repello pintado.

### Cerámica

Fue rica y variada desde vasos y platos hasta objetos para culto. En su mayoría los objetos eran pintados con motivos geométricos aunque también representaban animales y figuras geométricas.

La cerámica tiene paredes muy delgadas, formas simétricas, tintes de base caliza con paredes pulimentadas, muchos colores y excelente terminado de acuarela. Las piezas se cocían a temperaturas de hasta 800 grados en hornos abiertos. Las decoraciones incluyen textos escritos en maya con escenas de nobles, episodios



militares, imágenes de gobernantes, de seres sobrenaturales, etc. Esto nos hace pensar que fueran hechas por artesanos nobles y firmadas por ellos para poder afianzar alianzas y como ajuar funerario.

## Escultura



Bajorrelieve en el museo de sitio de Palenque.

Para los diferentes trabajos en escultura, *bajorrelieves*, alto relieves y *estelas* utilizaron madera, estuco y piedra calcárea, ocasionalmente recubierta de *estuco* (pasta hecha de polvo de piedra calcárea, conchas y aglutinantes vegetales) pintado de diversos colores.

## Sistema de Escritura



Jeroglíficos usados en la ciudad de Palenque.

El sistema de escritura maya (a menudo llamada jeroglífica por un vago parecido superficial con la escritura del Antiguo Egipto, con la que no se relaciona) era una combinación de símbolos fonéticos e ideogramas, en realidad la estructura pictográfica es más parecida al chino, donde los ideogramas pueden anidarse para formar conceptos más complejos, a la vez que funcionar sólo como



representaciones fonéticas. El desciframiento de la escritura maya ha sido un largo y laborioso proceso. Algunas partes de ésta fueron descifradas a finales del siglo XIX y a principios del siglo XX (en su mayoría partes relacionadas con números, el calendario, y astronomía), pero los mayores avances se hicieron en las décadas de 1960 y 1970, y se aceleraron de allí en adelante, de manera que ahora la mayoría de textos mayas pueden ser leídos casi completamente en sus idiomas originales. Los misioneros españoles, en su afán por imponer y arraigar la religión cristiana entre los indígenas, para acelerar el proceso de catequización, ordenaron la quema de todos los *libros* mayas poco después de la conquista.<sup>3</sup> El hecho fue un gran golpe a la conservación del conocimiento de la antigua escritura maya. Aunque muchas inscripciones en piedra aún sobreviven (la mayoría de ciudades que ya estaban abandonadas cuando llegaron los españoles), sólo tres libros y algunas páginas de un cuarto sobreviven de las antiguas bibliotecas. Terrones rectangulares de yeso son un descubrimiento frecuente en la arqueología maya; parecen ser restos de lo que una vez fueron libros, después de que todo el material orgánico se pudrió.

## Literatura

Hay pocos ejemplos de la literatura maya, pues muchos códices mayas (libros) fueron destruidos por el tiempo, la humedad o los misioneros españoles, y sólo se salvaron cuatro: El Códice de Dresde; el Códice Tro-Cortesiano, el Códice Peresiano y el Códice Grolier que se encuentran respectivamente en Dresde, Alemania; Madrid, España; París, Francia; y Ciudad de México, México. Los Libros de Chilam Balam, El Popol Vuh y Los Anales de los Cakchiqueles fueron escritos respectivamente en maya yucateco, quiché y cakchiquel utilizando el alfabeto latino traído por los españoles. Así, la “pureza” de estos libros está bajo sospecha pues los españoles pudieron haber influido de forma directa o indirecta, pero de cualquier forma, son libros mayas, es decir de los mayas que vivieron en tiempos de la colonia española. En el caso del Popol Vuh, el descubrimiento de un bajorrelieve de 1.500 años de antigüedad en la Acrópolis, (una pirámide de cerca de 75 m de altura) en Toniná, Chiapas, podría confirmar la autenticidad del Popol Vuh. La decoración muestra 4 dignatarios mayas, representando los señores del mundo subterráneo y a la guerra, la agricultura, el comercio y el respeto a la divinidad. Juan Yadeun, director de las excavaciones en Toniná, sostiene que, en el Popol Vuh y en otros antiguos textos, se encuentran muy a menudo descripciones de los cuatro dignatarios, llamados a representar la estructura y la iconografía misma del poder en el mundo maya clásico. Existen algunos otros libros mayas de la época de la conquista, como el Códice de Calkiní.

## Pintura

Practicaron la técnica al fresco y a veces plasmaron la perspectiva (como se observa en las pinturas de Bonampak, Chiapas, en las escenas de prisioneros de



guerra martirizados), pues la mayor parte de las veces pintaron personajes de lado. Los personajes pequeños son representaciones de personas alejadas, de menor rango social o esclavos. Había varias capas de estuco con murales que no necesariamente repiten la decoración. También aparecen manos en positivo o negativo sobre los muros de los edificios de desconocido significado. Los tonos preferidos son los rojos y los azules.

## Matemáticas

0	1	2	3	4
5	6	7	8	9
10	11	12	13	14
15	16	17	18	19

Los números mayas del 0 al 19.

Al igual que otras civilizaciones mesoamericanas, los mayas utilizaban un sistema de numeración de base veinte (vigesimal) y de base cinco. También los mayas preclásicos (o sus predecesores olmecas) desarrollaron independientemente el concepto de cero alrededor del año 36 a. C.<sup>4</sup> (Este es el primer uso documentado de un cero como lo conocemos hoy en día, aunque los babilonios mucho antes habían desarrollado un parámetro de sustitución-0 que sólo se utilizaba entre otros dígitos), vale decir que parecen haber estado usando el concepto de cero siglos antes que en el viejo mundo, y las inscripciones los muestran en ocasiones trabajando con sumas de hasta cientos de millones y fechas tan extensas que tomaba varias líneas el poder representarlas. Produjeron observaciones astronómicas extremadamente precisas, sus diagramas de los movimientos de la Luna y los planetas son iguales o superiores a los de cualquier otra civilización trabajando a simple vista.

Asimismo, como otras civilizaciones mesoamericanas, los mayas descubrieron una medida exacta de la duración del año solar, mucho más exacta que la usada en Europa con el calendario gregoriano. Sin embargo, no usaron este modelo de duración en su calendario. En cambio, el calendario maya se basó en un año de duración exacta de 365 días, lo cual significa que el calendario tiene un error de un día cada cuatro años. En comparación, el calendario juliano usado en Europa desde tiempos de los romanos, hasta el siglo XVI, acumuló un error de un día cada 128 años. El calendario gregoriano moderno acumula un error de un día cada 3257 años, aproximadamente.



---

- **Los Aztecas (1111 – 1521)**

### Contexto Histórico y Geográfico

Diversos pueblos convivieron en la etapa final del desarrollo mesoamericano, conocido arqueológicamente como Posclásico tardío, que comprendió de los siglos VIII a XIV.

En este tiempo la entidad política de mayor complejidad fue México-Tenochtitlan, cuyo origen histórico se remonta a una coalición militar conocida como la Triple Alianza, que vinculó a tres estados emergentes: los mexicas, cuya ciudad capital fue México-Tenochtitlan, famosa urbe de su época; los Acolhua con Texcoco como ciudad primordial, considerada el centro cultural por excelencia; y Tlacopan, que reunió a los sobrevivientes del antiguo señorío que alguna vez dominó el valle de México.

Los Aztecas impusieron con astucia su jerarquía sobre sus aliados, y extendieron su dominio hasta las costas del Océano Pacífico y del Golfo de México. Adquirieron riqueza y poder a partir de la imposición de un estricto sistema de tributación, de tal manera que a la llegada de los españoles en los inicios del siglo XVI, su capital era considerada la urbe más importante y magnificente de su época.

La lengua dominante entre los aliados fue el náhuatl, que se convirtió en la “lingua franca” de gran parte de Mesoamérica, utilizada para nombrar la geografía del México antiguo, sustituyendo inclusive las voces de otros ancestrales idiomas. En cuanto al otro estado indígena, el Imperio Tarasco, conocido también como Purépecha, cuya ciudad principal fue Tzintzuntzan, que al final de su periodo histórico funcionó como su capital política, impuso su dominio militar en una amplia zona que comprendió el centro-norte y occidente de México. El idioma de este pueblo era el Pochteca o Tarasco, fundamentalmente diferente al Náhuatl y que no se vincula con ninguna otra lengua del México antiguo.

La expansión de los mexicas coincidió con el florecimiento de una tradición ideológica de carácter interétnico que vinculó a pueblos que hablaban lenguas e idiomas diferentes, Este lenguaje artístico comunicó historias, deidades y ritos en los que coincidieron ancestrales mitos y tradiciones.

Acosta García, María Alejandra, et al (2004). *Atlas de México Educación Primaria*, Andrews, George F. *Arquitectura Mexicana*, Arqueología Mexicana, Vol. 2, Núm. 11, Editorial Raíces.Campillo Cuautli, Héctor (1988). *Diccionario Quintana Roo Enciclopedia Regional*, Fernández Editores.(1988). *Diccionario Yucatán Enciclopedia Regional*, Fernández Editores.Manrique Castañeda, Leonardo, et al (1988). *Atlas Cultural de México, Lingüística*, SEP, INAH y Grupo Editorial Planeta.



---

## Ubicación Geográfica del Imperio Azteca

Los mexicas establecieron México-Tenochtitlan en el centro del Valle de México, expandiendo su control hacia ciudades-estado ubicadas en los actuales estados de México, Veracruz, Puebla, Oaxaca, Guerrero, la costa de Chiapas, Hidalgo, y parte de Guatemala. El territorio que se conquistó no fue de un monótono clima, sino que abarcó climas tan variados como el clima polar de alta montaña hasta los climas cálidos. Hubo una gran variedad de ecosistemas desde bosques de coníferas, mixtos, caducifolios hasta los ecosistemas cálidos como lo son las selvas tropicales, desiertos rocosos, selva caducifolia, manglares, bosque tropical, entre otros ecosistemas.

## Conquistas y Pueblos Tributarios de los Mexicas

Después de 20 años de haber llegado a la Cuenca del Valle del Anáhuac hoy Valle de México, a partir de la derrota de Azcapotzalco, los mexicas iniciaron una serie de conquistas sin precedentes en América. Como se consigna en la Matrícula de Tributos, los pueblos sometidos tenían que pagar diversos tributos: maíz, frijol, amaranto, chía, mantas y telas, copal, liquidámbar, sal, trajes militares, productos que se elaboraban en la región, y contribuir con hombres para la guerra.

## Gobierno

El Estado mexica fue una teocracia encabezada por el huey-tlatoani, gobernante máximo electo por un consejo integrado por representantes de los veinte grupos de personas emparentadas o clanes en que se dividía la sociedad. Cuando el tlatoani, debía tomar decisiones fundamentales, por ejemplo la declaración de la guerra, deliberaba con algunos asesores. El más importante fue el *cihuacóatl*, quien colaboraba con él en el gobierno y lo reemplazaba en caso de ausencias. En los niveles inferiores había muchos funcionarios; entre ellos, los jueces encargados de vigilar el cumplimiento de las normas y los guardianes de los depósitos de armas.

## Tlatoanis mexicas

1. Acamapichtli
2. Huitzilíhuítl
3. Chimalpopoca
4. Itzcóatl (Itzcohuatl)
5. Moctezuma Ilhuicamina
6. Axayácatl
7. Tízoc
8. Ahuitzotl
9. Moctezuma Xocoyotzin



10. Cuitláhuac  
11. Cuauhtémoc



## Clases sociales

La sociedad se dividió en veinte clanes llamados calpullis, constituidos por grupo de personas vinculadas por parentesco. Cada clan contaba con tierras, un templo y un jefe o calpulec. Se dividían en tres clases; nobles, gente común y esclavos.

## Economía

La economía era próspera. En primer lugar, su control sobre los otros pueblos les permitía contar con abundante mano de obra. Por otra parte, el cobro de tributo hizo que los pipiltin tuviesen abundancia de materias primas y productos. Otro factor que posibilitó la prosperidad fue la utilización de avanzadas técnicas agrícolas.

## Comercio

El comercio de los aztecas se basaba principalmente en el trueque. Además que posiblemente habrían existido ferias en el imperio al igual que en el imperio incaico. Normalmente los comerciantes mexicas (*pochtecas*) intercambiaban productos de Tenochtitlan y alrededores para conseguir productos de lujo de las otras ciudades y naciones. Por la cantidad de población y los datos indirectos se cree que Tenochtitlan en su época de esplendor era el mercado más grande del mundo, y se ubicaba en la plaza central de Tlatelolco.

## Industrias

### Minería

Conseguían obsidiana de la Sierra Madre Sur y Occidental para elaborar armas y objetos cotidianos (cuchillos, platos, collares)

### Textilería

Otra industria muy popular entre los habitantes del imperio azteca fue la textil, la cual tenía entre sus principales productos la fabricación de tejidos de algodón y fibra de maguey



Provincias tributarias de la Triple Alianza antes de la llegada de los españoles.

La expansión del dominio mexica fue resultado de su organización militar y del valor de sus soldados en las batallas y a la habilidad de sus gobernantes, quienes inicialmente se apoyaron en la Triple Alianza. Aprovecharon las divisiones que existían entre sus adversarios y convencían de forma coercitiva a muchos altepetl (señoríos) que les convenía más ser vasallos de Tenochtitlan que enfrentarse a los riesgos terribles de una guerra. Por lo general, la mayoría de altepetl circundantes a México Tenochtitlan aceptó pagar tributo a los mexicas y conservaron la administración a cargo de la nobleza local, que debía rendir cuentas ante los gobernantes de la capital. En ciertos lugares ventajosamente situados, los mexicas establecieron fortalezas y guarniciones que vigilaban los territorios dominados y la seguridad de las rutas comerciales, como en Oztoman cerca de los purépechas, Zozolan con los mixtecos, Xoconochco y en los límites con los señoríos totonacas. Solo algunas regiones conflictivas fueron gobernadas directamente por funcionarios nombrados en Tenochtitlan con atribuciones políticas y militares.

Los comerciantes fueron una especie de fuerza de espionaje pues analizaban al enemigo en sus ciudades así tiempo después llegaban los ejércitos aztecos de invasión. Cuando había resistencia no se detenían hasta conquistar la zona salvo algunas excepciones, o también se anexaban al imperio por medio de de matrimonio arreglados entre las dos noblezas la cual era sumamente raro que ocurriese.

Los tributos llegaban a Tenochtitlán de todas las regiones del imperio: alimentos, tejidos, artículos preciosos, y también seres humanos cautivos destinados al sacrificio. Esa riqueza convirtió a México-Tenochtitlan en una ciudad deslumbrante.

Monarquía Indiana-----Juan de Torquemada

Historia general de las Indias-----Francisco López de Gómara

Descripción de las Indias Occidentales-----Francisco López de Gómara

La Crónica mexicana-----Hernando de Alvarado Tezozómoc



Historia general de la Nueva España-----Lorenzo Boturini

Trabajos arqueológicos en el Centro de la Ciudad de México, SEP-INAH, México, 1979.

### 1.2.6 Época Colonial (1521 – 1810)

La captura de Tenochtitlan marcó el comienzo de un año de duración del período colonial (300 años), en la que México era conocido como " Nueva España ".

Período de la Conquista (1521-1650)

Contrariamente a una idea generalizada, España no conquistó todos los del imperio azteca, cuando Cortés tomó Tenochtitlán. Se requiere dos siglos para completar la conquista: rebeliones estalló en el viejo Imperio y las guerras continuaron con otros pueblos nativos.

Después de la caída de Tenochtitlan, tomó décadas de guerra esporádica para dominar el resto de Mesoamérica . Especialmente intensa fue la Guerra Chichimeca (1576-1606) en el norte.

*Economía.* El Consejo de Indias y los establecimientos Mendecant, que surgió en Mesoamérica desde 1524, trabajó para generar capital para la corona de España y convertir a las poblaciones indígenas al catolicismo. Durante este período y los siguientes períodos coloniales el patrocinio de los frailes Mendecant y un proceso de sincretismo religioso combinado las culturas prehispánicas con la tradición española socio-religiosa. La mezcolanza resultante de la cultura es un Estado pluriétnico que se basó en el " repartimiento ", un sistema de campesinos" República de Indios "el trabajo que llevó a cabo todo el trabajo necesario.

Así, el feudal sistema actual de la cultura hispana Mesoamericano fue sustituido por la encomienda de estilo del sistema feudal de España, probablemente adaptado a la tradición pre-hispánica. Esto a su vez fue sustituido finalmente por una inscripción de la deuda del trabajo basada en que llevó a los movimientos de revitalización generalizado y provocó la revolución que puso fin a la Nueva España colonial.

*Evolución de la Raza.* Durante los tres siglos de dominio colonial, a menos de 700.000 españoles, en su mayoría hombres, se estableció en México. Los colonos se casaron con mujeres indígenas, la paternidad de la raza mixta (*mestizos*) descendientes que hoy constituyen la mayoría de la población de México.



---

## El periodo colonial (1650-1810)

Durante este periodo, México formó parte del Virreinato mucho más grande de la Nueva España, que incluía a Cuba y Puerto Rico, América Central hacia el sur hasta Costa Rica, el suroeste de los Estados Unidos y la Argentina. España durante el siglo 16 se centró sus energías en zonas con alta densidad de población que había producido las civilizaciones precolombinas, ya que estas zonas podrían proporcionar a los colonos con una fuerza de trabajo disciplinada y una población de catequizar. Territorios poblados por los pueblos nómadas eran más difíciles de conquistar, y aunque los españoles *hicieron* explorar una buena parte de América del Norte, en busca de la legendaria "El Dorado", no hicieron ningún esfuerzo concertado para resolver las regiones desérticas del norte en lo que hoy es los Estados Unidos hasta el siglo XVII.

Derecho indiano era en muchos aspectos destructivos. Ninguna oficina administrativa estaba abierta a cualquier nativo de México, incluso los de pura sangre española. Desde el punto de vista económico, la Nueva España fue administrada principalmente para el beneficio de España. Por ejemplo, al cultivo de uvas y aceitunas, que creció particularmente bien en determinadas zonas del país, fue prohibido por temor a que la cosecha podría competir con España. Sólo dos puertos, además, que estaban abiertas a extranjeros con el comercio Vera Cruz en el Atlántico y Acapulco en el Pacífico. De hecho, los extranjeros tenían que obtener un permiso especial del gobierno real para entrar a México, y pocos mexicanos se les permitió viajar al extranjero. Educación se desanimó, y pocos libros disponibles.

En defensa de los españoles, se puede decir que el sacrificio humano y el canibalismo, las prácticas se encuentran totalmente repugnante y contraria a la intención de Dios, se sitúa en el centro de la religión mesoamericana y la cultura, y enraizamiento fuera de la sociedad era una ardua y prolongada, y el proceso a veces desgarradora. Tampoco el español tolerar la esclavitud, aunque indios vivían en la servidumbre, como católicos que se libran de genocidio. Así, muchas lenguas indígenas y las costumbres han sobrevivido hasta el presente-por ejemplo, en el estado de Oaxaca solamente, hay cerca de medio millón de hablantes del zapoteco.

### Agricultura

La gente dependía de la agricultura. Lo que se cultivaba era el maíz, el cacao, eso se transportaba a España, así como el añil o jiquilite lo usaban para teñir otros cultivos eran el frijol, algodón, hortalizas etc.



Comercio



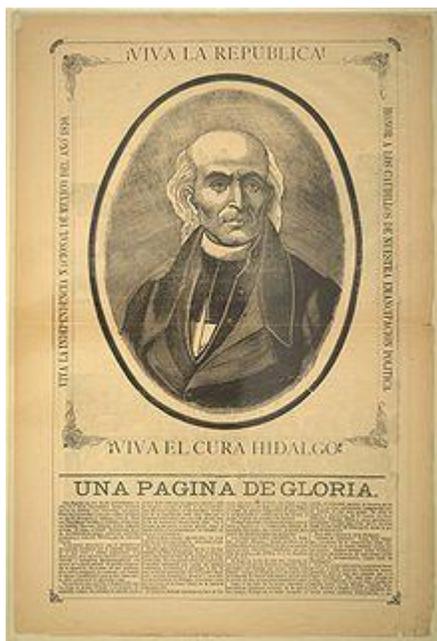
El comercio en esa época era muy reducido ya que solo podían comercializar con España por orden de ellos, se hacía por medio de barcos. Uno de los puertos era San Felipe, en el lago de Izabal.

### 1.2.3 México Independiente (1810 – 1857)

Grito de Dolores (16 de septiembre 1810)

Tomando ventaja de la ocupación napoleónica, Miguel Hidalgo y Costilla , sacerdote católico de ideas progresistas, declaró la independencia de México en el pequeño pueblo de Dolores el 16 de septiembre de 1810, con una proclama conocida como el " Grito de Dolores ".

Hidalgo y Costilla declaración provocó la traída por los pelos la guerra . El legales primera declaración de independencia fue el Solemne Acto de la Declaración de Independencia de América del Norte , firmado en 1813 por el Congreso de Anáhuac . [7] Con el tiempo han llevado al reconocimiento oficial de la independencia de España en 1821 y la creación de la Primera mexicana Imperio . Como ocurre con muchos primeros líderes en el movimiento por la independencia de México, Hidalgo fue capturado por las fuerzas opuestas y ejecutado.



Miguel Hidalgo



## El Curso de la Guerra

Figuras prominentes en la guerra por la independencia de México incluyó el padre José María Morelos , Vicente Guerrero y el general Agustín Iturbide .

La guerra por la independencia duró 11 años, las tropas del ejército libertador entraron en la ciudad de México en 1821. Así, aunque la independencia de España se proclamó por primera vez en 1810, no se logró hasta 1821, por el Tratado de Córdoba , que fue firmado el 24 de agosto en Córdoba, Veracruz , por el virrey español Juan de O'Donojú y Agustín de Iturbide, ratificar el Plan de Iguala.

En 1821, Agustín de Iturbide , un general mexicano que cambió de bando para luchar por la independencia, se proclamó emperador - oficialmente sólo como una medida temporal (véase el Imperio Mexicano ). Su gobierno duró sólo 18 meses, una revuelta en 1823, dirigido por Antonio López de Santa Anna, ha establecido los Estados Unidos Mexicanos. En 1824, " Guadalupe Victoria "se convirtió en el primer Presidente de México.

La guerra con los Estados Unidos (1836-1853)Main article: Mexican-American War



Antonio López de Santa Anna

## Santa Ana, otra vez

Santa Anna era el líder de México durante el conflicto con Texas . Santa Anna estaba dentro y fuera del poder de nuevo durante la guerra mexicano-americana . Después de que Texas se unió a la Unión en 1846, el gobierno de EE.UU. envió tropas a Texas para asegurar el territorio, posteriormente haciendo caso omiso de



las demandas de México para la retirada. México vio esto como una intervención en sus asuntos internos.

## Texas

Poco después de lograr la independencia, el gobierno mexicano, en un esfuerzo para poblar sus territorios del norte, otorgado mercedes de tierras extensas en Tejas y Coahuila a miles de familias de los Estados Unidos, a condición de que los colonos se convirtieran al catolicismo y convertirse en ciudadanos mexicanos. El mexicano gobierno también prohibió la importación de esclavos. Estas condiciones fueron mayormente ignoradas. Un factor clave en la decisión de permitir que los americanos en la creencia de que serían a) proteger el norte de México de los ataques de los comanches y b) buffer) los estados del norte contra los EE.UU. la expansión al oeste. La política fracasada en ambos casos: los estadounidenses tendían a instalarse lejos de las zonas incursiones comanches y usados de México el fracaso del gobierno para reprimir los ataques como pretexto para declarar la independencia.

## La guerra entre Estados Unidos Mexicanos (1846-1848)

En respuesta a un ataque mexicano en el Fuerte Texas (posteriormente llamado Fort Brown), el Congreso de los EE.UU. declaró la guerra el 13 de mayo 1846, México hizo lo mismo el 23 de mayo. Así comenzó la guerra mexicano-americana , que tuvo lugar en dos fases: la occidental (destinadas a garantizar California) y centro de México (el fin de capturar la ciudad de México) campañas. La campaña de California fue breve y participado principalmente escaramuzas: la resistencia mexicana principal consistía en los californios , y ninguna de las partes enviaron más de 700 hombres en cualquier lucha. Los Estados Unidos terminaron su ocupación de California en enero de 1847.

## La Campaña de la Ciudad de México

En marzo de 1847, EE.UU. El presidente James K. Polk envió un ejército de 12.000 voluntarios y soldados regulares al mando del general Winfield Scott al puerto de Veracruz. Los 70 barcos de las fuerzas invasoras llegaron a la ciudad el 7 de marzo y comenzó un bombardeo naval. Después de desembarcar a sus hombres, caballos y provisiones, Scott comenzó el asedio de Veracruz . La ciudad (en ese momento todavía amurallada) fue defendida por el general mexicano Juan Morales con 3.400 hombres. Veracruz respondió lo mejor que pudo con la artillería al bombardeo desde tierra y mar, pero las murallas de la ciudad se redujeron. Después de 12 días, los mexicanos se rindieron. Con mucho, el mayor número de bajas en el lado de EE.UU. se debió a la fiebre amarilla , lo que redujo considerablemente el número de activos tropas estadounidenses.



Scott marchó hacia el oeste con 8.500 hombres, mientras que Santa Anna atrincherados con artillería y las tropas de 12.000 a mitad de camino en la carretera principal a la Ciudad de México (la Batalla de Cerro Gordo ). Soldados de Santa Anna fueron entrenados en el camino, pero Scott envió 2.600 dragones montados por delante, y la artillería mexicana disparó contra ellos antes de tiempo, revelando sus posiciones. Armado con esta información vital, Scott ordenó a sus tropas recorrido a través del terreno áspero hacia el norte, la creación de su artillería en las alturas y de acompañamiento de Santa Anna. Aunque consciente de las posiciones de las tropas de EE.UU., el ejército mexicano no estaba preparado para la embestida y, termino huyendo.

Scott empujó a Puebla , segunda ciudad más grande de México, que capitularon sin resistencia el 01 de mayo, los ciudadanos se mostraron hostiles a Santa Anna. Después de la Batalla de Chapultepec (13 de septiembre 1847), Ciudad de México estaba ocupada; Scott se convirtió en su gobernador militar. Muchas otras partes de México también fueron ocupadas.

Algunas unidades mexicanas lucharon con distinción. Una de las unidades conmemora justamente fue un grupo de seis jóvenes cadetes Colegio Militar (actualmente considerados héroes nacionales de México). Estos cadetes lucharon hasta la muerte defendiendo su universidad durante la Batalla de Chapultepec. Otro grupo venerado por los mexicanos fue el Batallón de San Patricio, una unidad compuesta de cientos de desertores en su mayoría nacidos estadounidense-irlandés que luchó bajo el mando de México hasta que la aplastante derrota en la Batalla de Churubusco (20 de agosto 1847). La mayoría de los San Patricios fueron asesinados, y muchos de esos prisioneros fueron sometidos a consejo de guerra como traidores y ejecutados en Chapultepec.

### Los Términos de la Rendición

La guerra terminó con el Tratado de Guadalupe Hidalgo , que estipula que México: a) debe vender sus territorios del norte a los Estados Unidos para EE.UU. \$ 15 millones; b) los Estados Unidos de proteger los derechos de propiedad de los mexicanos que viven en los territorios cedidos, y c ) de los Estados Unidos asumiría 3.250.000 dólares de la deuda de México a ciudadanos de los EE.UU..



Batalla de Chapultepec



---

## La Compra de Gadsen

Los Estados Unidos no se había dado cuenta cuando se estaba negociando el Tratado de Hidalgo que una ruta de ferrocarril mucho más fácil de California estaba ligeramente al sur del río Gila, que el tratado una parte designada de la frontera entre los dos países. En 1853, el presidente Santa Anna, al no poder pagar su ejército, vendió este territorio a los Estados Unidos por 15 millones dólares EE.UU.-una operación conocida ahora como la Compra Gadsen . Santa Anna se benefició personalmente de la venta. El Ferrocarril del Pacífico Sur, el ferrocarril transcontinental segundo a California, fue construido a través de esta tierra comprada en 1881.

### Una Economía en Bancarrota.

No se logro, implantar un sistema fiscal eficiente, tanto por manejarlo con personal inexperto como por el obstáculo de la soberanía estatal. Sin duda uno de los factores decisivos fue la fuga constante d capital que precedió a la consumación de la independencia.

Iturbide aprovecho el entusiasmo causado por la independencia para solicitar contribuciones voluntarias con que equipar al ejercito. El advenimiento de la república se recibió como un respiro, sobre todo por los cambios políticos inmediatos. Se suprimieron los préstamos forzosos, se detuvo la emisión de papel moneda y se hicieron esfuerzos por economizar.

Se comenzaron a pedir créditos a otras naciones, como Inglaterra. Como México no pudo pagar ni siquiera el primer crédito, la deuda se siguió acumulando, complicándose con los intentos del representante financiero en Londres, F. de Lizardi Co., Por cobrase intereses emitiendo bonos no autorizados.

A partir de 1835 se entraba en el imperio del agio y del total caos financiero. Entre 1835 y 1840 hubo 20 secretarios de hacienda.

La república también había visto en la minería la esperanza de volver a la opulencia del siglo XVII. En 1824 sustituyó las cargas fiscales que pesaban sobre ella por un impuesto del 3% sobre el valor del metal, y autorizo la libre importación de azogue.

La publicación del libro de Humboldt había despertado ya el apetito Europeo por las riquezas de las colonias españolas. Alemanes y franceses no quisieron quedarse atrás, y formaron la compañía Alemana de Indias.

Zacatecas fue el estado que continuo explotando sus minas con mayor éxito. Alemania fue un importante promotor de la minería, como también de la industria. No solo logro atraer el capital, sino que derogara la prohibición de que los extranjeros explotaran las minas.

La industrialización fue el sueño de algunos visionarios de aquel tiempo. Alemania se percató con claridad de los problemas que suponía el desarrollo industrial, la



necesidad de capital, de mecanizar las manufacturas existentes, eximir de impuestos la importación de maquinaria y decretar tarifas protectoras. El entusiasmo fabril fue tal, que no se desanimó con los obstáculos, ni con los impuestos que aparecieron con el tiempo, ni siquiera con la extinción del Banco de Avío en 1842.

La agricultura cuya producción se redujo a la mitad con las guerras de independencia, tardó bastante en recuperarse de la pérdida de tantos brazos que trabajaban. A diez años de la consumación de la independencia, los campos de México aún tenían un aspecto desolado, la inseguridad había dejado los poblados casi abandonados. Hasta los años treinta no se estabilizó el precio de la tierra.

A pesar de todo, los peones siguieron trabajando y las haciendas comenzaron a mejorar. Michoacán solucionó el problema con la repartición de tierras de la comunidad el 18 de enero de 1827, dando a cada familia posesión y propiedad exclusiva de su porción correspondiente.

Al igual que al comercio, la inseguridad afectó a la agricultura. Los hacendados se vieron obligados a organizar su propia defensa mediante piquetes de rancheros contra indios salvajes en el norte o contra los bandidos de otras regiones. Los bandidos trataban con consideración a los propietarios para obligarlos a entregar el dinero a cambio de dejarse en paz.

El comercio que había alcanzado un cierto desarrollo en el siglo XVIII se benefició, con la apertura de los puertos mexicanos a todas las naciones en 1821 y la sustitución de los múltiples impuestos por uno de 25% sobre el valor del artículo.

Desde 1824 se empezó a acuñar el peso de plata con el águila, así como usar la letra de cambio. Pero no existía un sistema monetario en la república. Entre 1825 y 1842 cerca de 60 millones de pesos de oro y plata, fueron acuñados.

Así pues, a pesar de que el gobierno nacional estuvo en quiebra durante estas primeras décadas de vida independiente y del constante caos en la vida política del país, la nación continúa avanzando.

Cultura y sociedad.

La sociedad que entro gozosa en la vida independiente significaba el más grande obstáculo para poner en práctica la retórica de los políticos. De cada 100 habitantes, 18 eran blancos, 22 castas y 60 indios. El buen número de criollos pobres constituirían el germen de los grupos extremistas que ambicionaban un cambio radical. Todos aquellos que solo tenían acceso a puestos menores en la administración en la iglesia o el ejército.

Las circunstancias impulsaron ciertos cambios de actitudes en las clases sociales que permiten agruparlas, después de 1821, en empresarial, eclesiástica, oficialista y popular.

La empresarial estaba constituida por comerciantes, industriales, mineros y grandes hacendados.



La clase eclesiástica tuvo algunos cambios, como el predominio criollo y la radicalización de ideas entre algunos de sus miembros.

La clase oficialista estaba formada por oficiales del ejército y por la burocracia.

La república iba a tener el ideal liberal de lograr un ejército profesional pequeño, respaldado por la gran milicia.

Los sueldos que recibían situaban a los miembros del ejército en diferentes clases de la sociedad mexicana. Cada partido que tenía el poder quería tener el apoyo del ejército.

La clase popular estaba constituida por todos los que no formaban parte de las clases mencionadas es decir, la mayor parte de la población: rancheros, indios, peones, trabajadores de las minas, obreros, sirvientes, vendedores ambulantes, dulceros, voceadores de periódicos, eloteros, lecheros, pepenadores, aguadores, etc. Como sociedad de una época de transición de ideas y actitudes cambiantes, parece difícil de expresar.

Las distracciones mas populares eran el juego de pelota, el billar, las peleas de gallos a las que era tan afecto Santa Anna y sobre todo las corridas de toros.

Entre toda aquella gente tan heterogénea había un poco de todo, ricos y pobres, cultos e ignorantes, progresistas y tradicionalistas, racionales y supersticiosos.

### Educación

Los ideales educativos mexicanos estaban ya expresados en las memorias presentadas por los discípulos novohispanos a las cortes de Cádiz. La constitución de 1812 ordenaba que "en todos los pueblos de la monarquía se establecerán escuelas de primeras letras".

Por lo general los niños de familias ricas estudiaban en su propio hogar con tutores especiales. También había algunos maestros renombrados que enseñaban por una cuota más o menos razonable. Los niños de familias pobres asistían a escuelas parroquiales, donde aprendían a leer y contar, así como el catecismo. Las niñas asistían a las Amigas donde les enseñaban a leer también, la doctrina y las labores propias de su sexo. En México, la compañía Lancasteriana se fundo en 1822 con la apertura de las escuelas. Pronto se extendieron escuelas mutuas por todo el país, y el método fue declarado oficial para las escuelas gratuitas municipales. Las mesas tenían unas cajillas llenas de arena donde los niños escribían un con un palito, y solo hasta que habían aprendido bien se le permitía usar tinta y papel, materiales muy caros.

En otros niveles educativos los mejores colegios coloniales siguieron siendo el núcleo principal de la enseñanza media, como el de San Juan de Letrán, donde se formaron jóvenes inquietos que ocuparían puestos importantes en la vida del país hacia mediados de siglo.



Muchos de los viejos colegios coloniales, secularizados en parte, se convirtieron en lo que serían los colegios nacionales e institutos científicos y literarios de los estados, que habían de influir en la formación de la primera generación republicana.

### **1.1.1 La Reforma (1857 – 1877)**

La Constitución de 1857.

El presidente de la cámara convocada por el presidente Álvarez, Ponciano Arriaga, expresó con gran vehemencia las ideas de reforma y libertad. El artículo 5° del plan de Ayutla, dispuso que el congreso extraordinario se ocuparía de constituir a la nación en forma de república representativa popular. La ley Juárez, así como la ley Lerdo, fueron ratificadas en todas sus partes. Una conquista del movimiento reformista, fue incluir un capítulo de garantías individuales o derechos del hombre y un sistema jurídico protector de dichas garantías. Varios diputados intentaron la reforma del sistema de propiedad. Tras largos debates de un año, el 5 de Febrero de 1857 se proclamaba la constitución acompañándola de un breve manifiesto. Las demás garantías y libertades consignadas en esta nueva constitución existían ya en la constitución de 1824 y en las leyes orgánicas.

La Guerra de Reforma.

Al día siguiente de poner en libertad a Juárez, este patrio hacia Guanajuato; el día 19 de Enero de 1858 declaró establecido allí su gobierno. Los bandos políticos se definieron en forma terminante: de un lado los conservadores, con el programa de Zuloaga; del otro los liberales con el principio de legalidad proclamado en Guanajuato.

A mediados de Febrero, Juárez estableció su gobierno en Guadalajara.

El 13 de marzo una parte de la guarnición de Guadalajara se pronunció por el plan de Tacubaya y Juárez fue hecho prisionero. En abril Juárez y su gabinete se embarcaron en Manzanillo rumbo a Panamá, donde siguieron la vía de Estados Unidos hasta desembarcar en Veracruz.

Durante el primer año de la guerra, los generales Miramón y Márquez obtuvieron brillantes victorias sobre las tropas liberales. A fines de Diciembre en Ayutla, se pronunció con su brigada el general Miguel María Echegaray con el plan de Navidad, formando así un tercer partido que no estaba ni con Juárez, ni con Zuloaga.

Por su parte, los conservadores consideraron ventajosa a la reanudación de relaciones con España mediante el tratado celebrado en París el 26 de diciembre de 1859, entre Juan N. Almonte, y Alejandro Mon.

Entretanto, la guerra continuaba en todo territorio nacional, Miramón, deseoso de imprimir a su política una marcha más fija y determinada, cambió su ministerio y

Snodgrass, Michael. Deferencia y desafío en Monterrey: Los trabajadores, paternalismo, y la Revolución en México, 1890-1950. (Cambridge University Press)



---

publico un manifiesto en el que exponía el programa político que se proponía seguir. Juárez, días antes publico otro en que quedo definido el programa de la revolución liberal, las leyes llamadas de reforma, basadas en la separación de la iglesia y el estado. Miramón sufrió una completa derrota, que trajo consigo la ocupación de Guanajuato y de todo el Bajío por las fuerzas liberales. Miramón, regresó a la capital y reorganizo su ministerio.

En el mes de Noviembre, Miramón declaro la ciudad de México en estado de sitio y se apodero de 600 000 pesos pertenecientes a ciudadanos ingleses, que estaban depositados en legación. Entonces empezó a mover las operaciones militares. Al mes siguiente salió rumbo a Toluca, que cayo en su poder.

Triunfo del Partido Liberal.

Días después apareció González Ortega en las inmediaciones del valle de México, con 16 000 hombres. Miramón salió a su encuentro y el 22 de diciembre comenzó el combate en las lomas de San Miguel Calpulalpan. Las tropas conservadoras fueron completamente derrotadas. Miramón con unos cuantos jefes, se volvió a la capital llevando la noticia de su fracaso.

El 25 de diciembre por la mañana entraron a la capital las primeras tropas de González Ortega y el 1° de enero hizo su entrada triunfal el ejército liberal. La causa constitucionalista había conseguido la victoria después de tres años de lucha. La separación entre la iglesia y el estado ponía término a los conflictos entre ambas instituciones.

En la capital se esperaba con ansia la llegada del presidente Juárez para conocer la marcha que proponía seguir. Al día siguiente de la llegada de Juárez a México el ministro de relaciones, Melchor Ocampo, dirigió a los representantes de España, del Vaticano, de Guatemala y de Ecuador, sus correspondientes comunicados mandándoles salir de la república.

A la caída de Miramón, Zuloaga se proclamo presidente de la república y todos los generales y jefes del partido conservador lo reconocieron. La lucha en los campos de batalla seguía causando víctimas y en la capital se conspiraba contra el gobierno. Los partidos políticos estaban más divididos que nunca y trabajaban con empeño para hacer triunfar sus ideas, unos pedían la dictadura de Juárez o la de González Ortega, seguir sus preferencias, otros que el consejo se erigiera en convención nacional y se adueñara de todos los poderes.

El congreso de la unión se instalo en el mes de mayo. Las sesiones fueron tormentosas. La asamblea autorizó al gobierno contratar un empréstito de un millón de pesos y a suspender las garantías individuales y todas las libertades, inclusive la de prensa. En la asamblea del 4 de junio se aprobaron dos decretos, el primero, autorizaba al gobierno para proporcionarse recursos de cualquier manera; con el fin de destruir la reacción. En el segundo, quedaron fuera de la ley y de sus garantías y de sus propiedades, los asesinos de Melchor Ocampo, todos del



partido conservador. Tres días después, se expidió un decreto suspendiendo por seis meses varias de las más importantes garantías otorgadas por la constitución.

La asamblea declaró a Juárez presidente constitucional de la república y el 15 de este mes, presentó el juramento de ley. El 2 de julio, González Ortega fue nombrado presidente de la Suprema Corte de Justicia, cargo que tenía implícito el de Vicepresidente.

El mes de julio concluyó sin que se hubiera llegado a nada efectivo en el terreno de las operaciones militares, lo que producía desaliento en la administración. En la capital el gobierno dictaba las disposiciones necesarias para los preparativos de la guerra en caso de que se rompieran las hostilidades con las potencias extranjeras invasoras.

Los monarquistas mexicanos, residentes en Europa, al tener noticias de la ruptura de las relaciones diplomáticas de Francia e Inglaterra, aprovecharon esta coyuntura para intentar una vez más establecer la monarquía.

El hecho de que en México coexistieran dos gobiernos estimulaba a los monarquistas. En estas cuitas, surgió el nombre de Fernando Maximiliano, que había adquirido cierta popularidad en Europa por sus ideas progresistas al gobernar Lombardía. Hidalgo comunicó a Gutiérrez, que por entonces se encontraba en París, que tendría que marchar a Viena para hacer las gestiones necesarias. En Viena el ministro conde de Lechberg, participó al emperador Francisco José los proyectos de los monarquistas mexicanos, que Napoleón III apoyaba, y ambos decidieron plantear el asunto al principal interesado, el archiduque Fernando Maximiliano.

Por esta época llegó Miramón a Europa; cuando se enteró de los planes monárquicos dijo encolerizado que en México no existía ningún partido monárquico; por el contrario, Santa Anna, en una carta dirigida al archiduque, declaró que no un partido, sino la inmensa mayoría de la nación anhelaba la restauración del imperio de Moctezuma. Maximiliano, a pesar de las advertencias, deslumbrado por las declaraciones favorables, aceptó la corona de México.

La Alianza Tripartita y la Convención de Londres.

Entre tanto, Juan Antonio de la Fuente, enviado en 1861 como representante de México en Inglaterra y Francia, vio que las disposiciones adoptadas por estos gobiernos a consecuencia de la ley expedida el 17 de julio eran completamente hostiles para nuestro país. Después de discutir varios proyectos, se firmó en Londres el 31 de octubre la convención, por la cual la reina de España, el emperador de los franceses y la reina de Inglaterra, se comprometían a adoptar las medidas necesarias para enviar a la costa de México fuerzas de mar y tierra combinadas, en número suficiente para tomar y ocupar las diferentes posiciones del litoral mexicano. Terminados los preparativos para la expedición a México, las tres potencias enviaron sus instrucciones oficiales a los comisionados designados.



Las noticias que llegaban del exterior eran cada vez mas graves; el gobierno, consciente del gran peligro que amenazaba a la república y de la necesidad de tomar las medidas necesarias para impedirlo, desplegó gran actividad para fortalecer su resistencia, el 29 de noviembre expidió una amplia ley de amnistía por todos los delitos políticos que se hubieran cometido desde el 17 de diciembre de 1857 hasta la fecha.

El gobierno fue facultado omnímodamente para cuantas providencias juzgare convenientes, sin mas restricciones que salvar la independencia e integridad del territorio, la forma de gobierno establecida por la constitución y los principios y leyes de Reforma, autorizándolo además. Para firmar tratados y convenciones y ponerlos en vía de ejecución sin necesitar la aprobación del congreso.

Al recibir la noticia de la ocupación de Veracruz, el gobierno expidió un decreto, cerrado el puerto al comercio de altura y cabotaje, declarando traidores a los mexicanos que se uniesen a los Españoles o de cualquier manera favoreciesen su causa. La escuadra francesa ancló en Sacrificios al día siguiente y el 8 desembarco en Veracruz el general Primm, y tomo el mando de las fuerzas españolas. Los aliados acordaron enviar una nota colectiva al presidente de la república, en la cual exponían las deudas no pagadas y la falta de seguridad de sus compatriotas. A este efecto invitaba (el gobierno de México) a los plenipotenciarios que pasaran a Orizaba a discutir y concluir con los comisionados mexicanos los convenios que aseguraran a las potencias aliadas la satisfacción de sus reclamaciones.

Se reunieron y firmaron el 19 de febrero los preliminares de la Soledad. Ratificados por el presidente y los representantes ingleses y franceses, los preliminares de la Soledad, quedaron elevados a la categoría de una solemne convención entre el gobierno mexicano y los plenipotenciarios extranjeros.

Casi al mismo tiempo, miembros influyentes del partido conservador, proclamaron abiertamente, en el puerto de Veracruz, su propósito de cambiar la forma de gobierno en México y el general Juan N. Almonte, se declaro depositario de la confianza del emperador. Protegido por las armas francesas, partieron de Veracruz rumbo a Córdoba a donde llegaron el 25 del mismo mes.

La Guerra con Francia.

Los comisarios, después de una acalorada discusión, rompieron la alianza firmada en Londres. El mismo día, se informo al gobierno de Juárez de la ruptura de la alianza, del reembarco de las fuerzas españolas e inglesas y del retroceso de los franceses a Palo Ancho, conforme a lo pactado en los preliminares de la Soledad. El gobierno, el 12 de abril expide un decreto, declarando traidores a los mexicanos que permanecieran en los lugares ocupados por los franceses, llamando a las armas a todos los mexicanos. Rotos los preliminares de la Soledad, se estableció en Orizaba un simulacro de gobierno a cuyo frente estaba Almonte; reconocido como jefe supremo de la república, organizo su gabinete con miembros del partido conservador.



Los franceses no respetaron lo pactado en los preliminares de la Soledad y avanzaron hacia Córdoba y Orizaba. El ejército mexicano, al mando de Zaragoza, se situó en las cumbres de Acutzingo para impedirles el paso. Después de algunos fracasos, Zaragoza renunció a atacar Orizaba y se retiró al otro lado de las cumbres para rehacer su ejército. Un decreto de Juárez fechado en septiembre ordenaba que, la población masculina entre 16 y 60 años debía trabajar un día a la semana en las fortificaciones que se levantaban para resistir el ataque de las tropas invasoras.

El general Forey publicó en febrero una proclama asegurando una vez más a los mexicanos que las miras de Francia eran nobles y generosas. González Ortega declaró el 10 de marzo el sitio de Puebla y de las poblaciones situadas en un radio de 8 leguas.

El 10 de junio hizo su entrada a la capital el ejército francés-mexicano, al día siguiente Forey dio una proclama a los mexicanos en la que aconsejaba la fraternidad, la concordia, y el verdadero patriotismo; que dejaran de ser liberales y reaccionarios, que fueran únicamente, mexicanos.

Se formó la asamblea de notables, que presentó su dictamen con las proposiciones siguientes: 1°. Que la nación adoptaba la monarquía moderada, hereditaria con un príncipe católico. 2°. Que el soberano tomaría el título de emperador de México. 3°. Que la corona imperial se ofrecería al príncipe Fernando Maximiliano, archiduque de Austria, para sí, y sus descendientes. 4°. Que en el caso de que por circunstancias imposibles de prever no llegase a tomar posesión del trono, la nación mexicana se remitiría a la benevolencia del emperador de los franceses para que le indicase un príncipe católico.

Los generales Doblado y González Ortega enviaron en enero una comisión a Saltillo para pedir a Juárez que se separa de la presidencia, como medio para negociar con la intervención un arreglo que pusiese término a esta. Juárez se negó diciendo que no era su persona la atacada por la intervención y los conservadores, sino la forma republicana de gobierno y que él estaba resuelto a permanecer en el cargo mientras se hallaran en peligro las instituciones, combatiendo para defenderlas y conservarlas. Juárez situó la capital de la república en Monterrey.

Se sucedieron batallas entre los ejércitos mexicano-franceses y los juaristas. Apenas evacuaban los unos un lugar, cuando era ocupado por otros, la lucha era una guerra sin fin.

Tal era la situación militar en el mes de mayo de 1864 en vísperas de la llegada a México de Maximiliano y Carlota.

#### Regreso de Juárez y del Civilismo

El verano del año de 1867 quedó con justa razón inscrito en el catálogo de los inolvidables. Acababan de esparcirse las noticias, de la caída de Querétaro, la



captura y muerte del emperador Maximiliano de Habsburgo y la entrega de la ciudad de México.

Porfirio Díaz entró triunfalmente a la capital y los patriotas comenzaron a hacer desmanes hasta la llegada de Benito Juárez.

Juárez correspondió a la metrópoli, que lo recibía con un poster literario donde constaba una frase muy aplaudida en 1867, la que decía que: "el gobierno de la República no se dejaría inspirar por ningún sentimiento de pasión contra los que han combatido". Ahora nos conmueve más la que dice: "entre los individuos, como entre las naciones, el respeto al derecho ajeno es la paz.

Gabino Barreda en un discurso resumió en tres palabras del plan peleado por los liberales: "libertad, orden y progreso". Libertad política, de trabajo, religiosa, de expresión, económica y de casi todo, como medio; orden en los sentidos de paz, concordia, ley, sistema y jerarquía, como base; y progreso, o sea producir cada vez más, lo más posible, en los diversos órdenes de la vida. Así fue como México durante diez años, fue asunto de una minoría liberal cuya elite la formaban dieciocho letrados y doce soldados.

Los Treinta.

Al restaurarse la República, la edad promedio de los dieciocho cultos era de 45 años y la de los doce militares, de 36. La docena armada tuvo un origen social más humilde que el de los cultos. De éstos, sólo Altamirano y Juárez lloraron en cuna pobre. Lerdo y Lafragua fueron retoños de familias ricas. La mitad del ala culta del juarismo se dedicó públicamente a los blandos recreos de la poesía.

La gran mayoría de los cultos iniciaron su vida pública enseñando en las escuelas donde habían aprendido tanto por lo menos seis de los doce militares ingresaron a la carrera de las armas en el funesto 47, cuando la invasión de los vecinos del norte. Los demás, en alguna de las muchas revueltas que asomaban al país. Al sobrevenir la intervención francesa y el segundo imperio los cultos del ala liberal se desinflaron. Los más ilustres estuvieron en el escondite del paso del Norte mientras que iban los franceses y Max. Payno le aceptó puesto al emperador. Zarco pasó la frontera, y desde Estados Unidos escribió artículo tras artículo contra los imperialistas.

Con todo, concluida la lucha, los militares sólo consiguen una tajada menor del botín. Díaz apenas cera diputado; corona, comandante militar; Escobedo, gobernador de San Luis Potosí y presidente de la suprema junta de justicia militar.

A la caída del imperio los papeles se trastocaron: Los héroes se sumieron en la penumbra y los picos de oro subieron al deslumbrante escenario de la política nacional. Y sucedió que a la hora de reconstruir a México servían de muy poco las tres virtudes de los héroes: el valor, la matonería y el patriotismo. En cambio, hacían falta la cultura, la lucidez, la experiencia política y demás virtudes de los letrados.



---

## Programa Liberal.

Juárez hasta su muerte en 1872, y Lerdo del 72 al 76 serían presidentes de la República sucesivamente entre los diez años comprendidos entre 1867 y 1877. desde los tres poderes la intelectualidad liberal mexicana resolvió que para homogeneizar a México y ponerlo a la altura de las grandes naciones del mundo contemporáneo se necesitaba, en el orden político, la práctica de la constitución liberal de 1857 la pacificación del país, el debilitamiento de los profesionales de la violencia y la vigorización de la hacienda pública; en el orden social, la inmigración y las libertades de asociación y trabajo; en el orden económico, la hechura de caminos, la atracción de capital extranjero, el ejercicio de nuevas siembras y métodos de labranza, el desarrollo de la manufactura y la conversión de México en un puente mercantil entre Europa y el remoto oriente y en el orden de la cultura las libertades de credo y prensa, el exterminio de lo indígena, la educación que haría "a todo México un tesoro nacional común" y el nacionalismo en las letras y en las artes.

El primero y principal propósito de la elite liberal en el poder fue "aplicar la constitución íntegramente y sin pestañear", según escribe Cosío Villegas. Antes que nada y sobre todo se quería el federalismo, la separación y el equilibrio de los tres poderes, la participación popular en la vida pública mediante el voto. Esto es, se proclamó un respeto mayor al derecho ajeno y uno menor al derecho propio, según la nueva programación, cualquier mal entendimiento debía dirimirse ha gritos y bufidos sin acudir a los golpes y menos aún al machete, al cuchillo o al rifle.

La elite liberal practicó el culto al individuo. Su papel de apóstoles impuso la obligación de introducir el bien en la casa ajena antes que en la propia, o por lo menos al mismo tiempo. Su fin sencillamente enriquecer a su patria a fuerza de ferrocarriles, empréstitos, plantaciones agrícolas y fábricas de mil cosas. Como el dinero no lo era todo, apenas la mitad, la República restaurada, para ser verdaderamente enunciada, programó también las libertades religiosas y de prensa, el transcultural miento del indio, la escuela gratuita, laica, obligatoria y positiva y el fomento del nacionalismo en las letras y las artes.

La jefatura que tomó en sus manos la patria en 1867 se propuso transformarla en los órdenes político, social, económico y cultural conforme a ciertas ideas abstractas y a un modelo concreto: Estados Unidos.

### Acción modernizadora.

El mayor éxito de la República restaurada fue en algunos casos laicos de la cultura. La religión católica permaneció inmovible y exclusiva. Lerdo expulsó a los jesuitas y a las hermanas de la Caridad, hizo constitucionales las leyes de reforma y dispuso su juramento por parte de los funcionarios públicos. Tras las leyes vienen la apertura de escuelas y las apasionadas discusiones sobre métodos pedagógicos. En 1868, con moldes enteramente positivistas, se funda la escuela nacional preparatoria. A partir de 1868 se pone de moda abrir escuelas primarias, medias y superiores.



---

La década de México comprendida entre los años 1867 y 1876 contó con un equipo de civilizadores y patriotas pequeños pero extremadamente grande por su entusiasmo y su inteligencia; con un programa de acción múltiple, lúcido, preciso y vigoroso y con un clima nacional adverso a las prosperidades democrática, liberal, económica, científica y nacionalista.

### **1.1.2 El Porfiriato (1877 – 1910)**

José de la Cruz Porfirio Díaz nació el 15 de septiembre de 1830 en Oaxaca, cursó estudios en el Seminario Conciliar, se decidió por la carrera militar. El 2 de Abril de 1867, al frente de una columna Militar tomó la ciudad de Puebla, el mismo año ocupó la capital de la República, el 9 de Noviembre de 1871 Profirió Díaz lanzó el “plan de la noria”.

En dicho documento se planteaba “que ningún hombre se imponga y perpetúe en el ejercicio del poder y esta será la ultima revolución”. Profirió Díaz se refugió en E.U.A.; a la muerte de Benito Juárez, regresó a México para fijar su residencia en Veracruz.

Profirió Díaz se unió al plan de Tuxtepec. José María Iglesias, como presidente de la Suprema Corte de Justicia de la nación, desconoció la reelección de Lerdo de Tejada y se trasladó a Salamanca. Se convirtió en presidente rechazando el plan de Tuxtepec. Las fuerzas porfiristas y lerdistas se trabaron en combate, el general Ignacio Alatorre fue derrotado y su ejército dispersado. Las tropas victoriosas del general Díaz ocuparon la ciudad de México el 26 de noviembre y asumió la presidencia de México interinamente. José María Iglesias, al igual que Sebastián Lerdo de Tejada, se refugiaron en E.U.A. Al lapso histórico comprendido entre 1876 y 1911 se le conoce como Porfiriato.

Los largos años de lucha dejaron diezmada a la nación. El régimen de Díaz logró detener el bandidaje. Los grupos sociales adeptos al presidente de la República exigían estabilidad y seguridad. La dictadura se caracterizó por otorgar apoyo a los inversionistas mexicanos y extranjeros, sin tener en cuenta a los campesinos. Díaz pudo estabilizar la economía del país. La guerra de Reforma, la intervención francesa y los diversos levantamientos contra Benito Juárez y Lerdo de Tejada, trajeron consigo un ejército muy numeroso y bastante propenso a insurreccionarse, los altos mandos de las fuerzas armadas sentían que el poder político era un botín al cual tenían todo el derecho. Díaz realizó una política de premiar a los diversos generales. Por medio de alianzas políticas y económicas, Díaz pudo introducir una nueva dinámica en el ejército y termino con los motines y levantamientos. El mantener un ejército unido y disciplinado fue la base de su gobierno dictatorial.



Durante la etapa porfirista se hizo más clara la existencia de desigualdades sociales, que agrupaban por un lado a la mayoría de la población obrera y campesina, que representaba 70% de la población económicamente activa, 29% lo conformaban pequeños propietarios (rancheros) y profesionales liberales (médicos, licenciados, ingenieros, maestros). El otro 1% restante lo conformaba una minoría, representada por dos grupos a los que favoreció el Porfiriato: la burguesía extranjera y la burguesía nacional. Los grupos favorecidos por el Porfiriato fueron los terratenientes, los militares, la alta jerarquía eclesiástica, los banqueros y administradores de las compañías extranjeras. Para mantener este sistema de desigualdad social fue necesario disponer de un ejército antipopular.

Una vez que Porfirio Díaz asumió el gobierno, planteó anular a los antiguos seguidores de Juárez. Muchos de los antiguos juaristas e importantes de Díaz fueron desterrados; otros fueron ganados para la política porfirista. Otra forma de anular la resistencia de sus enemigos fue la represión física, como la sublevación en Tlacotalpan y Alvarado, en Veracruz.

La oposición más franca al régimen de Díaz fue la revolucionaria. Publicaciones revolucionarias como El diario del Hogar, El Amigo del Pueblo, La Alianza de los Obreros, El obrero y el hijo del Ahuizote, eran clausurados y sus impresores detenidos. Todas estas publicaciones, de pleno enfrentamiento al gobierno del dictador Díaz, eran consideradas en esa época como prensa de arrabal. La actitud represiva en contra de las ideas de la oposición hizo posible la irrupción violenta de las masas integradas por miles de inconformes con la situación económica del país en 1910.

Desde antes de la llegada de Díaz al poder, las medidas reformistas permitían los despojos en contra de las comunidades indígenas para favorecer a los hacendados. En Puebla y Morelos se realizaron huelgas de peones en 1880; también se rebelaron los Zapotecos en Juchitán, en 1881; el levantamiento de los indios mayos en Sonora, en 1891; la rebelión de Tomochic, 1882. Para finales del siglo XIX, la guerra que se ha dado en llamar guerra de castas tuvo como desenlace la represión.

La huelga estaba prohibida legalmente. El descontento social alcanzó tales proporciones que durante el Porfiriato estallaron 250 huelgas. Después de 4 años de ausencia en el gobierno, Porfirio Díaz retornó a la presidencia en 1884 y no la abandonó sino hasta 1911. Para conservar el poder, Díaz impulsó la central porfirista, la cual tuvo como función postular al general Díaz para los siguientes periodos presidenciales.

El triunfo que Díaz obtuvo sobre sus enemigos políticos y militares estaba sustentado en el apoyo que le proporcionaban algunos jefes locales. Esa ayuda,



Díaz la retribuyó otorgando mandos militares, se dictaron las leyes de colonización y se fundaron las “compañías deslindadoras”.

El gobierno de Díaz se apoyó en el ejército, que se denominó federal para distinguirlo de las tropas locales o cuerpos rurales. Cada autoridad rural sostenía tropas llamadas cuerpos de rurales.

Las necesidades específicas de la gran industria internacional en plena expansión indujeron a los consorcios imperialistas a poner sus ojos en los grandes recursos naturales. Las inversiones más cuantiosas se canalizaron hacia el acaparamiento de tierras. Los capitalistas ingleses, holandeses, franceses, alemanes y estadounidenses obtuvieron del gobierno de Díaz una serie de prebendas y concesiones. Como ejemplo de las prerrogativas que el general Díaz otorgó a los inversionistas extranjeros, se puede tomar el de la construcción de las vías férreas. Esta situación que se otorgó, se extendió en condiciones similares a la minería, el comercio, los bancos, etc.

El hierro, el cobre, el cinc y las maderas preciosas eran productos que los países industriales requerían para su desarrollo. En 1887, solo existían 578 km de vías; en 1911, al abandonar la presidencia, la red ferroviaria era de 24, 717 km. El comercio interior estuvo supeditado al comercio exterior. El comercio fue monopolizado por extranjeros. Los principales productos eran textiles, mineros, etc.

La industria durante el Porfiriato sirvió para acrecentar el poder y la influencia del capital extranjero. Al finalizar el Porfiriato, 77.4% de la población vivía en el campo; de este porcentaje, 96.9% pertenecía a familias sin tierra y 1% de las familias poseía 85% de las tierras de cultivo.

Puebla, Monterrey, Guadalajara, Guanajuato, Pachuca, Tampico, Veracruz y el Distrito Federal, fueron las principales ciudades cuya población aumentó durante el Porfiriato, debido a la instalación de fábricas e industrias. El despojo de las tierras que el régimen de Díaz llevó a cabo mediante la aplicación de las Leyes de Baldíos.

A finales del siglo XIX, la poesía y la creación literaria tuvieron notoria influencia de la corriente modernista. Los poetas y los novelistas del modernismo utilizaban un vocabulario de gran sonoridad.

En México, dentro de esta corriente afrancesada destacan, en la poesía: Manuel Gutiérrez Nájera, Salvador Díaz Mirón, Amado Nervo, José Juan Tablada, Luis G. Urbina, y Enriqueta Camarillo; en la novela: Juan A. Mateos, Manuel Payno y Heriberto Frías.



---

La pintura mexicana del siglo XIX tuvo en José María Velasco a su más destacado representante. Sus cuadros más famosos son La flora en el Valle de México, La Catedral de Oaxaca, La plaza de San Jacinto, en San Ángel, y su mejor obra, a juicio de los críticos, El Valle de México desde el cerro de Guadalupe. José María Velasco no plasmó en sus cuadros la miseria, el hambre, y la injusticia.

Durante el Porfiriato hubo mucho desarrollo tecnológico, cultural y educativo. En el ámbito tecnológico, se hicieron más vías de ferrocarril, se introdujo el motor de combustión interna, iluminación eléctrica, el nacimiento de la industria petrolera. En lo cultural, se introdujo el modernismo a México, se hizo el Palacio de Bellas Artes, El Monumento a la Revolución, el cual iba a ser un palacio legislativo parecido al que hay en Francia. Y en lo educativo, se hicieron muchas escuelas, hubo más alumnos pero aun así el índice de analfabetismo era el 80.26% de la población.

A principio de siglo, en la ciudad de París, el obispo Ignacio Montes de Oca de Obregón hizo unas declaraciones en las que afirmaba que en México las relaciones entre el gobierno y la iglesia eran óptimas y que incluso las leyes de reforma habían quedado sin aplicación. Al conocerse lo dicho por el obispo, los liberales organizaron un congreso, el 5 de febrero de 1901, se reunieron en San Luis Potosí los representantes de la mayoría de los clubes liberales de México. Se acordó demandar reformas constitucionales. El gobierno porfirista por medio de sus cuerpos policiacos desató de inmediato una intensa represión sobre los militantes liberales. En el mes de septiembre de 1905, en San Luis Misuri se creo la Junta Organizadora del Partido Liberal Mexicano. Este documento tenía algunas limitaciones. El programa de 1906 del Partido Liberal Mexicano se convirtió en la bandera política de los diversos grupos de mexicanos que se oponían al gobierno del general Díaz

### Economía del Porfiriato

Con el porfirismo la economía mexicana entro en la fase capitalista; sus diferentes áreas de producción fueron incorporadas, en mayor o menor medida, al sistema económico de los países industrializados.

México tuvo que depender de los países desarrollados para integrarse al proceso capitalista de producción.

Dicha dependencia se baso en la inversión de capital y tecnología que los empresarios extranjeros -estadounidenses, ingleses, alemanes y franceses - hicieron en México.

Más había otro interés que impulsaba a las potencias industrializadas a invertir en países como México, ricos en recursos naturales pero pobres en dinero y



---

tecnología. Ese móvil era de carácter político y obedecía a la competencia imperialista que se daba entre las potencias por el dominio del mundo.

La inversión de capitales y tecnología en México resultaba en provecho de la economía. Si antes no se habían interesado en México, era porque la inestabilidad política del país no garantizaba la seguridad que exigían para sus capitales y las vidas de sus hombres.

La condición de dependencia con la que la economía mexicana entro al sistema capitalista, todas las ramas de la producción que se desarrollaban en el periodo porfirista estuvieron sujetas a las necesidades del mercado externo.

Durante el Porfiriato se produjo en México un notable crecimiento económico, una considerable expansión de las vías de comunicación y de los centros urbanos, y una imagen de solidez en el extranjero que el país no había logrado obtener hasta entonces.

En el proceso económico, como en el político, se distinguen dos fases: la primera, iniciada alrededor de 1880 y concluida en 1895, se caracterizo por los esfuerzos gubernamentales tendientes a equilibrar las finanzas, modificando el sistema de impuestos para captar mas ingresos, reduciendo al mismo tiempo los gastos presupuéstales y pudiendo llegar así a un arreglo de la deuda publica interna y externa, y a la solución de la crisis financiera que azotara el país entre 1891 y 1893. Esta primera fase sentó las bases para que en la segunda (1896-1910) se lograra el equilibrio del presupuesto federal y la obtención de superávits por primera vez en la historia de México.

## La Agricultura

Políticas agrarias. 1881 el gobierno promulgo una serie de leyes por medio de las cuales ponía a disposición de compradores privados, y a precios muy bajos, las tierras consideradas como baldías.

Este proceso, por el cual fueron expropiadas tierras que en realidad no eran baldías esta indisolublemente ligado a la ley Lerdo que, expedida en 1856, tuvo como consecuencia la formación del latifundismo laico y el despojo de las tierras pertenecientes a comunidades indígenas, con los consiguientes problemas sociales.

La ley que amparo la exportación de tierra y que entre 1884 y 1907 afecto alrededor de 49 millones de hectáreas, fue la llamada ley de Deslinde y Colonización de Terrenos Baldíos promulgada en 1883, las zonas deslindadas sin que sus auténticos dueños pudieran hacer valer sus derechos, pues carecían de



titulo de propiedad, y en los casos en que tal documento existiera, no correspondía a las normas vigentes, desconocidas por la mayoría de los indígenas.

La ley de 1883 sobre las tierras supuestamente baldías autorizaba a los colonos, ya fueran extranjeros o mexicanos, a denunciar las tierras inactivas y a construir compañías deslindadoras, con las que el gobierno establecía contratos. Los colonos o las compañías recibían como pago un tercio de las tierras deslindadas, y les concedía además el derecho de adquirir los otros dos tercios con tarifa preferenciales.

La misma ley fijaba como extensión máxima para cada concesión de tierras “baldías” el límite de 2500 hectáreas, con lo cual se pretendía crear propiedades privadas modernas que pudieran ser adquiridas por pequeños y medianos agricultores; esta cláusula nunca se respeto y fue abolida años mas tarde.

Algunos casos en que se deslindaron terrenos verdaderamente baldíos, como en los estados del norte de la Republica, poco poblados y mal comunicados, en donde tales tierras pasaron a ser propiedad de compañías y de particulares, extranjeros, principalmente estadounidenses e ingleses. En el norte hubo despojo de tierras comunales indígenas como la de los yaquis y mayos en Sonora, grupos étnicos que padecieron una terrible guerra de exterminio debido a su resistencia. En el sur y sureste, los estados en los que se dio en mayor grado el deslinde de tierras, con el consecuente daño para las comunidades indígenas, fueron: Chiapas con 3 millones de hectáreas, el 40% de la superficie total del estado; la costa de Oaxaca donde mas de 300 mil hectáreas pasaron a manos de particulares; la costa de Quintana Roo, con 40 mil hectáreas; en Tabasco fue deslindado cerca del 50% del territorio; en Veracruz poco mas de 100mil hectáreas, y en Tamaulipas 350mil. En cambio, en la zona del centro del país el deslinde solo alcanzo el 1.27% de su superficie.

El sistema de colonización y deslinde de tierras no tuvo los resultados esperados, ya que en vez de lograr la creación de la pequeña propiedad que se proponía el gobierno, el proceso origino la formación de enormes latifundios en manos de extranjeros y mexicanos, latifundios que tomaron muchas de las características del sistema de haciendas heredado de la época colonial.

## La Producción Agropecuaria

Mercado Nacional. La producción agrícola estuvo encaminada mas a satisfacer la demanda de materia prima y bienes de consumo del mercado exterior, que a cubrir las necesidades del mercado interno. En la segunda mitad del Porfiriato, la agricultura destinada al mercado nacional tuvo un relativo crecimiento debido a la construcción de la red ferroviaria que mejoro las comunicaciones, y al aumento de la población tanto en los centros urbanos como en las zonas de producción para el



---

mercado externo. Pero durante la primera fase del periodo porfirista, la producción agrícola no se desarrollo, e incluso decreció, debido a la sequía que entre 1891 y 1893 provoco la perdida de las cosechas.

Alimentos y Bebidas. En primer lugar figura el maíz, el trigo, el frijol, el chicle, el arroz, la cebada, que junto con la avena y el centeno se uso como forraje en aquel tiempo. Un lugar relevante la producción de bebidas alcohólicas, que aunque existía a nivel domestico antes del periodo, se habían empezados a elaborar a escala comercial debido al alcoholismo, la producción de mezcal, tequila y pulque a nivel comercial se desarrollo dentro del sector agrícola entre 1877 y 1895.

Materias primas. Las principales materias primas fueron: caña de azúcar, vid, algodón y otras fibras textiles; tabaco, cacao, oleaginosas, cortezas y raíces curtientes, y el añil para teñir telas.

La ganadería. Prevalecía el pastoreo nómada de ganado menor en las comunidades indígenas. El ganado mayor se criaba en las grandes haciendas especializadas. La carne y la leche se obtenía de forma rudimentaria y sin preocupación por lograr un mejor rendimiento; en cambio, la cría de ganado de tiro y de carga, destinado a la propia agricultura, el transporte, el ejercito o como fuerza motriz, era objeto de un mayor cuidado y de un comercio de relativa consideración; se considera de cierta importancia la producción de lana, pieles y cueros, pues estaban destinados una actividad artesanal de gran tradición en todo el país.

El mercado exterior. La etapa porfirista coincide con el momento de expansión mundial del intercambio comercial, de productos básicos de consumo como de materias primas, agropecuarias y forestales. Tal expansión obedecía al crecimiento demográfico y al desarrollo industrial en las potencias político-económicas.

Las medidas para alcanzar el desarrollo económico propuesto por el régimen de Díaz iban encaminadas a aprovechar el interés de las economías imperialistas por explotar los recursos humanos y naturales de México, y cubrir la creciente demanda de los productos que necesitaban.

Los productos agrícolas de exportación. El producto agrícola de mayor significación fue el henequén, se había usado para fines domésticos y semi-industriales, pero en la nueva situación de la economía en el Porfiriato, la gran resistencia y flexibilidad del henequén lo convirtieron en el producto ideal para satisfacer la gran demanda de fibras duras que requerían los países industrializados en la fabricación de hilos y cordeles para engavillar. El henequén pudo explotarse de forma mas efectiva gracias a la invención de una maquina para desfibrar las pencas del agave. Tal auge estuvo sostenido por los



hacendados yucatecos que monopolizaban la exportación del henequén por un consorcio estadounidense que monopolizaba la demanda y por el trabajo casi esclavista de gran parte de la población maya y de los indígenas de otras regiones que como los yaquis, fueron llevados por la fuerza a trabajar en la región henequera. Después del henequén fueron las resinas, principalmente el hule, el caucho y el chicle, donde se daban de forma silvestre, fundamentalmente en los bosques de Chiapas, Tabasco, Campeche, Quintana Roo, y las costas de Colima y Oaxaca. Las demás materias primas se dedicaron al mercado de exportación el algodón, el ixtle y otras fibras, plantas tintóreas y algunas medicinales.

Artículos de consumo para el exterior destaca el café. El mercado mas importante fue el estadounidense, aunque también se exportaba café a España, Francia, Alemania e Inglaterra.

Hacia 1880, el estado de Veracruz producía las dos terceras partes de la cosecha nacional; le seguía Colima con un sexto, y el resto provenía de Chiapas, Guerrero, Michoacán, Oaxaca y Tabasco. Después se cultivaba también en Jalisco, Tamaulipas y Durango. Otros productos de consumo dedicados al exterior fueron el garbanzo, la vainilla, el tabaco, la caña de azúcar, etc.

También se introdujeron los productos pecuarios al mercado de exportación. Se exportaba ganado bovino en pie, pero sobre todo los subproductos como cueros y pieles. La exportación de estos productos, como la de muchos otros, era controlada por extranjeros que se habían organizado en compañías o formaban familias rurales.

Las inversiones extranjeras. El sector agropecuario y forestal, su penetración estuvo relacionada con las facilidades y concesiones que otorgo el gobierno mexicano para adquirir tierras y explotaras.

Estados Unidos, cuyo capital habría de aumentar aceleradamente durante el Porfiriato, hasta llegar a convertirse en importante poseedor de latifundios, y cuya penetración se extendió a casi todos los estados de la Republica Mexicana; Francia, dedicada a la inversión bancaria para el crédito agrícola; Gran Bretaña, se inclino marcadamente por la inversión especulativa y, Alemania centrada en la producción de café en Chiapas.

Aspecto monetario. En cuestión monetaria, lo más relevante fue la devaluación del peso mexicano, ocasionada por depreciación de la plata en el mercado internacional.

El peso mexicano se depreció rápidamente respecto a su intercambio con otras monedas. En 1870, el dólar y el peso se intercambiaban prácticamente a la par; en



1890 la relación era de un peso por 83 centavos de dólar, en 1894, un peso se intercambiaba por 51 centavos de dólar.

La acuñación de monedas de plata fue muy superior a la de todas las demás, y la seguía la de oro, en cuanto al número de piezas acuñadas. En el sistema monetario se incluía la emisión de billetes, aunque su importancia fue muchísimo menor que la de la acuñación de moneda metálica.

Entre 1881 y 1890, las exportaciones de plata acuñada representaron el 55.39% y el 80.72% del total de exportación de plata de México, y la importancia del peso mexicano en el extranjero se basaba en el alto contenido de metal puro, superior a cualquiera de las monedas existentes entonces en el mundo. Es por eso que, cuando en el mercado internacional se adoptó el patrón oro eliminando a la plata, se agravó la situación de la moneda mexicana, ya afectada por la depreciación de la plata.

La crisis económica se hizo más aguda durante los años 1891-1894 y, a partir de 1895, comenzó a solucionarse con las medidas adoptadas por el nuevo ministro de finanzas, José Ives Limantur, quien habría de colaborar, en gran parte, para alcanzar los superávits y el desarrollo que caracterizaron a la economía mexicana en la segunda fase del Porfiriato.

Algunas de las primeras medidas que Limantur aplicó fueron:

- a) La creación de nuevos impuestos que gravaban los ramos de la producción que no habían sido afectados por la crisis.
- b) La reducción de los gastos y servicios públicos.
- c) La búsqueda de nuevas fuentes de ingresos.
- d) El arreglo de la deuda pública mediante la ley de mayo de 1893.

Al final del año fiscal de 1895. Limantur había logrado un superávit de más de dos millones de pesos, por primera vez en la historia de México.

Transportes. Entre 1877 y 1895 se inicia el proceso de formación de la infraestructura moderna de transportes, que permitió el desarrollo del comercio-interno y exterior- en la segunda fase del Porfiriato.

Tal proceso consistió en:

- La construcción de una red ferroviaria nacional.
- La realización de mejoras en los puertos.
- El establecimiento de un sistema financiero y bancario más efectivo.
- La creación de nuevas leyes para estimular el comercio.
- La ampliación de las comunicaciones telegráficas y telefónicas.



- La supresión definitiva de las aduanas internas y las alcabalas.

Expansión de los ferrocarriles. La expansión de la red ferroviaria fue el factor más importante del desarrollo comercial; entre 1880 y 1910 se tendieron 18 206 kilómetros de vías, cifra considerablemente mayor que la de 1 074 kilómetros construidos durante los gobiernos de la república restaurada; pero fue entre 1880 y 1885 cuando se dio e más acelerado ritmo de crecimiento ferroviario.

En la construcción de las vías férreas nacionales se invirtieron capitales extranjeros. Las líneas de mayor longitud fueron las que comunicaron a la capital con las principales ciudades de la frontera norte. Se tendieron asimismo vías férreas que conectaban los centros de explotación agrícola y minera con los grandes mercados potenciales.

Factores de expansión ferroviaria. Los elementos que contribuyeron al crecimiento acelerado del sistema ferroviario en México destacan los siguientes:

Una mayor estabilidad política interna, que pudo ofrecer seguridad tanto a los inversionistas como a los usuarios.

La Necesidad de Transporte en Gran Escala.

La llegada a la frontera mexicana de los grandes sistemas ferroviarios estadounidenses.

Comercio exterior. Las importaciones. Durante el Porfiriato se incrementaron de manera considerable las importaciones, sobre todo las de insumos básicos que requería el desarrollo industrial, así como las de bienes de consumo inmediato y de alimentos.

El comercio. El crecimiento del sistema ferroviario influyó directamente en el crecimiento del sector comercial, al principio sirvió a la producción y circulación de mercancías a medida que se extendían las líneas férreas, el gobierno favorecía mas al sector exportador y a los grandes productores nacionales, otorgándoles tarifas preferenciales, mientras cobraba tarifas mas altas a los productores que usaban menos el servicio, perjudicando a los proveedores internos y a los pequeños y medianos productores.

Las exportaciones. Es necesario destacar que el ritmo de crecimiento no se dio de la misma forma para todos los productos, pues debido a las demandas de los artículos requeridos por las nuevas circunstancias del mercado internacional, como el henequén, cobre, caucho, las exportaciones de esos artículos aumentaron mucho mas rápidamente que las de otros como el oro y la plata,



---

tradicionales en épocas anteriores. Sin embargo, la plata continuó ocupando el primer lugar en relación con el total de las exportaciones.

En el segundo lugar estaba el henequén, y después de este destacaba el cobre, las fibras, la garbanza, el chile, el plomo, las pieles, las maderas finas, el caucho, los animales de tiro y las maderas de construcción.

Una característica significativa del comportamiento del sector exportador en aquellos años fue que hubo un descenso del precio mundial de los productos exportados, y un aumento en la cantidad de las exportaciones. Este rasgo fue común a todos los bienes primarios comerciados en el mundo en aquella época y, sin embargo, tal tendencia se manifestó de forma diferente según fueran los productos.

Relaciones comerciales con el exterior. Los principales países con los que México sostuvo relaciones comerciales en la época porfirista, fueron Estados Unidos, Gran Bretaña, Francia, Alemania y España.

El comercio exterior de México se fue integrando al mercado estadounidense cada vez en mayor porción; pero tal integración se intensificó a partir de 1880, cuando el sistema ferroviario quedó ligado al de Estados Unidos.

Por esta situación fueron siendo desplazados los mercados europeos, sobre todo Inglaterra y Francia; se redujeron a la mitad; no así en el caso de Alemania, que incluso habría de aumentar su comercio con México.

Estados Unidos desempeñó un papel preponderante, pues de este país se importó la mayor cantidad de bienes de consumo. Muchos productos también eran traídos de Europa, así se creó una fuerte competencia, de la cual salieron vencedores los estadounidenses, sobre todo en lo que se refiere a materias primas para la industria, maquinaria, armas, y diversos productos metálicos.

Comercio interior. El mercado nacional estuvo mejor articulado que en periodos anteriores, y se amplió considerablemente debido a la actividad que se renovó en algunos sectores productivos nacionales; a la supresión de las alcabalas; al establecimiento de un sistema unificado de impuestos; a la construcción de los ferrocarriles y al surgimiento de una cantidad de trabajadores con poder compra, sumada a una población urbana que demandaba bienes de consumo. Los grandes mercados regionales y locales, y las áreas de autoconsumo como las haciendas, donde continuaron existiendo formas comerciales arcaicas, entre las que destacó la tienda de raya.

El sector comercial interno fue relegado a un segundo plano, para favorecer de forma prioritaria el comercio exterior. Tal circunstancia refleja el panorama mundial



de las relaciones comerciales a fines del siglo XIX; cuando los países europeos industrializados estaban siendo desplazados del lugar de predominio económico mundial del que gozaban desde fines del siglo XVIII, por el creciente poderío de los Estados Unidos. Refleja asimismo la transformación que experimenta el sistema capitalista en la época, con la aparición de empresas monopólicas y el traslado masivo de capitales fuera de los países altamente industrializados o centrales. En tales circunstancias internacionales, el crecimiento económico de México no podría haberse producido de otra forma, dadas las características de su proceso histórico y las peculiaridades de sus recursos naturales y humanos para construirse en país periférico dentro del sistema económico mundial.

### Economía y Ganadería

Las características esenciales de la producción agrícola quedaron establecidas en la primera fase del Porfiriato. Las medidas de hacienda de José I. Limantour fueron las siguientes:

- a) En 1809 otorgo una concesión a los bancos nacional de México, el de Londres, México, y central mexicano de comercio e industria. Estos bancos establecieron cajas de préstamos destinados al fomento de la agricultura. Aunque esta caja de prestamos no ayudo mucho porque muchos fondos fueron destinados a negocios ajenos a la agricultura.
- b) Se incremento la producción de de algunos cultivos destinados a la exportación, como el henequén, el ixtle, la cana de azúcar, el café, y el tabaco.
- c) También aumento la producción de maderas finas como: la caoba, el cedro, y el ébano. Llego a las 718 mil toneladas. También hubo un incremento en las maderas finas como: encino, mezquite, ocote, oyamel, pino, y roble, aunque su incremento no fue notable.
- d) En la ganadería se dio una explotación en tanto forma directa como en los productos derivados. El ganado bovino fue muy importante y se destinaba en mayor parte al mercado estadounidense. Las grandes fincas de ganado pasaron al noreste y a la mesa central del país.
- e) En 1910 el sector agropecuario representaba un tercio del PIB es decir más que cualquier otro sector tomado de manera aislada, y la población dedicada a las actividades agropecuarias y forestales pasó d de 58% al 64%.

### Minería

La producción de minería registra un aumento notable durante el período de 1895-1910, destacando el crecimiento de los minerales industriales, la exportación tuvo un incremento del 507% de la producción minera. Los minerales preciosos tuvieron un aumento del 197%.



La industria Minera se Mejoro con lo Siguiente:

Se mejoro la eficacia del trabajo minero gracias a la experiencia acumulada y al aumento de conocimientos técnicos.

Se mejoraron las técnicas de explotación de las materias primas. Se introdujeron las innovaciones tecnológicas que permitieron un mayor rendimiento de los recursos.

Todo esto se refleja en el aumento de la producción. El capital que fue invertido fue de las inversiones extranjeras alentadas por las leyes mexicanas. Los países que más contribuyeron en la inversión fueron Estados Unidos, Francia, e Inglaterra.

Un factor importante en el crecimiento de la industria minera fue la tecnología, sobre todo con la introducción de la fuerza hidroeléctrica, esto logro que la minería reluciera los gastos y logro que la mecanización se diera mas rápida. Este sector creció pero desafortunadamente hubo de destinarse casi en su totalidad a la exportación. También acabo enajenado las propiedades mineras al extranjero. Los metales preciosos estuvieron ligados a las fluctuaciones del mercado extranjero.

La transformación de la Industria

Tuvo una gran transformación notable entre 1890-1910, esto fue cuando se amplio la inversión extranjera en este sector e hicieron una gran aparición las sociedades anónimas del exterior, también se inicio la participación del capital mexicano, Con el establecimiento de diversas actividades como:

Calzado textiles papelería azúcar piloncillo pacatas conservas alimenticias destilería vitivinícolas cervecerías cigarros puros papel imprenta productos químicos explosivos aceites jabones

Loza, Vidrio, Cemento y Siderurgia

Nuevas Fábricas se establecieron principalmente en las grandes ciudades como México, Monterrey, y Puebla. Persistía la industria débil y desorganizada, que se dedicaba a la manufactura de productos tradicionales para el mercado interno, en talleres donde operaba un pequeño número de obreros.

En cambio las fábricas modernas creció considerablemente el número de trabajadores y empezó a formarse el moderno proletariado industrial mexicano.

Las primeras inversiones extranjeras provinieron de residentes extranjeros en México.



- a) En el sector textil encontraron mucho capital inglés que se dedicaron a la manufactura de tejidos de yute.
- b) En la industria tabacalera estaba principalmente financiada por españoles, franceses, y en parte alemanes.
- c) La industria cervecera fueron fundamentalmente capitales alemanes, además de algunos españoles y mexicanos.
- d) La industria Química estaba principalmente financiada por alemanes.
- e) En cuanto a la industria extractiva, la minería, el petróleo, la industria azucarera, ferrocarriles fue financiada por Estados Unidos.

Según Roennzweig el 71% del capital invertido fue mexicano, y el 29% fue capital extranjero.

El crecimiento de la industria se detiene y entra una fase depresiva en algunas de sus ramas, agravada por el pánico producido por la crisis financiera que estalló en Nueva York en octubre de 1907, lo cual tendría a México en serias repercusiones e intensificaría los problemas sociales que para entonces habrían empezado manifestarse.

### La Minería

Factores de crecimiento: esta rama de la producción tuvo gran importancia para el Porfiriato además de que se mantuvo como productor de plata fue en este periodo donde se dio un gran aumento en de la producción de metales y sustancia minerales para uso industrial y de la producción de combustibles.

Este crecimiento se dio por principalmente a las inversiones extranjeras de capital, pero también influyeron las políticas económicas del gobierno porfirista que, por medio de una nueva legislación minera, impulsó la explotación de los recursos minero-metalúrgicos.

Estas leyes concedían a toda la república extranjeros o mexicanos que quisiera dedicarse a la minería pudiera adquirir derechos de propiedad y ciertas libertades para la explotación de las mismas. Esto atrajo a mucho extranjero quienes empezaron a explotar los recursos mineros de México.

Otros factores que ayudaron a la crecimiento de la producción minera fue: el desarrollo de las comunicaciones, ferroviarias y marítimas y la introducción de sistemas tecnológicos.

Producción y comercialización: estuvo basada en la exportación de plata.



El destino principal de la producción minera fue el mercado exterior, siendo los metales preciosos, y principalmente la plata, el renglón mas importante del comercio de exportación en aquella época.

#### Las Industrias de Transformación

El sector industrial ocupó el segundo lugar, después de la minería. Sin embargo, el desarrollo de la industria no tuvo un arranque acelerado.

Algunos cambios fueron:

- ° El proteccionismo que brindó el gobierno a los empleados.
- ° La expansión de una red ferroviaria, que unificó el mercado nacional
- ° La devaluación de la plata, con la consecuencia del peso mexicano, que al encarecer los productos extranjeros, estimuló la industria.
- ° La introducción de la energía eléctrica.
- ° El aumento de la producción de materias primas.
- ° La exportación de productos primarios
- ° La mano de obra barata.

#### Aspectos Financieros y Monetarios

La banca en México: En 1864 se instaló en La Ciudad de México la sucursal de un banco inglés, que tomó el nombre de Banco de Londres y México.

Las únicas instituciones de crédito que tenían concesiones oficiales eran tres bancos en Chihuahua, el Banco Nacional mexicano en la capital y los permisos otorgados al Monte de Piedad.

Cuando Limantour estuvo al frente de la Secretaría de Hacienda organizó el sistema bancario a través de Ley General de Instituciones de Crédito, expedida en marzo de 1897.

Finanzas Públicas: El régimen porfirista hubo de padecer un constante déficit hacendario originado por gobiernos anteriores.

Ingresos: A partir del año fiscal 1881 y 1882 el presupuesto se dividió en tres grandes grupos: Contribuciones sobre importaciones y exportaciones,



---

Contribuciones Interiores, Contribuciones por Servicios Aprovechamientos y Ramos menores.

En 1896, un nuevo decreto suprimió las alcabalas ya que obstaculizaban el desarrollo del comercio al aumentar el precio de las mercancías en cada localidad que tuviera que cruzar.

Egresos: Las Secretarías que en mayor proporción absorbían el gasto público fueron; Hacienda (con cerca del 35%), Guerra y Marina (con el 31.5 %), Fomento (con el 13.8 %) y Gobernación (con el 8.1 %).

Deuda Pública: La situación del déficit permanente que prevaleció en México desde la independencia había obligado a los gobiernos a recurrir al crédito en varias ocasiones, México no era considerado como sujeto de crédito para la Banca Internacional.

El reconocimiento de la deuda inglesa permitió que se recobrar el crédito en el extranjero y que se pudieran concertar nuevos préstamos.

#### Aspectos Financieros

Sistema Bancario: Limatour ocupó el cargo de ministro de Hacienda en medio de una crítica situación financiera. Una de sus más importantes medidas fue expedir la Ley General de Instituciones Crédito, en 1897, con el propósito de reorganizar los bancos con un criterio de especialización que consideraba únicamente tres tipos de instituciones: bancos de emisión, autorizados para fabricar moneda en metálico y en billetes; : bancos reaccionarios que otorgarían créditos para fomentar las actividades industriales y comerciales, y hipotecarios que haría de efectuar operaciones de hipoteca sobre fincas urbanas y rurales.

Deuda externa. La renegociación de la deuda externa era un asunto de singular importancia para Limantour, porque aproximadamente el 80% de los ingresos públicos eran absorbidos por el pago anual en razón de los compromisos contraídos con los países acreedores. En 1899 Limantour aceptó la proposición ofrecida por un consorcio de bancos alemanes e ingleses, según la cual se podrían reconvertir las distintas deudas con el exterior en un solo empréstito global. Pero aquella solución fue momentánea pues la crisis económica de los E.U. en 1900 repercutió en México a través de una nueva depreciación de la plata con la consecuente devaluación del peso y obviamente el aumento de la deuda externa. Esta nueva situación de crisis económica obligó al comercio mexicana recurrir a la desventajosa solución de obtener nuevos empréstitos del exterior.

Para 1909 la deuda pública nacional llegaba a los 450 millones de pesos que el gobierno se obligaba a pagar con una cantidad de 42 millones de pesos anuales



que equivalían al 30% de los ingresos públicos. La reforma monetaria de 1905. La inestabilidad monetaria provocada por las continuas fluctuaciones del precio de la plata obligo al gobierno porfirista a llevar a cabo una reforma monetaria consistente en la adopción del patrón oro, estableciendo una relación bimetálica de una cantidad de oro por 32 de plata con lo que prácticamente se aceptaba la devaluación del peso mexicano en un 50%.

Los propósitos de la reforma fueron:

- a) Equilibrar la relación cambiaria con el exterior.
- b) Nivelar la circulación interna.
- c) Promover una política antiinflacionarios.
- d) Fomentar el desarrollo industrial, agrícola y minero.

Consecuencias socioeconómicas de la oligarquía financiera. Una característica socioeconómica del periodo 1885-1910 consistió en la formación y desarrollo de un sector oligárquico que surgió como resultado del crecimiento económico y de los privilegios que el sistema porfirista otorgo al grupo de los científicos. Al concentrarse el poder financiero en aquella elite manejo en su propio provecho los depósitos de dinero que hacían las personas particulares a los bancos.

### Comercio y Transporte

Comercio Exterior. Durante los años transcurridos entre 1877 y 1889 las importaciones habían sido superiores a las exportaciones en cambio en años posteriores las facilidades creadas en la primera etapa del Porfiriato hicieron posible un considerable aumento de las exportaciones favorecido también por la progresiva devaluación del peso mexicano. Sin embargo cuando sobrevino la crisis del comercio mundial se contrajo la demanda externa y cayeron los precios internacionales con el resultado negativo para México ya que se redujeran las exportaciones en mayor medida que las importaciones.

Comercio Interior. En la segunda fase del Porfiriato el comercio interior se vio desarrollado como consecuencia de la estabilidad política y a raíz de la construcción de ferrocarriles troncales. Tal aumento en el nivel de vida y la favorable decisión gubernamental de suprimir las alcabalas despertaron en mucha gente el interés por asentar las actividades comerciales. El consumo de materias primas creció constantemente aun cuando hubo años de mala cosecha. Respecto de la distribución geográfica del comercio interior los grandes centros de consumo fueron en la zona central y la zona norte.

La importancia comercial de los centros urbanos obedeció a tres factores su densidad de población, el grado de desarrollo productivo y los recursos naturales de cada estado. Por eso las actividades económicas observan un comportamiento



homogéneo por zona y en cambio mantienen diferencias respecto del resto del país. La agricultura considerada como actividad primaria durante el Porfiriato era generalmente practicada en todo el territorio de la Republica en tanto que tendió a ubicarse en las zonas Norte, Centro y Pacifico contribuyendo a la rápida comercialización de esas regiones ya que sus productos eran vendidos fuera y dentro de territorio mexicano y con el producto de esas ventas se compraban en distintas zonas los artículos derivados de otras zonas del país.

La minería fue un estímulo constante al intercambio comercial mientras que la industria todavía incidente influía muy poco en el comercio y servía mas bien a los intereses de los centro urbanos de población que se desarrollaron en la zona Centro y Norte.

El transporte. Los ferrocarriles. En 1889 Limantour se propuso regular el sistema de concesiones a las compañías ferrocarrileras sobre las líneas que habrían de construirse a partir de 1900 El interés de Limantour en tal regulación obedecía fundamentalmente a la necesidad de resolver la duda que se planteaba respecto de si las empresas tenían derecho de propiedad absoluta sobre las vías material rodante y edificios o si gozaban únicamente del usufructo de los mismos.

Con base en lo anterior La Secretaria de Hacienda expidió el mismo año la Primera Ley General de Ferrocarriles donde establecía que las concesiones serian menos generosas y que solo se otorgarían cuando se tratara de tender líneas férreas destinadas a satisfacer las necesidades económicas del país. De acuerdo con la citada ley, a partir de 1900 las empresas ferrocarrileras deberían:

- a) Sujetar sus tarifas a la aprobación gubernamental.
- b) Aceptar que los interventores e inspectores del gobierno observaran las obras y el manejo de los ferrocarriles.
- c) Transportar gratuitamente toda clase de correspondencia y carga postal.
- d) Permitir al gobierno el libre uso de sus líneas telegráficas.
- e) Aceptar la disposición de que ninguna concesión se hiciera por un plazo mayor de 99 años al cabo de los cuales la empresa pasaría a ser del dominio de la nación con todas sus vías equipos e instalaciones.

<b>GOBIERNO EN TURNO</b>	<b>AÑO</b>	<b>SUCESOS ECONOMICOS</b>
José Ma. Iglesias, Juan N. Méndez(I), Porfirio Díaz	<b>1877</b>	Inician conversaciones para reanudar pagos de Deuda Externa Inglesa.
Porfirio Díaz	<b>1878</b>	
Porfirio Díaz	<b>1879</b>	Se autoriza al Monte de Piedad como Banco de Emisión.
Porfirio Díaz, Manuel González	<b>1880</b>	Ingreso de capitales por inversión extranjera en obras de infraestructura
Manuel González	<b>1881</b>	Concesiones ferrocarrileras. Nace el Banco Nacional Mexicano



Manuel González	<b>1882</b>	USA inicia "conquista" económica a través de inversiones. Sistema métrico.
Manuel González	<b>1883</b>	Motín del Níquel cuando M. González pretende acuñar moneda de níquel
Manuel González, Porfirio Díaz	<b>1884</b>	Se renegocia la Deuda Inglesa. Nace Banco Nacional de México, de emisión
Porfirio Díaz	<b>1885</b>	Baja precio de la plata, afecta minería. Ley de Conversión Doblán de la Deuda.
Porfirio Díaz	<b>1886</b>	Se reinicia el cálculo del INP, abandonado en 1878.
Porfirio Díaz	<b>1887</b>	Inversión extranjera en minería, auge económico y estabilidad
Porfirio Díaz	<b>1888</b>	Se firma contrato de Conversión de la Deuda Externa. 10.5 MDL al 6%
Porfirio Díaz	<b>1889</b>	CIDOSA absorbe empresas textiles de Orizaba. Nuevo Código de Comercio.
Porfirio Díaz	<b>1890</b>	Se paga último vencimiento de deuda con USA. Nuevo crédito por 6 MDL.
Porfirio Díaz	<b>1891</b>	Inicia diversificación industrial: alimentos, cerveza, vidrio, cemento y acero.
Porfirio Díaz	<b>1892</b>	CIDOSA inaugura planta textil de Río Blanco.
Porfirio Díaz	<b>1893</b>	Yves Limantour toma cartera de Hacienda. Crisis y préstamo por 3.5 MDL.
Porfirio Díaz	<b>1894</b>	Limantour en Hacienda logra 1er. superávit por 2 MD\$, en la historia del erario
Porfirio Díaz	<b>1895</b>	Se unifican fábricas textiles en Cía. Industrial Manufacturera.
Porfirio Díaz	<b>1896</b>	Crisis agrícola provocada por la sequía. Ley suprime las Alcabalas.
Porfirio Díaz	<b>1897</b>	Superávit de 10 millones de pesos. Ley Gral. de Instituciones de Crédito
Porfirio Díaz	<b>1898</b>	Depreciación sucesiva de la plata devalúa al peso de 0.98 en 1874 hasta 2.17
Porfirio Díaz	<b>1899</b>	Nace Cananea Consolidated Copper y llega ASARCO a Monterrey y Aguascalientes.
Porfirio Díaz	<b>1900</b>	Nace la Fundidora de Fierro y Acero de Monterrey
Porfirio Díaz	<b>1901</b>	Nace Mexican Petroleum, se perforan 19 pozos en Tamaulipas y Veracruz.
Porfirio Díaz	<b>1902</b>	Hayán petróleo en Istmo de Tehuantepec. Se pierde litigio del Fondo Píadoso.
Porfirio Díaz	<b>1903</b>	El Peso dejó de circular en USA y Oriente como moneda de cuño corriente
Porfirio Díaz	<b>1904</b>	A partir de 1898, movimientos erráticos de apreciación-depreciación del peso.
Porfirio Díaz	<b>1905</b>	Reforma monetaria fija la pauta, México acepta el Patrón Oro. Deflación y Crisis
Porfirio Díaz	<b>1906</b>	Inician problemas financieros, amplificadas por la agitación y huelgas.
Porfirio Díaz	<b>1907</b>	Crisis internacional afecta a México, ciertos bancos suspenden convertibilidad
Porfirio Díaz	<b>1908</b>	Nace la Cía. de Petróleo "El Águila" con capital británico
Porfirio Díaz	<b>1909</b>	Entrevista Díaz-Taft en El Paso, Texas. Nace Vidriera de Monterrey.
Porfirio Díaz	<b>1910</b>	Porf. Díaz: Inflación Acum:141%, Devaluación:91% en un periodo de 33 años

Cronología de México por Presidentes, UAM Atzacapotzalco

<http://www.azc.uam.mx/csh/sociologia/sigloxx/cronologiademexico.html>



<b>AÑO</b>	<b>RESUMEN DE ACONTECIMIENTOS HISTORICOS</b>
1877	Díaz regresa al poder en febrero, en tres meses es elegido. USA no lo reconoce
1878	Reforma Constit. según Plan de Tuxtepec. No reelección. USA reconoce a Díaz.
1879	Levantamientos anti porfiristas de M. Escobedo y Palacios. IncurSIONES de USA.
1880	Díaz entrega el poder a Manuel González ganador de las elecciones.
1881	Díaz gobernador de Oaxaca, su estado natal. Problemas con Guatemala.
1882	México y Guatemala firman tratado limítrofe fronterizo. Campaña contra los Yakis.
1883	M. González afronta furiosa multitud a las puertas de Palacio con éxito
1884	Se modifica la Constitución y P. Díaz es reelecto. Ley minera.
1885	Política centralista que fortalece la Dictadura de Díaz. Periodistas encarcelados.
1886	Nace Diego Rivera. Mártires de Chicago. Día del Trabajo. Manifiesto de oposición.
1887	Instrucción pública federal laica y gratuita. Paso del Norte cambia a Cd. Juárez.
1888	Díaz traiciona su Plan de Tuxtepec y asume la presidencia por 3a. ocasión.
1889	Problemas agrarios, 830 hacendados propietarios del 95% de la tierra.
1890	El Congreso aprueba la propuesta de Reección indefinida.
1891	Se crea el Ministerio de Comunicaciones y Obras Públicas. Fuerte sequía y crisis
1892	Código de minería, el Estado cede derechos del subsuelo a la Industria Minera.
1893	Epidemias de Tifo y Viruela producen 50000 muertos. Torreón se vuelve ciudad.
1894	Fuerte temblor en la capital. Ley de Baldíos elimina requisito de colonización.
1895	Primer Censo Nal. 12, 632,427 habitantes. Fin de la disputa con Guatemala.
1896	La Campana de Dolores a Palacio Nal. Cuarta reelección de Porfirio Díaz.
1897	Atentado contra Díaz en la Alameda por Arnulfo Arroyo, le dio golpe en la nuca.
1898	Contratos para mejorar puertos de Coatzacoalcos y S.Cruz. 3 autos en México.
1899	Se funda el Círculo Liberal. Mueren 38000 niños por epidemia de viruela.
1900	2o. Censo 13.6 Mill.Habs. Nace Club Liberal Ponciano Arriaga. Represión Yaqui
1901	Primer Congreso Liberal en SLP. Díaz cierra el Diario Regeneración
1902	Cierre del Círculo Liberal de SLP. A la cárcel miembros del Grupo San Luis
1903	Los hermanos Flores Magón ingresan al reorganizado Círculo Liberal.
1904	Sexta reelección de Díaz ahora por 6 años. Ramón Corral vicepresidente.
1905	Flores Magón y otros encabezan oposición desde San Luis Missouri
1906	Huelga en Minas de Cananea, Son. y Textiles en Veracruz. Agitación Liberal.
1907	Motín y matanza de huelguistas en Rio Blanco, Veracruz
1908	Díaz declara al periodista Creelman que no se reelegirá. Enfrentamientos.
1909	Madero publica libro "La Sucesión Presidencial". Nace Partido Democrático
1910	Madero a USA, Díaz reelecto, asesinan a Aquiles Serdán. Censo 15.1 Millones.

Historia de México

<http://www.mexconnect.com/mex/history/historyindex.html>



<b>AÑO</b>	<b>ALGUNAS OBRAS Y SERVICIOS PUBLICOS SOBRESALIENTES</b>
1877	
1878	Servicio público telefónico entre Cd. de México y Tlalpan.
1879	
1880	Se inaugura ferrocarril Tehuacán-Esperanza y México-S.Juan del Río.
1881	Formalizan concesión del F.Central, México-Cd. Juárez. Alumbrado eléctrico en la capital.
1882	Formalizan concesión F.C.México-Laredo y México-Manzanillo. Teléfonos en Monterrey.
1883	Durante el gobierno de M. González se construyen 3821 Km. de vías férreas.
1884	Inicia operaciones el ferrocarril de México a Cd. Juárez de 1970 Km. de longitud
1885	Mexicana construye red para el servicio telefónico en Cd. de México
1886	Se reinicia construcción del Túnel de Tequisquiac del sistema de desagüe.
1887	F.C. México-Guadalajara. Se inaugura la Escuela Normal de Maestros en San Jacinto.
1888	Al bajar el nivel de agua en La Viga, tiende a desaparecer el embarcadero de Roldán
1889	Se construye el mercado de La Merced.
1890	9544 Km. de vías férreas. Nace y quiebra última de las empresas de vapores en La Viga.
1891	Se inaugura ferrocarril México-San Ángel, Monterrey-Tampico, México-Tehuacán
1892	1241 teléfonos en México. Díaz inaugura ferrocarril Puebla-Oaxaca
1893	Se inaugura ferrocarril México-Tulancingo. 5 potentes dragas trabajan en el Gran Canal.
1894	Dique Seco en Salina Cruz y F.C. Transistmico.Se terminan Tajo y Túnel de Tequisquiac.
1895	Obras de modernización del puerto de Veracruz. Red telefónica subterránea en el D.F.
1896	Se inaugura el alumbrado público eléctrico de la Cd. de México. Primer cinematógrafo.
1897	Se inaugura la Escuela Naval Militar en Veracruz. Inauguran F.C. México-Cuernavaca.
1898	Inauguran el F.C. de Campeche a Yucatán. Concesiones de Tranvías Eléctricos en D.F.
1899	Se inaugura el ferrocarril entre Yurécuaro y Zamora. Inicia construcción red de tranvías
1900	Tranvías a Tacubaya y Tlalpan. Díaz inaugura obra del Gran Canal y Túnel del Desagüe.
1901	Controla el Estado F.C. Interoceánico. Tranvías a Coyoacán. 1a. piedra Palacio Legislativo.
1902	1a.piedra del Palacio Postal y Columna de la independencia. Inauguran obras en Veracruz
1903	Controla el Estado F.N.M. Se termina la vía ancha del F.C. México-Laredo.
1904	Inicia construcción de carreteras trocales, México-Puebla y México-Toluca.
1905	Inician Palacio de Bellas Artes. Inauguran Hosp.General, Rastro y Tranvías Atzacapozalco
1906	Obras de agua potable y escuelas en el D.F. Puerto Salina Cruz. Refinería de Minatitlán.
1907	Se inaugura el Palacio Postal (Correo Mayor). Se inaugura Ferrocarril de Tehuantepec.
1908	Nace Ferrocarriles Nacionales de México. Primeras transmisiones aisladas de Radio.
1909	Se termina FC Culiacán-Mazatlán. Díaz pone la primera piedra de La Castañeda.
1910	Inauguran Museo de Historia Natural, Columna de la Independencia, Acueducto Xochimilco

Presidentes, Informes y Documentos

<http://www.lanic.utexas.edu/project/arl/pm/sample2/mexican/index.html>



### 1.1.3 La Revolución Mexicana (1910 – 1933)

En 1910, Díaz decidió celebrar una elección para un nuevo mandato; pensó que hacía tiempo que había eliminado toda oposición sería. Sin embargo, Francisco I. Madero , un académico de una familia rica, decidió correr contra él y recogió rápidamente el apoyo popular, a pesar de su detención y encarcelamiento por parte de Díaz.

Cuando los resultados oficiales de las elecciones fueron anunciados, se declaró que Díaz había ganado la reelección casi por unanimidad, con Madero recibiendo sólo unos pocos cientos de votos en todo el país. Este fraude por parte del Porfiriato era demasiado evidente para el público de tragar, y estallaron disturbios. El 20 de noviembre de 1910, Madero preparó un documento conocido como el Plan de San Luis Potosí , en el que llamó al pueblo mexicano a tomar las armas y la lucha contra el gobierno de Díaz. Madero logró escapar de prisión, escapando a San Antonio, Texas , donde comenzó los preparativos para el derrocamiento de Díaz-una acción de hoy considerado como el inicio de la Revolución Mexicana .

Revolucionario fuerza-dirigido por, entre otros, Emiliano Zapata en el sur, Pancho Villa y Pascual Orozco en el Norte, y Venustiano Carranza - derrotó al ejército federal, y Díaz renunció en 1911 por la causa "de la paz de la nación. " Se exilió en Francia, donde murió en 1915.



Pancho Villa y Emiliano Zapata . Villa está sentado en el trono presidencial en el Palacio Nacional de la izquierda.

### Desacuerdos Violentos (1911-1920)

Los líderes revolucionarios tenían muchos objetivos diferentes; figuras revolucionarias variaban de los liberales, como Madero a los radicales como Emiliano Zapata y Pancho Villa. Como consecuencia, no se pudo llegar a un acuerdo sobre cómo organizar el gobierno que surgió de la fase primera de la triunfante revolución. Esta disputa sobre los principios políticos conducir rápidamente a una lucha por el control del gobierno, un conflicto violento que duró más de 20 años. Aunque este período se refiere generalmente como parte de la Revolución Mexicana, sino que también podría llamarse una guerra civil.



Presidentes Francisco I. Madero (1913), Venustiano Carranza (1920), y ex dirigentes revolucionarios Emiliano Zapata (1919) y Pancho Villa (1923) todos fueron asesinados durante este período.

Tras la dimisión de Díaz y un interludio breve reaccionaria, Madero fue elegido presidente en 1911, sólo para ser derrocado y asesinado en 1913 por Victoriano Huerta , uno de "los generales Díaz. Este golpe de Estado contó con el apoyo del embajador de EE.UU. en México, Henry Lane Wilson , pero no la de Presidente electo de EE.UU. Woodrow Wilson . la brutalidad de Huerta pronto le hizo perder el apoyo interno y el gobierno de Wilson se opuso activamente a su régimen, por ejemplo, el bombardeo naval de Veracruz.

En 1915, Huerta fue derrocado por Venustiano Carranza , un ex general revolucionario. Carranza promulgó una nueva Constitución el 5 de febrero de 1917. La Constitución de 1917 sigue gobernando México.

El 19 de enero de 1917, un telegrama fue enviado desde Alemania a México proponiendo acciones militares en caso de que Estados Unidos declarara la guerra contra Alemania. La oferta incluía la ayuda material a México para ayudar en la recuperación del territorio perdido durante la guerra mexicano-americana , específicamente los estados estadounidenses de Texas , Nuevo México y Arizona . Carranza se negó formalmente Zimmermann propuestas el 14 de abril, momento en que los Estados Unidos había declarado la guerra a Alemania.

Carranza fue asesinado en 1919 durante una disputa interna entre sus antiguos partidarios sobre quién lo reemplazará en la presidencia.



Civiles mexicanas revuelta contra el Gobierno Federal.

### Obregón y Liberalización (1921-1926)

En 1920, Álvaro Obregón , uno de los aliados de Carranza, que había conspirado contra él, se convirtió en presidente. Su gobierno logró dar cabida a todos los elementos de la sociedad mexicana, excepto el clero más reaccionario y los terratenientes, y como resultado, fue capaz de catalizar con éxito la liberalización



social, en particular en la reducción del papel de la Iglesia Católica, la mejora de la educación, y dando pasos hacia la institución de la mujer los derechos civiles.

Si bien la Revolución Mexicana puede que hayan desaparecido después de 1920, continuó la lucha armada. El conflicto más generalizado fue la lucha entre los favoreciendo la separación de Iglesia y Estado y los que favorecen la supremacía de la Iglesia Católica Romana. Esta lucha se convirtió en un levantamiento armado de los partidarios de la Iglesia - "la Guerra Cristera".

Se estima que entre 1910 y 1921, 900.000 personas murieron.

#### **1.1.4 Cardenismo (1934 – 1940)**

Al asumir Cárdenas la presidencia de la república el 30 de noviembre de 1934, todo hacía suponer que formaría parte de uno de los presidentes más de maximato de Calles; pero en realidad el periodo cardenista sería uno de los más decisivos para la conformación y desarrollo del nuevo régimen.

Cárdenas con su llegada, se encontró con un país que tenían a su minería e industria principalmente en manos de compañías extranjeras. Los empresarios norteamericanos, así como el embajador estadounidense en México, pronosticaron que nuestra nación seguiría siendo en lugar más idóneo para los negocios mientras siguiera el poder general de Calles, sin embargo, el gobierno cardenista se convirtió en el régimen más progresista y avanzado de todos los gobiernos posrevolucionarios, desilusionando a muchos capitalistas extranjeros.

Lázaro Cárdenas durante su gobierno tuvo como guía el plan sexenal aprobado en 1833 por el Partido Nacional Revolucionario (PNR) que superó con creces al ir más lejos de lo propuesto. No sólo podemos mencionar su actitud nacionalista ante la prepotencia de las compañías petroleras extranjeras en nuestro país, que finalizó en la expropiación petrolera; hecho importante pero no único de su gobierno, ya que también, el ascenso de la Reforma agraria y su actitud respetuosa y prudente ante el movimiento obrero.

Por último no podemos dejar de mencionar como uno de los puntos importantes de esta administración los errores e importantes fracasos que debemos reseñar. Estas fueron evidentes como fuera la de la disminución del ritmo de trabajo en las reformas de beneficio popular de los dos últimos años del sexenio, que más que desgano y flaquezas de este gobierno fue encausada en una gran parte por los diferentes sectores conservadores del país y el extranjero.

Cárdenas dio mucho apoyo a la educación y a la investigación. Además de la creación de muchas escuelas en zonas rurales principalmente, fundó el Instituto Politécnico Nacional, la escuela Nacional de Educación Física, el Congreso



---

Técnico de educación Agrícola, creo el Instituto Nacional de Antropología e Historia y el Departamento de asunto Indígenas.

Desarrollo como nadie hasta entonces la historia de México la reparación de las tierras y los sistemas de irrigación y creo algunas instituciones de servicio social: el departamento de turismo, el banco de crédito rural, el Tribunal Fiscal de la Federación... transformó a la CROM - de origen callista- en CTM y expidió muchas leyes a favor de la sociedad. Construyo 12 presas y los crecimientos de otras tres.

El 13 de junio de 1937 nacionalizo los ferrocarriles mexicanos, y el 18 de marzo de 1938, luego de un conflicto entre los obreros y los dueños de las compañías petroleras, expropió también los bienes de las empresas extractoras de petróleo.

En el ámbito internacional, Cárdenas colaboro con la republica española: Les vendían armas, recibió a quinientos niños afectados por la guerra y luego a más de cuarenta mil republicanos exiliados. Barrió también las puertas al comunista León Trosky y a otros perseguidos políticos.

#### POLITICA AGRARIA.

En los años treinta el gobierno de Lázaro Cárdenas, con plena convicción, llevo a cabo las acciones necesarias para efectuar un real reparto agrario.

Siendo la tierra su preocupación más importante, Cárdenas se enfrento a los latifundistas y, después de efectuar sus propiedades, las repartió en forma de ejidos, para asegurar la manutención de las familias campesinas.

La cuestión agraria tuvo también, como ocurría en el sector obrero, dos aspectos principales.

El primero de ellos es el referente al cumplimiento del artículo 27 constitucional, que obligaba a otorgar la tierra a quien la trabajara.

En segundo término, el propio Reparto Agrario derivó casi por lógica natural una reorganización de la estructura social en el campo. Reorganización social que a su vez se vertió en la modificación de las bases del poder en la nación mexicana.

En su esencia, toda demanda agraria es la respuesta social a una problemática política. La naturaleza de toda Reforma Agraria consiste en la radical transformación de la propiedad: se basa en el reparto de la tierra, al trabajo del campo y es una medida distributiva de la riqueza y de las fuentes de trabajo. Modificar la tenencia de la tierra significaba darle a quien la recibe la posibilidad de contar con medios de subsistencia propios y adecuados para una vida digna.



---

En el campo, las peticiones de reparto de tierras, que se habían detenido en las anteriores administraciones, se aceleraron. Hasta 1934 se habían repartido 3.9 % de la tierra en México.

En el año de 1923, más del 50% de la tierra del país era propiedad privada, la cual pertenecía a 2700 individuos. En 1930 no obstante el haber transcurrido quince años del “reparto agrario”, a México le correspondía el alto índice de latifundismo del 95.3% por que en ese año el problema de la propiedad de la tierra era el más grave y el más prioritario para el gobierno de Cárdenas.

La revolución armada había dejado intacto a casi el latifundio Porfirista, las terratenientes, la mayoría había disimulado sus haciendas en facciones de pequeñas propiedad a nombre de sus familiares o amigos para burlar la nueva ley constitucional que no admite el latifundio. Muchas tierras habían pasado de nuevos dueños y algunos de ellos por revolucionarios.

El problema de la tierra seguía siendo un asunto sin resolver, sin embargo, la creación de la reforma agraria que era la que conocía de cerca las necesidades de los campesinos y las condiciones de la producción agrícola.

El reparto agrario oficialmente se inicio desde el año 1915, con el gobierno de Venustiano Carranza, presidente que nunca fue partidario de la reforma agraria, demostrados con el plan de Guadalupe de 1913, a demás de la repartición de tierras que no afectaron los latifundios en todo caso repartiendo tierras poco productivas.

El gobierno carrancista repartió más tierras en su sexenio que todos los gobiernos anteriores y posteriores a él, hasta el régimen de Ruiz Cortínez.

Cárdenas repartió durante seis años casi el triple de la superficie cultivable que repartían los otros gobernantes en los catorce años anteriores. Ya en su gestión como gobernador de Michoacán, Cárdenas había acelerado el reparto de latifundios y se destaco su labor entre las realizadas en otras entidades.

El gobierno cardenista repartió más de 20 millones de hectáreas, beneficiando a 774 009 familias con aspectos muy importantes: la rapidez de trámite y entrega de las tierras en forma de ejido, por haber afectado hasta tres veces el mismo latifundio y el hacer reparto de tierras de regadío y no solamente temporal.

Para reforzar lo anterior, ordeno la construcción de grandes obras de riego y se creo el Banco Nacional de Crédito Ejidal para dotar a la gente del campo de los recursos necesarios para las labores agrícolas; además les dio armas para defender sus ejidos y respaldo a la organización de campesinos a nivel nacional (CNC).



Cárdenas estaba convencido que sin una reforma efectiva de la tenencia de la tierra, la población rural no podría hacer validos sus derechos y estar en posibilidad de ubicarse debidamente dentro de la sociedad nacional.

La Reforma Agraria como todas las medidas progresistas del gobierno de Cárdenas tuvieron una fuerte resistencia, en este caso por los latifundistas, quienes utilizaron todo tipo de artimañas, hasta la fuerza de las armas, acecinando ejidatarios para detener la Reforma Agraria.

Cedían las tierras improductivas de sus haciendas, disimulaban sus latifundios en pequeñas propiedades, imitaban o acecinaban pequeños ejidatarios para que no tomaran sus parcelas utilizando “guardia blancas” ósea, pistoleros a sueldo; trataban por todos los medios comprar a las autoridades agrarias y militares.

Naturalmente, y en reciprocidad, Cárdenas recibió el apoyo de las diversas agrupaciones de campesinos que funcionaban en aquellos años.

Tal vez el aspecto más importante de la Reforma Agraria con los ejidos colectivos, fue el que estuviera inspirado en un sistema de socialización inspirado en el Koljós soviético, aun cuando historiadores como Luis Chávez Orozco mostraron que esta forma de colectivización tenían sus raíces en el México prehispánico y había existido también en la época colonial.

Por desgracia los intentos del general Cárdenas no siempre fueron apoyados honesta y eficazmente. Los líderes no supieron mantener la cohesión y el espíritu altruista con que habían sido hechos de esos repartos y utilizaron su influencia para proteger sus incondicionales y no a los verdaderos campesinos.

## COMERCIO.

De las ramas más importantes dentro de la economía cardenista ha sido la comercial que fue fundamentalmente dirigida hacia el mercado interno, debido a efractores tanto estructurales como conductuales; respecto de los primeros, a medida de que el país se moderniza, aumento el requerimiento de consumo interno, y el aumento en la necesidad de artículos manufactureros.

Por otra parte, la coyuntura que presentó el cardenismo de artículos de importación, inclino el consumo hacia los productos nacionales, mientras, que, en cambio se incrementaron considerablemente las exportaciones de productos agrícolas.

La minería y el petróleo se vieron afectadas por la reducción de las compañías estadounidenses de plata.



Sin embargo, después del golpe al comercio exterior de México al cerrarse los mercados de algunas de las materias primas; al primer año del gobierno cardenista, el intercambio con el exterior se recuperaba nuevamente y con buenos resultados. Respecto a la exportación se aumento un poco mayor a los doscientos millones de dólares, duradero hasta el momento de la expropiación petrolera, lo que le causaría un nuevo derrumbe.

“En 1937 México había vendido productos al exterior por valor de 247.6 millones de dólares, en 1938 solo pudo exportar por 183.4 millones; al dejar Cárdenas la presidencia, las ventas al exterior eran solo de 177.8 millones, en gran medida debido a los bajas en las exportaciones del petróleo y minerales”

Las medidas que había tomado el general Cárdenas, avían propiciado, sí, un alce respecto a las actividades del comercio mexicano, pero también había contribuido en gran parte en la mayor de las consecuencias atraías por las expropiaciones a empresas norteamericanas.

Una de las obras de mayor importancia desarrolladas en 1936, y alrededor de la cual se suscitó una gran controversia, fue la de la Laguna. Esta región productora de algodón y trigo, que se encuentran cerca de Torreón, es de suma importancia.

Era un tipo pequeño imperio en donde los intereses extranjeros y nacionales, controlaban gran parte delas haciendas en donde ofrecían salarios extremadamente bajos, con una vida muy deplorable y sin educación, y en donde a base de estiran aun mantenía una intensas producción importante para los dos controladores de la región.

La acción económica de las empresas expropiadas, fue muy desfavorable para la economía mexicana.

Primero se suspendieron las negociaciones sobre el tratado de comercio que se supone, iban a beneficiar a México. Segundo la suspensión de la compra de plata.

Desde 1934 México había estado vendiendo plata a Estados Unidos por valor de treinta millones de dólares anuales. México siguió exportando plata después de 1938 pero en volúmenes y precios menores a los de antes.

Si las ventas no se suspendieron totalmente como deseaban los intereses petroleros, se debió a las gestiones de los propietarios norteamericanos de las minas de México, a pesar de ello las exportaciones en 1938 fueron del 50% menos de las del año anterior; las de 1940 equivalieron a sólo un sexto. Al terminar el régimen cardenista volvieron a subir.



---

La industria manufacturera colaboro de forma considerable al desarrollo de las actividades comerciales, como interna como externamente, puesto que aumento su valor en la actividad económica total, permitió comenzar el proceso de sustitución de importaciones que había de ser el estímulo más importante en el crecimiento industrial, sobre todo en circunstancias en las que la economía estadounidense a travesaba por momentos de conflictos que impedían la satisfacción de mercados exteriores.

La agricultura saldría de la crisis solo cuando se transformara en un sector moderno de la economía, que además de cubrir las necesidades del país, convertiría al campo en un grandísimo mercado para los productos industriales.

El aumento del precio de los productos destinados al consumo interno. El aumento de precios de los productos habitualmente importados, reforzó el mecanismo de la sustitución de de importaciones, lo que estimulo la fabricación de productos industriales destinados al consumo interno.

La industria textil resultó una de las más beneficiadas, pues se inicio a desarrollar más bajo la protección del Estado.

Las causa fundamental de dicho mejoramiento de nutro intercambio internacional de mercancías, se debía a la alza de precios de los productos que se exportaban a los estados unidos, país que, como hemos señalado, absorbe la casi totalidad de las minas y metales que se extraen de las minas del país, la totalidad de las fibras duras y suaves, y también gran parte de la producción petrolera.

Las mercancías caras eran justamente aquellas que las masas trabajadoras consumían para su subsistencia, tanto como vegetales (maíz, frijol, manteca, etc.) como industriales, sobre todo telas.

Como podemos observar, las especulación con los productos básico para la subsistencia de las amplias masas de trabajadores, entro en una fase, en la cual se perfilaban elementos monopólicos.

De esta manera, la misma producción agrícola e industrial, intensificaban esta inquietud de las bases del mercado que impresionablemente requería para poder avanzar, ampliar y logra su consolidación.

#### LA BANCA.

Las finanzas controladoras del capital y el que llevaba el rumbo delas actividades financieras, El pago de deudas publicas y el reparto en general del dinero de la administración.



El ingreso impuesto en 1936 fue rebasado consiguiendo un sobrante en el balance terminal del año.

Los principios de la economía pública del general Lázaro Cárdenas eran simples:

- a) eliminar el saqueo-
- b) inversión del dinero en donde pudiera obtener un mayor beneficio para el pueblo.
- c) No al aumento de impuestos
- d) El pago puntual de las deudas.

La crisis financiera estaba estrechamente ligada con la política monetaria de los estados. Los bancos constituyeron uno de los sectores capitalistas que más fácilmente se adaptarían a la situación posrevolucionaria para aprovechar en su beneficio.

Con la convención bancaria de 1924 y la legislación que de ella resultó, los bancos y las instituciones de crédito al estar en constante contacto con el estado se desarrollaron.

La crisis de la economía redujo cada vez mas loa campos no prometía muchos beneficios y por ello se dedicara especular con la moneda. Desde mediados de 1930, la moneda de plata empezó a depreciarse. Esto era un efecto directo a la crisis de la minería, la industria, la agricultura y el comercio, que disminuyo considerablemente las operaciones mercantiles.

La Secretaria de Hacienda adopto medidas de emergencia consistentes en acordar con los bancos un sistema de fortificación uniforme de las monedas que serian respaldadas por la gobierna, y en la compra, a partir del 30 de abril, de grandes cantidades de plata, con el propósito de disminuir el volumen circundante necesario.

La política monetaria y fiscal del Estado, expresaba en la reforma monetaria de 1832, contribuyo a acelerar el inicio de la recuperación económica del país.

Estos cuatro puntos serian los seguidos por el secretario de hacienda Eduardo Suárez, quien se encargaría de mantener a flote los programas de fomento, por lo que se podía jactar de ser un buen financiero.

El mejoramiento en los negocios es lo que puso a flote la pesada carga de finanzas, pero aun así el acoplamiento del equipo Cárdenas-Suárez sigue de cerca el plan de desarrollo sin empréstitos y sin nuevos impuestos, en contra posición de gigantes de las finanzas.



---

Las finanzas del sexenio se caracterizaron por el incremento del porcentaje de la erogaciones presupuétales dirigidas a al economía.

Entre 1935 y 1938 comenzó la reorganización del Banco de México por que se convertiría en un instrumento de financiamiento de las transformaciones de la estructura económica del país, mediante una amplia red de instituciones de crédito, que finalizan las actividades agrícolas, industriales y de comercio exterior.

Dentro de los principio básicos de las finanzas cardenista fueron importantes la eliminación del saqueo, haciéndolo Cárdenas efectivo bajo su propia vigilancia , ahorrándole así a la nación millones de pesos, que solían dirigirse a bolsillos de políticos corruptos llevando también como consecuencia el que se despidieran algunos de los miembro del gabinete.

La inversión del dinero en beneficio del pueblo provoco un estudio muy detenido de las propuestas y proyectos, sirviendo no solo para la derogación de gobierno, sino también para una clara atención sobre sus colaboradores.

El no aumentar los impuestos sirvió en gran parte ahora el mejoramiento de las actividades económicas de cada familia sino que también, el do hacer necesario que el pueblo pagara más de lo que estaba acostumbrado.

El pago puntual de las deudas fue un factor importante para el inicio de la resolución de algunas deudas tan vitales como la extranjera y la publica. Cárdenas se oponía sistemáticamente a los préstamos del exterior. Con ello también impidió la injerencia extranjera en los asuntos nacionales.

Cárdenas estaba interesado en invertir el dinero en donde este, aplicado a tierras yernas, las hiciera producir; en donde, además, eso impulsarían los medios de transporte, y estos en su parte estimularían el comercio y el turismo.

El dinero así invertido atraería muchas utilidades. Concedió exención de impuestos a todos los periódicos y revistas, todo con un fin también educativo y de libertad.

Cárdenas tenía bien planeado su programa desde el principio de su administración, y solo esperaba la oportunidad de impartirlo paso a paso. En algunos casos se tomo caso por sorpresa como la resistencia manifestada por las compañías petroleras, que lo obligo a ser más drástico, por o que lo llevaría mas tarde a conflictos con extranjeros especialmente estadounidense.

## INDUSTRIA.

La crisis económica alcanzó en México su clímax a mediados de 1932.



En la minería, la recuperación fue lenta, accidentada, dependiente de muchas situaciones del mercado mundial, particularmente del mercado estadounidense. En este sector, como en ningún otro, los empresarios proponían sus esperanzas de mejoría en el inminente restablecimiento de la economía internacional.

La minería era esencial en la economía controlada casi en su totalidad por los capitalistas extranjeros y orientada hacia la exportación, constituida junto con el petróleo, el elemento fundamental que daba al país el carácter de proveedor de materias primas con el que se integro al mercado industria y el comercio, así como a la agricultura, con el concurso de otras fuerzas.

Durante 1932 la producción minera alcanzo su punto más bajo pero en el siguiente año la minería empresaria a elevarse, impulsada , impulsada principalmente por la política inflacionista que el presidente norteamericano Roosevelt comenzó a practicar par ayudar a sacar a su país de abismo económico.

Para desarrollar una industria nacional que no se viera tan perjudicada cuando se presentaran las crisis financieras, el gobierno cardenista fomento las actividades industriales principalmente en los dos últimos años del sexenio.

Los cambios subsidios en la inversión pública y en la inversión privada, en la que en los años de 1930 y 1935 la inversión privada llego a un 62% del total, bajando en 1940 a un 59% pero manteniéndose a aún como predominante. De 1935 a 1940 se dado a más del doble la inmersión publica, propiciando en si mismo la inversión privada.

En especial a lo que respecta a la industria de la transformación, en donde se crearon de 1935 a 1940 6,594 nuevas empresas, ascendiendo el número de 6,916 a 13,510, el capital invertido ascendió de 1,670 millones de pesos a 3,135 millones, el valor de la producción ascendió de 1,890 a 3,115 millones de pesos; y el número de obreros empleados subió de 318,041 a 3, 889,533.

“Después de la depresión de los tres primeros años del decenio del 30, la industria de transformación se desarrolla rápidamente “

Este desarrollo de la industria de transformación realizada por Cárdenas en su plan de obras públicas, obras que lograron el esperado efecto de un gran estímulo en decadencia.

Cárdenas buscaba la independendencia económica nacional, y la lucha por la misma implico en primer lugar la lucha y el estímulo de la industria nacional por parte del gobierno., paralelamente a la limitación de los países extranjeros.



A lo largo de todo el sexenio cardenista se acordaron diferentes medidas proteccionistas a favor de la industria nacional con relación a las importaciones. Más al porcentaje a la industria nacional por medio de los aranceles, no se permitió que la misma adquiriera de los extranjeros los materiales y equipo necesario para el desarrollo que no eran obtenible en México mismo. Se facilitó la importación de aparatos científicos, la industria textil recibió facilidades para exportar las franquicias algodón de fibra larga, etc.

Así mismo se dictaron medidas fiscales de diferente tipo que tenían como denominador común el estímulo de la industria nacional.

Numerosas nuevas industrias se fundaron en el país con la de la producción de químicos, hojas de rasurar, alambres conductores, ensamble de radios, de automóviles y de relojes.

La visión y la política de Cárdenas promovieron elementos fundamentales para el desarrollo industrial, pero asimismo mejoraron decididamente las condiciones de la clase obrera.

### **1.1.5 Modelos Económicos**

- **Modelo de Sustitución de Importaciones**

1940 es señalado como el punto de partida de un período de la economía mexicana que se conoce como "modelo de sustitución de importaciones". Debido a los efectos de la segunda guerra mundial, la demanda de los bienes mexicanos se elevó y trajo consigo una elevada tasa de empleo. Algunas empresas incrementaron los turnos de trabajo para satisfacer las demandas internas que no podían ser satisfechas, porque los países europeos padecían los horrores de la segunda guerra mundial.

Otro factor que propició este modelo, fue la política del presidente Ávila Camacho (1941-1946) porque prometió indemnizar a los ex dueños de la industria petrolera mexicana, reconocer la deuda de los bonos vencidos y se estimuló la inversión extranjera en los ramos de la manufactura y el comercio. También el presidente Miguel Alemán (1947-1951) impulsó más este modelo. Controló fuertemente la importación de bienes de consumo, pero fue flexible con los bienes de capital. México vio llegar maquinaria y equipo extranjero adquiridos con las ganancias logradas durante los años de guerra. Los empresarios mexicanos de ese tiempo, fueron también causa del fortalecimiento de este modelo. Negociaron las paces con el Gobierno, aceptaron la necesidad de una reforma económica y social, y pensaron en una expansión de los mercados nacionales y extranjeros. Los beneficios se extendieron a toda la población, se le conoce como la época del "milagro mexicano"



- **Modelo del Desarrollo Estabilizador**

Con Gustavo Díaz Ordaz (1964-1970) y Luis Echeverría (1970-1976) Se proyectó modernizar la industria, aumentar la productividad y lograr la competitividad internacional incorporando tecnología moderna. Echeverría buscó reordenar el régimen mixto constitucional a través de la inversión pública, como la fuerza clave para dirigir el crecimiento.

Se combatió la falsa ideología basada en los puros indicadores económicos y no en los sociales. Se orientó hacia un neopopulismo que se vio alentado, en el período del presidente José López Portillo, por la riqueza petrolera. La exportación petrolera le otorgaría una autodeterminación financiera a México. Con la rectoría del Estado, para el año 2000 México sería otro; porque se desacollararían las áreas estratégicas: el acero, la química, la petroquímica, los fertilizantes, la electricidad y el petróleo como la punta de lanza de este modelo desarrollista.

- **Modelo Neoliberal**

Este modelo que se detecta desde 1982 hasta el Presidente Zedillo, pretende la reducción del gasto público, el combate a la inflación, la estabilidad financiera y el fortalecimiento del ahorro interno. Se propuso reemplazar al Estado obeso y sustituirlo por uno fuerte y eficiente.

En adelante, el empresariado nacional sería el encargado de reactivar y llevar a cabo el nuevo impulso económico del país. Esta reorientación consolidó la posición del Gobierno para una radical apertura comercial y el establecimiento del tratado de integración económica con los Estados Unidos y Canadá.

Este modelo ha sido fuertemente criticado porque presenta buenas perspectivas macroeconómicas, pero es fatal a niveles microeconómicos. Se pasó de un Estado obeso, a uno inoperante

### **1.1.6 Evolución en Periodos Presidenciales**

- **Manuel Ávila Camacho (1940 – 1946)**

Nació el 24 de abril de 1897 en Teziutlán, Puebla. Sus padres fueron Manuel Ávila Castillo y Eufrosina Camacho Bello. Estudió la carrera de contador en el Liceo Teziuteco. En 1914 se enroló como subteniente en la Brigada Aquiles Serdán...

Al mando del general constitucionalista Antonio Medina. Por poco tiempo fue secretario de Ramón Cabrera, delegado de Venustiano Carranza en Puebla, quien

Clark W. Reynolds, La economía mexicana: su estructura y crecimiento en el siglo XX, FCE, 1973



fue asesinado por soldados federales que se negaron a aceptar los Tratados de Teoloyucan.

En enero de 1915 participó con su Brigada en la toma de Puebla y de la ciudad de México, por lo cual fue ascendido a teniente.



Ávila Camacho fue secretario de la Comisión Local Agraria de la Sierra de Puebla, encargada de las dotaciones y restituciones de tierras de los pueblos de San Andrés Payucan, San Juan de los Llanos, Contla, Aculco y Zaragoza.

Se reincorporó al ejército como pagador de la Tercera División de Oriente y obtuvo el grado de mayor de caballería. En 1918 fue transferido a la Brigada Benito Juárez, en donde fue ascendido a teniente coronel. En la región de Papantla, Veracruz, participó en las acciones contra los rebeldes de Manuel Peláez, como jefe de estado mayor de la 1ª Brigada Sonora, al mando del general Lázaro Cárdenas, quien, en junio de 1920 propuso su ascenso a coronel. En Sonora, tomó parte en la campaña de pacificación de los indios yaquis, como jefe del estado mayor de la Columna Expedicionaria. Después fue transferido a la Jefatura de Operaciones del Istmo, además de comandar el 79º Regimiento de Caballería.

Manuel Ávila Camacho tomó posesión como Presidente de la República el primero de diciembre de 1940. Durante su gestión se realizaron obras y sucesos importantes.

- En 1943 se elevó el presupuesto para la creación de escuelas.
- En 1944 se organizó la campaña de alfabetización y se creó un timbre postal pro-alfabetización, se editaron 10 millones de cartillas y 10 millones de cuadernos de escritura que fueron distribuidos en todo el territorio
- Se fundó el Instituto del Seguro Social
- Se reanudaron las relaciones diplomáticas con la Gran Bretaña y la Unión Soviética
- Se convirtieron en Secretarías de Estado los Departamentos de Marina y de Trabajo
- La Secretaría de Guerra cambió su nombre a Secretaría de la Defensa Nacional
- Se decretó la congelación de rentas en beneficio de las clases populares

Sheahan, John. Modelos de Desarrollo en América Latina, Alianza Editorial Mexicana. López V. Víctor.  
<http://www.mty.itesm.mx/dch/deptos/ri/ri-802/lecturas/lecvmx108.html> Meyer, Lorenzo.  
<http://www.mty.itesm.mx/dch/deptos/ri/ri-802/lecturas/lecvmx011.html>



- Se continuó con la reforma agraria y el reparto de la tierra a los campesinos.
- La moneda se devaluó y provocó una crisis inflacionaria.
- En esa misma época los Estados Unidos de Norteamérica declararon la guerra a Alemania. México le declaró la guerra a los países del Eje. El Gobierno del General Ávila Camacho coopera en la victoria de los aliados en la Segunda Guerra Mundial, con el envío de miles de trabajadores a los Estados Unidos de Norteamérica, de petróleo y otros artículos que se producían en el país.
- El Escuadrón 201 peleó bajo los colores de nuestra bandera en Filipinas contra los japoneses. Al final de su período hubo una gran agitación sindical: paros, huelgas y sabotajes en los Ferrocarriles Nacionales.
- Hizo la creación del Seguro Social Mexicano (1943), que provocó fuerte oposición por los grupos patronales. Formado con aportaciones estatales, patronales y de los trabajadores, el Seguro Social ha sido y es una de las instituciones claves para asegurar las condiciones de vida de los trabajadores del país.
- Para poner fin a las pugnas ínter gremiales fundó el Consejo Nacional Obrero y fueron importantes para la protección de los trabajadores la creación de la Nacional Reguladora y Distribuidora, encargada de abastecer a la población con productos de primera necesidad, así como, la congelación de las rentas de casas.
- Introdujo medidas para abatir el costo de la vida; control de precios de los artículos básicos y salarios de emergencia.
- Durante su gobierno, y a resultas de una nueva legislación agraria, se amplió la extensión de la Parcela Ejidal hasta 6 hectáreas y se prosiguió con el reparto agrario (6 millones de hectáreas). Fueron beneficiadas más de 683,000 hectáreas con obras de irrigación, suma considerable que triplicó la realizada en este rubro durante los años de 1926-1940.
- Promulgó una nueva Ley Electoral (1945) que reguló la existencia de los partidos políticos, creó un Consejo del Padrón Electoral y una Comisión de Vigilancia y estableció los requisitos para el registro de los partidos.
- Consiguió también logros en el ramo de la educación, muy en especial cuando el escritor Jaime Torres Bodet asumió la titularidad de la Secretaría de Educación Pública (1943-1946).
- Se desplegó una amplia campaña en contra del analfabetismo (50% de la población) con signos de tarea nacional. Fueron obra de su mandato la creación del Instituto de Cardiología, el Observatorio Astrofísico de Tonanzintla y El Colegio Nacional, institución dedicada a la divulgación del saber científico y humanístico, que quedó en manos de los hombres más destacados de México en ciencia, filosofía, letras y artes.
- La tarea para reformar la educación no fue fácil por cuanto el sistema educativo había entrado en crisis desde 1941 por el conflicto que se dio en torno al sentido y alcance de la educación socialista. Separados de la titularidad de la Secretaría de Educación Luis Sánchez Portón y Octavio



Vejar Vázquez, en 1944 asume el cargo el escritor Jaime Torres Bodet, antiguo miembro del destacado grupo de escritores conocido como “Los Contemporáneos”, quien propuso una política de “educación para la paz, para la democracia y para la justicia social”. Gradualmente se llegó al final de su gestión a la reforma del Artículo 3° Constitucional, que puso fin a la educación socialista (diciembre de 1946).

- Durante el Gobierno de Manuel Ávila Camacho se concedió un nuevo matiz a la Revolución, inclinándose hacia el civilismo. Suprimió el sector militar del Partido de la Revolución Mexicana, partido que desde 1946 se identificó como Partido Revolucionario Institucional (PRI), y que promovió la designación como candidato a la Presidencia al abogado Miguel Alemán. Con Ávila Camacho se inicia el proceso de modernización económica de México, luego de la fase de institucionalización de la Revolución.

Desarrollo industrial y proteccionismo. Durante el régimen de Manuel Ávila Camacho se prestó especial atención al fomento de la industria privada.

Durante ese periodo el papel de Estado fue significativo como promotor del desarrollo industrial y sus funciones consistieron en:

- 1) proporcionar el crédito que los empresarios requerían sobre todo en las industrias básicas, para lo cual se favoreció la expansión y consolidación de la banca privada.
- 2) crear una amplia infraestructura para lo cual se empleó el 55.1% de presupuesto en transportes y comunicaciones
- 3) establecer una política de impuestos bajos y extensiones fiscales.
- 4) aplicar una política arancelaria proteccionista, fundamentalmente cuando la industria resultó afectada por el acuerdo comercial con Estados Unidos.

En cuanto a la producción industrial, tomadas en conjunto la industria manufacturera y la de construcción, el periodo registra un aumento del 60%, siendo las industrias más dinámicas las siguientes: alimentaria, textiles, productos químicos, fundición y manufacturera de artículos metálicos, madera y muebles, y la de construcción.

- **Miguel Alemán Valdez (1946 – 1952)**

Presidente de la República en el periodo 1946 - 1952. Nació en Sayula, Veracruz, el 29 de septiembre de 1900. Sus padres fueron el general Miguel Alemán y Tomasa Valdés. Cursó sus primeros estudios en Orizaba, luego estudió en Jalapa, Veracruz, en la Escuela Nacional Preparatoria y luego de tres años se tituló como



---

abogado en la Facultad de Jurisprudencia de la Universidad Nacional Autónoma de México.

Fue consultor de la Secretaría de Agricultura, magistrado del Tribunal Superior de Justicia del Distrito y Territorios Federales. En 1930 fue elegido diputado por el estado de Veracruz y fue Senador de la República en 1936.



. Miguel Alemán Valdez

Gobernador constitucional de Veracruz (1936-1940), presidente del bloque de gobernadores constituido con el objeto de apoyar al Ejecutivo con motivo de la Expropiación Petrolera de 1938, director de la campaña presidencial del general Manuel Ávila Camacho y Secretario de Gobernación de 1940 a 1945; año en que dimitió para presentarse a las elecciones presidenciales como candidato del Partido de la Revolución Mexicana, (PRM) transformado en esas fechas en el actual Partido Revolucionario Institucional (PRI).

Inició su gobierno con un programa de industrialización, cuya nota fue una franca apertura al capitalismo internacional. Con él cambia el rumbo respecto a la Revolución, se da una ruptura con los gobiernos anteriores. Estos cambios de estrategia se engloban en lo que el político Antonio Carrillo Flores definió como la "Teoría del péndulo", que la practicarán todos los gobiernos posrevolucionarios, pero sin modificar el edificio político, social y económico creado por Lázaro Cárdenas. Conviene subrayarlo porque perduró, con sus diversas crisis, hasta los años 80 y contribuyó a la creación de la burguesía nacional y las clases medias, a la integración nacional y cultural de México.

En lo económico, se tradujo en un modelo de desarrollo de sustitución de importaciones y en lo político, en un fuerte presidencialismo, apoyado por un partido único identificado con el Estado paternalista, erigido en garante y responsable de la vida de la nación.

El modelo funcionó mientras existió un equilibrio entre la política y la economía. El estado intervino, de manera activa, con grandes inversiones en las áreas de la economía. Creó un mercado interno, protegido con facilidades fiscales y crediticias



---

a la industria nacional; a su vez desarrolló una avanzada política de seguridad social (salud, educación, legislación laboral) y puso en práctica un sistema de subsidios de corte popular para favorecer a los sectores más desprotegidos.

Alemán fue el primer presidente mexicano en hacer una visita oficial a Washington. También recibió en México al presidente estadounidense Harry S. Truman.

Con Miguel Alemán en la Presidencia, el civilismo habría de ganar la batalla definitiva al militarismo, al igual que la industria lo haría sobre la agricultura y concretamente sobre la política pro ejidal. La principal preocupación no fue ya la de otorgar tierras a los núcleos de población sino más bien, la de dotar al país de una infraestructura sólida. El apoyo más importante para realizar este proyecto no serían ni obreros ni campesinos, sino el sector empresarial.

El proceso de centralización del poder era un hecho, la presidencia había adquirido supremacía política como institución independientemente de los rasgos de su ocupante; el Estado mexicano estaba ya consolidado sobre la base del pacto social contraído a finales de los años treinta y sus principales instituciones habían adquirido sus rasgos distintivos teniendo al nacionalismo como referente ideológico.

En diciembre de 1946, se sumó a la Cámara de Senadores para su aprobación, la iniciativa presidencial de reforma al artículo 115, señalando como un "acto de conveniencia nacional" la participación de la mujer en las elecciones municipales.

Ante el fortalecimiento de la figura presidencial a partir de 1935, los puestos de senadores y diputados carecieron de poder real, aun cuando no de prestigio. Quienes los detentaron recibieron -además de evidentes ventajas económicas- un reconocimiento a su influencia y lealtad por parte de las autoridades que negociaban su ingreso a las cámaras. Ocupar una curul indicaba no sólo un motivo de pertenencia sino la garantía de permanecer dentro del juego político.

Años más tarde, en 1949, se volvió a reformar la ley electoral con el fin de precisar algunos aspectos relativos a la organización y vigilancia de los comicios y de los que se excluyó a la Suprema Corte de Justicia. Se modificaron varios artículos de la ley, reasignando a la Procuraduría General de Justicia todas las funciones que anteriormente correspondían a la Corte.

En el mes de febrero de 1949, después de haberse publicado las reformas a la ley electoral, el PRI, el PAN y el PP, legalmente registrados, lanzaron sus candidatos a diputados federales, que ocuparían una curul del 1 de septiembre de 1949 al 30 de agosto de 1952. Posteriormente, bajo la presidencia del secretario de Gobernación, Adolfo Ruiz Cortines, se instaló la Comisión de Vigilancia Electoral,



---

encargada de encauzar y observar el cumplimiento de la ley Electoral en las elecciones para diputados federales.

Al iniciar la década de los cincuenta, de cara a la industrialización, la sociedad mexicana experimentó cambios profundos que alteraron su fisonomía: abandonó su carácter esencialmente agrario y se transformó en una sociedad urbana e industrial. Las expectativas de mejoramiento y movilidad social condujeron a una nueva estratificación, sobre todo entre las clases altas, medias y los obreros sindicalizados que incrementaron su importancia social al amparo de la industrialización. La irrupción de los sectores medios en los años sesenta constituyó un fenómeno importante en la transformación de la estructura social. No obstante lo anterior, la tendencia al desequilibrio social se fue acentuando cada vez más, pues si bien existía un sector de la sociedad que registró una notable mejoría en sus ingresos, hubo otro que lejos de mejorar su situación, se vio severamente afectado.

Es muy posible que sin Miguel Alemán la consolidación del civilismo se hubiese retrasado hasta cuatro décadas, como en muchas regiones latinoamericanas.

Fue, también, el caudillo, el líder y el gobernante que sentó las reglas claras de nuestra política exterior. Asumió el gobierno de México al inicio de la postguerra mundial. Fue el mexicano que sintió como una injusticia que las naciones ricas que triunfaron en la gran conflagración destinaran sus recursos excedentes para reconstruir a otras regiones del planeta, desde luego muy sufridas, y a postergar una vez más y como siempre los esfuerzos, las solidaridades y las demandas de los latinoamericanos. El que consideró que no era aceptable la ecuación de canalizar con urgencia todas las transferencias financieras para restaurar a Europa y al Oriente bajo la idea de que la América Latina se tendría que aguantar con su hambre, con su enfermedad, con su atraso y con su marginación otros cuatro o cinco siglos. El que rechazó la falsa idea de que existen pueblos y regiones que no tienen la mínima obligación de esperar y de que existen pueblos y regiones que no tienen el mínimo derecho de urgir.

Con la llegada de Miguel Alemán al poder presidencial se inicia el civilismo posrevolucionario, con una muestra de que la estabilidad política se había consolidado y se había superado ya la etapa del militarismo, anunciándose el acceso al poder de una joven generación de políticos que no habían participado en la lucha armada revolucionaria. Se daba comienzo así a una nueva era que arrancaba sobre bases sólidas tanto en el aspecto político como en el económico, heredadas del proceso de reconstrucción nacional y de institucionalización emprendiendo por los procesos emanados de la Revolución. Después de largos años de maduración política, se requería ahora de una nueva forma de hacer política en manos de personas civiles, profesionales encargados de realizar tareas acordes con su preparación académica y con su experiencia en las lides políticas;



ese tipo de personas estaba llamado a integrar el gabinete del primer presidente civil en tiempos posrevolucionarios.

Autoritarismo. Por lo anterior, aun cuando se había propuesto como meta la democratización del país, Alemán hubo de iniciarse hacia una moderna forma de autoritarismo, puesto en práctica por medio de tres líneas de acción: a) sometimiento de los gobernadores a la disciplina política presidencial; b) eliminación de la izquierda en los sindicatos; c) expulsión de los elementos comunistas del PRI.

Respecto al sometimiento de los gobernadores, el autoritarismo alemanista se manifestó fundamentalmente en casos concretos, cuando los ejecutivos estatales daban muestras de actuar de forma independiente, o cuando se mantenían bajo la influencia de presidentes anteriores o de políticos con poder nacional. Específicamente Emilio Portes Gil, y sobre todo Cárdenas, seguían teniendo adeptos que se oponían al nuevo giro que había tomado la política oficial.

#### Economía y Sociedad

Se efectuó la reforma del artículo 27 constitucional introduciendo el amparo en cuestión agraria para los predios agrícolas o ganaderos a los que se hubiera expedido, o se fueran a expedir en el futuro, certificados de inafectabilidad, establecía además el límite de la pequeña propiedad. Respecto al reparto agrario, continuó con la tendencia iniciada el sexenio anterior, de disminuir la dotación de tierras, éste, disminuyó durante los primeros tres años del gobierno alemanista, habría de acelerarse en los siguientes tres años, debido a las manifestaciones de descontento en el sector campesino.

Otra característica de la política agraria, es que se mantuvo entregar a los campesinos tierras de baja calidad, reduciéndose el número de tierras de labor que correspondían a los ejidatarios; se continuó con la práctica de dividir las tierras ejidales en parcelas, con el fin de que fueran trabajadas de forma individual, en contra de lo que había significado el ejido colectivo.

Con el fin de dar cumplimiento al proyecto de modernización del sector agropecuario, el gobierno hizo una fuerte inversión, la cual aumentó del 12% al 20% del presupuesto federal, entre 1946 y 1950, y aún cuando la mayor parte se empleó en la campaña contra la fiebre aftosa, se realizaron también grandes obras de irrigación por medio de la Secretaría de Recursos Hidráulicos.

La industria. Alemán prestó mayor atención a la industria manufacturera, cuya modernización y crecimiento eran objetivos prioritarios de su gobierno, para cumplir con esto, Alemán atendió la mayoría de las demandas de los empresarios, entre las que destacan: la protección del mercado interno; bajos impuestos y



exenciones fiscales; la creación de obras de infraestructura; aumento del crédito; una política de precios que permitiera la adquisición de materias primas, energéticos y servicios público; impulso a la investigación industrial, y un control efectivo de salarios.

Entre las políticas gubernamentales de apoyo a la industria destaca el proteccionismo: en los primeros años del sexenio, el gobierno enfrentaba el obstáculo del tratado comercial con Estados Unidos que le impedía proteger a la industria nacional, a pesar de eso, en 1947 empezó a poner en práctica un sistema de licencias y prohibiciones de importación para varios artículos suntuarios, aunque insistió en aclarar que tal medida no estaba destinada a proteger a la industria mexicana, sino a corregir el desequilibrio de la balanza de pagos.

Respecto al apoyo financiero a la industria, se utilizó el recurso del encaje legal para orientar hacia la industria un mayor volumen de crédito privado. Las principales tareas de NAFINSA consistieron en desarrollar la infraestructura y promover la situación de importaciones, crear o fortalecer los sectores industriales que utilizaran recursos naturales todavía no explotados o aquellos que no se habían explotado suficientemente, a fin de fomentar el aumento de productos industriales que ayudaran a mejorar la balanza comercial.

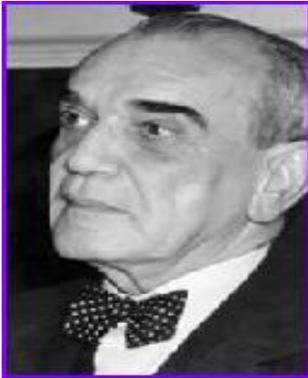
- Con el desarrollo industrial del país y llevó a cabo un vasto programa de obras: caminos, obras de regadío, el Ferrocarril del Sureste, escuelas y obras portuarias.
- Al frente del país se construyó la Ciudad Universitaria, única en el mundo por su estilo y dimensiones; el Instituto Politécnico, la Escuela Nacional de Maestros, la Naval de Veracruz y la Escuela de Aviación Militar de Zapopan.
- Se desarrollaron amplios programas de vivienda popular, dando como resultado entre ellos, la construcción de Ciudad Satélite y los multifamiliares Juárez y Alemán. Así también el Territorio de Baja California Norte se transformó en Estado.
- En cuanto al turismo, el gobierno de Miguel Alemán se destacó por su fuerte apoyo a tal sector, citándose a veces el incremento del turismo en Acapulco como parte de su obra.
- Otro hecho importante en el mandato de Alemán Valdés fue el derecho por primera vez, al voto de la mujer en las elecciones Municipales.
- **Adolfo Ruiz Cortines (1952 – 1958)**

Presidente de la República en el periodo del 1 de diciembre de 1952 al 30 de noviembre de 1958. Nació en el estado de Veracruz el 30 de diciembre de 1890. Fue hijo del agente aduanal Domingo Ruíz y de la señora María Cortines.



Sus estudios de primarios los curso en la escuela cantonal "La pastora", mientras que en el Instituto Veracruzano estudio hasta el cuarto año de preparatoria.

A la muerte de su padre dejó los estudios y desde muy joven empezó a trabajar para ayudar al sostenimiento de su familia, desempeñándose como auxiliar de contabilidad durante siete años en una casa comercial de Veracruz.



Adolfo Ruiz Cortines

En enero de 1940, fue nombrado Secretario de Gobierno. El 10 de diciembre de 1940 el general Manuel Ávila Camacho asumió la presidencia de la República y designó a Miguel Alemán Secretario de Gobernación, y éste, por su parte, nombró a Ruíz Cortines Oficial Mayor en dicha secretaría, donde laboró hasta el 20 de abril de 1944. Subiendo peldaños en el campo de la política, llegó a ser gobernador de su estado natal tomando posesión del cargo el 10 de diciembre de 1944. Se ganó la aceptación de la gente veracruzana por su gran calidad humana.

### Política Educativa

En su gobierno se construyeron planteles educativos en varios sitios del país y se hicieron campañas para erradicar el analfabetismo; pero el atraso educativo nunca se resolvió. La insuficiencia del gasto federal en materia de educación durante su sexenio para coordinar a los estados y municipios, motivó a que el 26 de junio de 1957 se creara el Consejo Nacional Técnico de la Educación.

Hubo pequeñas manifestaciones de estudiantes por la invasión a Guatemala en 1954 en la ciudad de México. Fueron clausuradas la Escuela Nacional de Maestros, la Escuela Normal Superior y varios planteles dependientes del Instituto Politécnico Nacional por la carencia de aulas y otras instalaciones

CEIMSA

En 1956 reanudó sus operaciones la reorganizada Compañía Exportadora e Importadora Mexicana S.A. (CEIMSA), fundada en 1937 durante el régimen de



Lázaro Cárdenas. Esta estaba dirigida a los barrios más pobres de la ciudad de México, a dónde llegaban camiones repletos de lenteja, arroz, frijol, huevo y leche; donde era más barato que los establecimientos comerciales entre un 30 o 40%. El tiempo en que duró la CEIMSA en funciones, muchas familias salieron beneficiadas por las ofertas de productos básicos que podían comprar por precios baratos.

El programa de Ruiz Cortines se vio afectado por la corrupción. Las mismas personas de los barrios a quienes los camiones de CEIMSA distribuían, estaban en complicidad con los distribuidores oficiales. La empresa funcionó con el mismo nombre hasta el año de 1962, cuando los propósitos de CEIMSA fueron retomados por el presidente López Mateos, dando origen a la creación de CONASUPO.

#### Terremoto de 1957

A las 2:44 de la madrugada del 28 de julio de 1957, ocurrió un terremoto de 7.5 en la escala de Richter y que duró 90 segundos. Más tarde se difundió que el epicentro era en el estado de Guerrero. Se cayó el Ángel de la Independencia y algunos edificios como el Roma, situado en la avenida Insurgentes. Otros edificios quedaron dañados seriamente y las autoridades ordenaron su demolición. El siniestro dejó un saldo de 52 muertos y 657 heridos. Ese mismo día el Observatorio Sismológico de la ciudad de México registró treinta réplicas de diferentes magnitudes.

#### Economía y Finanzas

Al comenzar su periodo presidencial, Ruiz Cortines se enfrentó a una economía inmersa en la inflación, originada en los sexenios anteriores, que no se había podido erradicar pese al continuo crecimiento económico iniciado en 1950.

Ese mismo auge económico fue el que provocó una inflación acelerada por haberse incrementado las inversiones de una manera descontrolada, por las consecuencias que provocó la dependencia de los mercados extranjeros y debido a la estrechez del mercado interno provocada por la política de control de sueldos.

Esos problemas se hicieron evidentes al terminar la Guerra de Corea en 1953, ya que se redujo la demanda mundial y se disminuyeron los precios internacionales de las materias primas, eventos que perjudicaron de manera rápida a la producción agrícola de México, que tenía sus bases principales en los cultivos de exportación.

De esta forma, se redujo el ingreso para la clase campesina, dándose como consecuencia interna que no hubiera demanda de productos agrícolas e



industriales. Los empresarios decidieron limitar sus inversiones en México, hecho que agravó el problema porque se redujo el PIB, mismo que casi se paralizó en 1952.

Después de una década de crecimiento continuo, la economía nacional había llegado a una crisis. Por ello, Ruiz Cortines implementó una “Política Estabilizadora” que tenía el objetivo de detener el rápido incremento del costo de la vida y de evitar que la demanda interna continuara aminorándose, factores que afectaban el crecimiento industrial.

Para poner en práctica la “Política Estabilizadora”, Ruiz Cortines implementó el Plan Agrícola de Emergencia. Fue presentado el 11 de diciembre de 1952 por Gilberto Flores Muñoz, secretario de Agricultura y Ganadería y entró en funciones en enero de 1953. El plan estaba encaminado específicamente a:

- Elevar la producción de cultivos alimenticios básicos como el maíz, el trigo y el frijol.
- Canalizar un número mayor de créditos de la banca privada hacia el sector rural.
- Aplicar modernos procedimientos destinados al mejor aprovechamiento de las propiedades.

El Plan Agrícola de Emergencia fue exitoso; se logró aumentar la producción de los alimentos básicos, mismo que no fue suficiente para cubrir las necesidades de la población. El beneficio a los pequeños agricultores fue casi nulo pues se continuó dando preferencias a las medianas y grandes empresas que eran dueñas de las mejores tierras.

La importancia de la importación de alimentos fue fundamental en la lucha contra la inflación del 6.9% que había en su sexenio. Consistía en importar exclusivamente los alimentos indispensables para conservar las cosechas que se obtendrían en el país por medio del Plan Agrícola.

Las cosechas no fueron tan grandes debido a la sequía que azotó al campo mexicano en 1953, factor que provocó el aumento de las importaciones con el objetivo de satisfacer la demanda interna de los alimentos básicos.

El control de precios estuvo manejado durante su sexenio por la Dirección General de Precios, encargada de fijar los precios y de vigilar que los comerciantes los respetaran; y la Secretaría de Gobernación, que se dedicó a erradicar el acaparamiento y el monopolio.

La estabilización del presupuesto y la disminución de precios que traía consigo, permitieron mejorar los salarios reales de los trabajadores, con excepción de los



desempleados a causa de las contracciones de las inversiones privadas y públicas, provocadas por la inflación.

Los empresarios privados se abstuvieron de invertir hasta que el gobierno de Ruiz Cortines modificara su política de austeridad presupuestal y decidiera impulsar la industria, lo cual tuvo que hacer a fines del año de 1953.

Desde ese año, el gobierno intensificó el fomento a la producción agrícola mejorando los precios de garantía del maíz y del frijol, ampliando las partidas presupuestales para implementar sistemas de riego, lo que permitió aprovechar adecuadamente los recursos naturales y brindar insumos a los productores.

Ruiz Cortines dio un gran impulso a la industria, tal y como había sucedido en administraciones anteriores. En 1954 se destinó un presupuesto al sector paraestatal del 20.2%, se les brindaron facilidades fiscales a las empresas privadas, lo que permitió elevar considerablemente extensiones e impuestos, lo que redujo el ISR y otros subsidios de menor trascendencia. Además se estableció que no se pagarían impuestos respecto a los sueldos de \$300 pesos mensuales, con el fin de mejorar el ingreso de los compradores de productos mexicanos.

Se aplicaron medidas financieras que permitieron aumentar la disponibilidad de las instituciones de crédito de depósito y, como consecuencia, su capacidad de otorgar créditos. Se estableció en 1954 el Fondo de Garantía y Fomento para las medianas y pequeñas industrias. Se creó la Financiera Nacional Azucarera, cuyo objetivo era impulsar la industria del azúcar.

Se estableció el Consejo de Fomento y Coordinación de la Producción Nacional, encargado de coordinar la política económica del gobierno con la iniciativa privada, para mejorar la economía nacional. En febrero de 1954, se elevó en un 25% los impuestos a las importaciones y limitando la importación de artículos lujosos; y se modificó la tarifa del impuesto general de importaciones con el propósito de ajustarlo a las necesidades de las empresas nacionales.

Con la política de fomento a la industria, el gobierno de Ruiz Cortines logró ponerle fin a la espiral inflacionaria, logrando que México entrara a la etapa del “desarrollo estabilizador”, triunfo que causó gran sorpresa a nivel internacional y que fue considerado como el “milagro mexicano.” La situación de la economía comenzó a cambiar negativamente hacia fines del año de 1956, debido a que, junto con la inversión extranjera directa había entrado el capital especulativo. Como resultado, el último año del sexenio se caracterizó por las manifestaciones de las clases trabajadoras por el alto costo de la vida.



Sin embargo, el gobierno de Ruiz Cortines logró cimentar las bases de una política económica que sería decisiva para el desarrollo capitalista de México en el siguiente decenio.

### Inversión Extranjera Directa

Durante el periodo de Ruiz Cortines, la inversión extranjera directa abarcó los sectores de la producción manufacturera y en el comercio. En el ámbito comercial fue notable la influencia de las costumbres estadounidenses: las grandes tiendas departamentales y el uso de las tarjetas de crédito produjeron un gran impacto social, sobre todo en las clases medias mexicanas, entusiasmadas por las variedades de productos y las nuevas facilidades de la compra de crédito.

- **Adolfo López Mateos (1958 – 1964)**

Nació en Atizapán de Zaragoza, Estado de México, el 26 de mayo de 1910; fue el menor de cinco hermanos, siendo sus padres Mariano Gerardo López y Sánchez Román y Elena Mateos y Vega.

Realizó sus estudios de primaria en el colegio Francés en la ciudad de México; en sus ratos libres era mensajero y ayudante en un despacho. Más tarde se trasladó a Toluca para continuar con su formación secundaria y preparatoria, realizada en el Instituto Científico y Literario, donde obtuvo un empleo de bibliotecario.

En 1951 fungió como Secretario General de PRI, así también fue coordinador de la campaña electoral de Adolfo Ruiz Cortines para la presidencia de la República; por lo que al triunfar, Ruiz Cortines le comisionó la Secretaría de Trabajo y Previsión Social.

Representó a México en Ginebra en el Consejo Económico Social de las Naciones Unidas. Fue elegido candidato del PRI a la Presidencia de la República en 1957, resultando ganador de la contienda. Toma posesión de su cargo el 1o. de diciembre de 1958.

### Política Social

Se creó el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE), que sustituyó a la Dirección General de Pensiones, para proporcionar atención médica, pensiones, jubilaciones y otros servicios a la burocracia.

Rompió relaciones diplomáticas con Guatemala debido al ataque aéreo de esta nación a México.



---

## Política Económica

El país tenía problemas económicos; entre ellos el déficit en la balanza comercial, es decir, las compras en el exterior superaban a las ventas. El 27 de septiembre 1960 se nacionalizó la industria eléctrica. Así, la generación de electricidad, hasta entonces controlada por empresas extranjeras, pasó a manos del gobierno. Además, se decretó el derecho del trabajador sobre una parte de las ganancias. También se estableció que los trabajadores recibieran un aguinaldo a finales de cada año. Éste se recibiría con base en los días trabajados. Durante su mandato la economía estuvo en auge gracias al secretario de hacienda Antonio Ortiz Mena.

## Política Educativa

Se inauguraron el Museo Nacional de Antropología, en Chapultepec; del Virreinato en el Convento de Tepotzotlán, el de la ciudad de México, el de Arte Moderno y el de Ciencias Naturales. En 1959 se creó la Comisión Nacional de los Libros de Texto Gratuitos (CONALITEG) encargada de publicar los libros de texto para los alumnos de educación primaria del país.

## Obras Públicas

Entre las obras públicas realizadas se construyó el Centro Hospitalario 20 de noviembre del ISSSTE y Unidades Habitacionales como el Conjunto Urbano Nonoalco Tlatelolco o el Conjunto Habitacional Unidad Independencia en la delegación Magdalena Contreras. También se modernizaron aeropuertos, redes telefónicas, telegráficas y de comunicaciones. El Ferrocarril Chihuahua-Pacífico conectó el norte del país con la costa del Pacífico.

## Política Externa

El carismático mandatario visitó al mundo y trajo el mundo a México. Recorrió Estados Unidos, Canadá, Alemania, Francia, Indonesia, Filipinas, Japón, India, entre un sinnúmero de países. Además promovió al país ante el Comité Olímpico Internacional para que en la capital de la República tuvieran sede las XIX Olimpiadas, próximas a efectuarse en el año de 1968.

- **Gustavo Díaz Ordaz (1964 – 1970)**

Gustavo Díaz Ordaz Bolaños (Ciudad Serdán, Puebla, 12 de marzo de 1911 - Ciudad de México, 15 de julio de 1979) fue un abogado y político mexicano que se desempeñó como Presidente de los Estados Unidos Mexicanos del 1 de diciembre de 1964 al 30 de noviembre de 1970. Durante su sexenio se llevaron a cabo, los Juegos Olímpicos de 1968, la firma del Tratado de Tlatelolco, la construcción del



---

Metro de la Ciudad de México, la Copa Mundial de Fútbol de 1970 y se conjuró la matanza estudiantil de Tlatelolco



Gustavo Díaz Ordaz

A los 26 años obtuvo el título de derecho por el Colegio del Estado de Puebla (desde 1973, Universidad Autónoma de Puebla), situado en la capital. Desempeñó varios cargos públicos en su división administrativa natal, antes de formar parte en el Congreso Federal, primero como diputado (1943-1946) y después como senador (1946-1952). Secretario (ministro) de Gobernación desde diciembre de 1958 hasta noviembre de 1963, durante el mandato del presidente Adolfo López Mateos. Llegó a ser considerado uno de los líderes de la facción conservadora del Partido Revolucionario Institucional (PRI). Alcanzó la presidencia de la República el 1 de diciembre de 1964 al ganar en las elecciones que se habían celebrado cinco meses atrás.

En poco se diferencian las grandes líneas políticas de Gustavo Díaz Ordaz de las de su antecesor. El gasto público se comparte de manera similar. Se sigue un programa continuo de obras de infraestructura. La estabilidad del peso es piedra de toque de la economía. Se prosigue con el crédito agrario aunque el lenguaje oficial sostiene que ya no hay más tierras por repartir. Este tono de que hay un camino predeterminado para el país, el de la Revolución mexicana, hace que sus informes presidenciales parezcan los de un tenedor de libros que solo lista las cifras de lo hecho. El viraje político en sus planteamientos se da en términos de la política laboral, la olimpiada de 1968, el movimiento estudiantil de ese año, los intentos de programación y el freno a la política exterior de López Mateos.

En cuanto a esto último, baste con decir que no se continúa el contacto con países de posición afín como la India o Yugoslavia. Se hacen las visitas rituales a Estados Unidos y a la OEA y se busca un acercamiento con Centroamérica. Es decir, que se suspende toda iniciativa y solo se deja a la inercia como guía.



Tampoco tiene dimensión social la política laboral. El conflicto en el primer año de régimen, con los médicos del ISSSTE a los que se unen los del Seguro Social apunta al autoritarismo del resto del sexenio y a la debilidad presidencial. En los dos gobiernos anteriores se habían enfrentado, conflictos realmente graves. Pero se fueron enfrentando con varias Instancias de poder y ninguno de los dos presidentes anteriores se fue a la desesperación desde el primer momento, como lo hizo Díaz Ordaz. Magnifico así el problema y enseñó sus limitaciones. Para cubrir su política laboral se promulgo la Ley Federal Del Trabajo de 1970. El gobierno de Díaz Ordaz fue el fin de una era y por consiguiente el principio de otra.

Bajo Díaz Ordaz se establece por primera vez un "programa de Desarrollo Económico y social" de 1966 a 1970. Es cierto para el régimen de Cárdenas se había formulado un plan sexenal, que sirvió para sustentar sus planes de acción inmediata y usarlo como instrumento de lucha en contra de Calles y su corriente derechista. También es cierto que un segundo plan sexenal fue elaborado para el período de Manuel Ávila Camacho, pero en la época se sostuvo que había tenido que abandonarse la segunda guerra mundial.

Durante la campaña de Gustavo Díaz Ordaz se organizan reuniones económicas y sociales para distintas zonas de la República cuyas conclusiones se presentan al entonces candidato. Al final de la campaña, quien las organizó, es nombrado secretario de Comercio y es quien encabeza el Comité Intersecretarial que presenta el programa de desarrollo económico de Díaz Ordaz, al que hemos hecho referencia anteriormente.

Ahora bien, en realidad quien inspira el meollo financiera de dicho plan es a quien nombra su secretario de Hacienda, cargo que ostentaba desde el periodo de López Mateos, desde 1958. Según él lo que había detrás de la política económica de los gobiernos a partir de la segunda guerra mundial es lo que llama "el desarrollo estabilizador " que se sustentaba en los siguientes principios:

- 1). Crecer más rápidamente.
- 2). Detener las presiones inflacionarias.
- 3). Elevar el ahorro voluntaria
- 4). Elevar la inversión.
- S). Mejorar la productividad.
- 6). Aumentar los salarios reales.
- 7). Mejorar la participación de los asalariados.
- 8). Mantener el tipo de cambio.

El objetivo de mayor crecimiento, por lo tanto, se debía a un incremento acelerado de la inversión que se basara en el incremento del ahorro y en que tanto capital como trabajo rindieran más; esto por el lado de la inversión. Por el lado del



consumo, el control de la inflación y una ampliación del poder de compra de las grandes mayorías, debido a un incremento de salarios reales y mayor participación de los provechos del crecimiento, también redundarán en el desarrollo económico acelerado.

Por supuesto dichos planteamientos estaban sujetos a un flujo continuado de la inversión extranjera y a los supuestos beneficios de la continuación de la Alianza para el Progreso, propuesta por Estados Unidos en 1961, como alternativa ante la Revolución cubana y que en poco tiempo desembocaría en un fracaso total y sería suspendida para siempre.

Otro de los presupuestos de la Alianza para el Progreso era el de la reforma agraria, nada novedosa para México y a la cual Díaz Ordaz ubica como paradigma del desarrollo económico. Su jefe del Departamento Agrario, uno de los primeros ingenieros agrónomos graduados en Chapingo en la época de Cárdenas, sostiene públicamente, en discursos y por escrito, " la tesis de la época que era de ya nunca más hablar de reparto agrario, sino de construir "el segundo piso de la reforma agraria", es decir, que se debería considerar la cuestión en términos de desarrollo económico y de producción, ya no de justicia social.

- **Luis Echeverría Álvarez (1970 – 1976)**

Luis Echeverría Álvarez (Ciudad de México; 17 de enero de 1922) es un abogado mexicano, egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y presidente de México de 1970 a 1976.



Luis Echeverría Álvarez

En 1946 ingresó al Partido Revolucionario Institucional (PRI), en donde trabajó para el presidente del partido, como secretario del general Rodolfo Sánchez Taboada. Lo siguió a la Secretaría de Marina. Fue oficial mayor de la Secretaría de Educación Pública. En 1958 es nombrado subsecretario de Gobernación. En 1964 es nombrado secretario de Gobernación por el presidente Gustavo Díaz Ordaz. En esta época ocurrió la trágica matanza de estudiantes en la Plaza de las



---

Tres Culturas en Tlatelolco el 2 de octubre de 1968, durante el régimen de Gustavo Díaz Ordaz, quien era el presidente en curso.

El 8 de noviembre de 1969, es designado candidato a la presidencia de la República por el PRI, el 5 de julio de 1970 es electo y el 1 de diciembre asume el cargo.

A lo largo de los años setenta y hasta el auge petrolero se ajusta bastante bien a la caracterización general del populismo económico. Después de una recesión que amenazaba con reducir significativamente la actividad económica de 1971, la economía mexicana experimento un acelerado crecimiento económico, interrumpido por una crisis de balanza de pagos en 1976, estimulada primero por un gasto muy deficitario y por endeudamiento externo creciente. A ello se agrego el auge del petróleo en la 2da mitad del decenio que multiplico la capacidad del gasto de sector publico, privado y de endeudamiento adicional. El país termino con un monto de endeudamiento externo enorme [crisis de la deuda de 1982].

Entre 1971 y 1981 la economía mexicana creció a una tasa media anual de 6.7% en términos reales y 3.7% por habitante. El motor de este crecimiento fue el gasto publico deficitario y el auge del petróleo apalancados por el endeudamiento externo. Así el déficit del sector publico paso de 2.5% de PIB en 1971 a 14.1% en 1981, para acelerar aun más en 1982 a 16.9%. La inflación promedio en el periodo 17.9%, para luego acelerarse a partir de 1982 y llegar al final de ese año a 92.6%, el déficit en cuenta corriente de la balanza de pagos, paso de 0.2% en 191971 a 6.0% en 1981. El monto de la deuda externa del país se incremento en esos años de 8 630 mdd en 1970 a 74 350 mdd al final de 1976

Durante el periodo populista, la estructura de la economía no se modifico sustancialmente. El sector agropecuario continuo perdiendo importancia en el producto. La agricultura solo contribuía con 5.2% del producto para 1981, el resto del sector agropecuario contribuyo con solo 3.6%. La participación de la industria extractiva creció por el petróleo de 2.4% a 3.5% del PIB. La industria creció ligeramente por encima del crecimiento promedio de la economía.

#### 1971 a 1976. Desarrollo compartido

En México, se denomina "desarrollo compartido" porque el Gobierno creó organismos y fideicomisos; es decir, hubo una fuerte intervención del Estado en la economía.

Luis Echeverría Álvarez (1970-1976). Desarrollo Compartido. En los 70's México reciente la crisis de la economía mundial y el Estado Mexicano amplia su participación en al economía nacional. Derivado de la política durante este sexenio, se recurre al creciente endeudamiento externo y el 31 de Agosto de 1976



se anuncia la "flotación" del peso y se pierde la estabilidad cambiaria que había existido durante 22 años.

El gobierno de Luis Echeverría 1970/1976 se embarco en políticas populistas de elevado gasto deficitario y expansión monetaria para recuperar el consenso político. La estrategia política consistió en acelerar el desarrollo económico y repartir sus frutos de manera mas igualitaria mediante la expansión acelerada del sector publico y de su papel cada vez mas amplio en la toma de decisiones económicas. El efecto global de las políticas económicas aplicadas fue la enajenación del sector privado y la desestabilización de la economía, la inflación se acelero aumento el déficit externo corriente y hacia fines de su periodo presidencial en 1976

#### Implicaciones Sociales de dicho Modelo

El gobierno mexicano realizó, dentro de su política económica de crecimiento, un doble sacrificio: Esto quiere decir que hubo una distribución desigual del ingreso, puesto que los industriales ganaban cada vez más. Por otro lado, sacrificó los ingresos del campo a los de la industria.

El sector agrícola contribuyó bajo formas diferentes al desarrollo industrial:  
\*Produciendo materias primas a bajo precio para el sector manufacturero (caña de azúcar, algodón, café, etc.)

\*Los ingresos provenientes de las divisas por concepto de exportaciones de origen agrícola, se emplearon en buena parte para el financiamiento de las necesidades de importación de la industrialización.

\*El sector agrario transfirió parte de sus ahorros al resto de la economía. El desarrollo de la industria y la economía en general, en México, se ha sostenido principalmente a costa de las grandes mayorías de la población. En otras palabras, en estos últimos treinta años, una gran parte de la cuenta de la rápida industrialización se ha pagado con mayores reducciones en el consumo de la gran mayoría de la sociedad mexicana situada en los últimos peldaños de la escala de ingresos. Los datos sobre la distribución del ingreso en las décadas recientes indican que, cuando menos hasta 1963, México seguía a la cabeza de casi todos los demás países latinoamericanos, en lo que respecta a lo inequitativo del ingreso. Incluso en el terreno de los servicios gubernamentales, que mejoran los niveles de vida de las clases bajas, México ha permanecido muy atrás de los principales países latinoamericanos en lo que se refiere a proporcionar bienestar a la mitad más pobre de su sociedad"

La distribución del ingreso ha tenido en México las siguientes características: 1. Ingresos crecientes de las empresas; 2. Entradas per capital derivadas de los



salarios y sueldos, con un lento incremento; 3. Reducción de las tasas del salario real.

Si comparamos los gastos en educación hechos por otros países Latinoamericanos, tendremos los siguientes porcentajes: México, 1.4%; Argentina, 2.5%; Brasil, 2.5%; Chile, 2.4%; Perú, 2.9% y Venezuela el 4.1%.

- **José López Portillo (1976 – 1982)**

José Guillermo Abel López Portillo y Pacheco (16 de junio de 1920 – 17 de febrero de 2004) fue un abogado y político mexicano elegido como presidente de México entre 1976 y 1982. En su gestión, sucedieron hechos tan trascendentes como la concertación y aplicación de la reforma política inicial para democratizar al país, la primera visita del Papa Juan Pablo II y, en apenas un par de años, el más impresionante crecimiento de la economía nacional en su historia y una de sus más dramáticas caídas en el contexto de la crisis mundial de los precios del petróleo.



José López Portillo

### El Desastre Económico

En materia económica su administración se caracterizó, sobre todo después de la primera mitad, por tomar decisiones arbitrarias y financieramente ineptas que detonaron la crisis más severa en la historia de México desde la época revolucionaria, no sólo repitiendo, sino exponenciando los errores del periodo echeverrista. El gobierno, obnubilado por las ganancias del “oro negro” y la euforia de los mercados, guardó los propósitos de inicio en un cajón y tramitó con la banca extranjera una pléyade de préstamos irreflexivamente para sufragar la exploración e infraestructura de explotación de los depósitos petroleros; puso en marcha proyectos de desarrollo condenados al fracaso por su pomposidad y mala preparación (la Alianza para la Producción, el Plan Nacional de Zonas Deprimidas y Grupos Marginados, el Sistema Alimentario Mexicano o el Plan Global de Desarrollo, el más elocuente de todos); y fomentó una obesa burocracia al crear



nuevas secretarías de Estado y multitud de organismos, adquiriendo y participando igualmente en más de medio millar de empresas, lo que junto a una corrupción galopante terminó no sólo por reducir a cero los excedentes del petróleo (calculados en cien mil millones de dólares entre 1978 y 1981),<sup>7</sup> sino por multiplicar la deuda externa ante el aumento de las tasas de interés, añadiéndose intrigas palaciegas desde la Secretaría de Programación y Presupuesto rumbo a la determinación de la candidatura presidencial del PRI, traducidas en diagnósticos desprendidos de cuentas manipuladas que truncaron medidas elementales como el recorte al gasto corriente y la baja de precio del barril de crudo para afrontar la sobreoferta y la austeridad energética autoimpuesta por el mercado mundial, siendo los chivos expiatorios el secretario de Hacienda, David Ibarra, y Jorge Díaz Serrano, director de Petróleos Mexicanos (PEMEX) y un amigo más de los años mozos del mandatario en el primer nivel del servicio público, ambos serios aspirantes al Ejecutivo.

Con respecto a la moneda, el peso fue tardíamente devaluado en alrededor de un 400% como producto de otro episodio de la frivolidad de López Portillo ("Presidente que devalúa, se devalúa", pontificaba). En el marco de la VI Reunión de la República, el 4 y 5 de febrero de 1982, juró defenderlo "como perro"<sup>8</sup> frente a la embestida que sufría de los "enemigos" de la patria, pero para el 18 de febrero de 1982 la Secretaría de Hacienda se vio forzada a declarar la moratoria de pagos y a devaluar el circulante de 28.50 a 46 pesos por dólar, frenándose en 70 pesos sólo después de imponerse el cierre del mercado cambiario para atajar la escalada, la que inclusive sobrepasaría los cien pesos por cada billete verde.

El 1 de septiembre de 1982, día de su último informe de gobierno, habría de encarar a la ciudadanía para anunciarle el caos. Culpó de la debacle a los banqueros y a los "saca dólares", no admitió tener que ver en el hundimiento financiero del país ("Soy responsable del timón, pero no de la tormenta") y, de un plumazo, nacionalizó la banca y decretó el control de cambios, más en el tenor de una rabieta desesperada, de un golpe de efecto, que en el de medidas sopesadas y necesarias, lo que se vislumbró en su argumentación: "Ya nos saquearon. México no se ha acabado. ¡No nos volverán a saquear!". En los siguientes años los resultados de dichas ocurrencias (cuyo costo al erario por los conceptos de compra e indemnización del entramado bancario se estimó en unos tres billones de pesos) fueron más que funestos, como se patentizó al poco tiempo con el apogeo de una banca paralela encubierta en casas bursátiles e instituciones financieras diversas que incentivaron la especulación, con la negligente reprivatización bancaria que puso otra vez a la nación a un paso de la ruina a mediados de la década de los noventa, y con el abuso y fracaso del Fondo Bancario de Protección al Ahorro, que en su reestructuración como deuda pública, pactada legislativamente desde 1998, absorbe hasta la fecha enormes cantidades presupuestarias.



Luego, al recordar a los desposeídos y marginados, aquellos a quienes en su primer mensaje como mandatario había pedido perdón, José López Portillo lloró frente a millones de mexicanos y golpeó impotente con su puño el atril de la tribuna principal del Palacio Legislativo de San Lázaro, aceptando al menos su "responsabilidad personal" al fallarles; un despliegue histriónico que conmovió a muy pocos, enfureció a los más y fue motivo de parodias y burlas para poner punto final a seis años de expectativas tan altas como su frustración que completaron, sumados a los del periodo de Luis Echeverría, la coloquialmente denominada "docena trágica" del populismo (en un juego de palabras que evocaba a la Decena Trágica: diez días de asesinatos e inestabilidad en febrero de 1913 que concluyeron con la renuncia y el fusilamiento del presidente Francisco I. Madero y del vicepresidente José María Pino Suárez). Amén de lo peyorativo de la comparación, con estas dos administraciones fue evidente para la opinión pública, los empresarios, la comunidad internacional, la Iglesia, lo peligroso y lo imposible que resultaría por mucho tiempo más dejar el destino del país bajo el criterio de un solo hombre. Desde entonces y echando mano de la misma reforma política que López Portillo estimuló (aún con todas sus carencias y trabas que, con los años, se han superado), el cambio gradual de los fundamentos del sistema de poder en México, la pérdida de fuerza del partido oficial y el crecimiento de una oposición que penetraría con ímpetu firme en los distintos niveles de gobierno ya no se detuvieron, todo ello alentado siempre por una sociedad justificadamente molesta y cansada.

### Política Económica

La administración de López Portillo estuvo marcada por esfuerzos para aprovechar los inmensos recursos petroleros de México y por lograr una mayor independencia económica de Estados Unidos. Promovió la denominada Alianza para la Producción, promulgó una ley de amnistía política, y en el campo de las relaciones internacionales restableció las relaciones diplomáticas con España. Convocó una importante reunión Norte-Sur y propuso en la Organización de Naciones Unidas un Plan Mundial de Recursos Energéticos. También introdujo importantes cambios en la Cámara de Diputados, al incrementar el número de miembros a 400, teniendo en cuenta que al menos 100 de ellos deberían ser miembros de partidos de la oposición. De este modo, logró que pudieran ser oídas las demandas de los partidos más pequeños y no sólo las del PRI.

El país que recibió López Portillo tenía una situación económica muy difícil: si bien en 1976 el PIB mostraba un crecimiento real en pesos del 4.4% sobre 1975, hecho el cálculo en dólares y tomando en cuenta la devaluación y el incremento demográfico, el PIB per capital cayó 2.5 %: el déficit de las finanzas públicas alcanzaba un impresionante 9.1 del PIB y, por consiguiente la inflación se situaba en un nunca visto 27.2 %. La deuda externa total al 30 de junio de 1977 era de 20,948 millones de dólares, o sea más de cuatro veces la que existía al fin del



---

período de Díaz Ordaz. Además, como dijo el presidente "los dueños del dinero lo comprometieron en actividades especulativas, o en rentismo, o lo sacaron del país". Anunció que los dos primeros años de su gobierno se dedicarían a superar la crisis, los dos intermedios a consolidar la economía y los dos últimos serían de expansión acelerada.

Olvidándose del antagonismo de Echeverría con los empresarios hizo un llamado a éstos para que unieran sus esfuerzos en una "Alianza para la Producción" en que intervendrían todos los sectores; expresó que tocaba a los patrones contribuir para aliviar la carga pública, que el gobierno no se oponía a que ganaran si el país ganaba con ellos. En materia hacendaria López Portillo prometió que el empresario que quisiera invertir encontraría en la política fiscal una fuente de estímulo; manifestó también que se daría mayor progresividad al impuesto sobre la renta a personas físicas pero que en cambio se alentaría la reinversión de las empresas; para elevar el ahorro doméstico, el gobierno emitió los petrobonos con tasas de interés atractivas e indizadas al precio del petróleo que entonces estaba al alza; igualmente y con el mismo propósito permitió que la banca recibiera depósitos en dólares que cubrirían los riesgos cambiarios.

La política agraria del Presidente López Portillo parecía también alejada del populismo: el incremento de la producción de alimentos constituía el principal objetivo del sector agropecuario y la solución completa del problema agrario no radicaba en el campo, sino en el reordenamiento de la economía; había que "afectar cuanto antes todo lo afectable" (de tierras) para dedicar todos los esfuerzos a aumentar la producción.

Entre las observaciones que hizo el Presidente López Portillo en su primer año que pudieran parecer sospechosas de echeverrismo, pero que la gente aceptó fueron su rechazo al capital extranjero en la minería, su anuncio de que había proyectos para organizar colectivamente las unidades de producción agrícola y su afirmación de que cuando el comercio se convierte en acaparamiento el gobierno debe combatirlo por medio de controles de precios. Una de las frases del primer informe de José López Portillo que llenaron de entusiasmo a todos fue el anuncio de que México, hasta hacía poco, importador neto de petróleo crudo, ahora contaba con reservas de 24,000 millones de barriles y que la producción petrolera alcanzaba ya la cifra récord de un millón de barriles diarios; para evitar que se quemara el gas que se escapaba al tiempo de que se extraía el petróleo se pensó en construir un gasoducto de Cactus, Chiapas a Monterrey y luego a Chihuahua y la frontera. El optimismo que causaron estos datos, sobre todo entre los funcionarios gubernamentales tuvo posteriormente consecuencias funestas sobre la economía nacional, como se comentará luego. El presidente lanzó entonces una frase triunfalista: "los países se dividen ahora entre los que tienen petróleo y los que no tienen; ¡nosotros lo tenemos!". Si bien el Presidente López Portillo había fijado como objetivos prioritarios de su gobierno el combate a la inflación y el



desarrollo de los energéticos, a partir de que descubrió que México era un país de gran potencial petrolero, se fue apartando de la lucha anti inflacionaria para concentrarse en la industrialización del país aprovechando las riquezas inagotables de nuestros mantos petrolíferos.

El presidente creía con sinceridad que el flujo de los recursos petroleros iría permanentemente al alza como consecuencia del descubrimiento de nuevos yacimientos en nuestro suelo y del ascenso constante de los precios; en efecto, entre los países árabes y Venezuela se formó la Organización de Países Productores de Petróleo, (OPEP), cartel cuyo propósito era reducir la oferta de hidrocarburos para elevar sus precios y para preservar este recurso no renovable. Por varios años esta política funcionó y López Portillo pudo augurar que "nuestra potencialidad petrolera puede significar una presión de relevancia mundial", que dado el crecimiento asombroso de nuestras reservas México tendría antes de 1980 sustancialmente excedentes exportables importantes, sin bajar sus reservas, que "los mexicanos que han sufrido carencias ancestrales, ahora tendrían que aprender a administrar la abundancia" y que "por primera vez en nuestra historia disfrutaríamos de autodeterminación financiera".

Como consecuencia lógica del incremento de las reservas la producción aumentó: en 1979 la producción de crudo se elevó a 1,626,000 barriles diarios de los cuales se exportó medio millón; en 1980 la producción se situó en 2,300,000 barriles por día, por lo que México ocupó en el mundo el sexto lugar en reservas y el quinto en producción; en 1981 se produjeron 2,350,000 barriles diarios, por lo que los hidrocarburos significaron entonces el 7 % de la producción nacional, el 28 % de los ingresos fiscales del gobierno y el 67% de las exportaciones. Por aquel entonces el gobierno aseguraba que México consumía más gasolina que Italia y que en este renglón pronto alcanzaríamos a Francia e Inglaterra. En 1982 el país ocupaba el cuarto lugar en reservas y exportaba 1, 500,000 barriles diarios.

No solo el Presidente López Portillo y la gran mayoría de los mexicanos estaban ilusionados con el auge petrolero, sino que también la banca internacional se apresuró a ofrecer créditos al gobierno, segura que México era un excelente sujeto de crédito, dados sus enormes recursos petroleros, La deuda externa que en 1977 era de menos de 21,000 millones de dólares, ya para 1982 alcanzaba los 76,000 millones, de los cuales el 80 % correspondía al gobierno y el 20 % restante a la deuda privada. Por ello el presidente optó por una expansión económica acelerada, aprovechando la oportunidad que le abría el petróleo, "único recurso que podía general excedentes para solucionar nuestros problemas".

Con el raudal de dinero proveniente del petróleo y del crédito se intentó un proyecto de industrialización y modernización en cinco años que rebasaba todas las posibilidades técnicas y económicas. El gasto público se desbocó; en 1978 creció en un 38 % sobre el de 77, el presupuesto de egresos se elevó en un 23 %



y el de la inversión pública un 37 % sobre el año anterior; en 1980 el gasto público volvió a crecer un 33 %, el de la inversión un 35.5 %, el destinado al campo 100 % y al comercio un 200 %; para 1981 los egresos del erario se incrementaron en 55 %, los de la inversión pública un 40 %, el gasto corriente un 55 %, y el servicio de la deuda un 36 %.

Este gasto terriblemente expansivo tuvo muchas consecuencias positivas que hay que reconocer: la oferta de electricidad se duplicó entre '77 y '82; el PIB industrial creció en este período a una tasa anual de 9 %; la ocupación industrial aumentó a una tasa del 5.5 % por año; entre 1977 y 1981 se crearon 1,800,000 empleos y en 1979 la oferta de trabajo por primera vez fue mayor que el aumento de la población: la masa salarial creció en 1980 un 39 % por el mayor empleo y mejores salarios; se logró la autosuficiencia en maíz, arroz y frijol; se lograron las reservas de granos más grandes de la historia hasta entonces; el poder adquisitivo del salario aumentó apreciablemente, como lo demuestra el hecho que en 1970 el salario mínimo compraba 28 kilos de tortillas y en 1982, 33 kilos. Al hablar de estos avances López Portillo perdía a veces el sentido de la proporción, como cuando informó que en 1981 entró en servicio La Cangrejera, el complejo petroquímico más grande del mundo, o cuando dijo que en la producción de bienes de capital México había logrado en cinco años lo que los países industrializados realizaron en dos siglos.

Este fortísimo crecimiento debe atribuirse en su mayor parte a la industria paraestatal que en el quinquenio 1978-1982 el incremento de su producto fue más del doble que el de la industria privada y del 11 % si se excluye el petróleo. Si se cuentan los hidrocarburos, las paraestatales contribuyeron al 75 % de la exportación de manufacturas.

Una vez más habrá que advertir que buena porción de este crecimiento fue ficticio porque la mayoría de las industrias paraestatales produjeron a costos desmesuradamente altos, que las obligaba a operar en números rojos y a no ser competitivas ni siquiera en el mercado interno, a no ser porque el erario público cubría sus pérdidas a través de generosos subsidios. La situación hubiera sido catastrófica si no hubiera sido porque la inversión privada aumentó también considerablemente

Los recursos del petróleo y de los créditos no solo se derrocharon en malas inversiones, sino también en subsidios, no obstante que el presidente había prometido que no usaría los excedentes petroleros en "acciones populistas, subsidios, crear superávit, o relajar las políticas fiscales". Aunque López Portillo llamaba a los subsidios "expresión del engaño sistematizado" y reconocía que el 71.5 % de ellos no se orientaba a transferencias justificadas, éstos siguieron creciendo a una tasa anual del 39 %. En 1978 se destinaron 7,400 millones de pesos al consumo popular; al año siguiente más de la mitad de los excedentes



---

petroleros consistieron en "subsidios monstruosos" también al consumo, excediendo a 20,000 millones los destinados a apoyar los precios del azúcar, maíz, leche, carne, huevo, oleaginosas, trigo, frijol y arroz; en 1980 el presidente reconocía que era impresionante lo que se subsidiaba al consumidor mexicano en la gasolina y el diesel y ponía el ejemplo del gas natural que se vendía en México diez veces más barato que lo que se vendía al extranjero.

El derroche creciente de los fondos públicos en inversiones excelentes o dispendiosas, en gastos cuyo propósito era loable o dudoso, condujeron invariablemente a un cada vez mayor déficit hacendario y éste a su vez, a una inflación rampante

López Portillo nunca reconoció la liga causa-efecto entre el gasto deficitario y la inflación; una y otra vez emitía opiniones como éstas: la inflación de 1979 se debió al aumento de los precios de la carne; la inflación es importada, en Estados Unidos registró tasas del 18 % ; la inflación en gran parte es subjetiva y se debe al miedo a la inseguridad y a la ambición; hay simplismos que imputan la inflación al aumento del dinero circulante; derivado del gasto público; y la inflación en buena medida proviene de expectativas.

Con estas ideas, era imposible pensar en el arreglo de las finanzas públicas para combatir la inflación, o como el presidente decía dramáticamente

Las realidades económicas se impusieron a la retórica. Una inflación muchísimo mayor que la de Estados Unidos nuestro principal cliente y proveedor, hizo que los artículos extranjeros fueran progresivamente más apetecibles para los compradores mexicanos y que los artículos mexicanos, excepto el petróleo, fueran cada vez más caros para los importadores extranjeros. Se fue acumulando por consiguiente un déficit tanto en la balanza comercial como en la cuenta corriente, debido éste al creciente servicio de la deuda externa

En 1981 el financiamiento de la cuenta corriente dependía solamente de que la banca internacional mantuviera las expectativas de un alza continua de los precios del petróleo; no sucedió así y las cotizaciones del barril tuvieron una baja relativamente moderada de 38.50 dólares el petróleo Istmo y 32 dólares el Maya, a 30.60 dólares la mezcla, en la que el 40 % correspondía al primero y el 60 % al segundo. Este descenso en el precio del barril bastó para que estallara el globo de espuma de las ilusiones petroleras.

Si bien López Portillo imputó la baja del petróleo a "acuerdos miopes" entre algunos productores de petróleo y los países consumidores, la verdad es que las fuerzas del mercado se conjugaron para abatir los precios monopólicos impuestos por la OPEP. La oferta se incrementó porque las altas cotizaciones del petróleo indujeron a que entraran al mercado países hasta entonces productores



marginales como Nigeria. Indonesia o Ecuador; pozos que ya no se explotaban por incosteables volvieron a entrar en producción y se empezaron a desarrollar fuentes alternativas de energía como la del carbón, de la caña de azúcar, la solar, la nuclear, etc. Al mismo tiempo, la demanda se contrajo por los altos precios, por la introducción de automóviles y otras máquinas que exigían menor consumo de hidrocarburos y, en fin, porque las disciplinadas poblaciones de los países nórdicos atendieron las invitaciones de sus gobiernos a reducir sus consumos de combustibles bajando sus termostatos y racionalizando su uso del transporte.

A la baja del petróleo se unió la caída de las cotizaciones del café en un 16 %, del algodón 12 %, cobre 51% y plomo 25 %, materias primas todas que constituían las principales exportaciones de México. El presidente atribuyó la caída de los precios de las materias primas al "desorden económico mundial"

Todavía en 1981 López Portillo pudo aminorar el impacto de la crisis devaluando la moneda y reduciendo drásticamente el gasto público; no lo hizo porque pensó que "presidente que devalúa, presidente que se devalúa" y porque "si se hubiera hecho caso a los ortodoxos hubiera resultado difícil la apertura política electoral". Por estas razones decidió defender la paridad del peso "como un perro".

De nada sirvió esta tenacidad canina y a las pocas semanas, el 17 de febrero de 1982 se retiró el Banco de México del mercado de cambios, devaluándose el peso. La devaluación era indispensable porque el pago de intereses de la deuda externa alcanzaba los 8,200 millones de dólares anuales y porque los mexicanos habían ya depositado 14,000 millones de dólares en los bancos extranjeros, habían comprado inmuebles en el exterior por 30,000 millones de dólares y porque las cuentas en dólares en los bancos mexicanos montaban otros 12,000 millones para los cuales no bastaba la reserva del Banco de México.

Para paliar los efectos de la devaluación el gobierno emprendió una tardía disminución del gasto público, impuso más controles a la importación, subió los precios y tarifas públicas y elevó las tasas de interés; pero acto seguido decretó un alza general, eminentemente populista, de sueldos y salarios del 10, 20 y 30 % que elevó los costos de producción, atizó la inflación e hizo nugatorias las demás medidas; esto avivó la desconfianza y, a pesar de la fuerte devaluación, el público siguió comprando dólares y los acreedores del gobierno dejaron de renovar sus créditos.

Ante esta situación el gobierno tomó medidas desesperadas como pagar en pesos los depósitos en dólares hechos por mexicanos en la banca nacional, para no enviar sus ahorros al extranjero; acto seguido se cerró la venta de dólares por cuatro días y, finalmente, el Presidente José López Portillo, sin tomar más consejo que el del licenciado Carlos Tello y el de su hijo "orgullo de mi nepotismo", decidió la estatización de la banca y el establecimiento del control de cambios. El Banco



de México fue convertido en un organismo público descentralizado y para su dirección fue nombrado el licenciado Tello en lugar del licenciado Miguel Mancera, experimentado y hábil banquero central, que meses antes había demostrado irrefutablemente que el control de cambios era nocivo e inaplicable en México.

La década de los setenta se caracterizó por políticas fiscales expansivas, inflación, endeudamiento interno y cuestiones negativas similares. Para 1976 la situación fue insostenible y la moneda se devaluó. Así, el acuerdo con el FMI fue pactado.

- **Miguel de la Madrid Hurtado (1982 – 1988)**

Madrid Hurtado, Miguel de la, político, abogado y economista mexicano, presidente de la República (1982-1988). Nació en Colima en 1935. Realizó estudios de derecho en la Universidad Nacional Autónoma de México y de administración pública en Harvard (Estados Unidos). Ocupó importantes cargos públicos relacionados con las finanzas de su país.

Durante el gobierno de José López Portillo (1979-1981) ocupó la secretaría (ministerio) de Programación y Presupuesto.

En 1981 fue nombrado candidato del Partido Revolucionario Institucional (PRI), y elegido presidente en 1982 en las elecciones generales del 4 de julio.

En 1984 visitó varios países latinoamericanos, proponiendo la unidad de criterios para la cooperación económica y la renegociación de la deuda externa. Sus tesis fueron expuestas ante el Grupo de Contadora, y provocaron el recelo de Estados Unidos. En 1988 fue sustituido por Carlos Salinas de Gortari, de su mismo partido.



Miguel de la Madrid Hurtado

[http://mx.oocities.com/gunnm\\_dream/lportillo.html#ixzz0yLD4v6qN](http://mx.oocities.com/gunnm_dream/lportillo.html#ixzz0yLD4v6qN)



Durante la década de 1980 el país siguió una política de reafirmación dentro del continente. En 1982 Miguel de la Madrid Hurtado fue elegido presidente para suceder a López Portillo. A mediados de esta década, el acelerado aumento de la deuda extranjera, unida a la caída de los precios del petróleo, había sumido al país en fuertes dificultades financieras. En medio de informes sobre grandes irregularidades, el PRI reclamó la victoria en las elecciones al Congreso en 1985. En septiembre de ese mismo año un terremoto devastó la capital, en la que murieron posiblemente más de 20.000 personas y miles quedaron sin hogar, lo que agravó todavía más la situación financiera del país. Carlos Salinas de Gortari, candidato del PRI, fue elegido presidente en 1988, nuevamente en medio de grandes protestas por la sospecha de posibles irregularidades en el proceso electoral. También en 1988 el huracán Gilberto devastó la península de Yucatán, cuyas pérdidas se estimaron en 880 millones de pesos.

### Moneda y banca

Con Miguel de la Madrid en el gobierno, además de reformas estructurales de la economía mexicana, la política comenzó a sufrir cambios importantes que tendieron -por empuje de la sociedad- a la modernización del sistema. Sin embargo, las contradicciones continuaron. La situación crítica de la economía, y el descontento generado con la aplicación del modelo de reordenación hizo que en un periodo relativamente corto -apenas un sexenio- el panorama tradicional de la política cambiara de manera radical y que empezara a surgir en México, realmente, un sistema de partidos.

En principio, la política democratizadora del gobierno se expresó en diversas propuestas enviadas al Congreso al asumir la presidencia. La primera de ellas fue la reforma al Artículo 115 constitucional a fin de reintegrar recursos y facultades a los municipios, vigorizando con ello su hacienda y su autonomía política. Se trataba de volver a la vieja idea del municipio como célula de la vida democrática de la comunidad. El proyecto político de De la Madrid parecía buscar la legitimidad perdida por el sistema político en su conjunto a raíz de la crisis económica.

El proyecto que le tocó iniciar a Miguel de la Madrid y continuar a Carlos Salinas de Gortari seis años después, implicó cambios profundos en la tradicional estructura económica mexicana. En su toma de posesión el 2 de diciembre, el nuevo presidente reconoció la profunda crisis por la que atravesaba el país y la necesidad de variar el rumbo que hasta entonces se había mantenido: inflación de casi el 100%, un déficit sin precedentes, ausencia total de ahorro para financiar inversión, rezago de las tarifas y los precios públicos, debilitamiento en la dinámica de los sectores productivos, crecimiento cero, ingreso de divisas paralizado, deuda externa pública y privada de proporciones desmesuradas, recaudación fiscal debilitada y crédito externo reducido drásticamente. En tales circunstancias, señalaba De la Madrid, la planta productiva y el empleo se veían seriamente



---

amenazados, el desempleo abierto era el más alto de los últimos años y los sectores de menores ingresos tenían problemas para satisfacer necesidades mínimas de subsistencia. Había desconfianza y pesimismo en la sociedad, lo que podía conducir peligrosamente a la discordia entre clases y grupos. La crisis mexicana se ubicaba en un contexto internacional donde existían incertidumbre, temor y la recesión estaba presente, además de las guerras comerciales, el proteccionismo, las altas tasas de interés, el desplome en los precios de las materias primas y el alza en los productos industriales, todo lo cual atentaba contra las posibilidades de todos los países. Finalmente reconoció que se vivía una situación de emergencia frente a la que había de actuar con definición y responsabilidad para que " la Patria no se nos deshaga entre las manos ".

La base del proyecto reestructurador era la economía y hacia allá enfocó el presidente todas sus baterías desde un principio. En su toma de posesión presentó el Programa Inmediato de Reordenación Económica (PIRE) y, pocos meses después, en mayo de 1983, presentó también el Plan Nacional de Desarrollo (PND). Ambos constituyeron la primera fase, entre 1983 y 1985, del proyecto restaurador de la economía.

Fundamento y punto de partida de la estrategia económica del presidente De la Madrid fue la de restaurar la confianza de los inversionistas. Se trataba no sólo de obtener su apoyo moral para el proyecto económico, sino también político. Esta política se complementó, además, con el inicio de la venta de las empresas del sector paraestatal. En diciembre de 1983 el Congreso de la Unión había aprobado modificaciones constitucionales que definieron la rectoría del Estado. Ello le dio al gobierno la pauta que necesitaba para llevar adelante la venta de empresas paraestatales, con lo que se obtendría, además de mayor confianza de los empresarios, y más recursos para el Estado, al tiempo que se ponía en práctica el principio de adelgazamiento que había prometido el gobierno.

En el periodo 1983-1985 las cosas caminaron bajo control. Aunque no hubo repunte espectacular en la economía -en realidad índices como el PIB se siguieron manteniendo negativos-, por lo menos se dio la posibilidad de revertir la tendencia en algunos rubros como las finanzas públicas que habían tenido un déficit del 7.6% en 1982 y hacerlas crecer -con el apoyo del petróleo- hasta el 3.6% en 1985. También la producción y el empleo crecieron. De igual manera, se pudo disminuir la inflación que había sido del 100% en 1982 al 63% en 1985. Claro que, a la par, la reducción del gasto público -que era una de las bases del modelo-, trajo como consecuencia, en términos reales, la pérdida de empleo en el sector estatal y la disminución del gasto social. Sin embargo, todo esto era parte de lo planeado por el gobierno, y explicado a la sociedad en términos de un " realismo económico " que implicaba sacrificios para sacar adelante al país.



Sin embargo, en 1985, las cosas no fueron como se esperaba. Además del impacto social que significó el terremoto de septiembre en la ciudad de México - que por muchos fue leído como una señal inequívoca de la condición en que se encontraba el país-, la inflación comenzó a crecer de nuevo como consecuencia, por un lado, del relajamiento de las políticas contraccionistas y restrictivas -en un intento del gobierno por recuperar más rápidamente el crecimiento y, por el otro, del inicio en la caída de los precios del petróleo, que pronto, a inicios de 1986, llegaron a su nivel más bajo.

Lo que provocó la crisis de 1985-1986 fue, al contrario de lo que podría pensarse, una radicalización de las medidas económicas que se venían desarrollando. Se hizo evidente que la transformación estructural de la economía era más necesaria que nunca. Temas como la diversificación de las exportaciones, la reconversión industrial, el aumento de la producción agrícola, pesquera, silvícola y minera, acompañaron a las ya tradicionales encaminadas al saneamiento de las finanzas y a la reducción del gasto público. Para darle un sentido a toda esta política, el gobierno puso en funcionamiento el Programa de Aliento y Crecimiento (PAC), con el que trató de dar coherencia a la segunda fase de su gobierno en materia económica.

Además de una mayor reducción en el déficit público y de flexibilizar las tasas de interés, como parte de la Carta de Intención firmada con el FMI en 1986, el gobierno se comprometió a aplicar una política de apertura comercial. Ello significaba dejar atrás décadas proteccionistas con las que el país había podido desarrollarse en un mundo eminentemente cerrado en cuestiones comerciales. Pero ante las nuevas reglas de juego internacional, la apertura representaba para el país la alternativa más conveniente. En consecuencia, el gobierno inició negociaciones con el Acuerdo General de Aranceles y Comercio (GATA, por sus siglas en inglés), al mismo tiempo que promovió consultas a través del Senado. La discusión volvió a desatar las mismas acusaciones que había provocado López Portillo en 1979 cuando sometió a consulta el asunto: era una política entreguista a los Estados Unidos. Pero si López Portillo decidió en su momento no ir más allá, en esta ocasión, Miguel de la Madrid firmó el protocolo de adhesión el 25 de julio de 1986.

Aunque pronto se sintieron en la economía señales alentadoras como consecuencia de tantos cambios estructurales, al grado que las reservas del Banco de México crecieron a 14 mil millones de dólares, la inflación se convirtió en el principal obstáculo. Esta había bajado del 100% en 1982 a 59.2% en 1984, pero al año siguiente había empezado a crecer nuevamente. Para tratar de remediar este fenómeno, el gobierno echó mano de uno de sus recursos históricos para tratar de contener la inflación: el establecimiento de un pacto entre los diversos sectores de la producción para combatir la inflación. Ello dio origen en diciembre de 1987 al Pacto de Solidaridad Económica, el primero de una serie que se



firmaría en los años siguientes, y en los cuales, detalles más o menos, los obreros aceptaban moderar sus demandas salariales, los campesinos aceptar los precios de sus productos, los empresarios no incrementar los precios y el gobierno vigilar a todos.

Con este mecanismo basado en la histórica estructura corporativista del Estado mexicano, la inflación pudo ser contenida y para 1988 se encontraba ya en 50%, después de que había llegado un año antes al 170%. Así, la política económica de Miguel de la Madrid daba frutos positivos hacia final del sexenio. Pero, si bien el balance general del gobierno iba en este sentido, no todo parecía igualmente optimista. Para recuperar el crecimiento del país, el gobierno, sin muchas alternativas a la vista, había echado mano de un proyecto económico que implicaba un cambio radical en la estructura económica mexicana, que priorizaba los subsidios a la acumulación privada en detrimento del nivel de vida de la mayoría de los mexicanos. El Estado disminuyó su inversión en alimentación, salud, educación y vivienda, lo que afectó directamente a los sectores más pobres, los más golpeados por la crisis desde la década anterior.

A partir de 1982 -pese al propósito del presidente al asumir el cargo de " construir una sociedad igualitaria "-, justificado con la enorme crisis económica en que se vio envuelto el país, se dio no sólo un cambio radical en el tipo de política económica, que implicaba una caída más que evidente del nivel de bienestar de la mayoría de la población, sino que de hecho se replanteó, bajo la idea de modernización, lo que hasta entonces había sido proyecto histórico de la Revolución mexicana. En todo caso, la reorganización de la economía del país se volvió incompatible con el nivel de vida de gran parte de la población y produjo agudización extrema de las desigualdades sociales y económicas.

- **Carlos Salinas de Gortari (1988 – 1994)**

Carlos Salinas de Gortari (nació en la Ciudad de México el 3 de abril de 1948) es un economista mexicano que ocupó la presidencia de México del 1 de diciembre de 1988 al 30 de noviembre de 1994, bajo fuertes acusaciones de fraude electoral. Fue titular de la Secretaría de Programación y Presupuesto en el gobierno de Miguel de la Madrid y posteriormente, siendo postulado candidato por el Partido Revolucionario Institucional en 1987, fue electo Presidente de México el 6 de julio de 1988.

Durante su sexenio se darían importantes cambios económicos, entre ellos la firma del Tratado de Libre Comercio de América del Norte, una privatización masiva de empresas estatales incluida la banca, la implementación del Programa Nacional de Solidaridad de combate a la pobreza, y el restablecimiento de las relaciones Iglesia-Estado y diplomáticas con el Vaticano.



---

Adicionalmente a su sueldo, el Congreso le asignó una multimillonaria partida secreta, cercana a los 850 millones de dólares para los seis años de su gobierno, de la que el presidente podía disponer a discreción.



Carlos Salinas de Gortari

Hoy en día se encuentra retirado de la vida pública, aunque hace apariciones ocasionales para criticar a los actuales gobiernos. Escribió un libro sobre la política y economía de México.

### Liberalismo Social

El sexenio de Carlos Salinas marcó un claro parte aguas respecto de las gestiones priistas previas, especialmente las de Luis Echeverría Álvarez y José López Portillo en la medida que rompió con el discurso y la ideología del nacionalismo revolucionario que todavía con Miguel de la Madrid trató de presentarse como el soporte ideológico del priismo.

Salinas, en cambio, adelantó una serie de tesis que él mismo englobó bajo la categoría de "liberalismo social" que buscaba recuperar lo mejor de las tradiciones ideológicas del liberalismo juarista del siglo XIX y de la Revolución Mexicana del siglo XX. En este sentido, Salinas pronunció una serie de discursos durante 1991 y 1992 que sirvieron de soporte para impulsar algunas de sus más ambiciosas reformas. En un sentido, la que puso punto final a la reforma agraria, concebida ya desde tiempos de Echeverría más como un instrumento de control social que como uno de efectiva solución de problemas en el agro mexicano. Formó parte de esa ofensiva ideológica también la iniciativa para reformar las relaciones del Estado con las iglesias, especialmente la católica, aunque en este punto es donde es posible observar mayores tensiones entre la recuperación del juarismo propuesta por Salinas y las políticas desarrolladas por su gobierno.

Salinas se inspiró para articular su propio concepto de "liberalismo social" en los trabajos de Jesús Reyes Heróles, Otto Granados Roldán (director de Comunicación Social durante los primeros años de su gestión) y José Francisco



---

Ruiz Massieu (quien jugó un papel clave en la reforma de la relaciones Iglesia-Estado).

## Privatizaciones

Hacia 1984, el gobierno federal era propietario u operaba poco más de 1,150 empresas de todo tipo, desde cadenas y productoras de cine y televisión, hoteles, inmobiliarias, mineras, ingenios azucareros, automotrices, siderúrgicas, pesqueras, transbordadores, e incluso el conocido centro nocturno El Patio de la ciudad de México, también fue el caso de la Siderúrgica Lázaro Cárdenas-Las Truchas, Petróleos Mexicanos o Comisión Federal de Electricidad.

La crisis de 1982 obligó al gobierno federal a nacionalizar la banca, con lo que la participación del Estado en la economía creció todavía más. En otros casos, sin embargo, el gobierno, lo mismo el federal que el del Distrito Federal y los de los estados, se convirtió en dueño de empresas como medida para evitar la quiebra de empresas privadas que se consideraba jugaban un papel importante para la economía del país o que simplemente empleaban a un número importante de personas.

Esta dinámica se vio favorecida por dos procesos. En un sentido, por la sobrevaluación del peso mexicano que ocurrió ya durante los últimos años del gobierno de Gustavo Díaz Ordaz y de manera más clara durante los primeros años del gobierno de Echeverría, quien expandió el control del Estado sobre la economía al hacerse cargo de Teléfonos de México. La sobrevaluación hacía que las mercancías mexicanas fueran más caras que las que se producían en otros países. No sólo eso, gracias a las políticas de industrialización seguidas desde el gobierno de Lázaro Cárdenas (con un alto componente de protección a la industria nacional), las empresas mexicanas habían perdido calidad y eficacia.

Esta dinámica estuvo a punto de romperse con la decisión de Echeverría de devaluar el peso justo antes de que terminara su gestión en 1976. Sin embargo, su sucesor, López Portillo decidió utilizar los recién descubiertos excedentes petroleros para mantener intocadas las políticas industriales y comerciales que había heredado de sus predecesores.

Todas estas empresas operaban con déficit por lo que se mantenían gracias a una inyección constante de fondos públicos obtenido por medio de deuda, excedente petrolero o, en los peores momentos del periodo 1970-1982, por medio de la emisión de billetes y monedas sin sustento. Ello hizo que para 1982, el déficit público primario fuera de más del diez por ciento del Producto Interno Bruto. Cerca de un 70 por ciento de este déficit provenía del sector paraestatal.



Con los ingresos de las privatizaciones se obtuvo casi el equivalente a 23,000 millones de dólares, los cuales fueron utilizados para amortizar la deuda pública interna. Con estos recursos se logró una disminución de la deuda interna, en 1988 era del 19% y para 1994 fue del 6%.<sup>9</sup> Dando como resultado una disminución de los pagos de intereses y logrando un crecimiento en el gasto social.

#### Privatización de Telmex

En 1990, Telmex era una empresa con varias décadas funcionando y con solo 16 años de pertenecer al sector público, el servicio prestado por la empresa era motivo de frecuentes disputas como se puede observar en la cantidad de demandas que la empresa enfrentaba en la Procuraduría de la Defensa del Consumidor, así como por los tiempos de espera, en ocasiones de más de 10 meses, para conseguir una línea. En los primeros años de la administración Salinas de cada 10 hogares 8 no tenían teléfono y había hasta un millón de solicitudes pendientes. La gestión pública de Teléfonos de México, además, estaba plagada de dudas y sospechas acerca de la transparencia en el manejo de los recursos

La venta fue hecha a través de una subasta pública. A pesar de que varios grupos extranjeros ofrecieron cantidades mayores para la compra de Telmex, uno de los requerimientos determinantes era que la propiedad mayoritaria quedara en manos mexicanas, es por eso que de los grupos con control accionario mexicano, la mayor fue la que encabezaba el Grupo Carso, propiedad del empresario Carlos Slim, por lo que éste fue declarado ganador.

Con motivo de esta privatización se inició la modernización de la telefonía en México. En los siguientes años el número de poblaciones rurales atendidas pasó de 6 mil 350 a 21 mil 263; los teléfonos públicos llegaron a más de 200,000 en todo y se inició la instalación de una red de fibra óptica que ahora cubre las ciudades más importantes del país.

#### Privatización de la Banca

La privatización de la banca se llevó a cabo mediante una reforma constitucional a los artículos 28 y 123 que fueron aprobados el 12 de mayo de 1990 en la cámara de diputados y el 21 de mayo en la Cámara de Senadores. Guillermo Ortiz Martínez subsecretario de Hacienda con Salinas, fue uno de los responsables de este proceso.

La privatización ya había iniciado durante la administración de Miguel de la Madrid cuando el gobierno vendió los primeros paquetes accionarios que permitieron que hasta un 33 por ciento del capital social de cualquier banco fuera capital privado. Como en el caso de Teléfonos de México, la privatización ocurrió por medio de



---

subastas públicas. Los postores fueron evaluados por un comité en el que participaron, entre otros, el ex-gobernador del Banco de México, Guillermo Ortiz. La transparencia y éxito con la cual fue privatizada la banca fue reconocida por diversos documentos del Banco Mundial.

En este proceso 18 instituciones financieras fueron vendidas, lo que permitió que el gobierno federal recaudara 13,000 millones de dólares, los cuales fueron destinados al pago de la deuda interna.

Con este proceso se logró la descentralización y democratización del capital por que se promovió una mayor competencia ya que en 1994 se autorizó la entrada de bancos extranjeros.

### Tratado de Libre Comercio

A finales de los ochenta, el mundo atestiguó cambios como la caída del Muro de Berlín, el fin de la guerra fría entre Estados Unidos y la Unión Soviética, el fin de la dictadura de Augusto Pinochet y la invasión de Estados Unidos a Panamá. Fue también un momento en el que los procesos de globalización de los mercados se intensificaron. No sólo eso, Estados Unidos había concluido con éxito años antes un acuerdo comercial con Canadá que eliminó los aranceles y tarifas entre ambos países. Europa, por su parte, avanzaba a grandes pasos en la consolidación de lo que originalmente fue una zona de libre comercio hasta dar forma a la actual Unión Europea.

La administración Salinas estimó que México debía redefinir los términos de sus relaciones con sus principales socios comerciales y redefinir las hipótesis que habían servido desde la década de los treinta, como soporte para el desarrollo de la economía mexicana, fue así que Salinas inició, primero informalmente, consultas con empresarios de México, Estados Unidos y Canadá para lograr la integración de México al acuerdo comercial originalmente pactado por estos últimos.

Las negociaciones formales del Tratado de Libre Comercio de América del Norte iniciaron en 1990 y continuaron durante los próximos tres años. No sólo eso, sobrevivieron a la derrota del Partido Republicano en las elecciones presidenciales de noviembre de 1992, en las que triunfó el demócrata Bill Clinton. Fue así como el 1 de enero de 1994, al mismo tiempo que el mundo conocía de la avanzada político-militar del Ejército Zapatista de Liberación Nacional sobre la ciudad de San Cristóbal de Las Casas, el TLCAN entró en vigor creando la que hasta ese entonces era la más grande zona de libre comercio en el mundo.



---

## Reforma Agraria

El artículo 27 de la Constitución vigente en 1988, establecía la obligación del gobierno de dar tierra a todo el que la solicitara. Sin embargo, el ritmo de crecimiento de la población en las zonas rurales era mucho mayor del que se había registrado en toda la historia previa de México, gracias a una serie de avances en medicina básica. En segundo lugar, la calidad de las tierras en México es desigual, pues buena parte del territorio nacional no cuenta con irrigación suficiente para mantener una agricultura comercial. Finalmente, los sectores industrial y de servicios no estaban en condiciones de absorber los excedentes de mano de obra que el crecimiento de la población rural generaba.

Hacia finales de los sesenta era claro que la capacidad del gobierno federal para dotar de tierras a quienes las demandaran era limitada y que, además, al hacerlo se había facilitado la constitución de poderosos grupos políticos que traficaban con la necesidad de tierras. El gobierno de Luis Echeverría, sin embargo, optó por mantener la ilusión de la Reforma Agraria elevando al antiguo Departamento de Asuntos Agrarios y Colonización al rango de secretaría de Estado, al tiempo que decidía intervenir las propiedades de algunas de las más exitosas agroindustrias del país con la promesa de distribuir esas tierras.

Ante esta realidad, Carlos Salinas de Gortari señaló que era necesario terminar con el reparto masivo de tierras. En el primer informe de Gobierno en 1989 Carlos Salinas dijo: El reparto masivo de tierras ha concluido. Quien afirme que todavía existen millones de hectáreas por repartir está mintiendo, declaración que inició un ambicioso programa de reformas constitucionales y legales, que culminaron cuando el 1 de noviembre de 1991, Salinas anunciaba durante su tercer informe de gobierno la decisión de impulsar una profunda reforma a la Constitución y a las leyes en materia agraria. Luego de intensos debates que cimbraron la estructura del PRI, la reforma fue aprobada por la Cámara de Diputados el 7 de diciembre de 1991 y por el Senado el 12 de diciembre del mismo año.

La reforma fue publicada el 6 de enero de 1992 en el Diario Oficial de la Federación y entró en vigor el día siguiente

### Programa Nacional Solidaridad

El 2 de diciembre de 1988 se puso en marcha el programa Solidaridad, como primera acción de gobierno el cual trataba de lograr mayor justicia social más allá de un esquema de transferencia de recursos o de subsidios focalizados. Para lograr a cabo este proyecto no solo era necesario el apoyo del gobierno, sino también la participación organizada de la población, impulsados con un sentimiento de nacionalismo y de desarrollo social.



Este programa fue encabezado por Carlos Rojas Gutiérrez, entonces subsecretario de Desarrollo Urbano y Ecología, siendo titular Patricio Chirinos Calero y fue en gran medida administrado por el secretario de Programación y Presupuesto Ernesto Zedillo, posteriormente en enero de 1992, pasó a formar parte de la recién creada Secretaría de Desarrollo Social, con Luis Donald Colosio, como titular.

Durante seis años se invirtieron el equivalente a casi 18,000 millones de dólares, de los cuales el 67 por ciento fue de recursos federales y el resto de gobiernos locales e inclusive de los propios participantes.

Los logros alcanzados fueron muchos entre los cuales se pueden destacar, la rehabilitación y construcción de miles de escuelas, la organización de la población para introducir agua potable a sus comunidades, la introducción de servicio eléctrico en miles de comunidades rurales. La rehabilitación y construcción de cientos de hospitales la pavimentación de miles de colonias populares, la entrega de más de 2 millones de escrituras y títulos de propiedad en zonas irregulares, más de un millón de créditos a la palabra a campesinos. La construcción de más de 20,000 kilómetros de caminos rurales así como la reconstrucción de 15,000 kilómetros de carreteras. La instalación de más de 14,000 tiendas de abasto comunitario.

Con algunas importantes modificaciones y con el nombre de Progresá durante el sexenio de Ernesto Zedillo y Oportunidades, durante el sexenio de Vicente Fox, estos programas han seguido constituyendo el tronco principal de la política social del gobierno federal en México

GOBIERNO EN TURNO	AÑO	SUCESOS ECONOMICOS
Carlos Salinas de Gortari -> CSG	1989	Salinas privatiza Cía. Mexicana de Aviación y Aeroméxico. Telmex en venta.
Carlos Salinas de Gortari	1990	Grupo Carso adquiere Telmex. Política económica de apertura neoliberal.
Carlos Salinas de Gortari	1991	La banca regresa a manos privadas. El PECE se renueva por 4a. ocasión.
Carlos Salinas de Gortari	1992	Suben exportaciones, paridad controlada, baja inflación, inversión, sube reserva
Carlos Salinas de Gortari	1993	El déficit de cuenta corriente se nivela con inversión temporal. Aprueban TLCAN.
Carlos Salinas de Gortari, Ernesto Zedillo P. de León	1994	Fugan capitales. Garantizan Tesobonos en Dls. Cae Reserva. Error de diciembre

Cronología de México por Presidentes, UAM Atzacapotzalco

<http://www.azc.uam.mx/csh/sociologia/sigloxx/cronologiademexico.html>

AÑO	RESUMEN DE ACONTECIMIENTOS HISTORICOS
1989	Sin legitimarlo Salinas toma posesión. El país estuvo al borde del abismo. Inicia PECE.
1990	Detienen a "La Quina" líder petrolero. Florece PRONASOL (solo dar y dar)



<b>1991</b>	Característica sexenal: Populismo (Solidaridad); Neoliberalismo (apertura al exterior)
<b>1992</b>	Autoritarismo excesivo vislumbra posible "Salinato". Inversión externa especulativa.
<b>1993</b>	Alto consumo y apertura del crédito, impulsa endeudamiento privado generalizado.
<b>1994</b>	Alzamiento en Chiapas. Asesinan a Colosio y Ruiz Massieu. Elecciones Zedillo gana

Historia de México

[http://www.mexconnect.com/mex\\_/history/historyindex.html](http://www.mexconnect.com/mex_/history/historyindex.html)

<b>AÑO</b>	<b>ALGUNAS OBRAS Y SERVICIOS PUBLICOS SOBRESALIENTES</b>
<b>1989</b>	Operan 58 Aeropuertos, 32 internacionales, transportan 58 millones de pasajeros
<b>1990</b>	Inicia construcción de autopistas concesionadas Inicia Telefonía Celular, 64000 usuarios
<b>1991</b>	Se adecúan 21 carreteras a 4 carriles. Se inaugura la Ruta A del Metro.
<b>1992</b>	En construcción 2500Km. de autopistas de inversión privada. 313000 usuarios de Celular.
<b>1993</b>	Inauguran Presa de Aguamilpa, 7a.en capacidad, 4a.en Electricidad
<b>1994</b>	Satélites Solidaridad I y II. Se inauguran Ruta 8 del Metro del D.F. y No.1 de Monterrey.

Presidentes, Informes y Documentos

<http://www.lanic.utexas.edu/project/arl/pm/sample2/mexican/index.html>

- **Ernesto Zedillo Ponce de León (1994 – 2000)**

Nació el 27 de diciembre de 1951 en la Ciudad de México. Al cumplir tres años de edad, su familia emigró a la capital de Baja California Norte, Mexicali, (B.C.), donde realizó sus primeros estudios. Ahí se instalaron en una colonia modesta llamada Pueblo Nuevo. Estudió en la primaria Leona Vicario y en la secundaria 18 de Marzo. Durante su niñez, los hijos del matrimonio Zedillo tuvieron que trabajar para ayudar a su familia. Posteriormente regresó a la capital del país para cursar el bachillerato y la licenciatura en economía en la Escuela Superior de Economía del Instituto Politécnico Nacional En 1968, como miembro de la moderada Agrupación Emiliano Zapata, participó en las protestas estudiantiles de ese año contra el presidente Gustavo Díaz Ordaz.



Ernesto Zedillo Ponce de León



Tres años más tarde ingresó en el Partido Revolucionario Institucional (PRI), la principal formación política de su país, de la que provenían todos los presidentes mexicanos desde su fundación. Posteriormente estudió en la Universidad de Yale (New Haven, Estados Unidos), gracias a una beca concedida por el gobierno mexicano y con los ahorros de su empleo como auditor auxiliar en Banjército donde en 1981 se doctoró en Ciencias Económicas. Durante los años posteriores a la crisis de la deuda mexicana de 1982 trabajó en el Banco de México, donde obtuvo una valiosa experiencia en política económica. Además ocupando diversos puestos en el Partido Revolucionario Institucional (al cual se había afiliado en 1971), en el Banco de México y en la Secretaría de Hacienda.

En 1988, a la edad de 36 años, fue nombrado Secretario de Programación y Presupuesto por el Presidente Carlos Salinas de Gortari. Dentro del PRI, Zedillo fue identificado como miembro del grupo de jóvenes tecnócratas que tuvo enfrentamientos con los dirigentes más viejos del partido por su apoyo a las medidas de reforma económica, entre ellas, la privatización de empresas públicas y la reducción de aranceles comerciales con otros países, apoyando la aprobación del Tratado de Libre Comercio Norteamericano (TLC), también conocido como NAFTA y en 1992 Secretario de Educación Pública, cargo al que renunció en 1993 para asumir la dirección de la campaña del candidato oficial a la presidencia, Luis Donaldo Colosio. Tras el asesinato de Colosio en 1994, Zedillo fue designado por el presidente Salinas (ratificado por el Consejo Político del PRI) como candidato sustituto.

En la jornada electoral del 21 de agosto de 1994, resulta electo Presidente de México, con el 49.69% de los votos, es decir, más de 17 millones de votos. Es elegido entonces como Presidente constitucional del 1 de diciembre de 1994 al 30 de noviembre de 2000.

La presidencia de Ernesto Zedillo estuvo marcada por una de las crisis financieras del siglo con repercusiones internacionales llamadas Efecto Tequila. Zedillo y Salinas se culparon mutuamente de la crisis. Carlos Salinas, responsabilizó al llamado error de diciembre, en diciembre de 1994, que fue la táctica de libre flotación de la paridad peso-dólar, la cual había estado controlada en el sexenio de Salinas. La libre flotación causó una fuga masiva de divisas ante la situación política del país: además del levantamiento del Ejército Zapatista de Liberación Nacional, asesinato de Colosio, problemas financieros, etc.

El precio del dólar incrementó cerca del 114% (de \$3.40 a \$8.70) entre diciembre de 1994 y marzo de 1995 - el punto más álgido de la crisis-. Inmediatamente, causando quiebras de miles de compañías, desempleo y que muchos deudores se vieran impedidos de pagar sus deudas. El gobierno de Zedillo ideó el Fondo Bancario de Protección al Ahorro, para apoyar a la banca nacional contra los deudores.



Ernesto Zedillo resolvió el problema por medio de dos préstamos hechos por los Estados Unidos a México, por un total de \$20 mil mdd. Logrando que el resto del sexenio de Zedillo viera una recuperación del empleo y una sana administración de la economía mexicana al parecer por los cambios en el sistema económico que permitieron estabilidad económica relativa en el sexenio siguiente. En el terreno político inició y dio los primeros pasos a la democracia ejemplificando Por otra parte, la oposición logró ganar por primera vez las gubernaturas de varios estados y convertirse en mayoría en el Congreso. Asimismo favoreció unas elecciones competidas en el año 2000, que permitieron por primera vez en 70 años el arribo a la presidencia de un candidato no emanado del Partido Revolucionario Institucional.

- **Vicente Fox Quezada (2000 – 2006)**

Vicente Fox Quesada (Ciudad de México, 2 de julio de 1942) es un político y empresario mexicano, militante del Partido Acción Nacional, que se desempeñó como Presidente de México del 1 de diciembre de 2000 al 30 de noviembre de 2006. Su elección marcó el final de un período de más de 70 años en el que todos los Presidentes de México fueron militantes del Partido Revolucionario Institucional o de los partidos que dieron origen a éste



Vicente Fox Quezada

La presente administración no se ha caracterizado por favorecer a la clase mas necesitada en el país, sin embargo ha manejado adecuadamente la prudencia política permitiendo que el tiempo resuelva los problemas que por falta de capacidad no sean resueltos oportunamente en la mesa de negociaciones.

Los mecanismos de control aplicados por el gobierno actual a las variables económicas han resuelto problemas que por años los gobiernos priistas en su oportunidad habían descuidado.

Otros asuntos que habían sido atendidos con especial atención en el impulso a actividades básicas para el desarrollo nacional y crecimiento del empleo como la



agricultura y la industria nacional, son desatendidos por el gobierno actual, complicando la paz social y la estabilidad económica.

A continuación se describen los resultados alcanzados por la actividad económica nacional en el sexenio del Presidente Vicente Fox Quesada y se concluye con el diagnóstico de fortalezas y debilidades, oportunidades y amenazas de la economía nacional.

## PIB

El producto interno bruto presenta una tasa promedio de crecimiento anual con una tendencia descendente en los últimos tres sexenios que va del 3.9% durante el sexenio del Presidente Carlos Salinas, del 3.5 con el Presidente Ernesto Zedillo y del 1.988% en promedio durante el sexenio del Presidente Vicente Fox.

La demanda global ha mantenido su ritmo de crecimiento, sin embargo, la participación del producto interno bruto en la oferta global ha descendido del 73% al 70.1% durante el último sexenio, atendándose la demanda faltante con un incremento en las importaciones que pasaron del 27% sobre la demanda global al inicio del período y concluyeron con el 29.5% al final del mismo. La participación del consumo privado en la demanda global ha descendido del 51.6% al 50.3 en el mismo período y el consumo de gobierno del 7% al 6% favoreciendo la formación bruta de capital que subió del 14.3% al 15.2% y las exportaciones del 24.7% al 27.8% en el mismo período.

## Deuda Pública

La Deuda externa bruta del sector público federal paso de 84 600.2 millones de dólares en el último trimestre del año 2001 a 73 002.5 millones de dólares al segundo trimestre del año 2006, disminuyendo su participación sobre el PIB del 13.9% al 8.8% en este período. La reducción de la deuda externa se debió al superávit de la inversión extranjera en la Balanza de Capitales y las transferencias en la balanza en cuenta corriente, no obstante que las balanzas comerciales, de servicios factoriales y de servicios no factoriales presentaron déficit durante el sexenio. La deuda interna no sufrió la misma tendencia ya que en el mismo período pasó de 712 046.7 millones de pesos a 1 476 525.4 millones aumentando su participación en el PIB del 12.3% al 15.6% respectivamente. Las deudas interna y externa contrajeron en conjunto su participación sobre el PIB del 26.2% al 24.4% en el mismo período.

## Industria Maquiladora

La industria maquiladora representó el 40.3% del total de 2 057 784.9 millones de dólares comercializados en México con el resto del mundo durante el sexenio del



Presidente Fox. El mayor dinamismo en las exportaciones fue suficiente para generar un superávit de 109 095.3 millones de dólares del año 2001 al mes de junio del año 2006, resultado de exportaciones por 469 686.9 millones de dólares e importaciones de 360 591.6.

#### Industria no Maquiladora

A diferencia de la industria maquiladora, que por cada dólar importado generó exportaciones por 1.30 dólares, la industria no maquiladora presenta en el sexenio un déficit de 147 980.4 millones de dólares, resultado de la importación de mercancías por 687 743.4 millones de dólares y exportaciones por 539 763. Por cada dólar que exportó la industria nacional importó 1.27 dólares. La industria maquiladora y la no maquiladora presentan en conjunto durante el sexenio del Presidente Fox un déficit global en la balanza comercial de 38 885.1 millones de dólares.

#### Deuda Externa

La deuda externa total del país pasó de 144 526.6 millones de dólares en el año 2001 a 133 647.9 millones de dólares al segundo trimestre del año 2006.

#### Banca de Desarrollo

La banca de desarrollo siguió el mismo comportamiento que la banca comercial al reducir su cartera vencida de 29 480 millones de pesos al inicio del sexenio del Presidente Fox a 8034 millones de pesos al mes de junio del año 2006.

- **Felipe Calderón Hinojosa (2006 a la Fecha)**

Felipe de Jesús Calderón Hinojosa (Morelia, Michoacán; 18 de agosto de 1962) es un abogado y político mexicano, miembro del Partido Acción Nacional, Presidente de México desde el 1 de diciembre de 2006, electo en los comicios del 2 de julio de 2006.

En su trayectoria ha sido Secretario Nacional de Acción Juvenil, Secretario de Estudios y Secretario General del Partido Acción Nacional, fue candidato a Gobierno de Michoacán en 1995 quedando detrás de Víctor Manuel Tinoco Rubí del Partido Revolucionario Institucional. Entre 1996 y 1999 fue Presidente del Partido Acción Nacional, representante por mayoría en la Asamblea del Distrito Federal, dos veces diputado federal, de 2000 a 2003 fue Coordinador del Grupo Parlamentario del Partido Acción Nacional en la Cámara de Diputados de México.

Fue unos meses director del Banco Nacional de Obras durante 2003 hasta ser nombrado por Vicente Fox como Secretario de Energía, cargo en el que



permanecería hasta 2004 cuando renuncia por haber sido amonestado públicamente por Fox por hacer actos proselitistas en busca de la presidencia de México.



Felipe Calderón Hinojosa

## Banobras

Felipe Calderón fue acusado de otorgarse a pocos meses de iniciar su gestión al frente del banco estatal Banobras un crédito, el cual fue pagado tras su obtención, de acuerdo con las palabras del presidente.

## Fobaproa

El Fobaproa ha sido uno de los mayores escándalos desde la crisis económica que vivió el país en 1994.

Durante la campaña presidencial de 2006, el PRD acusó a Felipe Calderón de “ser cómplice” del Fobaproa, asegurando que las acciones del mismo fueron orquestadas por Calderón. Sin embargo, la ejecución del Fobaproa fue hecha por el Poder Ejecutivo, en ese entonces encabezado por el Presidente Ernesto Zedillo, del PRI, mientras que Felipe Calderón participó desde el Poder Legislativo con una propuesta alterna.

En el segundo debate presidencial, Calderón acusó a López Obrador de invitar al ex priista Arturo Núñez Jiménez a ocupar la candidatura de senador por Tabasco por la Coalición por el Bien de Todos, argumentando que él sí había participado en el Fobaproa. López Obrador, en el mismo debate, aseguró que luego respondería a la acusación, cosa que no hizo

## Economía

En materia económica, al comienzo de sexenio, Calderón aplicó un decreto de austeridad en el cual se reducía el sueldo y el de sus secretarios de Estado en un



---

10 por ciento, lo cual, en términos reales, equivale a \$4 mil 799 menos que Vicente Fox a la quincena.

También se ha dado una reforma a la Ley del ISSSTE, por la cual se individualiza las cuentas de los trabajadores del Estado, esta reforma se dio en menos de una semana. Con esta Ley negociada con el Gobierno, el Partido Revolucionario Institucional (PRI), el Partido de Acción Nacional (PAN), el SNTE y la FSTSE. Esta no sólo individualiza las cuentas, además crea un organismo dirigido por el ISSSTE. Quienes la apoyan han mencionado que evitará futuros problemas económicos mientras que los críticos impugnan no solo el método con que se aprobó, también un supuesto golpe al ahorro del trabajador.

### Empleo

Además, se comenzó con los proyectos de Primer Empleo eliminando las cuotas de los empresarios al IMSS durante un año cuando estos contraten nuevo personal que no tiene experiencia laboral previa y por lo tanto, tampoco registró en el IMSS.

### Crisis Económica

Debido a una crisis alimentaria mundial desde diciembre de 2006 y hasta el 15 de septiembre pasado, el precio promedio de la canasta básica se elevó en 34.17 por ciento, mientras el costo promedio de los alimentos considerados en ese universo repuntó 36.01 por ciento, 7.5 veces el aumento a los salarios concedido a los trabajadores en enero de 2007, estableció una medición de la Procuraduría Federal del Consumidor y de la Secretaría de Economía.

El precio de los 43 productos que integran la canasta básica de consumo ha superado al repunte de la inflación general, que oficialmente es de 4.2 por ciento anual, con excepción del de la cebolla, que ha disminuido.

Esto ha ocurrido en un entorno en que el costo de la gasolina se ha elevado, de diciembre de 2006 a la fecha, en un promedio de 3.5 por ciento para ambos tipos de combustibles que ofrece Petróleos Mexicanos: Magna y Premium, según datos de la propia empresa.

Una crisis se dio en cuanto al precio del maíz y de la tortilla a un mes de comenzada la nueva gestión del gobierno, en donde los precios de la tortilla llegaron a duplicarse (de 5.25 a 10.5 pesos por kg). Entre las razones de este fenómeno se mencionan dos, un aumento de los precios del maíz para producción de bioetanol y el acaparamiento del grano por empresarios del maíz. La intervención de la Presidencia se dio a través de los secretarios de Economía, Agricultura y el director de la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco);



---

Eduardo Sojo, Alberto Cárdenas Jiménez y Antonio Morales de la Peña, respectivamente. Esta intervención fue criticada por haber sido una reacción tardía, aunque desembocó en el Pacto Económico para la Estabilización de la Tortilla. Por este acuerdo, el precio del alimento básico se estabilizó —en los establecimientos adherentes al pacto— el precio de la tortilla en 8,50 pesos mexicanos, contra los 6,00 ó 7,00 pesos que costaba antes de la crisis. Las críticas continuaron porque se dice que el precio pactado era todavía muy alto.

El 8 de diciembre de 2008, el gobierno de México reconoció que la economía de este país había sido afectada por los efectos de la crisis internacional, que se había recrudecido particularmente entre septiembre y octubre de 2009. Un mes antes, el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) reportó la pérdida de 51 mil 262 empleos formales —es decir, registrados ante este instituto—, que llegarían a ser de 5,17% de la población económicamente activa (PEA) en junio de 2009. En el marco de esta crisis generalizada de la economía mexicana, hasta el 1 de agosto de 2009 se habían perdido 596 mil 200 plazas laborales desde junio de 2008, mientras que el producto interno bruto (PIB) nacional registró una contracción de 10,4% en el mismo período.

## Educación

Una de las materia mas polémicas ha sido la educación, entre algunos temas, entre ellos a principios de la discusión del presupuesto donde se dio un recorte amplio a la Educación, siendo la UNAM una de las mayores afectadas, la Unesco, la OCDE, el Banco Mundial, el Conacyt, el SNTE, la UNAM y la mayoría de los Partidos Políticos lo criticaron. Pero posteriormente Calderón y su Gobierno rectificaron revirtiendo el recorte.

Otra controversia fue la designación de Fernando González Sánchez, como subsecretario de Educación Básica de la Secretaría de Educación, siendo que el mismo es yerno de Elba Esther Gordillo, líder del Sindicato Nacional de Trabajadores de la Educación, recibiendo críticas por ello.



---

## Conclusión

La vida no se desarrolla sola, se presenta en diversos caminos a veces paralelos a veces no, pero eso si en una cohesión a favor del desarrollo, en una cohesión a favor de la superación, en un camino con un objetivo determinado, el ser mejor cada día, el tener un mejor lugar de trabajo un mejor futuro y sobre todo un *progreso*, palabra tan usada en un periodo utilizada en los sentidos mas cortos y mas amplios para bien o para mal, para la guerra o para la paz.

Pero que usada para ser mejores logra grandes cambios en la humanidad, prueba de ello son los grandes inventos que han revolucionado el mundo y han encaminado la producción, a el cúmulo que es la consecuencia de diversidad de factores que se relacionan unos con otros, indica la existencia de un sentido de mejora en la condición humana.

La mera consideración de tal posibilidad fue fundamental para la superación de la ideología feudal medieval, expresada en la escolástica.

Un país no se supera por la simple mano de un hombre, se supera por los líderes que lo llevan a ser mejor se supera por los grandes planes llevados a cabo porque las relaciones sociales que tienen que ver con los procesos de producción, intercambio, distribución y consumo de bienes y servicios, entendidos estos como medios de satisfacción de necesidades humanas y resultado individual o colectivo de la sociedad sigan a los grandes hombres de la mano con la historia en el logro de los grandes proyectos .

Este capítulo tiene por fin demostrar esa evolución, ese cambio, ese desarrollo que mano a mano ha construido el México que somos hoy muestra lo malo, los errores pero también los esfuerzos por lograr la superación.

El progreso no consiste en aniquilar hoy el ayer, sino, al revés, en conservar aquella esencia del ayer que tuvo la virtud de crear ese hoy mejor.

José Ortega Y Gasset



---

## CAPITULO II EL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO 2007 – 2012

### Introducción

“El futuro no es un regalo,  
es una conquista.”

*Robert Kennedy*

El presente capítulo no tiene como fin contar una historia acerca del plan nacional de desarrollo, trata los temas cruciales del mismo: explica, desarrolla y da solución a las preguntas

- ¿Qué es el Plan Nacional de Desarrollo?
- ¿Cómo se elabora el Plan Nacional de Desarrollo?
- ¿Cuál es el Objetivo del Plan Nacional de Desarrollo?
- Estructura
- Ventajas
- Riesgos

Y en específico como afecta a las Pequeñas y Medianas Empresas así como plantea la visión a futuro que se debe tener para el crecimiento económico, partiendo de una base económico pero fundamentalmente legal ya que sin sustento en las normas no hay cabida a siquiera poder hacer un planteamiento, se hace énfasis en aquel Estado en donde sus autoridades se rigen, permanecen y están sometidas a un derecho vigente en lo que se conoce como un Estado de derecho formal.

Se plantea el conjunto de acciones que lleva a cabo el gobierno para lograr un determinado fin en cuanto a educación, transformaciones sociales y su aportación hacia el desarrollo humano sustentable con la consiguiente generación de actividades o tareas necesarias para cubrir las necesidades básicas del ser humano, haciendo un diagnóstico con las estrategias necesarias para un crecimiento del PIB per cápita, así como también la visión hacia el 2030 de cara a los nuevos problemas que enfrentará el país.



## **2.1 Objetivo**

El Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012, se presenta, en cumplimiento al Artículo 26 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y se ha elaborado de acuerdo a lo establecido en la Ley de Planeación.

Este Plan Nacional de Desarrollo tiene como finalidad establecer los objetivos nacionales, las estrategias y las prioridades que durante la presente Administración deberán regir la acción del gobierno, de tal forma que ésta tenga un rumbo y una dirección clara. Representa el compromiso que el Gobierno Federal establece con los ciudadanos y que permitirá, por lo tanto, la rendición de cuentas, que es condición indispensable para un buen gobierno. El Plan establece los objetivos y estrategias nacionales que serán la base para los programas sectoriales, especiales, institucionales y regionales que emanan de éste.

### **2.1.1 Elaboración del Plan**

De acuerdo al art. 12 de la Ley de Planeación, se establece el Sistema Nacional de Planeación Democrática, que contempla la consulta a diversos grupos sociales como fundamento para la elaboración de este Plan.

En apego a ello se realizó un proceso de consulta en la que participaron ciudadanos, legisladores, partidos políticos, organizaciones de la sociedad civil, pueblos y comunidades indígenas, gobiernos municipales y estatales, entre otros, quienes, a través de distintas vías expresaron sus opiniones para la planeación del desarrollo del país.

La consulta se llevó a cabo mediante mesas de diálogo con integrantes de diferentes comisiones de la Cámara de Diputados y del Senado de la República; mesas de diálogo con los partidos políticos; reuniones de trabajo con especialistas; consultas realizadas por la Comisión Nacional del Desarrollo de los Pueblos Indígenas en comunidades y pueblos indígenas; foros de consulta popular realizados por las secretarías de Estado y por diversas entidades del Gobierno Federal; y la consulta ciudadana realizada por la Oficina de la Presidencia de la República a través de un centro de atención telefónica, el envío y recepción de formas de consulta a través del Servicio Postal Mexicano, un sitio de internet y la recepción de documentos y propuestas enviadas a las oficinas de la Presidencia por diferentes medios.

Las propuestas, ideas, expectativas, opiniones, preocupaciones y sugerencias expresadas por los ciudadanos participantes en esta consulta han sido uno de los elementos fundamentales en la elaboración de este Plan Nacional de Desarrollo.



Es preciso destacar que 51,997 personas participaron a través de 205 foros de consulta popular entre ellas 4,334 miembros de comunidades indígenas en foros realizados en 57 comunidades; 79,921 participaron individualmente enviando sus opiniones y propuestas por distintas vías. Además de la información recabada directamente en los diálogos realizados con legisladores y partidos políticos, se recibieron 41 documentos de propuestas por parte de los mismos.

### **2.1.2 Estructura del Plan**

En el primer capítulo de este documento se define el Desarrollo Humano Sustentable como premisa básica para el desarrollo integral del país, así como los objetivos y las prioridades nacionales que habrán de regir la presente Administración. La segunda parte, consta de cinco capítulos que corresponden a los cinco ejes de política pública de este Plan:

1. Estado de Derecho y seguridad.
2. Economía competitiva y generadora de empleos
3. Igualdad de oportunidades
4. Sustentabilidad ambiental
5. Democracia efectiva y política exterior responsable

En cada uno de estos ejes se presenta información relevante de la situación del país en el aspecto correspondiente y a partir de ello se establecen sus respectivos objetivos y estrategias.

Como se explicará más adelante, este Plan propone una estrategia integral donde estos cinco ejes están estrechamente relacionados. Dada esta interrelación de estrategias, implícita en un enfoque de este tipo, se observará que entre los distintos ejes hay estrategias que se comparten. Dicho de otra forma, a lo largo de los cinco ejes el lector encontrará estrategias similares, que aunque específicamente hacen referencia al tema central del eje, se refieren a aspectos que se repiten a lo largo de los capítulos.

### **2.1.3 Estrategia Integral de la Política Pública**

En primer lugar, este Plan Nacional de Desarrollo plantea una estrategia integral de política pública al reconocer que los retos que enfrenta nuestro país son multidimensionales. Avanzar en sólo algunos ámbitos de acción, descuidando la necesaria complementariedad entre las políticas públicas, es una estrategia condenada a un desarrollo desequilibrado e insuficiente.

Garantizar la igualdad de oportunidades requiere que los individuos puedan contar con capacidades plenas. Es preciso lograr condiciones de salud básicas para que exista una verdadera calidad de vida. Aún más, sólo teniendo condiciones básicas



de salud, las personas en situación más vulnerable podrán aprovechar los sistemas de educación y de empleo. Es necesario, en forma concomitante, lograr una educación de calidad, enriquecedora en valores, relevante para el mundo productivo en todos los niveles de formación y que cada vez alcance a más mexicanos.

La transformación social requiere de una transformación económica profunda. En efecto, sólo el crecimiento económico, la competitividad de la economía y el fortalecimiento de las capacidades fiscales del Estado harán posible la provisión adecuada de programas sociales de desarrollo humano. Ello se logrará en un entorno económico en el que se multipliquen las oportunidades de empleo remunerado y productivo para un número cada vez mayor de mexicanos.

En segundo lugar, el Desarrollo Humano Sustentable establece puntualmente que la igualdad de oportunidades y la fortaleza del sistema económico no se traducirán en armonía social si no se logra también la transformación política del país. Ella precisa de la consolidación de la democracia y el logro de un genuino Estado de Derecho, en el que la democracia suponga el ejercicio de la libertad política con responsabilidad social. En otras palabras, las instituciones de la República deben fortalecerse mediante una genuina y responsable participación de los ciudadanos en todos los asuntos de la vida pública y mediante diversas formas de organización social y política.

Ello permitirá que, a partir del cumplimiento del Estado de Derecho, la democracia sea no sólo un sistema de representación política, sino una forma de vida para todos. El desarrollo humano ha de fundamentarse en un orden político en el que existan incentivos para que los partidos generen los acuerdos necesarios que exigen las reformas y legislaciones de un país atractivo a la inversión interna y externa, todo ello a partir de una cultura de responsabilidad. Se trata de un orden en el que las fuerzas políticas acuerden leyes orientadas a la transparencia y a la rendición de cuentas. Se trata de sustentar la democracia en la República como logro político del orden social, para conseguir que el bien común sea una realidad para más mexicanos.

En tercer lugar, el Desarrollo Humano Sustentable también procura el desarrollo de manera integral, pues plantea el fortalecimiento de la comunidad familiar como eje de una política que, a su vez, en forma sustantiva, promueva la formación y la realización de las personas. El desarrollo humano tiene como premisa fundamental el proceso formativo de capacidades para la vida que se da en la familia. Éste es el punto de partida de cualquier forma de solidaridad social y de toda capacidad afectiva, moral y profesional.



---

La nación se hace más fuerte cada vez que las familias se fortalecen, formando personas más aptas, más responsables y más generosas para enfrentar los retos de la vida. Es por ello que el desarrollo humano ha de apoyarse en políticas que de manera transversal contribuyan a la fortaleza de las familias en el orden de la salud, la alimentación, la educación, la vivienda, la cultura y el deporte.

Finalmente, el Desarrollo Humano Sustentable promueve la modernización integral de México porque permitirá que las generaciones futuras puedan beneficiarse del medio ambiente gracias a las acciones responsables del mexicano de hoy para emplearlo y preservarlo. No lograremos respetar ni conservar los recursos naturales de nuestro país, ni la extraordinaria biodiversidad de nuestro entorno ecológico si no transformamos significativamente la cultura ambiental de nuestra sociedad.

Es, pues, necesario que toda política pública que se diseñe e instrumente en nuestro país incluya de manera efectiva el elemento ecológico para que se propicie un medio ambiente sano en todo el territorio, así como el equilibrio de las reservas de la biosfera con que contamos. Sólo de esa manera lograremos que las políticas de hoy aseguren el sustento ecológico del mañana.

En suma, el Plan Nacional de Desarrollo postula al Desarrollo Humano Sustentable para que el proyecto de nación sea viable y su destino, promisorio; postula que sólo puede concretarse como proceso social continuo para cada persona, en cada familia y en cada comunidad de México.

Es sustentable a lo largo y ancho de nuestro país porque propone una relación integral entre los tres órdenes de gobierno, con énfasis en promover el desarrollo de regiones que no se han visto beneficiadas en la misma medida por los cambios que se han realizado en el entorno nacional e internacional.

Es sustentable en el tiempo porque exige que, en el presente y en el futuro, la solidaridad de los mexicanos se refleje en un desarrollo decisivo e incluyente de todos y cada uno de los grupos sociales.

El Desarrollo Humano Sustentable parte del principio de que el bien común es producto del esfuerzo solidario de los integrantes de la sociedad y del apoyo del Estado, siempre que el objeto de la acción pública sea propiciar el perfeccionamiento de las capacidades humanas, así como su realización libre y responsable.

## **2.2 Desarrollo Humano Sustentable**

En el Siglo XXI, México enfrenta desafíos importantes. La constante evolución del entorno mundial y el cambio tecnológico acelerado implican nuevos retos y



oportunidades. A partir de nuestra riqueza histórica y cultural, enfrentamos el desafío de hacer realidad el anhelo de muchos mexicanos ante las profundas transformaciones que vivimos: un México más justo y más equitativo, competitivo y generador de empleos, democrático y proyectado al mundo, donde cada uno de los mexicanos seamos protagonistas del desarrollo y donde sus beneficios lleguen a todos los que formamos parte de esta nación.

El Desarrollo Humano Sustentable, como principio rector del Plan Nacional de Desarrollo asume que "el propósito del desarrollo consiste en crear una atmósfera en que todos puedan aumentar su capacidad y las oportunidades puedan ampliarse para las generaciones presentes y futuras"

El Plan Nacional de Desarrollo considera a la persona, sus derechos y la ampliación de sus capacidades como la columna vertebral para la toma de decisiones y la definición de las políticas públicas.

Se propone al Desarrollo Humano Sustentable como visión transformadora de México en el futuro, y al mismo tiempo como derecho de todos los mexicanos de hoy donde sea que estos radiquen.

Ello significa asegurar para los mexicanos de hoy la satisfacción de sus necesidades fundamentales como la educación, la salud, la alimentación, la vivienda y la protección a sus derechos humanos. Significa también que las oportunidades para las generaciones actuales y futuras puedan ampliarse, y que el desarrollo de hoy no comprometa el de las siguientes generaciones.

Significa que es necesario que la economía crezca a un mayor ritmo y sea capaz de generar los empleos que México y los mexicanos demandamos. Una política económica sólida, en las condiciones que ha heredado nuestro país, no sería suficiente para propiciar el desarrollo armónico y pleno de la sociedad, por lo que debe complementarse con una estrategia eficaz de superación de la pobreza y la marginación.

La estrategia integral propuesta en este Plan, basada en cinco grandes ejes de acción, permitirá avanzar hacia el Desarrollo Humano Sustentable. El Estado de Derecho y la seguridad son indispensables para que los ciudadanos puedan disfrutar del fruto de su esfuerzo y se genere además un ambiente propicio para la inversión. Una mayor competitividad de la economía nacional también contribuirá al incremento de la inversión y a una mayor creación de empleos que permitan a los individuos elevar sus niveles de bienestar económico.

La igualdad de oportunidades educativas, profesionales y de salud son necesarias para que todos los mexicanos puedan vivir mejor y participar plenamente en las actividades productivas. Para que el desarrollo planteado sea sustentable,



requiere la protección del patrimonio natural del país y el compromiso con el bienestar de las generaciones futuras.

Por otra parte, la gobernabilidad democrática es premisa básica para que el país se beneficie de la riqueza de su pluralidad y se alcancen los acuerdos necesarios para transformar la realidad y promover el desarrollo nacional. Por último, una política exterior responsable y activa será la base para afrontar los desafíos y aprovechar las ventajas que brinda el entorno globalizado en que vivimos.

Los problemas sociales, políticos y económicos de nuestro país están íntimamente relacionados. Por ello, los grandes grupos de políticas públicas propuestos en este Plan son complementarios para resolver los problemas de pobreza, marginación y falta de oportunidades en todos los ámbitos. En la ejecución de este Plan, se utilizarán todos los instrumentos del Estado para avanzar simultáneamente en los cinco ejes de acción, y para alcanzar el Desarrollo Humano Sustentable que queremos para los mexicanos de hoy y los de las nuevas generaciones por venir.

### **2.2.1 Estado de Derecho y Seguridad**

El progreso de toda nación se funda en la justicia efectiva que brinda el Estado de Derecho. El desarrollo humano precisa del respeto irrestricto de la ley, porque es mediante su aplicación que las personas pueden acceder a mejores oportunidades de vida, participar libre y responsablemente de la democracia y disfrutar de una vida y un patrimonio seguros. Ningún Estado democrático puede lograrse sin la plena vigencia de la legalidad.

Además de ser un elemento fundamental en la convivencia armónica de la sociedad, el respeto a la ley constituye un elemento determinante para el desarrollo del país. La vigencia plena del Estado de Derecho favorece el crecimiento económico, pues disminuye costos de transacción y, en general, mejora las posibilidades de atraer las inversiones necesarias para la creación de empleos de calidad. A su vez, esto permite elevar el nivel de vida de los ciudadanos y contribuye a reducir la brecha de desigualdad, lo que es indispensable para alcanzar un desarrollo de la población de manera sostenida.

La vigencia del Estado de Derecho depende, fundamentalmente, de la confianza de la ciudadanía en su gobierno y en las leyes que lo rigen. Para ello es indispensable una actuación íntegra y transparente de la autoridad, que brinde a los ciudadanos la certidumbre de que cuentan, en todo momento, con instituciones que garantizarán el respeto a sus derechos mediante la aplicación de la ley. Es también obligación del Estado promover la adecuación del marco legal para que éste sea justo y responda a la realidad nacional, de manera tal que la ciudadanía esté convencida de que su interés está mejor protegido dentro de la legalidad que al margen de ella.



---

México ha dado pasos importantes para la consolidación de un auténtico régimen de libertades producto de la democracia, pero queda aún pendiente la enorme tarea de garantizar a todos los mexicanos la misma seguridad en sus personas y en sus bienes. También es imperativo garantizar el acceso efectivo a la justicia y que ésta se aplique a todos por igual. Ello resulta indispensable para la consolidación de una verdadera cultura de la legalidad que norme la conducta de los ciudadanos y forme parte integral de la vida cotidiana.

La sociedad quiere un México en el que haya leyes modernas, suficientes, claras y sencillas que normen de manera efectiva todos los ámbitos de la vida nacional, quieren que la ley se cumpla y se haga cumplir. En suma, la sociedad exige un Estado democrático de derecho, con una sólida cultura de la legalidad, con certeza jurídica y seguridad para todos.

En ese sentido, es necesario impulsar la consolidación de una administración ética y eficaz, transparente y responsable, que sea transparente y rinda cuentas, que combata y castigue la arbitrariedad, la corrupción y la impunidad, que siga abriendo espacios a la participación ciudadana y amplíe los espacios de escrutinio social.

Es inaplazable fomentar la cultura de la legalidad entre los mexicanos, garantizar el apego de los servidores públicos a la ley y sancionar a quienes no lo hagan.

Hoy es tiempo de responder al histórico reclamo de los mexicanos por una justicia real y expedita. Para ello se debe impulsar una reforma que fortalezca los cimientos del Estado de Derecho, que permita ampliar el impacto social del Poder Judicial, mejorando sus respuestas a las demandas de los ciudadanos y aumentando la eficiencia y eficacia de todas las instituciones involucradas en el sistema de justicia.

El Gobierno de la República reitera el compromiso de trabajar estrechamente con la sociedad, así como con los poderes Legislativo y Judicial para que se respeten de manera absoluta los derechos humanos, y sean debidamente tutelados por la legislación.

En este primer eje de política pública, el Plan Nacional de Desarrollo establece objetivos y estrategias para garantizar la plena vigencia del Estado de Derecho, lo que es necesario para proteger cabalmente la integridad y los derechos de las personas, así como para propiciar un clima de orden y paz para el desarrollo integral de México.



## 2.2.2 Economía Competitiva y Generadora de Empleos

La finalidad de la política económica de la presente Administración será lograr un crecimiento sostenido más acelerado y generar los empleos formales que permitan mejorar la calidad de vida de todos los mexicanos. Mejorar las condiciones de vida y las oportunidades de todos, especialmente de aquellos que viven en la pobreza, es un imperativo social. La insuficiencia de recursos económicos y la marginación impiden satisfacer las necesidades básicas y limitan la participación plena de los ciudadanos en los ámbitos político, social, económico y cultural. Sin oportunidades de empleo y de participación plena en la marcha económica del país, no es posible alcanzar un desarrollo humano integral. La creación de empleos favorece la estabilidad, la seguridad pública y la interacción social respetuosa de los derechos de los demás. Al mismo tiempo, el crecimiento económico debe darse sin sacrificar los recursos naturales, respetando al medio ambiente y sin comprometer el bienestar de generaciones futuras.

La estrategia integral propuesta en este Plan, basada en cinco grandes objetivos y ejes de acción, busca alcanzar un mejor desempeño económico.

Cada eje de acción del Plan está interrelacionado con el crecimiento y el empleo. El fortalecimiento del Estado de Derecho y de la seguridad pública permitirá que los ciudadanos disfruten con tranquilidad de los resultados de su esfuerzo. Una economía nacional más competitiva brindará mejores condiciones para las inversiones y la creación de empleos que permitan a los individuos alcanzar un mayor nivel de bienestar económico. La igualdad de oportunidades educativas, profesionales y de salud es necesaria para que todos los mexicanos puedan participar plenamente en las actividades productivas. La estrategia de desarrollo económico cuidará el acervo natural del país y con ello evitará comprometer el bienestar de generaciones futuras. La estrategia de desarrollo requiere también de una gobernabilidad democrática que permita la convivencia de todos, de forma que se den resultados positivos para transformar la realidad económica del país. Finalmente, una política exterior responsable permitirá al país aprovechar las ventajas que brinda el entorno global para alcanzar mayores niveles de crecimiento y bienestar.

Los problemas sociales, políticos y económicos del país están íntimamente relacionados. Por ello, los grandes grupos de políticas públicas propuestos en este Plan son complementarios para contribuir a la superación de los retos en materia de pobreza, marginación y falta de oportunidades en todos los ámbitos. De progresar en todos los frentes, se podrá crear un círculo virtuoso: el mayor crecimiento económico generará mejores oportunidades de empleo y mayor desarrollo humano, mientras que los avances en el desarrollo social incrementarán la productividad de las personas.



Asimismo, la reducción de la pobreza y la creación de oportunidades contribuirán a una mayor participación y estabilidad política y social así como respeto por el medio ambiente. Por ello, se utilizarán todos los instrumentos del Estado, avanzando simultáneamente en los cinco ejes de acción definidos en este Plan, con el fin de promover un crecimiento económico sostenido y más acelerado, una elevada creación de empleos, y un desarrollo humano pleno para todos los mexicanos.

### Diagnóstico

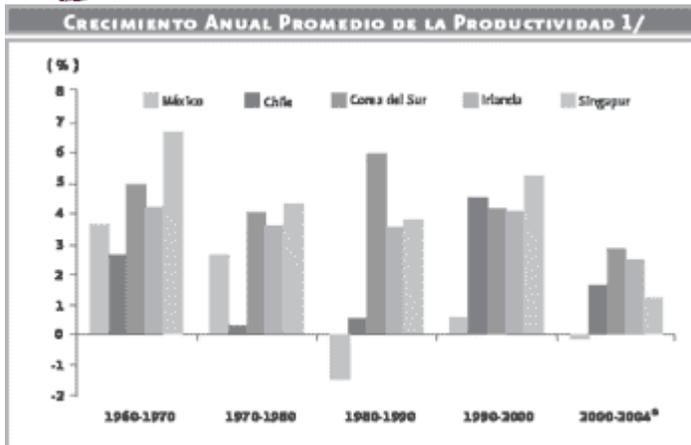
En los últimos años, el crecimiento promedio de la economía mexicana ha sido insuficiente para abatir los rezagos económicos y sociales a la velocidad deseada. Ante esta situación es necesario generar nuevas condiciones para lograr que el producto y el empleo tengan un crecimiento mayor al observado durante las últimas dos décadas. Como resultado de los esfuerzos para fortalecer la economía del país esperamos lograr un crecimiento anual del PIB del 5% al final del sexenio.

En ausencia de cambios importantes, el crecimiento de la economía mexicana será, en promedio, de alrededor de 3.5 % por año, lo que implica un incremento per cápita cercano a 2.4%. De mantenerse esta situación, tomaría 30 años duplicar el nivel de ingreso por habitante.

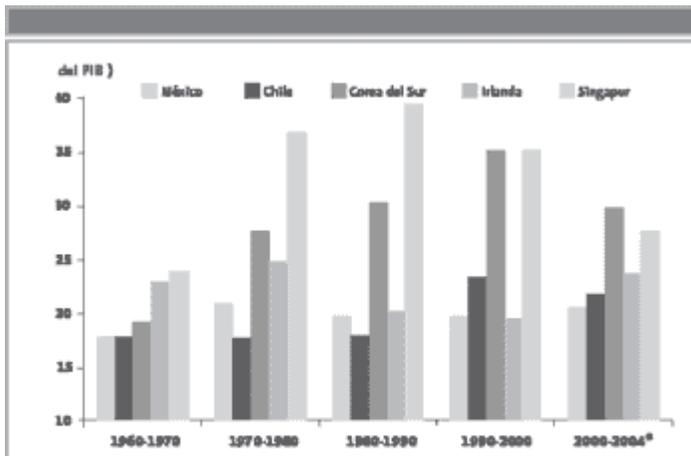
Una comparación con países como Chile, China, Corea del Sur y Singapur deja claro que se puede acelerar el crecimiento económico a partir de la implementación de políticas públicas adecuadas. Al mismo tiempo, la competencia internacional implica que se necesitan acciones decididas para mantener la competitividad: la pasividad sólo

Llevaría a un mayor rezago. Las estrategias delineadas en este Plan buscan un crecimiento del PIB per cápita de por lo menos 20% de 2006 al 2012.

Para crecer a una tasa mayor, el país necesita incrementar la inversión y la productividad. En México, el crecimiento de la productividad durante los últimos 45 años ha sido la mitad del observado en Chile y una cuarta parte del observado en Corea del Sur, Irlanda y Singapur. Asimismo, la inversión en México ha sido sustancialmente menor a la registrada en estos tres países durante el mismo lapso, y a la experimentada en Chile en



Fuente: World Development Indicators, Banco Mundial.  
1/ PIB entre mano de obra empleada. \* Los datos para México llegan hasta 2006.



Fuente: World Development Indicators, Banco Mundial.  
\* Los datos para México llegan hasta 2006.

Los últimos quince años, cuando ese país alcanzó un mayor crecimiento.

El diagnóstico anterior indica que, dada la prioridad de contar con una economía que se encuentre, en 2012, entre las treinta más competitivas del mundo de acuerdo al Foro Económico Mundial, con mayor crecimiento y capacidad para generar empleos, es imperativo seguir una estrategia en tres vertientes:

- Inversión en capital físico: fomentar una mayor inversión física, para lo cual se requieren condiciones económicas más competitivas. Las políticas públicas serán conducentes a aumentar la rentabilidad de los proyectos, reducir los costos de producción en territorio nacional promover la inversión en infraestructura, y limitar el riesgo al que están sujetas las inversiones.



- Capacidades de las personas: la mejora en la cobertura y la calidad de los servicios de salud y educación y el combate a la marginación son los elementos que permitirán a más mexicanos contar con un trabajo redituable y emprender proyectos más ambiciosos, ampliando su abanico de oportunidades productivas.
- Crecimiento elevado de la productividad: para alcanzar un mayor crecimiento de la productividad se requiere una mayor competencia económica y condiciones más favorables para la adopción y el desarrollo tecnológico. La competencia económica crea incentivos para la innovación por parte de las empresas, reduce los costos de los insumos y los productos finales, incrementa la competitividad de la economía y mejora la distribución del ingreso. Por su parte, la adopción y desarrollo de nuevas tecnologías permite producir nuevos bienes y servicios, incursionar en mercados internacionales y desarrollar procesos más eficientes. Esto redituará en una mayor producción y en ingresos más elevados.

### Inversión en Capital Físico

Al incrementar la inversión se promoverá una mayor tasa de crecimiento económico y una creación de empleos más dinámica. Para ello, se necesita que los proyectos sean más rentables, que estén sujetos a menores riesgos, y que se disponga de recursos para realizarlos. Es pertinente aclarar que, en la actualidad, la mayor restricción consiste en que la rentabilidad de la inversión es insuficiente, debido en parte a factores que elevan los costos de producción en el país. La situación es diferente a la de hace seis años, cuando la ausencia de recursos era una limitante sustancial. Hoy en día, si bien no todos cuentan con acceso adecuado al financiamiento, la disponibilidad de recursos para la inversión se ha incrementado de manera importante. Por ello, es imperativo proceder con acciones para contribuir a elevar la rentabilidad de las inversiones y reducir el riesgo de los proyectos productivos. También se debe continuar con la profundización del sistema financiero, para que toda la población tenga acceso a los recursos que les permitan participar en las actividades económicas.

### Rentabilidad y Riesgo de la Inversión

La mejor forma de incrementar la rentabilidad de la inversión en toda la economía es reduciendo los costos. Ello hace a las empresas mexicanas más competitivas y asegura una mayor oferta de bienes a menores precios, con lo que las familias mexicanas también se benefician. A menor riesgo, menor es el retorno requerido por los inversionistas para realizar un proyecto. Un riesgo más bajo contribuye positivamente al nivel de inversión ya que, en un ambiente de competencia, un riesgo más bajo se traduce en menores precios. Las estrategias orientadas a alcanzar una mayor rentabilidad y reducir el riesgo de la inversión se instrumentarán con base en los siguientes lineamientos:



- 
- Fortalecer el Estado de Derecho y la seguridad pública, garantizando certidumbre legal y jurídica a las personas y a la propiedad. La incertidumbre legal y jurídica es un obstáculo importante para las actividades empresariales: abre la posibilidad de que se cambien las reglas del juego y pone en duda que se respeten la propiedad, los contratos y cualquier tipo de convenios. De igual forma, la ausencia de seguridad pública hace dudar a los individuos sobre la capacidad misma de disfrutar del producto de su esfuerzo. Por ello, las oportunidades de inversión existentes se podrán aprovechar plenamente con derechos de propiedad bien definidos y a través del respeto a los contratos, la certidumbre jurídica y la mejora de los niveles de seguridad.
  - Mantener la estabilidad macroeconómica y fortalecer las finanzas públicas. La incertidumbre macroeconómica y financiera es otra fuente importante de riesgo. Fluctuaciones extremas de la producción, la inflación, las tasas de interés y el tipo de cambio pueden poner en duda la viabilidad de cualquier proyecto. Al respecto, la vulnerabilidad que aún existe en las finanzas públicas derivada de la volatilidad de los ingresos petroleros implica que todavía existen acciones importantes por realizar en este ámbito.
  - Promover la competencia. La competencia económica permite que se reduzcan los precios de los insumos y facilita que los consumidores tengan acceso a más bienes a menores costos, incrementando el bienestar material de las familias.
  - Simplificación administrativa y regulatoria. Por un lado, es necesario reducir los costos de transacción a los que se enfrentan las personas para llevar a cabo todas sus actividades, incluyendo avances adicionales en la facilidad de abrir un negocio y en el registro de la propiedad. Por otro lado, la regulación gubernamental debe evolucionar para permitir mayor innovación, ingreso a nuevos mercados y el desarrollo de nuevas actividades.
  - Simplificación y estabilidad tributaria. Aunque las tasas de los impuestos directos en México se han reducido de forma importante, la complejidad para cumplir con las obligaciones fiscales colocan al país en seria desventaja con respecto a otras naciones. Asimismo, las modificaciones continuas en las disposiciones fiscales son una fuente importante de incertidumbre. Por tanto, es necesario establecer un régimen tributario competitivo, sencillo y estable.
  - Fomentar la productividad en las relaciones laborales. Esto es clave para una mayor creación de empleos formales y para hacer frente a la creciente competencia mundial. De esta forma se generará una mayor demanda de trabajo en el sector formal de la economía, derivada de un crecimiento dinámico que se traduzca en mayores ingresos de los trabajadores.
  - Promover la inversión en infraestructura, ya que se trata de un factor



---

fundamental en la determinación de los costos de logística, así como para contar con una oferta competitiva, suficiente y oportuna de los insumos necesarios para la producción. De ahí la necesidad de impulsar una mayor inversión pública y privada en el sector.

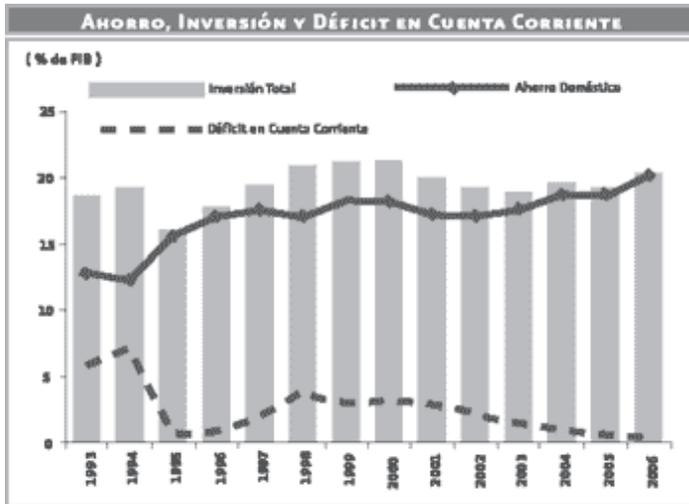
- Continuar con la apertura comercial así como reducir el costo y los trámites de las operaciones de comercio exterior. Esto permitirá la obtención de insumos a menores precios, así como un menor costo para los exportadores mexicanos.
- Asegurar una mayor y mejor intermediación financiera para incrementar la disponibilidad de recursos crediticios para la producción. Esto se logrará promoviendo mayor competencia en el sector, fortaleciendo el marco legal e impulsando una política activa de la banca de desarrollo.
- Facilitar el manejo de riesgo. Será necesario incentivar el desarrollo de nuevos instrumentos financieros que permitan a las personas y empresas diversificar y reasignar sus riesgos.
- Transformar a las empresas públicas para hacerlas más eficientes y, de esta forma, obtener menores costos de producción de insumos estratégicos.
- Diversificar las fuentes de crecimiento de la economía mexicana. Para reducir la vulnerabilidad de la economía mexicana a las fluctuaciones de la economía de los Estados Unidos, y asegurar un crecimiento más balanceado, es necesario continuar con políticas que contribuyan al crecimiento de la demanda interna, en particular de las pequeñas y medianas empresas, los sectores de vivienda, servicios, turismo y agropecuario y del consumo doméstico.

#### Disponibilidad de Recursos

La disponibilidad agregada de recursos no es la restricción inmediata más importante para la inversión. Prueba de ello es que el ahorro interno se ha incrementado sustancialmente y ha sustituido al ahorro externo en un contexto de niveles de riesgo país y tasas de interés domésticas y externas ubicadas en mínimos históricos. Al mismo tiempo que la inversión extranjera directa se ha mantenido en niveles elevados, se ha dado un fenómeno de desendeudamiento neto con el exterior. Finalmente, el ahorro financiero y el crédito al sector privado han mostrado una recuperación importante en los últimos años. Sin embargo, es necesario sostener el dinamismo de la inversión para asegurar que en el futuro existan los recursos suficientes y que todos los sectores de la población y de la actividad productiva cuenten con un acceso adecuado a los servicios financieros. Por lo anterior, es necesario continuar mejorando las condiciones de acceso y oferta de servicios financieros para las pequeñas y medianas empresas, las



familias de menores recursos, el sector agropecuario, y los proyectos de infraestructura.



Fuente: INEGI.



Fuente: Banco de México y JPMorgan

Mediante la aprobación por el Congreso de la Unión de la reforma del sistema de pensiones de los trabajadores al servicio del Estado, se ha dado un primer paso que tendrá un efecto significativo sobre el nivel de ahorro y la disponibilidad de recursos financieros. Además se necesitarán estrategias complementarias que se instrumentarán con base en los siguientes lineamientos:



---

Garantizar finanzas públicas sanas, ya que de no ser así se reducirían los recursos disponibles para la inversión de las empresas y el crédito a las familias, incluyendo el de vivienda.

Contar con un sistema financiero profundo y eficiente, que otorgue un retorno apropiado a los ahorradores, atienda a los sectores que no cuentan con un acceso adecuado, y desarrolle nuevos productos y servicios. Elementos claves de la estrategia son la mayor competencia de los servicios financieros y el fortalecimiento de la banca de desarrollo.

En conclusión, la estrategia de reducir costos y riesgo, así como incrementar la disponibilidad de recursos, es fundamental para aumentar la viabilidad de los proyectos de inversión y el crecimiento económico. Los efectos sobre el bienestar son dobles: el mayor crecimiento se traduce en más empleos y mejores salarios, mientras que los menores costos y una mayor competencia hacen que se reduzcan los precios para los consumidores y se mejore la distribución del ingreso.

#### Capacidades de las Personas

La ampliación de las capacidades de los individuos contribuye directamente al crecimiento, al bienestar y al desarrollo social. A su vez, promover la igualdad de oportunidades es un imperativo social. Sólo así será posible lograr que más mexicanos tengan una vida digna y satisfactoria. Por ello, el apoyo del Estado se centrará en combatir directamente la pobreza y en facilitar que los individuos desarrollen sus capacidades para que mejoren sus condiciones de vida mediante un esfuerzo compartido. Para participar plenamente en las actividades productivas los ciudadanos deben contar con un nivel mínimo de bienestar. Una educación de calidad y equitativa facilita a los individuos que su esfuerzo se traduzca en mayores ingresos y les permite una mayor libertad de elección. Sin lugar a dudas, la salud es también una condición necesaria para una vida satisfactoria, personal y profesionalmente.

El diagnóstico sobre los problemas y limitantes existentes en la ampliación de capacidades, así como las políticas a seguir para promover la igualdad de oportunidades se describen en mayor detalle en la siguiente sección del Plan Nacional de Desarrollo. Sin embargo, es relevante enfatizar que las acciones para mejorar las condiciones sociales son parte de una estrategia integral que permitirá a la economía mexicana incrementar su competitividad y con ello llevar a una mayor creación de empleos y oportunidades.

#### Crecimiento Elevado de la Productividad

El nivel de adopción y desarrollo de tecnología depende, entre otros factores, de la rentabilidad de los proyectos de inversión y del nivel educativo de las personas.



Sólo tiene sentido adquirir la maquinaria y equipo más avanzados si puede recuperarse la inversión y ésta puede ser utilizada por individuos suficientemente capacitados y flexibles. Asimismo, para desarrollar nuevas tecnologías es necesario contar con científicos e ingenieros capaces de descubrir lo nunca antes imaginado. La adquisición y desarrollo de la tecnología de punta permite a las empresas mantener su competitividad tanto a nivel nacional como internacional.

Además de las acciones necesarias para lograr una mayor rentabilidad de la inversión e incrementar el nivel de educación, es necesario seguir estrategias y líneas de política específicas para promover el avance tecnológico. Las estrategias orientadas a alcanzar un mayor nivel de desarrollo científico y tecnológico se instrumentarán con base en los siguientes lineamientos:

- Continuar con el proceso de apertura comercial y atracción de inversión extranjera directa. Aranceles más bajos permiten adquirir maquinaria y equipo avanzados a menores costos, mientras que la inversión extranjera directa transfiere al país aquellas tecnologías que no están a la venta. Dado que tomará tiempo alcanzar niveles de innovación propia comparables con los de los países más industrializados, la adopción de tecnologías avanzadas es un primer paso para cerrar esta brecha.
- Proveer de un mayor apoyo directo a la investigación en ciencia y tecnología para el descubrimiento de nuevas ideas, así como garantizar una adecuada propiedad intelectual, dado el valor elevado de las ideas nuevas en un entorno propicio.
- Crear un vínculo estrecho entre el sector público, la academia y el sector empresarial. Sólo así podrán plasmarse exitosamente los nuevos conocimientos en procesos productivos. Cabe notar que, en muchos países, el sector privado juega un papel tanto o más importante que el sector público en el desarrollo y aplicación de nuevas ideas.
- Facilitar el financiamiento de las actividades de ciencia, innovación y tecnología. Para ello no basta el financiamiento público. Un elemento clave es el desarrollo de nuevas opciones de financiamiento con recursos privados que permitan la creación de nuevas empresas, así como permitir la adquisición, adaptación y desarrollo de nuevas tecnologías.

### **2.2.3 Igualdad de Oportunidades**

La finalidad de la política social de esta Administración es lograr el desarrollo humano y el bienestar de los mexicanos a través de la igualdad de oportunidades. Para conducir a México hacia un desarrollo económico y social sustentable hay que resolver a fondo las graves diferencias que imperan en el país. Gobierno y



---

sociedad deben ser capaces de mejorar significativamente las condiciones de vida de quienes viven en la pobreza, es decir, casi la mitad de la población.

El desarrollo humano y el bienestar de las personas, tanto de quienes viven en pobreza como del resto de los mexicanos, constituyen el centro de la acción del Gobierno en materia de igualdad de oportunidades.

El Plan busca que cada mexicano, sin importar la región donde nació, el barrio o comunidad donde creció o el ingreso de sus padres y en especial aquel que se encuentra en condiciones de pobreza pueda tener las mismas oportunidades para desarrollar sus aspiraciones a plenitud y mejorar así sus condiciones de vida, sin menoscabo de las oportunidades de desarrollo de las futuras generaciones.

Reconoce también las particularidades tanto de la pobreza en las ciudades como la pobreza en el área rural, ya que cada una requiere de mecanismos de atención particulares.

El país tiene una enorme deuda con los mexicanos que viven en condiciones de pobreza y marginación; atenderlos es prioridad de este gobierno. Por ello, se propone una política social integral que, primero, articule los programas y acciones de gobierno desde sus diferentes ámbitos de acción y, segundo, promueva la coordinación y la participación de los otros órdenes de gobierno y de la sociedad.

Es claro que hay muchas necesidades que deben atenderse en forma inmediata. Sin embargo, una política social que sólo resuelva este tipo de necesidades, no sólo no es efectiva ni viable, sino que no tienen efectos permanentes en el mediano y largo plazos. Se buscará entonces dar oportunidades en forma equitativa y que éstas permitan resolver las causas más profundas de la pobreza, para que el cambio en estas condiciones perdure y se logre romper la transmisión intergeneracional de la pobreza.

Para mejorar las condiciones de vida de los más necesitados, la política social debe estar en estrecha relación con la política económica.

Sólo una economía competitiva será capaz de generar más empleos y oportunidades de mayores ingresos para un mucho mayor número de mexicanos. Al mismo tiempo, sólo asegurando la igualdad de oportunidades en salud, educación, alimentación, vivienda y servicios básicos, las personas podrán participar activamente en esta economía dinámica y aprovechar los beneficios que ésta les ofrece.

Es necesario llevar a las comunidades más acciones en educación, en salud, en nutrición, en vivienda, así como obras de agua potable, drenaje, electricidad,



---

caminos, incluso teléfono para comunicar a las poblaciones distantes con las cabeceras municipales.

También es importante el apoyo a proyectos productivos que generen empleo y que permitan un mejor nivel de vida. Asimismo, es necesario invertir en infraestructura que permita atraer más recursos y que genere oportunidades de trabajo digno para sus habitantes.

La propuesta de este Plan, al articular cinco ejes de acción, supone que mejorar las condiciones de vida de los más pobres, y en general de las comunidades, sólo puede lograrse con acciones coordinadas y en todos los frentes, asimismo, que es necesario el trabajo conjunto entre gobiernos estatales, municipales y el Gobierno Federal. Los esfuerzos coordinados lograrán avances efectivos hacia el acceso universal de los mexicanos a los servicios de salud, a una educación de calidad y a la superación de la pobreza extrema.

El principal instrumento del Gobierno de la República para reducir las desigualdades y construir un mejor país es el gasto público. Es imperativo que, en esta perspectiva, se gaste mejor y en forma transparente, y que el gasto se oriente efectivamente a las personas, a las familias y a las comunidades que más lo necesitan.

Especial atención se dará a los grupos vulnerables o con necesidades especiales. Al mismo tiempo se promoverán acciones que propicien la equidad entre los mexicanos, entre otras, aquellas que promuevan mayor igualdad entre mujeres y hombres.

Bajo la perspectiva de igualdad de oportunidades, además de atender a la población en condiciones de pobreza, se pondrán en marcha programas y acciones que permitan que cada mexicano amplíe sus capacidades para alcanzar un desarrollo más pleno e integral.

La política social de esta Administración tendrá los siguientes principios rectores:

- Focalizar los recursos en los programas que han demostrado ser más efectivos.
- Utilizar sistemas de evaluación y seguimiento que permitan monitorear y mejorar los programas en forma constante.
- Promover la coordinación de acciones entre las dependencias y organismos del Gobierno Federal, así como los distintos órdenes de gobierno.
- Priorizar acciones encaminadas a elevar las capacidades de las personas que permitan resolver el problema de la pobreza no sólo en el corto plazo, sino en el



mediano y largo plazo, atacando las causas de esta problemática y no sólo sus efectos inmediatos.

- Desarrollar e implantar un padrón único de beneficiarios de todos los programas de apoyo social del Gobierno que permita una cobertura más eficiente de los beneficiarios.
- Vincular adecuadamente los programas para crear sinergias entre programas complementarios y evitar duplicidad de esfuerzos.
- Transparentar la asignación y el gasto de los recursos. Lejos de un enfoque asistencial, el énfasis de esta política social es brindar las condiciones para que, de forma conjunta entre las personas y el sector público, los derechos de los mexicanos plasmados en la Constitución se conviertan en una realidad. De esta manera, el Estado, representado en los tres órdenes de gobierno, en conjunto con la sociedad mexicana, será capaz de generar las condiciones de equidad que se necesitan para alcanzar el Desarrollo Humano Sustentable para los mexicanos del presente y los que están por venir.

#### **2.2.4 Sustentabilidad Ambiental**

La sustentabilidad ambiental se refiere a la administración eficiente y racional de los recursos naturales, de manera tal que sea posible mejorar el bienestar de la población actual sin comprometer la calidad de vida de las generaciones futuras. Uno de los principales retos que enfrenta México es incluir al medio ambiente como uno de los elementos de la competitividad y el desarrollo económico y social. Solo así se puede alcanzar un desarrollo sustentable. Desafortunadamente, los esfuerzos de conservación de los recursos naturales y ecosistemas suelen verse obstaculizados por un círculo vicioso que incluye pobreza, agotamiento de los recursos naturales, deterioro ambiental y más pobreza.

Es momento de convertir la sustentabilidad ambiental en un eje transversal de las políticas públicas. México está aún a tiempo de poner en práctica las medidas necesarias para que todos los proyectos, particularmente los de infraestructura y los del sector productivo, sean compatibles con la protección del ambiente. Es necesario que el desarrollo de nuevas actividades económicas en regiones rurales y semirurales contribuya a que el ambiente se conserve en las mejores condiciones posibles. Todas las políticas que consideran la sustentabilidad ambiental en el crecimiento de la economía son centrales en el proceso que favorece el Desarrollo Humano Sustentable.

La sustentabilidad ambiental requiere así de una estrecha coordinación de las políticas públicas en el mediano y largo plazo. Esta es una premisa fundamental para el Gobierno Federal, y en este Plan Nacional de Desarrollo se traduce en



esfuerzos significativos para mejorar la coordinación interinstitucional y la integración intersectorial. La sustentabilidad ambiental será un criterio rector en el fomento de las actividades productivas, por lo que, en la toma de decisiones sobre inversión, producción y políticas públicas, se incorporarán consideraciones de impacto y riesgo ambientales, así como de uso eficiente y racional de los recursos naturales. Asimismo, se promoverá una mayor participación de todos los órdenes de gobierno y de la sociedad en su conjunto en este esfuerzo. La consideración del tema ambiental será un eje de la política pública que esté presente en todas las actividades de gobierno.

El cuidado del ambiente es un tema que preocupa y ocupa a todos los países. Las consecuencias de modelos de desarrollo, pasados y actuales, que no han tomado en cuenta al medio ambiente, se manifiestan inequívocamente en problemas de orden mundial como el cambio climático. El Gobierno de la República ha optado por sumarse a los esfuerzos internacionales suscribiendo importantes acuerdos, entre los que destacan el Convenio sobre Diversidad Biológica; la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático y su Protocolo de Kyoto; el Convenio de Estocolmo, sobre contaminantes orgánicos persistentes; el Protocolo de Montreal, relativo a las sustancias que agotan la capa de ozono; la Convención de Naciones Unidas de Lucha contra la Desertificación; la Convención sobre el Comercio Internacional de Especies Amenazadas de Fauna y Flora Silvestres; y los Objetivos del Milenio de la Organización de las Naciones Unidas. Estos acuerdos tienen como propósito hacer de México un participante activo en el desarrollo sustentable.

Aunque el modelo global de desarrollo ha propiciado mejoras en algunos países y regiones, el medio ambiente y los recursos naturales continúan deteriorándose a una velocidad alarmante. Información científica reciente muestra que los impactos ambientales derivados de los patrones de producción y consumo, así como las presiones demográficas, podrían provocar transformaciones masivas en el entorno que enfrentarán las generaciones futuras. El cambio climático, la reducción de la capa de ozono, la lluvia ácida, el incremento de los residuos municipales e industriales, la contaminación del suelo y el agua por metales pesados y desechos tóxicos, la pérdida de recursos forestales, la desertificación, la sobreexplotación de los recursos hídricos y la pérdida de la biodiversidad serían algunas de sus consecuencias.

Por su nivel de desarrollo económico, la gran diversidad de sus recursos naturales, su situación geoestratégica y su acceso a distintos foros internacionales, México se ubica en una posición privilegiada para erigirse como un interlocutor importante para el diálogo y la cooperación entre los países desarrollados y en desarrollo. Así, el país ha participado en los esfuerzos de cooperación internacional con el objetivo de contribuir a la consolidación de una agenda basada en principios claramente definidos y apoyada por instituciones



sólidas. Asimismo, ha contribuido activamente a la construcción de la agenda ambiental internacional, impulsando los principios de equidad y responsabilidad común. A la fecha, México ha suscrito cerca de 100 acuerdos internacionales relacionados con el medio ambiente y el desarrollo sustentable, y ha realizado aportaciones importantes tanto al desarrollo de los regímenes internacionales de carácter global, como de aquellos enfocados a la atención de asuntos regionales.

Para que el país transite por la senda de la sustentabilidad ambiental es indispensable que los sectores productivos y la población adopten modalidades de producción y consumo que aprovechen con responsabilidad los recursos naturales. El Gobierno Federal favorecerá esta transformación, para lo cual diseñará las políticas y los programas ambientales en estrecha coordinación con las dependencias de la Administración Pública Federal y los gobiernos estatales y municipales. En este esfuerzo será imprescindible contar con la participación de los tres órdenes de gobierno.

Indudablemente, México enfrenta grandes retos en todos los aspectos de la agenda ambiental. Esta agenda comprende temas fundamentales como la conciliación de la protección del medio ambiente (la mitigación del cambio climático, la reforestación de bosques y selvas, la conservación y uso del agua y del suelo, la preservación de la biodiversidad, el ordenamiento ecológico y la gestión ambiental) con la competitividad de los sectores productivos y con el desarrollo social. Estos temas pueden atenderse desde tres grandes líneas de acción: aprovechamiento sustentable de los recursos naturales, protección del medio ambiente, y educación y conocimiento para la sustentabilidad ambiental.

Frenar el creciente deterioro de los ecosistemas no significa dejar de utilizar los recursos naturales, sino encontrar una mejor manera de aprovecharlos.

Por ello, el análisis de impacto ambiental en las políticas públicas debe estar acompañado de un gran impulso a la investigación y desarrollo de ciencia y tecnología. Se trata, en suma, de mantener el capital natural que permita el desarrollo y una alta calidad de vida a los mexicanos de hoy y mañana.

La perspectiva detrás de los objetivos y estrategias que se enuncian en este programa es invitar a todos los habitantes de la nación a participar en la construcción de un México capaz de llegar más allá de sus expectativas actuales y posicionarlo como un actor importante en los temas de sustentabilidad ambiental en la arena internacional.

#### Diagnóstico

El estado que guardan los elementos constitutivos del medio ambiente debe entenderse desde una perspectiva integral; ya que los cambios en alguno de estos



elementos conducen a nuevos cambios en otros, y así sucesivamente. La generación de objetivos y estrategias en este documento parte de esa premisa y se estructura en seis apartados: agua, bosques y selvas, cambio climático, biodiversidad, residuos sólidos y peligrosos, y un conjunto de instrumentos transversales de política pública en materia de sustentabilidad ambiental.

En el caso del agua, es importante atender aspectos de protección de las aguas superficiales y de los mantos acuíferos, ya que su disponibilidad por habitante se está reduciendo debido a factores demográficos y climáticos. Asimismo, muchos de los cuerpos de agua presentan niveles de contaminación importantes, haciéndolos inadecuados para el consumo humano. Es de gran importancia atender la calidad de los cuerpos de agua, ya que su contaminación contribuye al deterioro ambiental. Es imprescindible que los municipios se sumen a esta tarea, desarrollando políticas que fomenten el uso racional y la reutilización del agua para lograr un equilibrio entre la disponibilidad y la demanda, además de reducir el deterioro de los cuerpos receptores.

Es impostergable incrementar la eficiencia de la utilización del agua en la agricultura, ya que se trata del principal uso del recurso y su eficiencia promedio es de únicamente 46%.

En relación con los bosques y selvas, el avance de las fronteras agropecuaria y urbana, así como la deforestación, la tala clandestina, los incendios, la introducción de especies no nativas, entre otros factores, ha tenido un efecto negativo en el territorio nacional. El bosque se ha visto como una fuente inagotable de madera, sin considerar que su recuperación toma tiempo. Paradójicamente, los beneficios económicos y ambientales para las comunidades aún no son aprovechados del todo. Frenar la deforestación, que ha llegado a ser una de las más altas del mundo, es una tarea ineludible para el país.

En relación con el cambio climático, el impacto de los gases de efecto invernadero es cada vez más evidente.

En México, el consumo de combustibles fósiles es el factor que genera en mayor medida dichos gases, lo cual se ve agravado por la falta de un sistema de transporte eficiente que reduzca su generación. Las prácticas agrícolas y pecuarias dañinas, así como el atraso tecnológico en gran parte de la industria, contribuyen también a la emisión de gases de efecto invernadero.

La protección de los ecosistemas y su biodiversidad se ha convertido en un asunto de Estado. México es el cuarto país del mundo con mayor riqueza biológica. Sin embargo, es también uno de los países donde la biodiversidad se ve más amenazada por la destrucción de ecosistemas, lo que implica una responsabilidad a nivel internacional. Este proceso destructivo es, en buena medida resultado de la



falta de recursos y actividades económicas alternativas de las comunidades que los explotan. En este sentido, la falta de oportunidades para el uso sustentable de la vida silvestre ha sido un factor muy importante.

Los ambientes costeros y oceánicos poseen una elevada riqueza biológica que contribuye a la mega diversidad y a la actividad económica de las zonas costeras y marinas del país. La riqueza natural de estas regiones atrae diversas actividades económicas como la agropecuaria, la extracción de hidrocarburos, el turismo, la industria, la acuicultura y la pesca; desafortunadamente, el desarrollo desordenado de éstas y otras actividades, así como el crecimiento poblacional han provocado graves problemas en ecosistemas altamente vulnerables. En México, 14.9% de la población se asienta en áreas costeras y las políticas públicas en torno a estas zonas han sido mayoritariamente sectorizadas y han carecido además de una visión sustentable e integral de desarrollo económico y social. Esto ha provocado que los esfuerzos realizados no tengan el impacto deseado.

El manejo de residuos sólidos se ha caracterizado por la falta de planeación e infraestructura. Aunado a ello, la ausencia de espacios para su disposición ha generado conflictos entre municipios y entidades federativas. Los residuos peligrosos agregan un nivel de complejidad al problema, ya que no se han desarrollado suficientes espacios para su confinamiento. Los residuos depositados inadecuadamente tienden a contaminar los mantos freáticos y a degradar los suelos, haciéndolos inadecuados para cualquier uso.

El deterioro del medio ambiente está frecuentemente asociado a la falta de oportunidades para amplios sectores de la población. Bajo la óptica del Desarrollo Humano Sustentable, la generación de oportunidades para estos sectores libera a algunos ecosistemas o reservas de la biosfera del efecto de depredación ocasionado por las actividades de subsistencia propias de las comunidades.

Los efectos globales del deterioro ambiental traen consigo impactos adversos, entre los cuales destacan: I) modificación espacial, temporal y cuantitativa de lluvias y sequías, así como de la distribución de escurrimientos superficiales e inundaciones; II) incremento en la frecuencia de incendios forestales e intensificación de los procesos de deforestación, mayor erosión, liberación de carbono y pérdida de biodiversidad; III) reducción o desaparición de ecosistemas forestales del territorio nacional; IV) reducción o extinción de poblaciones de especies silvestres; V) disminución de zonas aptas para la producción primaria de alimentos y modificación de la productividad agrícola, pecuaria, forestal y pesquera; y VI) elevación del nivel del mar y la consecuente modificación de ecosistemas costeros y marinos, con cambios en la distribución y disponibilidad de los recursos pesqueros más sensibles a los cambios de temperatura, y en las corrientes que atraviesan los mares mexicanos.



La solución a esta problemática requiere atender temas puntuales de la agenda ambiental, así como realizar acciones a escala nacional, que trasciendan las esferas de actuación de una sola dependencia o institución gubernamental, y que involucren la participación activa de la sociedad en su conjunto.

### **2.2.5 Democracia Efectiva y Política Exterior Responsable**

La democracia no sólo es una forma de gobierno o de organización del poder político. El régimen democrático es, fundamentalmente, un sistema representativo de gobierno ciudadano regido por el principio de mayoría. En la democracia, la soberanía reside en los ciudadanos, quienes eligen a otros ciudadanos para que en su representación asuman cargos públicos y tomen las decisiones más pertinentes para lograr el desarrollo económico y social del país. La democracia contemporánea es un régimen representativo en el que la competencia y el pluralismo son elementos esenciales.

Vivir en una democracia implica que tanto ciudadanos como autoridades ejerzan con responsabilidad sus derechos, sus libertades y sus obligaciones con apego a la legalidad y al respeto a los individuos, independientemente de su género, posición económica o etnia. En la democracia, valores como el diálogo, la tolerancia, la no discriminación y el respeto a las minorías están en el centro de la calidad del sistema político. Por ello, una democracia requiere ciudadanos activos, bien informados, comprometidos y partícipes de la vida política del país, de forma tal que exijan resultados a sus representantes gubernamentales. Asimismo, la democracia demanda gobernantes responsables e interesados en el desarrollo integral del país y sus habitantes, actores políticos dispuestos al acuerdo mediante el diálogo, funcionarios públicos sujetos a controles de transparencia y que rindan cuentas a los ciudadanos sobre sus acciones de gobierno e instituciones sólidas que fomenten la participación y regulen el proceso de toma de decisiones.

En México, durante generaciones, diferentes fuerzas políticas y sociales se esforzaron por lograr la apertura del sistema político y la existencia de un sistema de partidos genuinamente competitivo. Dicho esfuerzo se ha concretado en un proceso de sucesivas reformas electorales que garantizan que el voto de los ciudadanos cuente. Hoy, la democracia se debe afianzar, como una forma de vida en los distintos ámbitos de la vida nacional.

El marco institucional de un sistema democrático debe garantizar elecciones limpias y justas. Para que una democracia sea realmente efectiva, tiene que traducir los resultados de las urnas en mandatos que impacten positiva y claramente en el bienestar de los ciudadanos. Los ciudadanos, por su parte, deben ejercer sus libertades bajo el principio de la responsabilidad y contribuir, con su participación, a la resolución de los asuntos públicos. De esta forma, una democracia que es efectiva debe reducir la brecha entre los ciudadanos y sus



---

representantes, mediante mecanismos de transparencia y rendición de cuentas; debe fomentar el diálogo y la formación de acuerdos entre los distintos poderes, los diferentes órdenes de gobierno, así como entre éstos y las organizaciones políticas. Una democracia con estas características es efectiva porque contribuye a la formación de un poder político eficaz, responsable y claramente comprometido con el bienestar de la sociedad.

México debe incrementar la efectividad de su democracia para que los logros en materia económica y social se traduzcan en mejoras permanentes en la calidad de vida de los ciudadanos. Por lo tanto, es imprescindible consolidar una democracia efectiva para garantizar la continuidad de los procesos de ampliación de capacidades que les permitan a todos los mexicanos vivir una vida digna cuidando el patrimonio de las generaciones futuras.

El Plan Nacional de Desarrollo postula que para lograr el Desarrollo Humano Sustentable, las estrategias a seguir requieren del ejercicio de una democracia efectiva como forma de vida de los ciudadanos y de una política exterior responsable y activa. Por lo tanto, las políticas de la presente administración se sujetarán a los siguientes principios rectores:

Primero, es necesario reafirmar que la democracia constituye la base de la convivencia de todas las instancias de la vida nacional. A partir de ello, debe reconocerse que la construcción de acuerdos por medio del diálogo entre las distintas fuerzas políticas del país es una condición fundamental para avanzar en una estrategia integral de Desarrollo Humano Sustentable.

Segundo, el Gobierno Federal hará todo lo necesario para desempeñarse con eficacia, responsabilidad y transparencia en todas sus acciones y competencias. Es por ello que la Administración Pública Federal desempeñará sus funciones e instrumentará las políticas públicas con estricto apego a la ley.

Tercero, toda política que esté planteada desde la perspectiva del Desarrollo Humano Sustentable buscará, en todo momento, reflejar las demandas de la ciudadanía, propiciando su participación responsable en la toma de decisiones.

Finalmente, en el contexto de la democracia efectiva que se busca impulsar desde este Plan Nacional de Desarrollo, el Gobierno Federal realizará un esfuerzo específico por fortalecer las instituciones de la república y por fomentar y desarrollar un federalismo responsable en todos los órdenes de la política pública.

## Diagnóstico

El actual sistema democrático es la herencia de una larga lucha que emprendieron varias generaciones de mexicanos. El Constituyente de 1857 estableció los



principios fundamentales y la Constitución de 1917 los ratificó y complementó. El periodo posrevolucionario del siglo XX transcurrió bajo un régimen de partido hegemónico, en el que las elecciones eran regulares pero no efectivamente competidas. Fue hasta 1977 cuando se acordó la primera reforma electoral de gran envergadura. Durante los siguientes veinte años, se impulsaron reformas que llevaron gradualmente a mayores niveles de competencia electoral, la cual quedó de manifiesto mediante un sistema de partidos plural y competitivo, cuyo carácter democrático se tradujo en la alternancia pacífica del poder en los tres órdenes de gobierno.

Las reformas de principios de la década de los noventa hicieron del sistema electoral un mecanismo confiable mediante el cual los actores políticos canalizaron sus esfuerzos por conseguir el respaldo popular en las urnas, lo que a su vez se vio reflejado en la composición plural de los órganos de decisión política en los tres órdenes de gobierno. La reforma electoral de 1996 generó condiciones de equidad en la contienda al ciudadanizar las autoridades electorales, brindarles plena autonomía y garantizar montos importantes de financiamiento público a todos los partidos políticos. La pluralidad política que se ha observado desde entonces alcanza a todos los órdenes de gobierno a lo largo del país.

Sin embargo, pese a que México cuenta hoy con una democracia electoral sólida, existe aún un porcentaje importante de la población (alrededor de 42%) que no confía en la democracia como un sistema de gobierno efectivo para lograr el desarrollo del país y promover el bienestar de su gente. En la opinión de este grupo, la democracia no necesariamente crea las condiciones para que las personas puedan prosperar con su propio esfuerzo. Asimismo, tan solo el 54% de los mexicanos consideran que la democracia es preferible a cualquier otra forma de gobierno, en contraste con otros países de América Latina como Costa Rica, Argentina y Uruguay, donde más del 74% de la población apoya al régimen democrático como la mejor opción de gobierno. Resulta un dato especialmente revelador descubrir que más de la mitad de los mexicanos (59%) no están satisfechos con el funcionamiento de la democracia en el país. Es por ello que el gobierno reconoce la necesidad de fortalecer los esfuerzos para revertir esta percepción y así poder fortalecer la calidad de la democracia en México.

En primer lugar, es necesario que las fuerzas políticas y sociales alcancen los grandes acuerdos que requiere el país para impulsar decididamente su desarrollo. En el mundo globalizado del siglo XXI están registrándose transformaciones que impactan profundamente la vida de los ciudadanos. Por ello, es necesario modernizar las instituciones políticas, económicas, sociales y culturales, de forma que el país pueda beneficiarse plenamente de los cambios tecnológicos, científicos, comerciales, culturales y migratorios. México no puede seguir perdiendo oportunidades para potenciar su crecimiento económico y generar un



---

Desarrollo Humano Sustentable para todos sus habitantes. México es y debe seguir siendo un actor importante en el ámbito global.

En segundo lugar, para consolidar la democracia también se requiere una adhesión estricta al Estado de Derecho en todos los actos del gobierno y de la sociedad. El respeto al orden jurídico es garantía de convivencia armónica entre los mexicanos, por lo que el Gobierno Federal se comprometerá a cumplir y a hacer cumplir la ley sin distinciones entre autoridades y gobernados, así como a estimular una renovada cultura de la legalidad donde la ley y las instituciones sean la vía privilegiada para ordenar la coexistencia entre ciudadanos.

Por último, debe tenerse en cuenta que la pobreza y la desigualdad no permiten que los individuos se expresen como ciudadanos con plenos derechos y de manera igualitaria en el ámbito público, por lo que erosionan la inclusión social y provocan un déficit democrático. Al respecto, el Informe Latino barómetro 2006 señala que aproximadamente 69% de los mexicanos opinan que el país está gobernado por unos cuantos grupos en su propio beneficio. Esta percepción ciudadana se origina por la falta de oportunidades, los altos niveles de desigualdad, la pobreza, la exclusión social y la concentración del ingreso. Dichos factores, ponen en riesgo la estabilidad y sustentabilidad del sistema democrático en el largo plazo, generan malestar y polarización en la sociedad, disminuyen la confianza en el sistema político e inhiben la gobernabilidad. Por ello, se requiere tender vínculos entre la política social, la política económica y la agenda para el fortalecimiento de la democracia con el fin de consolidar la efectividad y calidad del régimen político. Con esos fines, el gobierno será transparente e impulsará una política orientada a promover la prosperidad económica y a disminuir la concentración del ingreso. De igual forma, generará las condiciones para que los ciudadanos participen de forma igualitaria en los asuntos públicos a través de la superación de la pobreza y la exclusión social, de una educación integral de calidad y de servicios de salud para todos los mexicanos.

Por lo tanto, para afianzar el Desarrollo Humano Sustentable de la población es imprescindible consolidar la eficacia de la democracia mexicana. Por ello, es necesario fortalecer los instrumentos mediante los cuales los ciudadanos puedan ejercer libremente sus derechos, pero también cumplir responsablemente con sus obligaciones. Es necesario impulsar reformas que mejoren la calidad de la representación política y fortalezcan el profesionalismo de la función legislativa. Es imprescindible crear los instrumentos mediante los cuales se impulse la transparencia y la rendición de cuentas en todos los órdenes de gobierno y en todos los organismos que reciban y utilicen recursos públicos. Los mexicanos tienen derecho a conocer plenamente la utilización de los bienes de la nación. Los gobernantes y organismos beneficiarios de los recursos públicos tienen la obligación de utilizarlos responsablemente y de informar a la ciudadanía sobre su uso.



---

### 2.3 Pequeñas y Medianas Empresas

A pesar de que se han conseguido avances importantes es necesario continuar con una política integral de apoyo para el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPyMEs); con énfasis en las de menor tamaño, con el propósito de establecer las condiciones que contribuyan a su creación, desarrollo y consolidación.

Con base en información del Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI), se estima que las MIPyMEs constituyen el 99% del total de unidades económicas del país, representan alrededor del 50% del PIB y contribuyen a generar más del 70% de los empleos en México. Dado lo anterior, es fundamental fortalecer a las MIPyMEs como parte de la estrategia para aumentar los niveles de productividad del país y generar empleos.

Cabe notar que, si bien los diferentes costos de hacer negocios afectan a todas las empresas, son particularmente onerosos para las micro, pequeñas y medianas empresas. Mientras que el mismo costo administrativo puede ser una proporción muy reducida de los ingresos de una empresa de gran envergadura, puede implicar que una cantidad elevada de las ventas de una pequeña empresa tenga que destinarse a cubrir costos de transacción.

La dimensión misma de las MIPyMEs lleva a que se presente una problemática similar con respecto a otros de los aspectos productivos mencionados en este documento. Al contar con una menor cantidad de colateral y tener un historial crediticio más limitado, es más difícil el acceso a financiamiento para las empresas de menor tamaño. Problemas en infraestructura pueden ser resueltos directa o indirectamente por las empresas grandes mediante la reubicación territorial o la auto-provisión de algunos bienes y servicios, lo cual es permitido por su escala. Las MIPyMEs carecen de semejantes opciones. Asimismo, están sujetas a mayor riesgo, ya que su ámbito de acción predominantemente local implica que tienen una mayor sensibilidad a las condiciones en la región específica donde estén ubicadas.

Por tanto, si bien las diferentes estrategias que se describen en este documento tienen como objeto promover el crecimiento en todos los sectores y para todos los grupos productivos, su impacto será mayor sobre las empresas de menor tamaño. Sin embargo, dada la problemática particular del sector y su importancia en la actividad económica agregada y en la generación de empleos es necesario adoptar una agenda de política orientada especialmente al mismo.



### 2.3.1 Objetivo

Promover la creación, desarrollo y consolidación de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPyMEs).

Las estrategias generales para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, serán:

#### Estrategia 6.1

Favorecer el aumento de la productividad de las MIPyMEs e incrementar el desarrollo de productos acorde con sus necesidades.

La atención de las MIPyMEs debe centrar su propuesta en la creación de una política de desarrollo empresarial basada en cinco segmentos: El primero incluye a emprendedores, mujeres y hombres que se encuentran en proceso de creación y desarrollo de una empresa; el segundo está compuesto por las microempresas tradicionales; el tercer segmento contempla a las pequeñas y medianas empresas; el cuarto incluye al grupo de MIPyMEs que tienen un mayor dinamismo en su crecimiento y en la generación de empleos respecto del promedio; y el quinto esta conformado por aquellas empresas establecidas en el país que, por su posición en el mercado, vertebran las cadenas productivas. Estos segmentos recibirán atención del Gobierno Federal a través de cinco estrategias: financiamiento, comercialización, capacitación y consultoría, gestión e innovación y desarrollo tecnológico.

Adicionalmente, se apoyará el desarrollo de proyectos productivos y empresas sociales, que generen empleos y que permitan a los mexicanos tener un ingreso digno y mejores niveles de vida.

El incremento gradual en la escala de operación es parte del proceso que le permitirá a las MIPyMEs asegurar su rentabilidad y ser exitosas en su proceso de desarrollo. En muchas ocasiones ello implicará incursionar en nuevos mercados, lo cual requiere de una información suficiente sobre las condiciones y los precios en los mismos.

#### Estrategia 6.2

Consolidar los esquemas de apoyo a las MIPyMEs en una sola instancia.

El apoyo a las MIPyMEs se ha llevado a cabo con una gran diversidad de programas que ha derivado en una dispersión de esfuerzos y recursos, así como



en una multiplicidad de estrategias diversas, no necesariamente compatibles entre sí. Esto hace necesario revisar la oferta institucional y reestructurar los esquemas de apoyos, estableciendo mecanismos de coordinación que permitan generar sinergias y conduzcan a un mayor impacto de la política con menores costos de operación. Para ello, el esquema de apoyo a las MIPyMEs se consolidará en una sola instancia que coordine los programas de apoyo integral a estas empresas, de acuerdo con su tamaño y potencial, que sea referente a nivel internacional y que permita impulsar efectivamente a las empresas y a los emprendedores con proyectos viables que favorezcan la generación de empleos. En este sentido, se agilizará la entrega de los recursos para apoyar a las MIPyMEs.

### Estrategia 6.3

Impulsar el desarrollo de proveedores, elevando el porcentaje de integración de los insumos nacionales en los productos elaborados en México y consolidando cadenas productivas que permitan una mayor generación de valor agregado en la producción de bienes que se comercian internacionalmente. Con ello se busca seguir una política integral de desarrollo de sectores que resultan estratégicos por su contribución a la generación de valor agregado y el nivel de empleo formal bien remunerado y, la promoción del desarrollo regional equilibrado.

### Estrategia 6.4

Revisar y ajustar los programas actuales de apoyo para que permitan lograr un escalamiento de la producción hacia manufacturas y servicios de alto valor agregado.

Para ello es clave complementar el apoyo directo con recursos financieros mediante un servicio conducente a mayor capacitación y habilidad administrativa, y programas de asesoría y consultoría que faciliten la expansión de las empresas, la adopción de nuevas prácticas de producción y de las tecnologías más avanzadas.

## **2.4 Visión México 2030**

Hacia el 2030, los mexicanos vemos a México como un país de leyes, donde nuestra familia y nuestro patrimonio están seguros, y podemos ejercer sin restricciones nuestras libertades y derechos; un país con una economía altamente que crece de manera dinámica y sostenida, generando empleos suficientes y bien remunerados; un país con igualdad de oportunidades para todos, donde los mexicanos ejercen plenamente sus derechos sociales y la pobreza se ha erradicado; un país con un desarrollo sustentable en el que existe una cultura de respeto y conservación del medio ambiente; una nación plenamente democrática en donde los gobernantes rinden cuentas claras a los ciudadanos, en el que los



actores políticos trabajan de forma corresponsable y construyen acuerdos para impulsar el desarrollo permanente en el país; una nación que ha consolidado una relación madura y equitativa con América del Norte, y ejerce un liderazgo en América Latina.

#### **2.4.1 De la Visión México 2030 al Plan Nacional de Desarrollo**

La Visión México 2030 expresa una voluntad colectiva de cambio, que es factible y cuyo propósito es alcanzar el Desarrollo Humano Sustentable. Una imagen de país a la vuelta de 23 años permite enfocar la acción conjunta de todos los mexicanos, marca un propósito común, un sueño compartido, un punto de arribo que sólo es posible alcanzar con el esfuerzo de todos.

Para hacer realidad esta visión de futuro es fundamental que México realice los ajustes y cambios que necesita a fin de encaminarse en la trayectoria correcta. En este sentido, resulta primordial que los resultados que se obtengan en los próximos seis años respondan al México que quieren los ciudadanos en el año 2030.

Por eso, en el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 se imprime un enfoque de largo plazo a los objetivos nacionales, las estrategias generales y las prioridades de desarrollo. Con ello, se busca que al final de esta Administración, en el año 2012, el país avance en tiempo y forma hacia el porvenir que los mexicanos visualizan.

Un requisito indispensable para cumplir los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo es contar con el compromiso y la colaboración de todos. Se requiere la participación corresponsable de los poderes Ejecutivo, Legislativo y Judicial; de los gobiernos federal, estatales y municipales; de los partidos políticos, las organizaciones sociales y los sindicatos; del sector privado, el educativo y, sobre todo, de los ciudadanos.

Para hacer realidad esta Visión México 2030 y atender a las prioridades nacionales, el Plan Nacional de Desarrollo propone el cumplimiento de los siguientes objetivos nacionales:

#### **2.4.2 Objetivos Nacionales**

1. Garantizar la seguridad nacional, salvaguardar la paz, la integridad, la independencia y la soberanía del país, y asegurar la viabilidad del Estado y de la democracia.
2. Garantizar la vigencia plena del Estado de Derecho, fortalecer el marco institucional y afianzar una sólida cultura de legalidad para que los mexicanos



---

vean realmente protegida su integridad física, su familia y su patrimonio en un marco de convivencia social armónica.

3. Alcanzar un crecimiento económico sostenido más acelerado y generar los empleos formales que permitan a todos los mexicanos, especialmente a aquellos que viven en pobreza, tener un ingreso digno y mejorar su calidad de vida.

4. Tener una economía competitiva que ofrezca bienes y servicios de calidad a precios accesibles, mediante el aumento de la productividad, la competencia económica, la inversión en infraestructura, el fortalecimiento del mercado interno y la creación de condiciones favorables para el desarrollo de las empresas, especialmente las micro, pequeñas y medianas.

5. Reducir la pobreza extrema y asegurar la igualdad de oportunidades y la ampliación de capacidades para que todos los mexicanos mejoren significativamente su calidad de vida y tengan garantizados alimentación, salud, educación, vivienda digna y un medio ambiente adecuado para su desarrollo tal y como lo establece la Constitución.

6. Reducir significativamente las brechas sociales, económicas y culturales persistentes en la sociedad, y que esto se traduzca en que los mexicanos sean tratados con equidad y justicia en todas las esferas de su vida, de tal manera que no exista forma alguna de discriminación.

7. Garantizar que los mexicanos cuenten con oportunidades efectivas para ejercer a plenitud sus derechos ciudadanos y para participar activamente en la vida política, cultural, económica y social de sus comunidades y del país.

8. Asegurar la sustentabilidad ambiental mediante la participación responsable de los mexicanos en el cuidado, la protección, la preservación y el aprovechamiento racional de la riqueza natural del país, logrando así afianzar el desarrollo económico y social sin comprometer el patrimonio natural y la calidad de vida de las generaciones futuras.

9. Consolidar un régimen democrático, a través del acuerdo y el diálogo entre los Poderes de la Unión, los órdenes de gobierno, los partidos políticos y los ciudadanos, que se traduzca en condiciones efectivas para que los mexicanos puedan prosperar con su propio esfuerzo y esté fundamentado en valores como la libertad, la legalidad, la pluralidad, la honestidad, la tolerancia y el ejercicio ético del poder.

10. Aprovechar los beneficios de un mundo globalizado para impulsar el desarrollo nacional y proyectar los intereses de México en el exterior, con base en la fuerza



---

de su identidad nacional y su cultura; y asumiendo su responsabilidad como promotor del progreso y de la convivencia pacífica entre las naciones.

## **2.5 De Cara al Futuro**

El Plan Nacional de Desarrollo contiene las directrices sobre las cuales habremos de trabajar en los próximos seis años para construir un México moderno, sin ignorar nuestra historia, sin pretender reinventar a la nación, pero con la mirada puesta en el futuro.

La importancia y trascendencia de los objetivos que están plasmados en el Plan convocan y comprometen a todos los mexicanos. Hoy el reto es hacer la parte que nos corresponde y ser capaces de ejecutar las acciones que necesitamos para alcanzar estos objetivos.

Debemos imprimir una nueva dinámica a la administración pública y construir una nueva relación fundada en la corresponsabilidad entre sociedad y Gobierno, entre los tres Poderes de la Unión y entre la Federación, los estados y los municipios.

El bien de la nación nos exige actuar con estrategia y con rumbo. Así, el Plan Nacional de Desarrollo no será letra muerta sino un documento vivo que responda y se adapte permanentemente a las transformaciones que experimente la realidad nacional.

A partir de él, debemos dar seguimiento puntual a los objetivos que nos hemos propuesto para la presente Administración. Son un primer e importante paso hacia las metas que nos hemos trazado con miras al 2030 y que habremos de evaluar permanentemente para hacer los ajustes que sean necesarios.

Los objetivos trazados en el Plan son un compromiso que asume el Gobierno de la República con los mexicanos. Trabajaremos con entrega y profesionalismo para rendir buenas cuentas a la sociedad. Para alcanzar dichos objetivos se requiere también de la participación activa de los ciudadanos, y de la voluntad de todas las fuerzas políticas, para construir los acuerdos que conduzcan a México por la vía del desarrollo.

Ahora es tiempo de tender puentes de corresponsabilidad, solidaridad, cooperación y trabajo colectivo. Los mexicanos debemos hacer de la pluralidad nuestra mayor fortaleza y unir voluntades y esfuerzos para llevar a la realidad aquellas aspiraciones que nos hacen coincidir y nos dan identidad como nación.

No podemos permitir que las diferencias sean obstáculo para el progreso de nuestro país. Hoy es el tiempo de hacer frente, con todos nuestros recursos y capacidades, a los retos que nos impone el presente y futuro de México.



---

Es tiempo de llevar a la realidad nuestras más altas aspiraciones y nuestros más anhelados ideales. El futuro de México depende de lo que nuestra generación haga hoy. El Plan Nacional de Desarrollo es la carta de navegación en la que, día a día, sociedad y Gobierno debemos trazar la mejor ruta para llevar a México a ser el país fuerte, limpio, seguro, libre, más democrático y ganador que queremos para nuestros hijos.

## **Conclusión**

El futuro no está en aquel paso cansado que dan los débiles, ni aquel presuroso que dan los aguerridos, es aquel paso firme pero determinante que se construye con las acciones de los audaces, para la consecución de capacidades que permitan a las instituciones y personas ser protagonistas de su bienestar, se debe hacer un plan encaminado a la mejora de la calidad de vida y del bienestar en la población, con fundamentos sólidos, fuertes pero sobre todo de la mano de la ley en pro de la justicia, la equidad, la salud, el empleo y la sociedad.

Un plan es muy fácil criticarlo o juzgar sus desavenencias pero una visión de ética en pro al mejoramiento de la humanidad es casi imposible encontrarla. Por muchos años las naciones han competido en diversos campos de batalla culturales económicos y sociales esto ha determinado nuestra cultura con posturas divergentes logrando únicamente el deterioro de nuestro futuro.

Este capítulo trato de plantear las estrategias y los méritos que se pueden alcanzar con un enfoque correcto de los recursos con un planteamiento por un mejor futuro pero sobre todo plantea la necesidad del apoyo no solo gubernamental sino del apoyo que se necesita en la población para crecer, no solo como región, no solo como país, sino como una verdadera Nación encaminada a un mejor futuro.

El futuro lo hace cada ser humano porque una nación no se sustenta solo por recursos sino también por su capital humano.

"La unidad de nuestros pueblos  
no es simple quimera de los hombres,  
sino inexorable decreto del destino"  
Simón Bolívar



## **CAPITULO III Los principales problemas que enfrentan las MPyMEs para su crecimiento y desarrollo.**

### **Introducción.**

Las MPyMEs en sus tres sectores, comercio, servicios e industria, son negocio de un solo hombre: administrador, técnico, comercializador, financiero y fiscalista, por consiguiente, enfrentan una serie de problemas —laborales, fiscales, financieros y de regulación— que frenan su desarrollo dejándolas indefensas ante la competencia nacional, al hacerle frente a las grandes firmas, e internacional, representada por las grandes compañías transnacionales e incluso MPyMEs extranjeras que cuentan con apoyos y rutas gubernamentales para su desarrollo.

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MPYMES) constituyen la columna vertebral de la economía nacional por su alto impacto en la generación de empleos y en la producción nacional.

De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía, en México existen aproximadamente 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales 99.8% son MIPYMES que generan 52% del Producto Interno Bruto (PIB) y 72% del empleo en el país.

Por la importancia de las MIPYMES, es importante instrumentar acciones para mejorar el entorno económico y apoyar directamente a las empresas, con el propósito de crear las condiciones que contribuyan a su establecimiento, desarrollo y consolidación.

Tomando en cuenta una base de 4 millones de empresas micro, pequeñas y medianas de los sectores industriales, comercio y servicios, encontramos que:

- El 65% de las pymes en México son de carácter familiar,
- Más de 80% no cuenta con algún tipo de certificación;
- Cerca de 50% no utiliza técnicas en calidad o productividad;
- Sólo 24 % maneja alguna licencia o patente
- El 83% no realiza actividad alguna para consolidar su presencia en el exterior.
- Dentro del sector manufacturero se destaca que el 35% de los negocios no realizó ninguna inversión.<sup>1</sup>

La MPYMES al tener una estructura organizacional endeble carece de puestos definidos y de procedimientos de operación; no planean sino que son entidades reactivas al entorno y seguidoras de los líderes de su industria; la capacidad de administrar, supervisar y controlar es muy restringida. Paralelamente, sus condiciones administrativas no les dan solidez financiera y no son sujetos de

---

[http://www.economia.gob.mx/swb/es/economia/p\\_cpyme\\_informacion](http://www.economia.gob.mx/swb/es/economia/p_cpyme_informacion).  
Presidencia de la República, Tercer Informe de Gobierno, INEGI, SE



crédito de forma expedita y accesible. El crédito disponible para estas empresas es escaso y caro, casi inalcanzable por su costo y garantías.

Pero en México, ante la falta de trabajo remunerado, las Micros están convirtiéndose en una alternativa de autoempleo para la población, si las vemos como un paliativo, soluciones temporales, y no como opciones reales para generar empleo y desarrollo económico, será muy difícil que la situación actual se pueda revertir en el corto o mediano plazo.

Pese a los esfuerzos que se hacen, por parte del gobierno y de las propias empresas, la información disponible indica que las MPyMEs atraviesan por un mal momento que queda registrado tanto en decrecimiento en la producción como en su desenvolvimiento dentro de los mercados, por lo tanto, se deben seguir consolidando los apoyos, especificándose y destinándose de acuerdo a las problemáticas y planes particulares de cada sector y dentro de éste de cada división, dirigidos al fortalecimiento de cadenas productivas y modernización tecnológica, así como a capacitación básica y especializada, tomando en cuenta la problemática del tipo de empresas mexicanas que en su mayoría son de carácter familiar.

Además, se debe caminar hacia una política económica e industrial que dé certidumbre y genere confianza entre los casi 4 millones de pequeños y medianos empresarios del país, porque, a decir de un gran número de éstos, ¿de qué sirven los programas, los apoyos y las buenas intenciones si el camino para acceder está repleto de obstáculos? Las acciones deben ser inmediatas, de lo contrario, el país se encaminará hacia una economía de subsistencia generadora de autoempleo, lo cual no lleva consigo un desarrollo empresarial para generar una estructura sólida de empresas, se convierte tan sólo en un paliativo ante la falta de generación de empleo.

Desafortunadamente en México este segmento se encuentra sometido a un constante ciclo de apertura y quiebra que muchas de las veces es inevitable, ya que la situación actual que las rodea se caracteriza por requerir un alto grado de adaptabilidad ante constantes cambios en su entorno, principalmente en el ámbito macroeconómico; además de encontrarse rodeadas de serias problemáticas, entre las que pudieran ser las más importantes, se encuentran las siguientes:

- Acceso limitado a fuentes de financiamiento.
- Participación limitada en el comercio exterior, ya que no hay muchas posibilidades para que las empresas exporten y sean competitivas.
- Falta de vinculación con el sector académico.
- Débil estructura en su organización y funcionamiento.
- Globalización, acelerados cambios tecnológicos y desactualización de la tecnología, maquinaria y equipo.



Todos estos factores, ocasionan que la vida útil de las MIPYMES, sea muy corta, trayendo como consecuencia: el desempleo o empleo no digno, ventas bajas, desvalorización de las empresas, mercado limitado ocasionando incapacidad de inserción internacional, economía pobre, baja eficacia social, baja calidad de vida, entre otros.

De no superar esta problemática, es muy poco probable que las MIPYMES aprovechen las grandes oportunidades que ofrece el mercado mundial.

### **3.1 Repercusiones de estas problemáticas en las PYMES**

En la estructura de la PYMES a pesar de que existe la problemática de la separación entre la visión estratégica y la dirección de operaciones, no es un aspecto que se considera de gran importancia pues las responsabilidades son perfectamente asignadas y las estructuras organizativas son planas, con lo que se facilita la comunicación.

Como la estructura de las PYMES es muy sencilla no se poseen procedimientos formales, lo cual facilita una visión de conjunto. Su visión estratégica se basa en el conocimiento, experiencia e intuición de los miembros de la organización.

Por lo que se considera que un modelo de visión estratégica es lo mejor que puede funcionar para estructurar una instrumentación estratégica de acuerdo a las necesidades de gestión de las PYMES.

A continuación indicaremos algunos de los factores internos y externos que afectan a las MPyMEs

### **3.2 Factores externos**

#### **3.2.1 Estrecha vinculación de México y Estados Unidos.**

El primer factor que habría que considerar es el grado de vinculación que la MPyMEs tiene con Estados Unidos a través de exportaciones. Si tomamos en cuenta que solamente alrededor de 40,000 MPyMEs mexicanas exportan directamente a Estados Unidos u otros mercados, entonces el impacto quedaría confinado en una primera instancia a dichas empresas, las cuales podrían, en efecto, experimentar una menor demanda de sus productos, proveniente de ese mercado, lo cual afectaría sus ventas y por tanto sus ingresos. En segundo lugar, tendríamos que saber cuántas MPyMEs exportan de manera indirecta, es decir, son proveedoras de insumos, partes o componentes que se incorporan a un bien final que a su vez es exportado. Si la demanda del bien final de exportación cae, entonces probablemente las MPyMEs se verán también afectadas.

Sin embargo, aún en los casos anteriores puede haber atenuantes que podrían impedir la caída de la demanda de ciertos productos, dependiendo del sector o industria en el que se encuentren ubicados. Las MPyMEs vinculadas de alguna manera a la industria de la construcción por ejemplo, podrían no verse afectadas



seriamente ante el esfuerzo desplegado para incrementar el gasto en infraestructura en nuestro país. Lo mismo podría suceder con las MPyMEs vinculadas con el turismo, la industria petroquímica o con la industria agroalimentaria, entre otros sectores.

No obstante lo anterior, la respuesta más contundente parecería ser la que más se aproxima a nuestra realidad nacional: ¿Cuántas de las casi 4 millones de microempresas que existen en el país exportan directa o indirectamente? La respuesta es, prácticamente ninguna. Eso implica que una desaceleración en Estados Unidos no tendría un efecto directo sobre ellas. No ocasionaría una reducción inmediata de la demanda de sus productos que afectara sus ventas. Sin embargo, nadie duda de que efectivamente podrían verse afectadas por una caída del ingreso a nivel nacional y la disminución del consumo. El impacto para las microempresas es por tanto, incierto.

Un análisis del Global Entrepreneurship Monitor establece que en países con niveles comparativamente más bajos de ingresos per cápita, la economía nacional se caracteriza por contar con un número mucho más grande de micro y pequeñas empresas. A mayor ingreso per cápita en el país, estas empresas se transforman en medianas y grandes, pues pueden generar economías de escala y una mayor industrialización, para poder satisfacer una demanda creciente resultante de la mayor prosperidad. Esto significa que en un contexto de incertidumbre y escaso crecimiento económico, la tendencia de los países en desarrollo será a seguir sosteniendo a un número muy grande de micro y pequeñas empresas en niveles de subsistencia.

### **3.2.2 Dependencias Públicas.**

De acuerdo con los resultados obtenidos en la Encuesta de Entorno Empresarial 2010: “*Principales Problemas que Afectan a las Empresas*”, aplicada a 472 industriales -de los cuales 289 corresponden a los 12 Sectores de la Cámara Nacional de la Industria de Transformación (Canacintra) y 183 a sus 81 Delegaciones en todo el país-, la relación con dependencias de gobierno constituye el 45 por ciento de los obstáculos que impiden la recuperación de sus unidades productivas; el 34 por ciento advierte problemas de mercado y el 21 por ciento reconoce insuficiencias al interior de la empresa.

Acerca de la Problemática Empresarial con Dependencias Públicas, los encuestados manifestaron en 16 por ciento problemas con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; 11 por ciento con la Secretaría de Economía; ocho por ciento con la Secretaría de Salud, al igual que con el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS); con siete por ciento se indica a Nacional Financiera y la Comisión Federal para la Protección contra Riesgos Sanitarios (Cofepris).

Asimismo, Petróleos Mexicanos (PEMEX), Comisión Federal de Electricidad (CFE); Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext), y el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (Infonavit), fueron referidos en un



seis por ciento; cinco por ciento de los encuestados mencionaron a la Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales (Semarnat) y menciones para otras secretarías, en tanto, cuatro por ciento citaron a otros organismos del sector público.

Al pedir a los encuestados desglosar temáticamente los problemas que observan con cada dependencia y organismo del sector público, el 41 por ciento señala los trámites fiscales; 34 por ciento cita estímulos fiscales; 23 por ciento la capacitación fiscal y el 2 por ciento otros factores con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, constituyendo el hilo conductor de la problemática, la tardanza para cumplir, situaciones cambiantes continuamente y la complejidad de los requisitos fiscales.

Con la Secretaría de Economía, nuevamente la mayoría (25 por ciento) de los consultados refirió el tema de los trámites como el principal obstáculo; 17 por ciento las marcas y patentes; 14 por ciento tecnología; 13 por ciento capacitación; 12 por ciento normalización; 11 por ciento Financiamiento y 8 por ciento otros factores con la dependencia. El común denominador en estos casos, en 67 por ciento, lo constituye la necesidad de reactivar el mercado interno por falta de clientes y liquidez.

Los consultados detallaron los problemas con la Secretaría de Salud, cuyos temas totales son: el 40 por ciento requiere capacitación en el marco legal de la dependencia; el 31 por ciento refiere –nuevamente- los trámites; 18 por ciento señala la normalización y el 11 por ciento menciona otros temas.

Por otro lado, los encuestados describieron que con el IMSS, los problemas sobresalientes son los que se refieren a las cuotas obrero patronales con 32 por ciento; licitaciones con 26 por ciento; trámites 20 por ciento; atención médica a sus trabajadores y 5 por ciento otros. Nuevamente la falta de liquidez constituye el factor que detiene la marcha de la empresa.

Al referirse a la problemática con la Cofepris, el 43 por ciento marca la normalización; el 28 por ciento las inspecciones; el 17 por ciento los trámites, y el 12 por ciento otros factores que inciden negativamente en la marcha de sus empresas.

Con el Infonavit, los empresarios de Canacintra consultados de nuevo indican a las cuotas obrero – patronales como su principal problema con el 34 por ciento; con 29 por ciento advierten a la asesoría, y 23 por ciento los trámites.

Sobre la situación con Nafin-Bancomext, los encuestados apuntan con 47 por ciento la falta de acceso a créditos; 33 por ciento los trámites y 20 por ciento falta de asesoría en programas como sus principales obstáculos.



Así, con la Semarnat el 41 por ciento se enfocó hacia la falta de capacitación en materia ambiental; 35 por ciento a la normalización y 24 por ciento a los trámites.

Con PEMEX el 29 por ciento informan de problemas en materia de abasto y distribución; 24 por ciento baja calidad de los productos; 18 por ciento acusan a las licitaciones, y 20 por ciento a los precios, como las principales dificultades para sus empresas.

Del mismo modo, con la CFE, los industriales consultados advierten a la calidad de la energía eléctrica como el factor fundamental de problemas; las tarifas con el 32 por ciento y las licitaciones con el 22 por ciento.

### **3.2.3 Marco Regulatorio e Institucional**

Los problemas del marco regulatorio e institucional incluyen aspectos tales como la falta de regulación de la competencia, la inseguridad jurídica en el tráfico mercantil (transacciones aseguradas), la falta de imparcialidad y la ineficiencia del sistema judicial, la poca transparencia y simplificación del régimen fiscal, la inadecuación de los mercados de factores, la falta de protección de la propiedad (incluida la propiedad intelectual), leyes de quiebra, las barreras burocráticas y los desincentivos a la actividad de negocios y la baja calidad de los sistemas de apoyo al desarrollo de las empresas (poco alcance, superposición, reducido impacto, etc.).

Al respecto, el Banco Mundial ha hecho las siguientes recomendaciones puntuales en el reporte Doing Business en México 2009.

- La creación de más puntos de acceso para abrir negocios en un plazo máximo de 72 horas mediante la coordinación de los tres órdenes de gobierno.
- La expansión del Sistema de Apertura Rápida de Empresas (SARE) a giros o negocios que actualmente no están cubiertos por el programa de apertura rápida.

Dada la necesidad de que los apoyos directos para el desarrollo e instrumentación de sistemas de apertura rápida de empresas se asignen con oportunidad y eficiencia, se propone modificar el Acuerdo por el que se establecen las Reglas de Operación para el otorgamiento de apoyos del Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Fondo PyME), publicado en el Diario Oficial de la Federación el 31 de diciembre de 2007, en los siguientes aspectos:

Reducir el plazo máximo para otorgar los apoyos directos destinados al fortalecimiento, desarrollo e instrumentación del SARE, validados por la Comisión Federal de Mejora Regulatoria, pasando de 90 días naturales (tres meses) a 22 días hábiles (un mes).



En este sentido, se requiere agilizar los procesos administrativos descritos en las reglas de operación para la resolución de las solicitudes de los apoyos directos destinados al desarrollo e instrumentación de SARE<sup>2</sup>, validados por la COFEMER<sup>3</sup>, considerando que otras dependencias ejercen los apoyos en 45 días naturales promedio (un mes y medio).

Con la inclusión de estos plazos máximos, se garantiza que los recursos necesarios para que los estados y municipios implementen el SARE sean otorgados de manera oportuna, por debajo del plazo máximo promedio de otros programas federales.

Adicionalmente, con esta modificación se garantiza una reducción aproximada del 66.6% en el tiempo y costo de espera de las administraciones locales para acceder a los apoyos. Ello, debido a que el plazo máximo de respuesta con el que cuenta la autoridad para otorgar los recursos se reduce por debajo, inclusive, del promedio de días que le lleva al gobierno asignar otro tipo de apoyos.

- **Escaso Financiamiento**

La falta de disponibilidad de financiamiento es el principal obstáculo para que la pequeña y mediana empresa (MPyMEs) expanda su negocio a mercados internacionales. La falta de recursos por parte de la banca a este sector se debe en la mayoría de los casos al desconocimiento de los planes de crédito que las instituciones financieras ofrecen.

La escasa disponibilidad de instrumentos financieros adecuados a las necesidades de las MPyMEs (en plazos y costos, así como las dificultades que estas empresas tienen para ser sujetos de crédito) lleva a que las empresas dependan demasiado de sus propios recursos y del financiamiento de los proveedores, tanto para el funcionamiento corriente del negocio como para los proyectos de expansión o reconversión.

El crecimiento y desempeño de una MPyME depende en gran medida de los recursos económicos que ésta pueda obtener para contratar al personal o comprar la materia prima o maquinaria requerida para su modelo de negocios. Una política enfocada en resolver esta falla de mercado debe tener como resultado la disminución de dificultades para que las MPyMEs consigan los recursos necesarios para su crecimiento mediante la utilización de instituciones financieras.

---

•El SARE se dirige principalmente a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), ya que este tipo de empresa es el que generalmente realiza actividades de bajo riesgo y representa el 80% de las actividades económicas desarrolladas en México.

<sup>3</sup> La COFEMER es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Economía, cuyo propósito es garantizar la transparencia en la elaboración y aplicación de las regulaciones, y que éstas generen beneficios mayores a sus costos para la sociedad.



Las dificultades se deben principalmente a:

- Problemas en la estructura del mercado del crédito (concentración del mercado y poca accesibilidad a las MPyMEs)
- Información asimétrica entre los solicitantes y otorgantes de crédito. Los programas MPyME pueden hacer poco por resolver el primer punto.

A diferencia de los grandes corporativos como Cemex, Comerci, Soriana o Vitro que han acudido a la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) a través de la banca de desarrollo para obtener más liquidez, las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMEs), han tenido que echar mano del apoyo que ofrecen las secretarías de desarrollo de los estados para conseguir créditos que les den liquidez financiera.

Para las aproximadamente cuatro millones de MIPYMEs registradas ante la Secretaría de Economía acceder a un crédito bancario es impensable, “la banca comercial nos niega préstamos de 50 mil pesos o menos, no le conviene, sólo prestan de 300 mil pesos en adelante”, denunció el presidente de la Asociación Latinoamericana de Micro, Pequeños y Medianos Empresarios (Alampyme), Pedro Salcedo García.

Es todavía más complicado pensar en acceder a las garantías que desde el pasado 22 de octubre ofrecen Nacional Financiera (NAFIN) y el Banco de Comercio Exterior (BANCOMEXT) para realizar emisiones en la BMV.

De las 4 millones de MIPYMEs sólo el 27% tiene acceso a un crédito bancario, en tanto que el 60% que se acerca a la banca comercial en busca de financiamiento es rechazados por no ser sujetos de crédito, aparecer en el Buró de Crédito y hasta por carecer de bienes que respalden el crédito.<sup>4</sup>

- **Mano de obra calificada.**

La experiencia internacional sugiere que existe una relación positiva entre el incremento de la presión competitiva y las exigencias a los recursos humanos involucrados en el proceso de trabajo, tales como la autonomía de trabajo y la cooperación con la gerencia y los colegas, responsabilidad, flexibilidad y comunicación. En este contexto, el acceso a mano de obra calificada, para el que existen limitaciones en la región, adquiere suma relevancia para que las pequeñas y medianas empresas puedan lograr niveles de productividad internacionales.

La capacitación en el trabajo no puede escapar al concepto de la educación continua, que pueda significar un verdadero proceso de aprendizaje y un cambio de actitudes del individuo, en beneficio de una mayor y mejor capacidad de conocimiento, ya que quien aprende es un agente que genera su propia

---

Fuente: Notimex en línea el 05/11/2008 “Rechaza la banca a 60% de las MIPYMEs”



---

información, para ratificar o rectificar sus acciones, sus hábitos y comprender en forma más real su ubicación en el contexto social en el que se encuentra inmerso.

La capacitación del personal de cualquier empresa, es uno de los desafíos más importantes que enfrentan las PYMES, pues existe la necesidad constante de que éstas se adapten al cambio, así mismo se supone que puede generar potencialmente mayor productividad. La globalización de la economía ha creado muchas oportunidades para las PYMES, pero también ha creado un sin número de retos, especialmente para las empresas de este tipo que desean tener una presencia global, o que envían a sus trabajadores a asignaciones en el extranjero, para poder comunicarse y comerciar.

- **Falta de Investigación Científica**

La investigación científica debe ser un proceso circular y no lineal, de interdependencia entre los diferentes aspectos constitutivos del método científico, dándole una dimensión dinámica e interactiva al proceso de investigación, concibiéndolo como un sistema activo, es decir como un ente vivo, cambiante e interactuante. Del mismo modo y haciendo una comparación referencial, se puede decir que la administración en su conceptualización general, es un sistema activo, o por decirlo de forma más atrevida, es un proceso vivo, en constante movimiento que debe obligar a la empresa a valorar la importancia de la capacitación, y más concretamente para el interés particular de este trabajo, la capacitación del personal de las pequeñas y medianas empresas de nuestro país.

Una parte importante de la vida de los individuos se desarrolla dentro de las organizaciones, las personas dependen de las organizaciones, y éstas a su vez del trabajo del factor humano, la sociedad actualmente está conformada por organizaciones y todas las actividades orientadas hacia la producción de bienes o la prestación de servicios, son planeadas, coordinadas, dirigidas y controladas dentro de las organizaciones<sup>5</sup>, por ello el factor humano es la variable mas importante de cualquier organización, sin que por ello se desmerite la importancia de los recursos materiales, tecnológicos o financieros, sin embargo las personas representan el activo más importante de la empresa, por aspectos tales como su capacidad, su vulnerabilidad, su maleabilidad o bien sus conocimientos, considerados como uno de los factores que mayores beneficios o perjuicios, según como se quiera ver, representan a las organizaciones.

Es por ello que, entre otras cosas, hoy por hoy se requiere de personas mejor capacitadas (administradores), para enfrentar los cambios que demandan las organizaciones, cambios con un enfoque de desarrollo integral (administrativo), considerando que los modelos tradicionales y actuales de la administración, se

---

Cesar Augusto Bernal, Metodología de la investigación para administración y economía, Santa Fe de Bogotá, Prentice Hall, 2000, p.5



encuentran en una etapa crítica, al no resolver los problemas y cubrir o satisfacer las necesidades que demanda la sociedad actual, entendiéndola a ésta también como una organización.

Problemas como la destrucción del medio ambiente, la pobreza, el desempleo, deben motivar a las empresas y a sus empresarios a buscar nuevas y mejores formas de administrar, nuevas formas de integrarse al entorno social que las rodea y del cual directa o indirectamente se benefician, y para ello se requiere de personas que posean o desarrollen actitudes investigativas, que les permitan conocer a su empresa, generar nuevas formas de competir, pero sobre todo, que orienten a las organizaciones a su desarrollo social y económico integral.

- **Falta de Tecnología.**

El acceso a tecnologías actualizadas es otro de los factores críticos para que las pequeñas empresas mejoren sus procesos de producción y gestión y sean competitivas. Sin embargo, los problemas de disponibilidad de información pueden dificultar el acceso a la tecnología. Esta situación se acentúa por la resistencia de los empresarios más pequeños a contratar a un especialista para tratar esos aspectos. Por otra parte, la asistencia de los vendedores de maquinaria y equipo puede ser sesgada por sus propios intereses, lo cual puede llevar a inversiones equivocadas.

Para que las empresas sean competitivas se necesita de tecnología, y sin embargo generalmente no está dentro de sus posibilidades adquirirla. Por lo que se busca la integración de la creatividad y del conocimiento de las labores de las integrantes de la organización y orientarlos a la mejora de procesos y productos.

- **Servicios de desarrollo empresarial.**

Los mercados de servicios especializados son indispensables para que las MPyME puedan complementar sus capacidades internas y ser competitivas. Sin embargo, en la generalidad de los casos, las empresas consultoras y de capacitación no cuentan con productos que sean eficaces en función de los costos y adecuados a la escala de las MPyME. Asimismo, por el lado de las pequeñas empresas, la falta de información y de experiencia, y en consecuencia la dificultad para establecer relaciones de costo/beneficio, sumado a la escasez de tiempo de los empresarios, dan como resultado una escasa demanda de estos servicios.

- **Competencia imperfecta**

Los sectores o mercados dominados por un monopolio afectan en mayor medida a las MPyMEs. A pesar de que la mejor opción es regular estos mercados e incorporarles elementos de competencia, en ocasiones se pueden introducir mecanismos de apoyo para las MPyMEs que mitigue esta situación.



Un ejemplo de esto sucede en el mercado financiero en donde la falta de competencia en el sector podría ocasionar que los bancos dejen de prestar sus recursos a las MPyMEs. Aún cuando es probable que introducir competencia al sistema financiero ocasione que los bancos tengan mayor disposición por otorgar créditos a las MPyMEs, esto sucederá en el mediano y largo plazo. En el corto plazo, el gobierno puede implementar programas que mejoren el acceso al financiamiento de las PyMEs.

- **Cooperación entre empresas.**

La propensión a actuar en forma individual y aislada que caracteriza a la mayor parte de los propietarios de PyME dificulta el desarrollo de sistemas de producción más complejos, basados en la acción colectiva y la especialización de distintas empresas. El aislamiento de la mayor parte de las pequeñas empresas, producto entre otras cosas de los bajos índices de confianza, es una fuerte restricción para el desarrollo de cadenas productivas industriales con capacidad para competir en los mercados globales. Esta dificultad para cooperar también impide el desarrollo de sistemas locales de producción.

- **Ausencia de normas de calidad.**

Hay que considerar que sólo empresas con capital extranjero o empresas mexicanas que cuentan con un eficiente respaldo económico, tienen acceso a establecer y manejar controles de calidad dentro de sus procesos para poder competir a nivel nacional o mundial.

Y esa misma razón, propicia que sus proveedores cuenten con certificaciones para poder adquirir insumos o servicios, pero la mayoría son empresas MPyME y no cuentan con los recursos suficientes para obtener una certificación de calidad y les permita ofrecer sus productos. Esto no permitirá un mayor desarrollo y posicionamiento en el mercado, y nos tendrá mejores oportunidades dentro de un mercado globalizado y poder competir con las grandes empresas en otros continentes.

### **3.3. Factores internos**

#### **3.3.1 Problemas durante la apertura comercial**

Hoy en día, uno de los mayores obstáculos al proceso exportador de las MIPYMEs se origina en el desconocimiento, por parte del empresario, de la forma cómo se comportan los mercados externos, lo cual se refleja en los siguientes aspectos:

Los errores en la adecuación del producto a los requerimientos del mercado externo y en la capacidad competitiva con grandes empresas (vía bajo costos, pago de salarios y cumplimiento de normas).



La falta de información acerca de los mercados internacionales e incapacidad financiera para desarrollar estrategias promocionales en mercados externos (publicidad, ventas directas, relaciones públicas, promociones de ventas)

La ausencia de capacitación en el acceso a adecuados canales de distribución y de capacitación en marketing internacional.

Todos estos factores, ocasionan que la vida útil de las MIPYMES, sea muy corta, trayendo como consecuencia: el desempleo o empleo no digno, ventas bajas, desvalorización de las empresas, mercado limitado ocasionando incapacidad de inserción internacional, economía pobre, baja eficacia social, baja calidad de vida, entre otros.

De no superar esta problemática, es muy poco probable que las MIPYMES aprovechen las grandes oportunidades que ofrece el mercado mundial.

En la estructura de la PYMES a pesar de que existe la problemática de la separación entre la visión estratégica y la dirección de operaciones, no es un aspecto que se considera de gran importancia pues las responsabilidades son perfectamente asignadas y las estructuras organizativas son planas, con lo que se facilita la comunicación.

Como la estructura de las PYMES es muy sencilla no se poseen procedimientos formales, lo cual facilita una visión de conjunto. Su visión estratégica se basa en el conocimiento, experiencia e intuición de los miembros de la organización.

### **3.3.2 Estructura Orgánica Familiar.**

Las empresas familiares son uno de los principales motores de la economía en nuestro país: Un común denominador de las PYMES es el serio problema que tienen en cuanto a su supervivencia.

De las empresas familiares sólo el 35-40% sobreviven a la segunda generación, y escasamente entre un 10- 15% sobreviven a la tercera generación, es decir, de cada 20 empresas sólo 3 sobreviven a los nietos.

De acuerdo a estudios realizados por John L. Ward en Estados Unidos, se observó que en las empresas familiares el 10% de estos fracasos se debe a la falta de capacidad del sucesor, el 20% a razones de negocio, el 10% a falta de capital, el 60% de los casos de fracaso se deben a temas puramente familiares.<sup>6</sup>

La efectividad es sacrificada por la afectividad. Por ejemplo si el esposo es el director general y la esposa la gerente de administración, es muy común que se

---

<sup>6</sup>John L. Ward, Ph.D.  
[www.efamilybusiness.com](http://www.efamilybusiness.com)



confundan y que actúen de acuerdo a la relación de esposos y no de acuerdo a las funciones del puesto que les corresponde.

Carencia de indicadores clave de desempeño. El miembro de la familia que ejerce un puesto directivo o gerencial no está sujeto a indicadores de desempeño, es decir, a parámetros claros de rendimiento y de resultados requeridos por la empresa.

La empresa es considerada como una especie de fundación o casa hogar. Algunas empresas parecen tener como objetivo mantener a cada vez a más miembros de la familia sin importar las aportaciones reales que estos hacen a ella. Carencia de competencias. Los miembros de la familia no cuentan con entrenamiento formal para ser empresarios, por lo que es muy común que la empresa se dirija desde el área de producción.

Falta de seguimiento a metas y compromisos. Es muy común que en la empresa familiar no exista quien le exija resultados al puesto de director de la empresa, pues normalmente este último también es el dueño de la misma (nótese que en una empresa el dueño y el director son roles distintos con derechos y obligaciones diferentes).

### **3.3.3 Dirigentes sin experiencia.**

La mayoría de los emprendedores son gente sin experiencia en los negocios lo que los convierte en vulnerables ante la experiencia de los competidores y clientes. Otra característica es la toma de riesgos controlado. Si combinamos estas dos características nos encontramos con una persona sin experiencia, con entusiasmo y deseo de salir adelante, pero sin tomar riesgos demasiados grandes.

En muchos casos carecen de información sobre:

- ✓ Clientes o mercados potenciales
- ✓ Requisitos para acceder a otros mercados/clientes
- ✓ Tecnología y técnicas de producción
- ✓ Existencia de otras empresas con las que podrían colaborar
- ✓ Disponibilidad de apoyos de gobierno
- ✓ Cómo obtener financiamiento

- **Falta de vocación de servicio.**

Todas las técnicas impartidas en talleres, seminarios o conferencias sobre ventas se vendrán abajo, si el gerente no muestra una vocación de servicio a los demás. No importa cuánto conozca el gerente acerca de un producto o servicio, o que hable bonito, o que vista elegante. Nada de ello importa, si la persona no cuenta



---

con una vocación de servicio. El Gerente, deberá ser un verdadero servidor de los integrantes de su equipo, tendrá que ayudar a aquellos que se encuentran con muchos obstáculos para cumplir sus objetivos, y motivar así como motivar a su equipo de trabajo.

- **Falta de comunicación**

El gerente debe de ser un hábil comunicador. De nada servirá contar con dotes de líder –vocación de servicio, actitud correcta, autoestima– si no sabe comunicar con claridad y eficacia ideas, planes, proyectos, metas. Todo gerente está obligado a generar un clima de confianza entre los integrantes de su equipo y regularmente esto se logra comunicándose efectivamente.

El trabajo en equipo conlleva compartir información, estar abierto a la discusión, saber escuchar, ser receptivo a otras ideas. En definitiva, crear un ambiente participativo en el que las personas puedan exponer con libertad sus opiniones e ideas. Es fundamental que haya mucha comunicación dentro del equipo. Es necesario que todos los que integran el equipo compartan la misma visión a corto, mediano y largo plazo.

- **Falta de formalidad.**

Algunos empresarios con experiencia, haciendo pequeños negocios pequeños pero redituables, dirigen a sus empresas en base a la intuición o corazonadas. Para que los proyectos de estos empresarios den los resultados esperados es necesario planear objetivos, desarrollar estrategias y tener planes contingentes, y todos estos posiblemente estén en la mente de los empresarios y, cuando es necesarios, lo aplican o simplemente trabajan según las circunstancias. Estos métodos los hacen ser empresarios exitosos, desafortunadamente existen muy pocos empresarios exitosos o empresarios con suerte, por eso, para asegurar en mayor parte el destino en una empresa se debe poner por escrito todas las ideas, planes, objetivos, estrategias, lineamientos contables y fiscales que ayuden en la toma de decisiones.

Planear es pensar en el futuro de una empresa, además, puede significar el éxito y la tranquilidad de empresarios e inversionistas.

No desarrollar una verdadera visión de marketing

Resistencia a acatar las preferencias de los clientes, deficiente orientación y servicio a los clientes, mala ubicación, falta de enfoque en segmentos o nichos de mercado precisos, inexistencia de planes formales de marketing y ventas, no disponer de sistemas que les permitan detectar las oportunidades de mercado, renuencia a la inversión en actividades publicitarias y promocionales, deficiente capacitación de la red de ventas, miopía de mercado, no tomar en cuenta las quejas de la los clientes, desconocimiento de lo que se vende y a quién se vende,



ignorar al cliente, ignorar a la competencia, desconocimiento de las propias ventajas competitivas, y similares. Escasa Innovación

- **Falta de capacitación.**

Es muy común que las personas que poseen un cargo en el que tienen personal a su mando, o algún puesto que represente autoridad dentro de la empresa como lo es el caso de los jefes de departamento o supervisores, sean elementos que en un principio fueron personal operativo y que gracias a su buen desempeño ahora ocupan un lugar más arriba en el organigrama.

Cuando la empresa toma este tipo de decisiones es porque considera que estos elementos han destacado de los demás y saben hacer perfectamente su trabajo, pues demuestran grandes aptitudes, lo que no se toma en cuenta es que un trabajador operativo en la mayoría de los casos no posee habilidades de organización o dirección de personal, lo cuál no permite que se aproveche al máximo la productividad de la gente que queda a su cargo, en consecuencia no se obtiene el desempeño esperado.

El dar capacitación resulta beneficioso en cualquier área de la empresa, para el que controla la seguridad significará hacer su trabajo en forma excelente y podrá proporcionar tanto a la empresa como a los empleados la seguridad que requieren, de igual manera la capacitación ayudará a las empresas a saber aprovechar el tiempo productivo de sus equipos, y gracias a esto lograrán eliminar pérdidas, robos, sabotajes, e incrementar la seguridad dentro de ella, así como brindarle mayor estabilidad, esto también se verá reflejado en una mayor confiabilidad por parte de clientes y proveedores. no se trata solo de cubrir un programa de capacitación sino de satisfacer las necesidades específicas que se presenten para lograr una oportuna cobertura de los puntos rojos en su empresa que pudieran indicar vulnerabilidad ante robos, desfalcos, sabotajes o mermas entre otros problemas que muchas veces surgen por la falta de capacitación, se debe considerar que cada empresa tiene sus necesidades particulares, por ello es importante establecer un plan de acción para detectar, corroborar, solucionar o prevenir dichos puntos vulnerables.

La capacitación debe ser una inversión que le reditúe beneficios no solo a la empresa también a sus empleados.

- **Acceso a y funcionamiento de los mercados de bienes y servicios finales**

La ineficiencia de los canales de distribución y los problemas de concentración dificultan la competencia de las PyME en los mercados locales. Asimismo, la complejidad de los procedimientos de licitación y la falta de información limitan las posibilidades de las empresas de menor escala de venderle al sector público. Por



otra parte, la falta de experiencia en la comercialización internacional, la reducida escala, las deficiencias de calidad y normalización de los productos, así como el escaso acceso a clientes del exterior y los problemas de información son los principales factores que explican los reducidos niveles de internacionalización de las PyME.

- **Atraso tecnológico**

Las PYMES también invierten poco en tecnología, y cuando lo hacen, muchas veces adquieren equipos, maquinaria y software que no es la apropiada.

Muchos directivos pyme ignoran la importancia de la tecnología y las comunicaciones, un componente ineludible de la competitividad en el mundo de los negocios contemporáneos. El gerente pyme en México generalmente es empírico y no tiene el hábito de capacitarse y actualizarse permanentemente, que es una exigencia de la sociedad de la información

En medio de un panorama económico difícil, las micro, pequeñas y medianas empresas MPyMES mexicanas despiden el 2009 con el dilema de sobrevivir o morir en el intento. Y sólo aquellas que tengan emprendedores dispuestos a invertir en herramientas como las tecnologías de información (TI) que les generen ventajas a largo plazo, serán las que permanezcan en el mercado.

Aunque estas empresas representan casi el 98% del total de los más de 4 millones de negocios que existen en el país, su nivel de adopción tecnológica aún es incipiente, las MPyMEs, por desconocimiento, creen que un servidor de información es caro; hoy éstas perciben aún a la tecnología como difícil de usar y con gran complejidad para administrar sus equipos.

- **Resistencia al cambio e innovación.**

Entender el cambio como una propuesta genuina de la realidad facilita el día a día del emprendedor. Es el inicio de un proceso que, transformado en una actitud constante, permite trabajar aprovechando la misma energía que trae el cambio. Concluirlo mediante la ejecución de acciones distintas a las acostumbradas, constituye una enorme contribución para la gestión cotidiana del emprendedor y para la constitución de los valores culturales de su empresa.

Como solemos entender, el potencial del emprendedor es también su amenaza más peligrosa. La idea, la iniciativa, la energía para desarrollar el emprendimiento pueden ser entes estáticos que dejen anclado al emprendedor a la idea, al negocio o a las etapas rentables del mismo. O, por el contrario, pueden ser puertas de entrada al entendimiento de que no sólo la empresa sino la vida por completo no es más que una sucesión constante de cambios. Algunos sencillos, otros complejos, los cambios forman parte de la realidad del negocio que el emprendedor lidera.



Frente al cambio, el emprendedor tiene dos opciones: lo vive como un fastidio, se resiste y queda detrás de la realidad; o lo toma con naturalidad y, sin negar la incertidumbre que conlleva, se replantea el camino a seguir, revisa y define el nuevo rumbo. Acepta que la idea que lo impulsó, antes actual y adelantada, hoy es pasado y requiere actualización y previsión de futuro.

*“El emprendedor genuino es un agente de cambio para su entorno. Logra su maestría cuando se permite cambiar él mismo”.*<sup>7</sup>

La innovación constituye el factor más eficaz para la generación de valor y la mejora de la competitividad de las MyPMEs en el mercado globalizado que estamos viviendo, por lo que ayuda a garantizar el desarrollo y bienestar de las naciones. La innovación es además un factor crítico para determinar el crecimiento económico.

Las Pymes al dar respuesta a la crisis económica vía reducción de la innovación, están perdiendo competitividad de cara al futuro para cuando la situación económica mejore, dejándose en el camino cuota de mercado difícil de recuperar. Aunque en México se han realizado importantes esfuerzos en los últimos años desde el Gobierno para que la innovación pueda permear en las empresas y en las universidades, el esfuerzo presenta todavía algunas deficiencias:

- Existe una limitada capacidad de producción de conocimiento científico y de tecnología;
- La demanda de tecnología, conocimiento y recursos humanos cualificados por parte de las empresas es escasa;
- El sistema de producción de conocimiento científico y tecnológico está dominado por las Universidades y Centros públicos de Investigación;
- Se requieren mecanismos y funciones de vinculación y transferencia de conocimiento.

En general es necesaria, además de la participación del sector público con políticas de fomento de la innovación, una mayor participación del sector privado, fomentando la demanda de tecnología y conocimiento, la modernización tecnológica y el valor de la innovación en las empresas, así como la inversión privada.

Es necesario inculcar esta cultura de la innovación en las MPyMEs mexicanas para alcanzar una mejora sustantiva en este segmento de empresas y lograr entre otras metas, el incremento y sobre todo diversificación de la oferta exportable mexicana con productos de un mayor valor agregado, incremento de la competitividad y de la productividad de las MPyMEs y en general, una mayor y

---

<sup>7</sup> Lic. Jorge González. Director G&A Pharma Consulting



mejor (en términos de calidad) inserción de las empresas mexicanas en los mercados internacionales.

Como menciona Alejandro Gonzáles; “México en la actualidad el segundo socio comercial de Estados Unidos y el primer exportador de América latina y nuestras exportaciones muestran un buen dinamismo, éstas acusan una diversificación insuficiente que aún está lejos de su potencial. Las exportaciones se encuentran concentradas en un 87% en Estados Unidos, debido a la cercanía geográfica y la vinculación entre ambas economías. Esta concentración, genera que México se encuentre en una posición vulnerable ante acontecimientos negativos en la economía mundial, como la actual desaceleración que experimenta nuestro vecino del norte”.<sup>8</sup>

Por otro lado, la oferta de productos de exportación se encuentra concentrada en pocos sectores. México requiere de una estrategia que genere mecanismos de fomento de exportaciones, que permitan diversificar la oferta exportable nacional, en términos de destinos y de productos. Adicionalmente, es necesario implantar una política integral de promoción de exportaciones, que considere especialmente a las empresas de menor tamaño y que las vincule de manera efectiva con el mercado europeo y con el mercado asiático, que aún tienen un gran potencial de crecimiento. Sólo con innovación podremos en el mediano plazo lograr un aumento significativo de nuestra oferta exportable.

Para dejar más claro la importancia que una MPyME debe de innovar para no morir en el proceso o para incursionar en nuevos mercados hablaremos un poco de la Teoría del Océano<sup>9</sup> Azul. De W. Chan Kim y Reneé Mauborgne, donde nos dicen que; a diferencia de lo que comúnmente se supone, la mejor estrategia para sacar del juego a la competencia no es competir directamente con esta, sino, por el contrario, dejar de competir.

Así pues, en vez de tratar de superar a la competencia con el fin de obtener una porción de un mercado existente (“océano rojo”), lo mejor es buscar un “océano azul”, es decir, un mercado virgen que nadie haya tocado y que tenga el potencial de crecer. En los océanos rojos, la competencia pone las reglas; en los océanos azules, la competencia se vuelve irrelevante.

En este texto, los autores presentan los rudimentos de la “estrategia del océano azul”: nociones fundamentales, principios e implementación, entre otros temas de interés.

---

Alejandro González. “Ex Subsecretario para las Pymes” 2008-2009  
[http://www.universopyme.com.mx/index.php?option=com\\_content&task=view&id=1482&Itemid=289](http://www.universopyme.com.mx/index.php?option=com_content&task=view&id=1482&Itemid=289)

<sup>9</sup> Teoría del Océano azul. Escrito por: W Chan Kim, Reneé Mauborgne

Tema: Estrategia Corporativa

Título original: Blue Ocean Strategy: How to Create Uncontested Market Space and Make Competition Irrelevant



### 3.4 La teoría del Océano Azul

Las empresas compiten en océanos rojos infectados de tiburones pero Sun Tzu sostuvo que el arte de la guerra es ganar sin luchar<sup>10</sup>. La teoría del Océano azul –OA– recomienda dejar de luchar y crear nuevos mercados de gran valor. Entonces los peces abandonan el océano rojo – OR–, los tiburones se quedan y compiten por los pocos que permanecen en él.

¿Innovación o valor? La trampa común es correr detrás de la tecnología.

Swatch creó su modelo sin innovación tecnológica. Las empresas japonesas invadían el mercado con relojes digitales. Swatch evitó la guerra tecnológica con un movimiento táctico brillante. Creó un OA con un reloj barato, distinto y de diseño atractivo. Con el concepto de segundo reloj es hoy la mayor empresa de relojes del mundo

La investigación de mercado es típica del OR. Pero el consumidor elige lo que conoce y su actitud es conseguir más cantidad a menor precio. La investigación en valor estudia la experiencia de compra para brindar utilidades que superan la media del mercado. Competir en OR es crear productos genéricos pero hoy, ni la mejor publicidad, logra que se recuerde a su anunciante. Así el precio define la compra y rebaja las ganancias.

La prueba ácida. En OR se lanza la novedad a mayor precio que luego se rebaja. En OA de entrada el precio es estratégico. Se piensa que el volumen determina la ganancia.

En 1908 los autos eran un lujo. Caros, incómodos para transitar en la lluvia y con alto costo de mantenimiento. El Ford T dejó de lado la imagen, apuntó a los que viajaban a caballo y les ofreció un auto a un precio menor que el de la carreta.

El hábito llevó a pensar que aumentar el valor equivale a mayor costo. Para modificar la curva de valor hay cuatro técnicas. Disminuir o eliminar factores de costo al mismo tiempo que se incrementan o se crean variables que aumentan el valor percibido por el comprador.

El circo Romano es el negocio más antiguo. En el siglo XVIII se convirtió en una pista con payasos, tigres y equilibristas que en el siglo XX fue superado por el entretenimiento masivo: TV, videojuegos e Internet. El Cirque du Soleil creó un OA cambiando la sucesión de shows por historias que renuevan cada año. Su cultura empresaria premió la colaboración, eliminó estrellas, animales peligrosos y

---

<sup>10</sup> El arte de la guerra / Sun Tzu  
México : Anaya Editores, 2007.



---

las pistas múltiples del antiguo circo; redujo el suspenso, aumentó el tamaño de una sola pista e ideó un nuevo diseño.

Claves del éxito. OA enfoca pocas variables con un mensaje potente. Sin foco, se aumenta el costo y la ejecución se complica. Sin diferencias nadie se destaca. Sin mensaje fuerte no hay claridad ni potencia ¿Han visto al pionero? Sí, es el que lleva las flechas en la espalda.

Los principios del océano azul

1-Expandir las fronteras del mercado. Se busca salir de un mercado observando industrias alternativas. Después de todo el cine y el restaurant compiten por nuestro tiempo libre. Otra forma es dirigir la mirada a otros segmentos del mercado o cambiar al cliente. Ejemplo: El médico por el paciente. También es factible estudiar los accesorios, como el costo de mantenimiento, apelar a lo emocional además de lo racional o anticiparse a las tendencias.

Cemex de México creó un OA pasando de vender cemento a vender ilusiones. Su proyecto Patrimonio Hoy convirtió al cemento en un “regalo de amor” para construir un cuarto extra. Con un plan de ahorro y sorteos las familias se alternan en su construcción.

2- Generar una perspectiva global. El que falla al planear planea fracasar. El riesgo de la novedad es caer en la competencia. Una idea es rentable si alguien paga por ella. Como el todo es superior a la suma de las partes conviene hacer visible la propuesta.

Para Aristóteles el alma nunca piensa sin imágenes. Las neurociencias lo demostraron: el gusto percibe a mil bits por segundo, el olfato y el oído a 100.000 bites por segundo, el tacto a 1 millón de bits por segundo y la vista a 10 millones de bits por segundo.

Hay que dibujar la situación actual, recorrer los caminos de diseño de OA y definir que factores se van a modificar, eliminar o crear, haciendo feedback con proveedores clientes y no clientes La imagen final debe mostrar claramente las diferencias con la competencia.

3 – Ir más allá de la demanda existente. El riesgo es no alcanzar una escala conveniente.

Para maximizar un mercado hay que dejar de pensar en el cliente. Mirar al no-cliente potencia lo que todos valoran en común más que apostar por las diferencias.



---

Callaway Golf creó un OA de no golfistas aumentando el tamaño de la cabeza del palo de golf y además atrajo a los jugadores que habían aceptado convivir con la dificultad.

4- La secuencia correcta. La viabilidad del OA depende de si: ¿Obtiene el cliente utilidad extraordinaria? ¿El precio es accesible? ¿El costos es bajo ? ¿Hay obstáculos? Una buena propuesta de valor hace la vida del cliente más sencilla, productiva, cómoda, divertida, segura. Se aplica a cada fase de la experiencia de consumo y evita los obstáculos.

El precio y el volumen de clientes es un aliciente para retenerlos. El fax o el correo electrónico son OA porque muchos los tienen. El precio estratégico reduce la posibilidad de ser imitado. Lo ideal es combinar el precio oportuno con una oferta irresistible.

Cuando la curva de valor pasa el test de un precio estratégico es necesario adecuar los costos: Racionalizar la cadena de suministros o asociarse con aliados estratégicos.

Los principios de ejecución Al plan imbatible hay que sumarle vencer las barreras organizacionales y la resistencia al cambio ya que todo lo nuevo provoca resistencia. El OA no es estático Tarde o temprano un imitador aparece. No hay que regocijarse con el triunfo, nada fracasa tanto como el éxito. Es ineludible mantenerse en estado de alerta

Walt Disney posee oficinas creadoras de OA. El fundamento es: “si lo puedes soñar lo puedes hacer”. La oficina 1 es la del “Yo-soñador”. Su lema es: ” PROHIBIDO PROHIBIR”. La Oficina 2 es la del “Yo crítico”. Su lema es La ley de Murphy: lo que puede salir mal va a salir mal. La oficina 3, la del “Yo-realista”, concreta las ideas del “Yo-soñador” que pasan el filtro del “Yo-crítico”. Su lema: la realidad es la única verdad.

Para navegar del OR al OA se precisa una nave ágil. Como la mentalidad de bombero nos sumerge en el OR, para llegar al OA debemos crear un canal interno color esperanza, construir la nave y el equipo que enfrente el desafío mientras el resto sigue dando la pelea. Se puede tercerizar parte del proceso pero lo ideal es crear una Fábrica de océanos azules que seleccione iniciativas que surjan de incentivar al personal, a clientes y no clientes.

Dicen que lo sencillo es quizás lo más complejo. La teoría del océano azul, que facilita el logro de valiosos objetivos, es en sí misma un ejemplo paradigmático de Océano azul.



## Conclusión

Pese a los esfuerzos que se hacen, por parte del gobierno y de las propias empresas, la información disponible indica que las MPyMEs atraviesan por un mal momento que queda registrado tanto en decrecimiento en la producción como en su desenvolvimiento dentro de los mercados, por lo tanto, se deben seguir consolidando los apoyos, especificándose y destinándose de acuerdo a las problemáticas y planes particulares de cada sector y dentro de éste de cada división, dirigidos al fortalecimiento de cadenas productivas y modernización tecnológica, así como a capacitación básica y especializada, tomando en cuenta la problemática del tipo de empresas mexicanas que en su mayoría son de carácter familiar.

Además, se debe caminar hacia una política económica e industrial que dé certidumbre y genere confianza entre los casi 4 millones de pequeños y medianos empresarios del país, porque, a decir de un gran número de éstos, ¿de qué sirven los programas, los apoyos y las buenas intenciones si el camino para acceder está repleto de obstáculos? Las acciones deben ser inmediatas, de lo contrario, el país se encaminará hacia una economía de subsistencia generadora de autoempleo, lo cual no lleva consigo un desarrollo empresarial para generar una estructura sólida de empresas, se convierte tan sólo en un paliativo ante la falta de generación de empleo.

En México las PyMEs se enfrentan a varios problemas principales para su crecimiento. Por un lado, existen obstáculos estructurales como son la baja inversión en la investigación y desarrollo, y un sistema educativo deficiente que no produce el capital humano requerido para fomentar la creación de proyectos innovadores y de alto valor agregado.

Por el otro lado, las PyMEs se enfrentan a obstáculos relacionados con su tamaño. Uno de estos es el difícil acceso al financiamiento. Para crecer y convertirse en grandes empresas se requiere el capital suficiente para expandir operaciones, hacer inversiones o mejorar su capital humano.

Para que la PYMES puedan ser más competitivas es necesario desarrollar importantes estrategias como:

- Organizar junto con otros competidores actividades que no puedan abordarse individualmente, como la comercialización y la investigación.
- Lograr acuerdos con otras empresas del sector para redistribuir las actividades de acuerdo a las especialidades en cada uno es más competitivo.
- Firmar alianzas con empresas grandes, suministrándoles productos que puedan cubrir los nichos que sean de su interés.

Metodología Estratégica para las MPyMEs



---

## Visión Estratégica

Para poder plantear una visión estratégica a futuro dentro de las PYMES, primero se debe identificar el objetivo de la creación de la empresa, posteriormente desarrollar el estilo de dirección, una cultura empresarial adecuada y finalmente el autor cita la forma en que deben llevarse a cabo las actividades relevantes:

- La simplificación de la estructura organizativa y de los sistemas de decisión.
- La mejora continua de los productos y procesos.
- El desarrollo de la proximidad con los clientes.
- El avance tanto de los métodos de aprendizaje como del nivel de flexibilidad de la organización.

## Análisis Estratégico

Para identificar y aprovechar las ventajas competitivas de las empresas es necesario profundizar en su análisis estratégico. Analizar las variables externas e internas, es decir un análisis FODA es un principio aplicable para las PYMES.

Para este proceso se desarrollan cuatro fases:

1. Establecer cuáles son las principales variables que intervienen al evaluar las cualidades estratégicas más relevantes que desarrollan las PYMES.
2. Valoración del caso objeto de estudio, utilizando como elementos de medición las variables antes seleccionadas.
3. Determinar las variables estratégicas clave, cuya influencia resulta determinante para mejorar la competitividad.
4. Selección de posibles alternativas estratégicas, las cuales son consecuencia de la evolución previamente desarrollada para que se proceda a su implantación.

## Definición de las Variables estratégicas

### a) Tecnología

Además del conocimiento de los procesos y labores específicas, es muy importante la relación que existe entre el área de investigación y desarrollo de nuevos equipos, procesos, métodos, etc. De esta manera se podrá continuar con el desarrollo de actividades y mecanismos tradicionales.

### b) Diseño e innovación del producto

Es todo lo relacionado con la mejora continua como en nuevos productos, la calidad, la imagen, la presentación entre otros.

### c) Organización y gestión

Es necesario contar con instrumentos de gestión para la innovación en los procedimientos operativos, elevar el nivel de productividad, motivar la labor de la mano de obra para lograr la integración de su esfuerzo en los planes estratégicos.



#### d) Actividad comercial

Implementar una filosofía que refuerce las relaciones con los clientes. Para lo que se necesita la gestión de stocks o inventarios, de artículos terminados, atención al cliente postventa, publicidad, estudios de mercados, promoción de una marca y la creación de centros de distribución. Cabe mencionar la importancia de mejorar la calidad del servicio.

#### e) Vigilancia de la evolución del entorno

Actualmente debido al dinamismo del entorno de las PYMES como en la tecnología, el diseño y la calidad de los productos, sistemas de marketing, las exigencias y las demandas de los clientes, características de los mercados y los procedimientos de la organización. Es de suma importancia adelantarse a los cambios que puedan ocurrir en el futuro, para ser más competitivos.

#### Valoración de las Variables estratégicas:

Es la evaluación estratégica tomando en cuenta como referencia la visión global y la razón de ser de la PYME observada. Ciertas mediciones utilizadas podrán explicar su posición estratégica y el entorno en el que opera, al mismo tiempo identificar los factores que ejercen mayor influencia para la obtención de ventajas competitivas.

#### Determinación de las Variables clave o Funciones estratégicas:

Identificar los factores clave que ejercen una influencia decisiva para mejorar la posición estratégica del sector industrial al que pertenece y deducir cuales son las fuentes capaces de incorporar las ventajas competitivas.

#### Selección de Estrategias:

Decidir la estrategia que conviene implementar. La selección de dichas estrategias deberán responder a los siguientes criterios:

- Ajustarse estrechamente a las características propias de cada situación y época, sin olvidar los ajustes que en determinado momento tendrán que realizarse de acuerdo con los cambios futuros del entorno.

- Aprovechar las singulares potencialidades de este género de empresas, particularmente su agilidad, rapidez de respuesta, involucramiento y aportación del personal.

Se siguieren cuatro pasos a seguir para una mejor crecimiento y desarrollo en una MPyME;

- Administración del Tiempo. El activo más importante de cualquier persona es el tiempo. Cuando una empresa tiene dominio del tiempo significa que cada persona obtiene el mayor valor de su tiempo en productividad y rentabilidad para la empresa. Esto se traduce en una mayor productividad que para muchas empresas, hace la diferencia entre la rentabilidad y la quiebra.



---

- Servicio al Cliente. Un factor elemental para el crecimiento de la empresa es que los clientes estén satisfechos. Cuando una empresa crece no siempre crece su satisfacción de clientes. Este es uno de los indicadores más importantes que debe cuidar toda empresa.

Promoción a través de redes sociales.

Teniendo en cuenta esta nueva realidad, es cada vez más importante para las empresas ser conscientes de cómo sus negocios y la industria están representados en el ámbito de los medios de comunicación social.

Para el individuo con un ordenador portátil, los tiempos no podían ser mejores. Sin embargo el proceso para la empresa que inicia una campaña de renovación de marca o el lanzamiento de un nuevo producto, se hace mucho más complicado, ya que no sólo deben gestionar y evaluar el cómo los medios tradicionales retratan su negocio - una tarea desalentadora en si misma -, sino que también necesitan estar encima de la multitud de sitios de medios sociales y servicios donde clientes, inversionistas y accionistas intercambian información y forman una opinión.

El auge de los medios de comunicación social ha dado al público en general una influencia sin precedentes sobre la construcción de una marca o destrucción de una reputación. Blogs, redes sociales, videos en línea; estos foros en medios de comunicación pueden tener tanto o más impacto en una empresa u organización que un artículo en un periódico o un segmento de la televisión.

En la superficie los blogs, Twitter y Facebook pueden dar la apariencia de ser triviales foros de reunión. Pero esa atmósfera de rotación libre en la que todo vale, es lo que ha hecho a los medios de comunicación social una fuerza poderosa, porque por primera vez, a pesar de la edad, la educación o el nivel socioeconómico; todo el mundo tiene la oportunidad de ser escuchado y hacer una diferencia.

- Indicadores Clave de Desempeño. El empresario ayuda a definir claramente los indicadores clave que debe cumplir cada puesto directivo de la empresa. Esto permite maximizar la efectividad para cada puesto, y el miembro de la familia que lo ejerce tiene certidumbre de cuáles son sus funciones y qué se espera específicamente de su desempeño.
- Dominio del Dinero. Los dueños de la empresa familiar deben tener claridad sobre cuáles son las 5 áreas que deben cuidarse para generar mayores utilidades y en que estrategias clave deben enfocarse para lograrlas. La parte primordial de un negocio es que genere utilidades de manera consistente, de lo contrario está destinado a desaparecer.



## **CAPITULO IV. Impacto socio-económico de la MPyMEs en México.**

### **Introducción.**

México es un país que día a día trata de conquistar nuevos mercados, es necesario saber cómo se deben enfrentar las nuevas adversidades que pueden surgir en el mundo en general. En la actualidad, los mercados han mejorado su apertura a nuevas tendencias, a nuevos ofrecimientos y la competencia crece conforme a la demanda de los productos más necesarios o de mayor calidad para los usuarios. Es por ello que debe comprenderse por qué en países como el nuestro ha optado por crear empresas que no requieren de grandes infraestructuras para subsistir, pero que más bien luchan por mantenerse a flote.

Las MPyMEs tienen una importancia que no puede ser descuidada por los gobiernos, su presencia es tan fuerte que podría decirse que son el espíritu de la organización socioeconómica y que de ellas depende en parte el futuro de nuestra nación. La aportación que tienen las MPyMEs a la economía ha sido satisfactoria, y esto se refleja en el sector empresarial, pero por su parte el gobierno no debe hacer caso omiso a este sector productivo, que es el generador de empleos y de ingresos.

### **4.1 Impacto socioeconómico de las MPyMEs.**

El impacto socioeconómico de la MPyME está regido por las políticas económicas que imperan en nuestro país, algunas de ellas que se consideran de importancia son: una mayor productividad, la generación de empleos, una reducción en la inflación y el fortalecimiento de la economía para reducir una posible crisis financiera; se ha tratado de contrarrestar esto creando estrategias que permitan alcanzar resultados satisfactorios; sin embargo no se ha logrado, se necesita un cambio estructural que conlleve a un crecimiento sustentable.

Con un cambio estructural se pretende reactivar la economía, y con ello contribuir la generación de empleos, que a su vez nos permita el crecimiento y desarrollo de la pequeña y mediana empresa. Es por ello que en la actualidad han surgido diversos programas que de una u otra manera proporcionan apoyos y financiamientos al sector empresarial, promoviendo actividades con el fin de apoyar la competitividad de las plantas productivas, volviéndose estos, claves para que las pymes sobrevivan y crezcan. Algunos de estos programas son:

- **Mi tortilla.** Brinda apoyo para fortalecer la competitividad y productividad de los industriales de la masa y la tortilla, para que reciban la capacitación y consultoría especializada que les permita identificar las mejoras que deban realizar en sus negocios. Este programa opera, gracias a la aplicación de



recursos del Fondo PyME de la Secretaría de Economía, conjuntamente con recursos de los gobiernos estatales. El programa Mi Tortilla contempla la modernización de las tortillerías en tres áreas fundamentales: administrativa, comercial y tecnológica.

- Centros **PYMEXPORTA**. brinda un servicio integral de orientación, asesoría, capacitación y consultoría a las Mpymes interesadas en incursionar, consolidar, ampliar o diversificar su presencia en los mercados internacionales, a través de la utilización de los instrumentos del Gobierno Federal, Estatal, Organismos Públicos y Privados, Nacionales e Internacionales relacionados con el comercio exterior.
- **Programa Nacional de Emprendedores**. Diseña e implementar estrategias para promover la cultura emprendedora e impulsar desarrollo empresarial. Promueve la adopción de metodologías de emprendedores reconocidas por la Secretaría de Economía. Promover eventos y giras de emprendedores dirigidos a instituciones educativas, organismos empresariales y organizaciones de la sociedad civil, con el objetivo de fomentar el Espíritu Emprendedor. Supervisar y dar seguimiento administrativo programas de apoyo a emprendedores, a fin de dar cumplimiento a los objetivos institucionales de la Secretaría de Economía en materia de emprendedores.
- **Incubadoras de Empresas**. Asesoría legal, formación empresarial, vinculación con fondos de fomento y financiamiento e infraestructura física, para facilitarte la creación y consolidación de las empresas.
- **Padrón Empresarial SIEM**. Es el Sistema de Información Empresarial Mexicano el cual integra un registro completo de las empresas existentes desde una perspectiva pragmática y de promoción, accesible a confederaciones, autoridades, empresas y público en general, vía internet.
- **PIAPYME**. Es el programa de apoyo empresarial de mayor relevancia entre México y la Unión Europea, el cual fue puesto en marcha por la Comisión Europea y la Secretaría de Economía del Gobierno Mexicano, con el fin de facilitar a las MPyMEs el establecimiento de relaciones de negocios con Europa.
- **TECHBA**. Es un programa de la Secretaría de Economía operado por la Fundación México - Estados Unidos para la Ciencia (FUMEC) que tiene por objetivo encontrar a las empresas de base tecnológica más destacadas de México para llevarlas a competir en mercados internacionales.  
Sistema Nacional de Orientación al Exportador-exportador<sup>11</sup>

#### 4.1.2 Importancia Económica

<sup>11</sup> [http://www.economia.gob.mx/swb/es/economia/p\\_Contacto\\_PyME](http://www.economia.gob.mx/swb/es/economia/p_Contacto_PyME)



Las Micro, Pequeñas y Medianas empresas son la fuerza económica más elemental del país para un crecimiento seguro de nuestra economía y que su apoyo en financiamiento permite escalar hacia un crecimiento óptimo en la economía nacional, y a pesar de existir alternativas de financiamiento, a través de programas o instituciones, para este tipo de establecimiento no se accede fácilmente.

Algunos de las fuentes de financiamiento, que se han utilizado con frecuencia en las empresas son:

\* Proveedores: Esta fuente de financiamiento es la más común y se genera mediante la adquisición o compra de bienes o servicios que la empresa utiliza en su operación a corto plazo. La magnitud de este financiamiento crece o disminuye la oferta, debido a excesos de mercado competitivos y de producción.

\* Crédito bancario: Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.

\* Arrendamiento: Es la flexibilidad que se otorga a la empresa, ya que no se limitan sus posibilidades de adoptar un cambio de planes inmediato o de emprender una acción no prevista con el fin de aprovechar una buena oportunidad o de ajustarse a los cambios que ocurran en el medio de la operación.

Sin embargo, hay instituciones como el Banco de México, que propone alternativas de financiamiento que se ajusten a las necesidades de cada MPyME:

- Capital propio
- Proveedores
- 3. Factoraje a cadenas productivas (Nafinsa)
- 4. Créditos Bancarios
- 5. Crédito con otros intermediarios no bancarios
- Uniones de crédito
- Sofoles (de objeto limitado)
- Arrendadoras
- Factorajes<sup>12</sup>

Es importante reconocer que nuestro país aporta muy poco al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas, pero es necesario influir en el ánimo nacional para impulsar una dinámica emprendedora. Esta dinámica debe estar sustentada en la formación de la capacidad competitiva de las empresas, ya que los cambios se pueden dar en la estructura tributaria y en la protección de los mercados, así también en los cambios de los precios generales de la economía, en las

---

<sup>12</sup> <http://www.bancomext.com/Bancomext/secciones/que-ofrecemos/index.html>



---

condiciones del mercado laboral, en la posición exportadora o importadora del país, y en muchos otros aspectos que afectarán gradualmente la competitividad del negocio. En base a esto la persona que esté al frente del negocio debe tomar decisiones en cuanto a los cambios del entorno económico.

Podemos decir que, el continuo compromiso de la MPyMEs es comportarse éticamente, contribuir al desarrollo mientras mejora la calidad de vida de la fuerza laboral, tanto de una comunidad local y la sociedad en general.

En nuestro país, cuando se inicia un negocio, este se da mayormente en el ámbito familiar, y puede observarse rápidamente en materia crediticia, ya que son los miembros de la familia quienes apoyan la puesta en marcha del negocio a falta de financiamiento de las instituciones o programas, por los altos costos y requerimientos que representan; por ello recurren a la familia quien les brinda solidaridad y cooperación, lo que no hacen muchas veces las instituciones y programas de apoyo.

Las pymes quienes tienen una mayor posibilidad de realizar cambios, de ser flexibles y reinventarse más rápido que un corporativo grande; también sus directivos, generalmente dueños de la empresa familiar, quienes deben cruzar la barrera del beneficio únicamente familiar y trasladarlo al comunitario, así se tendría un mayor impacto social.

Es indudable que la importancia de las MPyMEs para la economía mexicana y para la sociedad, ha sido plenamente demostrada, son, con mucho, la principal fuente de empleos y una espléndida manera de ayudar al desarrollo económico y social del país, combatir la desigualdad y mejorar el ingreso, especialmente en zonas menos favorecidas; Las MPyMEs deben ser sustentables con el medio ambiente y que permitan un desarrollo económico, social y de mayor ingreso, sí, pero también de mejor convivencia con la naturaleza.

Aparentemente, las PYMES en México cuentan con mucho apoyo, de acuerdo a lo visto en el apartado de Programas que apoyan a las MPyMEs, pero es obvio que no se han generado mejores resultados debido, tal vez, a una falta de organización tanto por parte del gobierno como de los mismos empresarios, porque el apoyo lo tienen, pero se han enfrentado a una serie de situaciones que han frenado su avance, tales como trámites burocráticos, restricciones tecnológicas, mala distribución de estas empresas para abarcar mercado lo más posible, los programas no están diseñados de acuerdo a las necesidades y tradiciones propias de cada región del país, etc. Sin embargo, es importante mencionar la tasa de aprobación de créditos por parte de la banca comercial es relativamente alta en las MPyMEs, cercana al 75% en promedio. Aquellos



empresarios que no recibieron el crédito, aducen que una de las razones principales es la falta de garantías.<sup>13</sup>

Todo esto puede contribuir a que las microempresas, que son las que tienen mayor contribución tanto en el número de empresas como en empleos generados aumenten su competitividad y su contribución con el PIB, así mismo, mejorando esto podrían “brincar” de categoría y pasar a formar parte de las MPyMEs.

#### **4.1.3 Importancia social**

La importancia de la pequeña y mediana industria en cualquier país, no importa su grado de industrialización, no solo es de carácter económico sino también de orden social.

La pequeña y mediana industria incorpora fuerza de trabajo al sector manufacturero, esta fuerza procede del agro mexicano, contribuyendo por una parte, a incrementar a un rango social distinto al sector de los desocupados o semidesocupados, debido a la capacidad de compra que les proporciona la industria, mediante sus salarios y por los bienes que adquieren con el. Por el otro, contribuye a crear y capacitar la mano de obra que por la estructura educacional, características de los países en vías de desarrollo, no habría encontrado los elementos para la capacitación.

Asimismo, en una nación en proceso de cambio que busca una estructura industrial más compleja, pero que todavía no logra desarrollar la capacidad administrativa a niveles idénticos a los países desarrollados, la pequeña y mediana industria se conforma en la escuela empírica (práctica). En ella se realiza la información directiva que requiere forzosamente un país para mejorar su sistema administrativo-productivo para obtener una sólida y pujante industria.

Actualmente se considera que un especialista estará mejor preparado cuando completa su educación superior y presta un servicio social, precisamente en el sector industrial, comercial o el gobierno, el agro, etcétera. La pequeña y mediana industria contribuye a elevar el nivel de ingresos de la población al crear un mecanismo redistributivo de la propiedad entre parientes y amigos que son quienes forjan una idea e inician una actividad industrial en pequeña escala. De esta manera, estas empresas son un mecanismo de captación de pequeños ahorros para hacerlos productivos, mismos que de otra forma permanecerían ociosos.

---

<sup>13</sup> Secretaría de Economía (2009). Tratados de Libre Comercio. Consultado en Marzo 03, 2009 en [http://www.economia.gob.mx/pics/p/p1794/TRATADOS\\_DE\\_LIBRE\\_COMERCIO.pdf](http://www.economia.gob.mx/pics/p/p1794/TRATADOS_DE_LIBRE_COMERCIO.pdf).



## 4.2 ¿Y el apoyo para las MPyMES?

“El éxito como país radica en la importancia y el apoyo que se les brinde a las MPyMES, ya que estas contribuyen con el 72% del empleo nacional en México”. Esta por demás el mencionar la importancia de las MPyMES en las economías mundiales, pero ¿Realmente ha existido apoyo gubernamental para éstas en los últimos años? Las palabras y discursos nos dicen que sí, pero la realidad indica lo contrario, de hecho se sabe que aquellas que perduran es más por su sentido de sobrevivencia que por el apoyo recibido. La importancia del apoyo a las MPyMES radica en su impacto económico, debido a que las empresas micro, pequeñas y medianas empresas del país representan el 99.9% del total de establecimientos y el 78% del empleo nacional. Por esta razón se ha cuestionado la falta de apoyo económico en las últimas décadas.

Por tal motivo, el apoyo hacia las MPyMEs representa una masa de enormes beneficios tanto económicos como sociales en el país, es por ello la preocupación existente ante la falta de apoyo. Por otro lado dentro de las problemáticas adicionales que enfrentan las MPyMEs es la falta de estudios de investigación que le permitan ver factibilidades, comportamientos, integraciones y hacia donde va el mercado; también existen apoyos para fomentar que antes de la instalación de las MPyMEs se deben realizar estos estudios. En este sentido es importante concientizar a las personas que antes de invertir o realizar un gasto, es necesaria una planeación o un estudio que les sirva para identificar si el negocio planeado será exitoso o no; una vez que las personas tomen como costumbre la planeación de sus MPyMEs el índice de empresas que fracasan será menor, y por lo tanto se verá un impacto económico favorable.

Por tal motivo Dussel Peters<sup>14</sup>, un importante personaje en el estudio de las MPyMEs, acierta en su despliegue de ocho planteamientos y programas para una estrategia empresarial, los cuales son:

1. Una visión sistémica y de largo plazo conjunta entre el sector público y privado.
2. Implementación inmediata de programas orientados hacia las MPyMEs.
3. Programas regionales y sectoriales de agrupamientos empresariales de MPyMEs.
4. Funcionamiento de los programas privados y públicos con base en promotores empresariales.
5. Incentivos entorno al financiamiento, el capital de trabajo y el capital de riesgo.
6. Programas e incentivos orientados hacia las grandes empresas para generar encadenamientos con las MPyMEs.
7. Política de compras gubernamentales.
8. Consolidación de instituciones, asociaciones y organismos empresariales.

<sup>14</sup> Enrique Dussel Peers. Inversión Extranjera directa en México: desempeño y potencial. Siglo xxi editores s.a de c.v 2007



### **4.3 Resultados del IV informe de Gobierno**

En el apartado denominado “Economía competitiva y generadora de empleo”, el IV Informe de Gobierno destaca que México mantiene la confianza entre los inversionistas pese a la incertidumbre en los mercados financieros internacionales. El apoyo a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes) fue integral a través del programa México Emprende de la Secretaría de Economía, pues “en lo que va de su administración, se detonaron créditos por más de 188,000 millones de pesos, casi cuatro veces más que lo alcanzado en cualquier otro sexenio”.

Adicionalmente, se redujeron las tasas y aumentaron los montos y plazos a los que se ofrece el financiamiento, apoyando la conservación y generación de más de 3 millones 355 mil empleos.

“En materia de capacitación y formación empresarial, se abrieron 211 Centros México Emprende en 68 ciudades y se consolidó una red de 1,700 consultores financieros y empresariales, 450 incubadoras y 39 aceleradoras de negocio en México y el extranjero”, cita dicho documento.

#### **PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS**

Objetivo: promover la creación, desarrollo y consolidación de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes). Estrategia: favorecer el aumento de la productividad de las micro, pequeñas y medianas empresas e incrementar el desarrollo de productos acorde con sus necesidades.

Apoyo a las empresas y a los emprendedores:

- La estrategia México Emprende engloba todos los apoyos al financiamiento y capacitación de nuestros emprendedores y empresarios.
- En lo que va de la actual administración, se han detonado créditos por más de 188 mil millones de pesos, casi cuatro veces más en comparación con lo alcanzado en todo el sexenio anterior, lo que ha permitido apoyar al empleo en el país con la conservación o generación de más de 3 millones 355 mil empleos. Además, durante el primer semestre de 2010, la tasa de interés promedio se redujo de 21.8% a 20% y el plazo promedio de financiamiento se incrementó en 23.1%, respecto al mismo periodo de 2009.
- En materia de capacitación y la formación empresarial, a julio de 2010 se han puesto en marcha 211 Centros México Emprende, donde se ofrece asesoría de calidad a los emprendedores y empresarios de 68 ciudades del país. Además, se consolidó una red de 1,700 consultores financieros y empresariales, 450 incubadoras y 39 aceleradoras de negocio en México y el extranjero.



PROGRAMA NACIONAL DE PROMOCION Y ACCESO AL FINANCIAMIENTO PARA PYMES, 2007-2010

Concepto	Datos anuales				Enero-julio		
	Observado			Meta 2010 <sup>8/</sup>	2009	2010 <sup>p/</sup>	Variación % anual
	2007	2008	2009				
Aportación de la SE (Millones de pesos) <sup>1/</sup>	1,219.7	1,823.4 <sup>9/</sup>	4,086.6 <sup>10/</sup>	3,233.7	2,960.8	2,514.5	-18.5
Sistema Nacional de Garantías	825.0	1,100.0	2,434.0	2,050.0	1,649.6	1,550.0	-9.9
Fortalecimiento de Intermediarios Financieros Especializados	2.7	7.8	18.8	20.0	0.6	0.0	n.a.
Extensionismo	32.0	80.6 <sup>6/9/</sup>	50.0	30.0	42.1	15.9	-63.8
Capital Semilla	120.0	50.0	153.5	150.0	153.5	150.0	-6.3
Proyectos Productivos	220.0	425.0	915.3	500.0	915.2	718.0	-24.7
Programa para la Creación de Empleo en Zonas Marginadas	n.a.	n.a.	200.0	133.7	0.0	0.0	n.a.
Franquicias	20.0	160.0	315.0	350.0	199.8	80.6	-61.3
<b>Número de MIPYMES</b>	<b>101,064</b>	<b>84,353<sup>9/</sup></b>	<b>105,174<sup>10/</sup></b>	<b>58,127</b>	<b>77,430</b>	<b>50,131</b>	<b>-35.3</b>
Sistema Nacional de Garantías	81,180	54,778	84,684	50,000	59,348	43,129	-27.3
Fortalecimiento de Intermediarios Financieros Especializados	100	144	142	100	55	0	n.a.
Extensionismo	18,711	27,774 <sup>6/9/</sup>	17,000 <sup>4/</sup>	6,000	15,474	5,647	-63.5
Capital Semilla	530	201 <sup>9/</sup>	433 <sup>10/</sup>	423	433	0	n.a.
Proyectos Productivos	440	691 <sup>5/9/</sup>	2,050 <sup>10/</sup>	297	2,050	907	-55.8
Programa para la Creación de Empleo en Zonas Marginadas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0	n.a.	n.a.
Franquicias	103	765	865	1,307	70	448	540
<b>Número de nuevos empleos</b>	<b>44,732</b>	<b>32,604<sup>9/</sup></b>	<b>52,385.0</b>	<b>38,229</b>	<b>36,643</b>	<b>25,432</b>	<b>-30.6</b>
Sistema Nacional de Garantías <sup>3/</sup>	40,590	27,389	42,342	25,000	29,674	21,562	-27.3
Fortalecimiento de Intermediarios Financieros Especializados	0	2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Extensionismo	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Capital Semilla	1,590 <sup>7/</sup>	433	0 <sup>2/</sup>	1,229	1,299	0	n.a.
Proyectos Productivos	2,200	1,582 <sup>5/9/</sup>	0 <sup>2/</sup>	1,500	1,170	1,441	23.2
Programa para la Creación de Empleo en Zonas Marginadas	0	0	4,168	3,000	0	0	n.a.
Franquicias	352	3,198	5,875	7,500	4,500	2,429	-46.0

1/ Las variaciones porcentuales en términos reales de las cifras monetarias presentadas en este cuadro se calcularon utilizando como deflactor la variación promedio del índice nacional de precios al consumidor para el periodo enero-julio de 2010, respecto a igual lapso de 2009 (1.0425).

2/ La generación de empleos se da durante la vigencia y aplicación del financiamiento.

3/ Los empleos para garantías están estimados sobre un factor de 0.5 empleos generados por cada MIPYME apoyada.

4/ A la fecha se están validando expedientes de más de 17 mil ex trabajadores de Luz y Fuerza del Centro que fueron diagnosticados en este programa.

5/ La reducción se debe a la cancelación de la Fase 3 del programa.

6/ Incluye aportaciones a través del Fideicomiso 80547.

7/ Esta cifra difiere de los mil nuevos empleos reportados en el Tercer Informe de Gobierno, debido a la actualización de ésta.

8/ En los casos en donde la meta 2010 es inferior a lo observado en 2009, se tiene que: 1) Para las aportaciones: se busca que los demás contribuyentes aporten recursos bajo la lógica de un esquema integral de financiamiento; 2) Para el número de MIPYMES, se estimó la meta en consideración de las condiciones crediticias en México y el resto del mundo; y 3) Para el número de nuevos empleos, la meta refleja una estrategia donde se busca no solamente generar, sino conservar las fuentes de empleo creadas en años pasados.

9/ La cifra difiere de lo reportado en el Tercer Informe de Gobierno debido a su actualización.

10/ La cifra difiere de lo reportado en el Tercer Informe de Ejecución debido a su actualización.

p/ Cifras preliminares.

n.a. No aplica.

FUENTE: Secretaría de Economía.

15

El Sistema Nacional de Garantías se apoya a través del Fideicomiso México Emprende, el cual impulsa programas de garantías a través de la Banca de Desarrollo. Este Fideicomiso tiene un presupuesto asignado para 2010 de 2,050 millones de pesos, lo que permitirá que al menos 50 mil MPyMEs accedan al

<sup>15</sup> Fuente Secretaría de Economía IV Informe de Gobierno 2010



financiamiento en condiciones competitivas, generando una derrama crediticia no menor a 40 mil millones de pesos durante 2010.

#### SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS, 2007-2010

Concepto	Datos anuales				Enero-julio		
	Observado			Meta 2010 <sup>2/</sup>	2009	2010 <sup>p/</sup>	Variación % anual
	2007	2008	2009				
Total de recursos comprometidos (Millones de pesos) <sup>1/</sup>	891	1,100	2,469	2,050.0	1,649.6	1,550.0	-9.9
- Secretaría de Economía	825	1,100	2,434	2,050.0	1,649.6	1,550.0	-9.9
- Otros organismos intermediarios	66	0	35	0.0	0.0	0.0	n.a.
Derrama crediticia (Millones de pesos) <sup>1/</sup>	21,854	63,751	77,656	40,000.0	45,775	38,281	-19.8
Proyectos apoyados	12	6	4	n.a.	3	3	0.0
MIPYMES beneficiadas	81,180	54,778	84,684	50,000	59,348	43,129	-27.3

<sup>1/</sup> Las variaciones porcentuales en términos reales de las cifras monetarias que se presentan en este cuadro se calcularon utilizando como deflactor la variación promedio del índice nacional de precios al consumidor para el periodo enero-julio de 2010, respecto a igual lapso de 2009 (1.0425).

<sup>2/</sup> Se estima una meta 2010 inferior a lo observado en 2009 en consideración de las externalidades negativas al programa.

<sup>p/</sup> Cifras preliminares.

n.a. No aplica

FUENTE: Secretaría de Economía.

Durante el periodo enero-julio de 2010, el Fideicomiso ha canalizado recursos por 1,550 millones de pesos a 43,129 empresas y generado una derrama crediticia cercana a los 38,281 millones de pesos, distribuidos en los siguientes programas:

Concepto	Datos anuales				Enero-julio		
	Observado			Meta 2010	2009	2010 <sup>p/</sup>	Variación % anual <sup>2/</sup>
	2007	2008	2009				
Total por estrato de empresas	21,854	63,751	77,656	40,000	45,775	38,281	-19.8
Micro	14,244	35,260	37,726	19,432	22,237	20,456	-11.8
Pequeña	4,790	18,354	23,133	11,916	13,637	11,314	-20.4
Mediana	2,820	10,137	16,797	8,652	9,901	6,511	-36.9
Total por sectores de actividad	21,854	63,751	77,656	40,000	45,775	38,281	-19.8
Industria	10,432	24,589	29,521	15,206	17,401	14,428	-20.5
Comercio	4,361	17,549	34,509	17,775	20,342	16,984	-19.9
Servicios	7,061	21,613	13,626	7,019	8,032	6,869	-18.0

<sup>1/</sup> Incluye créditos de primer y segundo pisos, sólo crédito garantizado.

<sup>2/</sup> Las variaciones porcentuales en términos reales de las cifras monetarias que se presentan en este cuadro se calcularon utilizando como deflactor la variación promedio del índice nacional de precios al consumidor para el periodo enero-julio de 2010, respecto a igual lapso de 2009 (1.0425).

<sup>p/</sup> Cifras preliminares.

FUENTE: Secretaría de Economía.

#### Financiamiento para el desarrollo empresarial otorgado por NAFIN

- Nacional Financiera otorgó de enero a junio de 2010 financiamiento al sector privado por 218,624 millones de pesos, equivalente al 41.5% de avance de la meta anual y 5.8% más en términos reales<sup>1/</sup> que los recursos otorgados en el



mismo periodo del año anterior. Estos recursos permitieron apoyar a 902,159 beneficiados con financiamiento, nivel que representa el 50.7% de la meta anual y un resultado superior en 25.1% al de igual periodo del año anterior.

- Por tamaño de los beneficiados, del total atendido, el 91.4% correspondió a microempresas, el 7.4% a pequeñas empresas y el restante 1.2% a medianas y grandes empresas. Por tipo de actividad, el 41.8% se canalizó al sector industrial, 36.2% al comercio y el 21.9% al sector servicios.

Destacan el sector industrial y comercio con resultados que superan en términos reales a lo otorgado en el mismo periodo de 2009, en 11.6% y 17%, respectivamente, los cuales en su mayor parte están ligados al programa de Cadenas Productivas. de 2009, 100 millones de pesos para la instrumentación del Programa para el Desarrollo de Proveedores de Pemex, que tiene como objetivo otorgar financiamiento e incrementar el contenido nacional en empresas proveedoras de PEMEX, otorgándoles liquidez para el desarrollo de sus proyectos.

- A julio de 2010 se han apoyado a 324 empresas con créditos por 854 millones de pesos. Bajo el concepto de Apoyo para la Asistencia Técnica, se aprobaron por el Comité Técnico del Fideicomiso los criterios y conceptos de apoyo, lo que permite el fortalecimiento de la cadena de proveedores de PEMEX y el incremento de la participación nacional en la paraestatal.

Para facilitar el acceso al financiamiento a MIPYMES que cuentan con un proyecto de inversión viable técnica, comercial y financieramente, y para las cuales no existen créditos en el sistema financiero comercial adecuados a sus necesidades y requerimientos, se fortaleció el Programa de Proyectos Productivos.

- Entre enero y julio de 2010 se han destinado 718.0 millones de pesos, con los cuales se está trabajando conjuntamente con cámaras empresariales para seguir fomentando la modernización de la industria y el comercio en México, así como para contrarrestar los efectos del crimen organizado en la región norte del país. Con los recursos del programa se apoyarán 907 MIPYMES y se generarán 1,441 empleos.



FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL OTORGADO POR NAFIN, POR ESTRATO DE EMPRESA Y POR SECTOR, 2007-2010<sup>1/</sup>  
(Millones de pesos)

Concepto	Datos anuales				Enero-junio		
	2007	Observado 2008	2009	Meta 2010	2009	2010 <sup>p/</sup>	Variación % anual <sup>2/</sup>
Total por estrato de empresas	210,288	296,918	451,738	526,287	198,035	218,624	5.8
Micro	83,103	119,769	173,292	214,911	75,891	78,549	-0.8
Pequeña	47,141	62,670	139,479	110,156	47,941	81,280	62.5
Mediana	45,478	62,762	71,706	110,316	39,266	28,556	-30.3
Grande	34,566	51,717	67,261	90,904	34,937	30,239	-17.
Total por sectores de actividad	210,288	296,918	451,738	526,287	198,035	218,624	5.8
Industria	98,227	129,037	163,471	190,448	69,168	80,552	11.6
Comercio	74,048	106,403	182,732	212,887	78,204	95,494	17.0
Servicios	38,013	61,478	105,535	122,952	50,663	42,578	-19.5

1/ Incluye créditos de primer y segundo pisos, así como garantías y crédito inducido.

2/ Las variaciones porcentuales en términos reales de las cifras monetarias que se presentan en este cuadro se calcularon utilizando como deflactor la variación promedio del índice nacional de precios al consumidor de 2010 respecto a 2009 por 1.0436.

<sup>p/</sup> Cifras preliminares.

FUENTE: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

- El Fideicomiso para el Desarrollo de Proveedores y Contratistas Nacionales de la Industria Petrolera Estatal, en coordinación con la Banca de Desarrollo, canalizó durante el segundo semestre

1/ Las variaciones porcentuales en términos reales de las cifras monetarias que se presentan en este apartado se calcularon utilizando como deflactor la variación promedio del índice nacional de precios al consumidor para el periodo enero-junio de 2010, respecto a igual lapso de 2009 (1.0436).

## El Programa de Apoyo a Empresas Afectadas por Desastres Naturales:

Tiene el objetivo de impulsar la reactivación económica de las MIPYMES que hayan interrumpido su actividad económica como consecuencia de un desastre natural. Durante el periodo enero-julio de 2010, se canalizaron 50.3 millones de pesos para la recuperación económica de 3,699 MIPYMES en las siguientes entidades federativas:

- En el Estado de México se destinaron 16.5 millones de pesos para la instrumentación de un esquema de apoyo directo para la recuperación económica de 1,640 MIPYMES afectadas por la ocurrencia de lluvias severas en los municipios de Chalco, Ecatepec de Morelos, Nezahualcóyotl y Valle de Chalco Solidaridad.



- 
- En Michoacán se canalizaron 6.5 millones de pesos para la instrumentación de un esquema de financiamiento para la recuperación económica de 367 MIPYMES dañadas por la presencia de lluvias severas en los municipios de Angangueo, Tuxpan, Tuzantla, Ocampo y Tiquicheo.
  - Para Baja California se aportaron 9.3 millones de pesos para el otorgamiento de apoyos directos y financiamiento para la recuperación económica de 662 MIPYMES, de los municipios de Mexicali y Tecate afectadas por el sismo que ocurrió el 4 de abril de 2010.
  - En los estados de Nuevo León y Tamaulipas se instrumentó un paquete de apoyos y financiamientos directos así como crédito a través de la banca comercial para apoyar a las empresas afectadas por el paso del huracán “Alex”. o Para Nuevo León se destinaron 17.5 millones de pesos en beneficio de 982 empresas; mientras que en Tamaulipas fueron 0.5 millones de pesos para la recuperación económica de 48 empresas.
  - Para promover y difundir los programas a cargo de la SE en apoyo a los empresarios y emprendedores, durante el periodo del 1° de septiembre de 2009 al 31 de julio de 2010 se llevaron a cabo 68 eventos de promoción, entre los que destacan:
    - En noviembre de 2009 se realizó en la Ciudad de México la 9a. Semana Nacional de las Pequeñas y Medianas Empresas, registrando una asistencia de 108,343 MIPYMES y emprendedores. El evento contó con la participación de 690 instituciones públicas y privadas, así como expositores, en 10 pabellones donde se llevaron a cabo 393 eventos de formación empresarial como conferencias, talleres y seminarios en donde recibieron capacitación 34,692 personas.
    - La segunda edición de Expo Compras de Gobierno 2010, se llevó a cabo en la Ciudad de México del 20 al 23 de abril de 2010, con la participación de 73 dependencias y entidades gubernamentales, 40.4% más que el año anterior. Se logró una asistencia de 22,509 empresarios, 42.6% más que en la edición anterior, y en 75 eventos de formación empresarial se capacitaron 5,329 personas en temas legales y de procedimientos para las adquisiciones gubernamentales.
    - Durante el periodo enero-julio de 2010 se llevaron a cabo 18 eventos de promoción con una inversión global (pública y privada) de 57.5 millones de pesos, para atender a 27,285 MIPYMES. Dichos resultados se comparan favorablemente con los 19 eventos realizados en igual periodo de 2009 con una inversión total de 39.9 millones de pesos en los que se atendieron a 9,038 emprendedores y MIPYMES.



• El Segmento Empresas Gacela atiende a las pequeñas y medianas empresas que crecen a un ritmo constante o tienen un potencial para hacerlo, a través de los siguientes programas:

- El Programa de Aceleración de Negocios Nacionales e Internacionales (TechBA), continuó atendiendo por medio de 39 aceleradoras<sup>1/</sup> a las empresas con servicios de asesoría y contactos que permitieron la mejora de las fuentes de empleo y la generación de empleos orientados a mejorar los procesos, productos, imagen y modelos de negocios, a fin de facilitar su acceso a los mercados internacionales de tecnología y a los fondos de capital de riesgo nacionales e internacionales.

• En el periodo enero-julio de 2010 se otorgó apoyo a cuatro proyectos por un monto de 98.8 millones de pesos, en beneficio de 314 empresas de base tecnológica existentes, que propiciarán la conservación de 7,285 empleos y la generación de 348 nuevas fuentes de trabajo.

Lo anterior, representó 15.6% más de recursos en términos reales y se generaron 20% más de empleos respecto al mismo periodo de 2009.

Derivado de la publicación en noviembre de 2009 de la convocatoria del Fondo de Innovación Tecnológica (FIT), en marzo de 2010 se determinó apoyar con 61.8 millones de pesos a 21 proyectos para atender 48 empresas.

Los proyectos se desarrollarán en las entidades de Coahuila, Guanajuato, Michoacán, Nuevo León, Puebla, Querétaro, Sonora, Yucatán, Zacatecas y el Distrito Federal.

• El 5 de julio de 2010 el FIT publicó una nueva convocatoria que cerrará el 10 de diciembre de 2010, en la cual habrá tres cortes de selección de propuestas de proyectos, las primeras propuestas ganadoras fueron publicadas el día 30 de julio, las segundas serán publicadas el 13 de septiembre y las terceras el 10 de diciembre.



#### PRINCIPALES RESULTADOS DEL PROSOFT, 2007-2010

Concepto	Datos anuales			Meta 2010 <sup>p/</sup>	Enero-junio		
	Observado				2009	2010 <sup>p/</sup>	Variación % anual
	2007	2008	2009				
Presupuesto original autorizado anual al Prosoft (Millones de pesos) <sup>1/</sup>	462.8	645.3	525.5	685.1	233.6	247.3	1.4
Aportación Prosoft (Millones de pesos) <sup>1/</sup>	438.2	630.7	525.1	667.6	234.3	240.1	-1.8
Inversión total detonada por Prosoft (Millones de pesos) <sup>1/</sup>	1,699.7	2,297.3	1,754.5	1,869.2	702.9	593.7	-19.1
Proyectos aprobados	487	494	360	n.d.	138	15	-89.1
Empleos potenciales	11,206	12,347	14,746	8,813	5,075	2,231	-56.0
Empleos mejorados	9,170	12,757	13,845	9,954	6,378	18,610	191.8
Empresas-proyecto atendidas <sup>2/</sup>	1,002	1,033	901	1,016	316	302	-4.4

<sup>1/</sup> Las variaciones porcentuales en términos reales de las cifras monetarias que se presentan en este cuadro se calcularon utilizando como deflactor la variación promedio del índice nacional de precios al consumidor para el periodo enero-junio de 2010, respecto a igual lapso de 2009 (1.0436).

<sup>2/</sup> Se refiere a la suma de empresas atendidas incluidas en todas las solicitudes de apoyo de los proyectos aprobados por el Consejo Directivo del PROSOFT. Personas físicas o morales (existentes o potenciales) beneficiadas por proyecto aprobado por el Consejo Directivo del PROSOFT.

<sup>p/</sup> Cifras preliminares.

n.d. No disponible

FUENTE: Secretaría de Economía

- El Programa para el Desarrollo de la Industria del Software (PROSOFT) cuenta para 2010 con 685.1 millones de pesos para el desarrollo de la Industria del *Software* y los servicios relacionados. De acuerdo a las nuevas métricas para evaluar los proyectos, se busca apoyar aquellos que tengan un mayor impacto y se planea iniciar con los apoyos en el segundo semestre de 2010.

<sup>33</sup> a nivel nacional con siete modelos reconocidos por la SE (ITESM-EGADE, *Endeavor*, *New Ventures*, *Visionaria*, Universidad Panamericana-CEPII, Universidad Anáhuac-IDEA e *Impulsa*) y seis internacionales (*TechBA-Silicon Valley*, *TechBA-Austin*, *TechBA-Montreal*, *TechBA-Madrid*, *TechBAMichigan* y *TechBA-Arizona*).

- En el periodo enero-junio de 2010 se aprobaron 15 proyectos por 240.1 millones de pesos, que han detonado una inversión de 593.7 millones de pesos, en beneficio de 302 empresas, mediante los cuales se favorecerá la conservación y mejora de 18,610 empleos y la potencial creación de otros 2,231.

- El Programa de Competitividad en Logística y Centrales de Abasto (PROLOGYCA), durante 2010 cuenta con recursos por 185.2 millones de pesos, de los cuales, otorgó 97.1 millones de pesos en beneficio de 50 redes en los primeros seis meses del año. Con ello se logrará conservar y mejorar 2,500 empleos mediante capacitación.



El Programa Nacional de Franquicias (PNF) durante el periodo de enero a julio de 2010, otorgó recursos por 80.6 millones de pesos, en favor de 448 empresas, con lo que se logró la apertura de 340 nuevos puntos de venta, la generación de 2,429 nuevos empleos, así como el desarrollo de 105 nuevas franquicias. Respecto al mismo periodo de 2009, el PNF incorporó a un 18% más de empresas franquiciantes a su modelo.

- Entre enero y julio de 2010 se realizaron cuatro eventos regionales de la gira de promoción del PNF, en las ciudades de México, Morelia, Hermosillo y Guadalajara. Para el periodo agosto-diciembre de 2010 se visitarán las ciudades de Puebla, Mazatlán, Cancún y Torreón.

- El Portal Contacto PYME mediante sus 22 módulos de información, promoción y asesoría, de enero a julio de 2010, recibió 2.4 millones de visitantes y brindó 494,147 consultas en materia de oportunidades de negocios, capacitación, calidad, financiamiento, exportación, trámites e innovación tecnológica, así como de tipo contable y administrativo. Lo anterior significó el 9.1% más de visitantes y 35% menos consultas, respecto al mismo periodo de 2009.

- El Sistema Empresarial Mexicano (SIEM) promueve la vinculación de negocios entre empresas, la integración de cadenas productivas y el conocimiento de la distribución y la localización de las actividades económicas. De enero a julio de 2010 se recibieron 790,808 visitantes y 4.5 millones de consultas, lo anterior representó 8.9% más de visitantes y 6.3% menos de consultas, respecto al mismo periodo de 2009.

- A julio de 2010 el padrón está integrado por 727,263 empresas, 3.8% más que lo registrado hasta el mismo mes de 2009.

- Mediante el Premio Nacional de Tecnología (PNT) y el Modelo de Gestión Tecnológica se impulsa a las organizaciones mexicanas de cualquier tamaño, giro o sector para alcanzar un esquema exitoso de gestión tecnológica, que incida en la mejora continua e innovación de sus procesos, productos o servicios, que les permita ser organizaciones viables y confiables en sus actividades de negocios tanto nacionales como internacionales. En la edición 2009 del PNT se inscribieron 65 organizaciones, de las cuales 41 fueron PYMES. La edición 2010 del premio está en proceso de instrumentación y ejecución.

- A través del Premio Nacional de Calidad (PNC) se proporciona a las empresas mexicanas de cualquier tamaño, giro o sector, una herramienta de diagnóstico y mejora continua que coadyuva a incrementar su productividad, así como el logro de altos estándares de competitividad en materia de calidad de sus productos o servicios. Al PNC, edición 2009, se inscribieron 80 organizaciones, de las cuales nueve fueron PYMES. La convocatoria del PNC 2010 fue publicada en el DOF el



---

19 de marzo de 2010 y cerró el 14 de mayo del mismo año, en ésta se inscribieron 70 organizaciones, de las cuales 13 son PYMES.

- Segmento Empresas Tractoras. Las empresas tractoras tienen un gran potencial de relación e intercambio comercial con las PYMES. Las acciones emprendidas por la SE para estrechar el vínculo entre estas empresas, se llevan a cabo con una visión que favorece el desarrollo de la productividad y competitividad.

- De enero a junio de 2010, a través del Programa de Desarrollo de Proveedores, se impulsó el encadenamiento de 1,523 empresas como proveedoras de 31 empresas tractoras, de las cuales, 200 se encuentran en desarrollo mediante metodologías especializadas dentro del sector automotrizmetalmecánico, construcción y eléctrico. El programa atendió tres empresas tractoras y 200 MIPYMES más del sector aeronáutico que en igual periodo de 2009. De manera adicional, 1,283 proveedores se registraron en el portal [www.empresastractoras.com](http://www.empresastractoras.com), sitio donde las grandes empresas publican su demanda y proveeduría.

- Mediante el Programa de Empresas Integradoras, durante el periodo enero-junio de 2010 se apoyó a 17 empresas integradoras que incluyeron 322 MIPYMES y generaron 1,416 empleos.

- La red nacional e internacional de atención empresarial del Programa de Oferta Exportable cuenta actualmente con 28 espacios de atención empresarial de apoyo a las PYME exportadoras y/o con potencial exportador. En México operan 24 Centros Pymexporta y en el ámbito internacional funcionan cuatro Impulsoras de la Oferta Exportable (una en Estados Unidos de América, una en Canadá, una en Centroamérica y una en China), además de cuatro puntos de venta estratégicamente distribuidos en las mismas regiones para apoyar la comercialización y distribución de las exportaciones de las impulsoras internacionales.

- El 30 de octubre de 2009 se realizó la entrega del Premio Nacional de Exportación (PNE) edición 2009, con el objeto de reconocer y premiar la importante labor de las empresas mexicanas que cuentan con procesos y estrategias de excelencia para colocar sus productos en los mercados globales. Para el PNE 2009 se registraron 67 organizaciones, 52% más respecto a las participantes en 2008 (44). Se entregaron ocho premios en siete categorías: Exportadora Pequeña Industrial, Exportadora Mediana Industrial, Exportadora Grande Industrial, Empresa Agropecuaria, Empresa IMMEX, Empresa Comercializadora e Institución Educativa.

Para el PNE 2010, se registraron 92 organizaciones participantes, 37% más que el año anterior. El 4 de junio de 2010 en la Ciudad de Mérida, se otorgaron 14 premios en 14 categorías. Estaregia: consolidar los esquemas de apoyo a las



mipymes en una sola instancia y promover la competitividad de las pymes en el marco de los compromisos establecidos en el acuerdo nacional a favor de la economía nacional y el empleo.

- El Programa México Emprende vincula el acceso a la capacitación empresarial y el financiamiento a emprendedores y MIPYMES a través de los Centros y Módulos México Emprende, el Call Center con línea 01800 910 0 910 y el Portal de Internet [www.mexicoemprende.com.mx](http://www.mexicoemprende.com.mx).

A julio de 2010 operan 211 Centros México Emprende ubicados en 68 ciudades del país en las sedes de organismos empresariales representativos, de los cuales, 160 iniciaron operaciones la última semana de mayo. Adicionalmente, 51 centros se encuentran en la etapa de implementación del modelo, para sumar un total de 211 centros en 68 ciudades del país.

- De enero a julio de 2010 el Call Center 01 800 910 0 910 brindó 4,847 asesorías vía telefónica de emprendedores y MIPYMES, de las cuales 403 fueron vinculadas con consultores financieros.

- El Portal [www.mexicoemprende.com.mx](http://www.mexicoemprende.com.mx) de enero a julio de 2010 registró 90,450 solicitudes ingresadas a través del mismo, de las cuales el 96% se originaron en México, 1% en Estados Unidos de América y 3% en el resto del mundo.

- A través de la Universidad México Emprende, de enero a junio de 2010 se otorgaron 37 mil licencias del programa de formación empresarial en línea: Harvard ManageMentor, que le permite a los empresarios mexicanos perfeccionar su desempeño gerencial, ofreciéndoles información práctica y accesible sobre temas clave de gestión empresarial. Asimismo, de noviembre de 2009 a junio de 2010 se realizó la prueba piloto con el Diplomado de Harvard "Entrenamiento Gerencial Para MIPYMES ", impartido en distintos Centros México Emprende, el cual inició su impartición masiva en todos los centros en julio de 2010.

- En diciembre de 2009 se desarrolló la Metodología para Capacitación de PYMES con certificación de la Escuela de Graduados de Administración y Dirección de Empresas (EGADE-ITESM). A junio de 2010 está en proceso de adaptación la forma de operar dicha metodología dentro del modelo de negocios de los Centros México Emprende y se estima que inicie en octubre de 2010.

- El 23 de febrero de 2009 se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el Acuerdo mediante el cual se da a conocer el logotipo "Hecho en México" y se establecen las condiciones para el otorgamiento de la autorización para su uso, con la finalidad de que las personas físicas con actividad empresarial o personas morales que produzcan, elaboren y/o fabriquen productos en territorio nacional puedan solicitar su uso gratuita y directamente a la SE.



- En el periodo enero-julio de 2010, se han otorgado 485 autorizaciones de la marca “Hecho en México”, lo que representa el 323% de la meta anual. Se han concedido 41% a personas físicas y el 59% restante a personas morales.

- Cabe mencionar que desde su lanzamiento y hasta el 31 de julio de 2010, se han otorgado 1,564 autorizaciones de la marca “Hecho en México”, de las cuales el 63% corresponden a personas morales y el 37% restante a personas físicas. Las autorizaciones otorgadas abarcan las industrias de la construcción, muebles y accesorios, alimentos, bebidas alcohólicas y no alcohólicas, entre otros.

Compras del Gobierno Federal realizadas a las pequeñas y medianas empresas mexicanas.

- En cumplimiento al Acuerdo publicado en el DOF el 15 de enero de 2009, el cual establece que la Administración Pública Federal debe incrementar de forma gradual el porcentaje de contratación a MIPYMES<sup>2/</sup>, el monto estimado de compras del Gobierno Federal a empresas nacionales para el ejercicio fiscal 2010<sup>3/</sup> es de 46,193 millones de pesos, es decir, 32.1% de las compras totales susceptibles de asignación, y con los cuales se estima beneficiar a unas 30 mil MIPYMES.

- Avances de la Comisión Intersecretarial de Compras y Obras de la Administración Pública Federal a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

- Las nuevas Leyes de Adquisiciones y Obras publicadas en 2009, incorporan medidas que benefician a las MIPYMES, como la eliminación del costo de las bases, la obligación de las dependencias y entidades de generar un programa de desarrollo de proveedores y la disminución en los plazos de pago, entre otras.

- El porcentaje de contenido nacional requerido en los bienes nacionales ofertados al Gobierno Federal se incrementará progresivamente de 50% a 65% en un plazo de tres años: a partir de julio de 2010, los bienes deberán contener un 55% de contenido nacional; 60% en junio de 2011 y 65% en junio

- Del 20 al 23 de abril de 2010 se realizó la segunda edición de la Expo Compras de Gobierno, en la cual participaron 73 instituciones (20 secretarías de Estado y 53 organismos públicos descentralizados), 38% más que en 2009; y asistieron más de 22,500 visitantes.

- En el marco de la Expo Compras de Gobierno 2010, se realizó el lanzamiento del Portal de Compras de Gobierno para MIPYMES [www.comprasdegobierno.gob.mx](http://www.comprasdegobierno.gob.mx), a través del cual las empresas pueden conocer de manera ágil y oportuna la demanda de bienes y servicios de todas las dependencias y entidades del Gobierno Federal, así como recibir boletines electrónicos de las licitaciones que se



llevarán a cabo, de los bienes y servicios relacionados con su giro, así como información sobre esquemas de capacitación y oportunidades de financiamiento<sup>16</sup>

## Conclusión

Podemos decir que, un país se fortalece a través de su economía cuando crea oportunidades a través del desarrollado de dependencias, programas y estrategias para que los pequeños empresarios busquen fuentes de ingreso que permitan que el flujo de efectivo cada vez sea más constante y más sólido.

El objetivo de los programas de apoyo, es que las microempresas gocen de más oportunidades para poder no sólo ser empresas destacadas dentro del país sino fuera también. Así también proporcionar financiamientos que sean más frecuentes, las tasas de interés y de riesgo más bajas y que las oportunidades de crecimiento hacia el extranjero conlleven a convertirnos en un país altamente competitivo y a su vez busque mejorar la calidad de vida de la población.

El Informe destaca que la disciplina fiscal ejercida en la última década permitió al Gobierno Federal enfrentar la desaceleración económica con una política fiscal contracíclica, responsable y oportuna sin deteriorar las finanzas públicas como sucede en otros países y sucedió en el pasado en México.

El texto presidencial destaca que en lo que va de la actual administración, se detonaron créditos por más de 188 mil millones de pesos, casi cuatro veces más que lo alcanzado en cualquier otro sexenio. Adicionalmente, se redujeron las tasas y aumentaron los montos y plazos a los que se ofrece el financiamiento, apoyando la conservación y generación de más de 3 millones 355 mil empleos.

En materia de capacitación y formación empresarial, se abrieron 211 Centros México Emprende en 68 ciudades y se consolidó una red de mil 700 consultores financieros y empresariales, 450 incubadoras y 39 aceleradoras de negocio en México y el extranjero. Se apunta que a partir de la segunda mitad de 2009 y durante todo 2010, se ofrece un paquete de oportunidades de negocio exclusivo para PyMES por un monto superior a los 60 mil millones de pesos. En abril de 2010, se habilitó el portal [comprasdegobierno.gob.mx](http://comprasdegobierno.gob.mx), a través del cual se da a conocer ágil y oportunamente la demanda de bienes y servicios del Gobierno Federal. Además, a partir de julio de 2010, se elevó a 55 por ciento el contenido nacional de las compras del Gobierno Federal.

1/ Compuesto por las compras realizadas en la segunda mitad de 2009 (17,660 millones de pesos) y las compras estimadas para 2010 (46,193 millones de pesos).

2/ Del 20% para 2009 a 35% en 2012, del total de sus adquisiciones, arrendamientos, obras públicas y servicios.

3/ Anunciado el 20 de abril de 2010 en la segunda edición de la Expo Compras de Gobierno.



## **CAPITULO VI. Origen y Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas**

### **Introducción**

Para que una economía prospere debe ser capaz de distribuir riqueza y generar empleos. La economía de nuestro país, están sujetas en gran medida al sector externo, la economía se sustenta en los mercados internacionales. Las grandes empresas se ven favorecidas por el acceso a estos mercados, ya que cuentan con la infraestructura, recursos financieros, productos innovadores, marcas posicionadas, canales de distribución, personal calificado y las herramientas administrativas para desarrollarse en este tenor.

**En México existen alrededor de 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales 99.8% son micro, pequeñas y medianas, y que en conjunto, generan 52% del producto interno bruto del país y 72% del empleo.**

La importancia de las MPyMES como unidades de producción de bienes y servicios en nuestro país y el mundo justifica la necesidad de dedicar un espacio a su conocimiento. En la casi totalidad de las economías de mercado las empresas pequeñas y medianas, incluidos los micro emprendimientos, constituyen una parte sustancial de la economía.

En México, sólo 2 de cada diez MPyMES logran llegar a su quinto año de operación. Valdría la pena agregar además que de estas 2 no necesariamente el 100% llega en perfectas condiciones, sino por el contrario, suelen llegar desgastadas, con problemas financieros, con poca infraestructura y posiblemente con un equipo que no presenta gran eficiencia ni eficacia además de falta de motivación. Pero, ¿cuál es la razón?

Irónicamente, las MPyMES se constituyen por otro lado como un gran motor para el desarrollo económico pues representan una gran fuente de empleo. Sólo en México, las MPyMES reportaron en el 2009 más de 569,200 fuentes de empleo formales.

Debido a que desarrollan un menor volumen de actividad, las MPyMES poseen mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resultaran una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal calificado.

Reconociendo que el financiamiento suele ser escaso, costoso y muy volátil, la sugerencia del doctor Molina es proponer una correcta gestión interna, es decir, articular debidamente los objetivos de la empresa en base a metas muy bien delimitadas y uniendo esta estrategia correctamente con la operación de la organización. Si esto fuera cierto, se podría decir entonces que uno de los principios básicos de la administración debería encontrar eco en este pensar: que siempre es necesario tener objetivos claros para obtener grandes ganancias.



Por otro lado, se sugiere también la realización de un plan de negocios que integre los cinco estudios básicos, mismos que corresponden:

- Estudio de mercado
- Al técnico
- Organizacional
- Legal
- Financiero.

Finalmente, las MPyMES deberían contar con un asesoramiento profesional efectivo que les diera lineamientos que garantizaran su supervivencia, crecimiento y consolidación. Aquí es donde las incubadoras de negocio, las aceleradoras de negocios, los programas de emprendedores y las universidades, deberían encontrar como parte de su vocación, una razón más para impulsar a las MPyMES.

Es cierto que ahora se habla de un índice de mortandad de las MPyMES incluso diario, y yo me preguntaría, ¿por qué no comenzar a hablar entonces de un índice de supervivencia de las MPyMES cada vez más alto en nuestros tiempos?, o mejor aún, ¿por qué no hablar de un nuevo índice sobre el grado de éxito creciente de las MPyMES en todo el mundo?

Las MPyMES en general y las dedicadas al sector industrial en particular, comenzaron a adquirir importancia dentro de la economía argentina en los años 50' y 60' durante la vigencia del modelo de sustitución de importaciones, tan criticado como admirado por los distintos autores especializados. Para el caso a que hacemos referencia el modelo exhibió gran dinamismo lo que les permitió, en un contexto de economía cerrada y mercado interno reducido realizar un "proceso de aprendizaje" con importantes logros aunque con algunas limitaciones en materia de equipamiento, organización, escala, capacitación, información, etc. Estas limitaciones antes comentadas fueron adquiriendo un aspecto lo suficientemente negativo como para afectar tanto la productividad como la calidad de estas empresas, alejándola de los niveles internacionales

Las pequeñas y medianas empresas, por lo general se enfrentan a problemas muy similares; algunos de esos problemas, son muy sencillos de resolver y otros de acuerdo a su complejidad requieren mayores esfuerzos.

Una unidad económica de producción y decisión que, mediante la organización y coordinación de una serie de factores (capital y trabajo), persigue obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o prestando servicios en el mercado



## 5.1 Origen de las MPyMES

Si nos remontamos al nacimiento de este núcleo de empresas denominadas Pómez, encontramos dos formas, de surgimiento de las mismas. Por un lado aquel que se originan como empresas propiamente dichas, es decir, en las que se puede distinguir correctamente una organización y una estructura, donde existe una gestión empresarial (propietario de la firma) y el trabajo remunerado.

En México, la pequeña y mediana empresa ha ido avanzando paulatinamente en importancia en los últimos años y, como consecuencia, ha despertado un mayor interés por parte del gobierno, banca, administradores, académicos y capitales privados.

Sin embargo, no puede pasarse por alto la problemática en la que está sumergido este segmento empresarial de México, tanto en la actualidad, como en el pasado reciente: la falta de créditos para destinarlos a la inversión en capital o para capital de trabajo; la falta de técnicas de administración eficientes; las condiciones macroeconómicas inestables del país. Estos factores, han obstaculizado la rentabilidad y eficiencia mexicana.

Estas, en su mayoría, son capital intensivas y se desarrollaron dentro del sector formal de la economía. Por otro lado están aquellas que tuvieron un origen familiar caracterizadas por una gestión a lo que solo le preocupó su supervivencia sin prestar demasiada atención a temas tales como el costo de oportunidad del capital, o la inversión que permite el crecimiento.

Únicamente el 10% de las empresas que cumplen 10 años en el mercado, logran un crecimiento, madurar y tener éxito. El 75% de las nuevas empresas deben de cerrar sus operaciones a tan sólo dos años de vida; el 50% de los negocios quiebran con tan sólo un año de actividad y el 90% de las empresas mueren antes de cumplir los cinco años

En su evolución este sector tuvo tres etapas perfectamente definidas. Las MPyMES en general y las dedicadas al sector industrial en particular, comenzaron a adquirir importancia en los años 50' y 60' durante la vigencia del modelo de sustitución de importaciones, tan criticado como admirado por los distintos autores especializados." Para el caso a que hacemos referencia el modelo exhibió gran dinamismo lo que les permitió, en un contexto de economía cerrada y mercado interno reducido realizar un "proceso de aprendizaje" con importantes logros aunque con algunas limitaciones en materia de equipamiento, organización, escala, capacitación, información, etc.



---

Estas limitaciones antes comentadas fueron adquiriendo un aspecto lo suficientemente negativo como para afectar tanto la productividad como la calidad de estas empresas, alejándola de los niveles internacionales y provocando que las mismas durante los 70', época de inestabilidad macroeconómica, se preocuparan únicamente por su supervivencia que las sumió en una profunda crisis que continuó en la década del 80'. Esta sería entonces, la segunda etapa en la historia de la evolución de las MPyMES.

Por el contrario, los cambios que se vienen sucediendo desde 1999 en lo que a disponibilidad de financiamiento externo y estabilidad económica interna se refiere, parecen indicar el comienzo de una nueva etapa para las MPyMES, con algunos obstáculos que aún deben superarse."

Por otra parte, el nacimiento de nuevas empresas pequeñas, debido al espíritu emprendedor y al autoempleo, ha empujado al segmento año con año.

La importancia de las MPyMES en la economía se basa en que:

- 1.- Asegurar el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra cumple un papel esencial en el correcto funcionamiento del mercado laboral.
- 2.- Tienen efectos socioeconómicos importantes ya que permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas hacia uno mayor.
- 3.- Reducen las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que, en general, sus orígenes son unidades familiares.
- 4.- Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura.
- 5.- Obtienen economía de escala a través de la cooperación Inter. empresarial, sin tener que reunir la inversión en una sola firma.

La importancia de las MPyMES como unidades de producción de bienes y servicios, en nuestro país y el mundo justifica la necesidad de dedicar un espacio a su conocimiento.

Debido a que desarrollan un menor volumen de actividad, las MPyMES poseen mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resultaran una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal calificado.

En muchos países desarrollados o en vías de desarrollo las MPyMES generan más de la mitad del PIB, del empleo y de los ingresos a la hacienda pública a



pesar de las dificultades financieras de acceso a la tecnología han dificultado su camino.

Por tradición el conjunto de las MPyMES absorbieron gran parte de la actividad comercial, de servicios e industrial no solo en países desarrollados como es el caso de Alemania, Estados Unidos, Japón Italia etc. y en vías de desarrollo: Brasil, Argentina Chile y México etc.

## 5.2 Clasificación de las empresas

### 5.2.1 Por su actividad o giro

Las empresas pueden clasificarse de acuerdo a la actividad que desarrollan en:

- **Industriales:** La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación y/o extracción de materias primas. Estas a su vez se clasifican en:

Extractivas: Son las que se dedican a la extracción de recursos naturales, ya sea renovables o no renovable.

Manufactureras: Son aquellas que transforman las materias primas en productos terminados y pueden ser productoras de bienes de consumo final o de producción.

Agropecuarias: Como su nombre lo indica su función es la explotación de la agricultura y la ganadería.

- **Comerciales:** Son intermediarios entre el productor y el consumidor, su función primordial es la compra - venta de productos terminados. Se pueden clasificar en :

Mayoristas: Son aquellas que efectúan ventas en gran escala a otras empresas tanto al menudeo como al detalle. Ejemplo: Bimbo, Nestlé, Jersey, etc.

Menudeo: Son los que venden productos tanto en grandes cantidades como por unidad ya sea para su reventa o para uso del consumidor final. Ejemplo: Sams Club, Cosco, Smart & Final, y la Abarrotera de Tijuana.

Minoristas o Detallistas: Son los que venden productos en pequeñas cantidades al consumidor final. Ejemplo: Ley, Comercial Mexicana, Calimax, etc.



---

**Comisionistas:** Se dedican a vender mercancías que los productores dan en consignación, percibiendo por esta función una ganancia o comisión.

- **Servicios:** Como su nombre lo indica son aquellos que brindan servicio a la comunidad y pueden tener o no fines lucrativos. Se pueden clasificar en:

Servicios públicos varios (comunicaciones, energía, agua)

Servicios privados varios (servicios administrativos, contables, jurídicos, asesoría, etc).

Transporte (colectivo o de mercancías)

Turismo

Instituciones financieras

Educación

Salubridad (Hospitales)

Finanzas y seguros

### 5.2.2 Según el origen del capital

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

- **Públicas:** En este tipo de empresas el capital pertenece al Estado y generalmente su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social. Las empresas públicas pueden ser las siguientes:

**Centralizadas:** Cuando los organismos de las empresas se integran en una jerarquía que encabeza directamente el Presidente de la República, con el fin de unificar las decisiones, el mando y la ejecución. Ejemplo: Las secretarías de estado, Nacional Financiera (Nafin)

**Desconcentradas:** Son aquellas que tienen determinadas facultades de decisión limitada, que manejan su autonomía y presupuesto, pero sin que deje de existir su nexo de jerarquía. Ejemplo: Instituto Nacional de Bellas Artes.



Descentralizadas: Son aquellas en las que se desarrollan actividades que competen al estado y que son de interés general, pero que están dotadas de personalidad, patrimonio y régimen jurídico propio. Ejemplo: I.M.S.S, CFE., ISSSTECALI, Banco de México.

Estatales: Pertenecen íntegramente al estado, no adoptan una forma externa de sociedad privada, tiene personalidad jurídica propia, se dedican a una actividad económica y se someten alternativamente al derecho público y al derecho privado. Ejemplo: Ferrocarriles, CESPT, DIF Estatal, Issstecali.

Mixtas y Paraestatales: En éstas existe la coparticipación del estado y los particulares para producir bienes y servicios. Su objetivo es que el estado tienda a ser el único propietario tanto del capital como de los servicios de la empresa. Ejemplos: PRODUTSA (Promotora de Desarrollo Urbano de Tijuana), Aeropuertos y Servicios Auxiliares, Caminos y Puentes Federales.

- **Privadas:** Lo son cuando el capital es propiedad de inversionistas privados y su finalidad es 100% lucrativa.

Nacionales: Cuando los inversionistas son 100% del país.

Extranjeros: Cuando los inversionistas son nacionales y extranjeros.

Trasnacionales: Cuando el capital es preponderantemente (que tiene más importancia) de origen extranjero y las utilidades se reinvierten en los países de origen.

### 5.2.3 Según la magnitud de las empresas

Este es uno de los criterios más utilizados para clasificar a las empresas, el que de acuerdo al tamaño de la misma se establece que puede ser pequeña, mediana o grande. Existen múltiples criterios para determinar a que tipo de empresa pueden pertenecer una organización, tales como:

- a. **Financiero:** El tamaño se determina por el monto de su capital.
- b. **Personal Ocupado:** Este criterio establece que una empresa pequeña es aquella en la que laboran menos de 250 empleados, una mediana aquella que tiene entre 250 y 1000, y una grande aquella que tiene más de 1000 empleados.



- 
- c. **Ventas:** Establece el tamaño de la empresa en relación con el mercado que la empresa abastece y con el monto de sus ventas. Según este criterio una empresa es pequeña cuando sus ventas son locales, mediana cuando son nacionales y grande cuando son internacionales.
- d. **Producción:** Este criterio se refiere al grado de maquinización que existe en el proceso de producción; así que una empresa pequeña es aquella en la que el trabajo del hombre es decisivo, es decir, que su producción es artesanal aunque puede estar mecanizada; pero si es así generalmente la maquinaria es obsoleta y requiere de mucha mano de obra. Una empresa mediana puede estar mecanizada como en el caso anterior, pero cuenta con más maquinaria y menos mano de obra.

Por último, la gran empresa es aquella que esta altamente mecanizada y/o sistematizada.

**Criterios de Nacional Financiera:** Para esta institución una empresa grande es la más importante dentro de su giro.

### 5.3 Estratificación de empresas

Que el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 señala como uno de sus objetivos lograr una economía competitiva mediante el aumento de la productividad, la inversión en infraestructura, el fortalecimiento del mercado interno y la creación de condiciones favorables para el desarrollo de las empresas, especialmente las micro, pequeñas y medianas.

Que las micro, pequeñas y medianas empresas son un elemento fundamental para el desarrollo económico de los países, tanto por su contribución al empleo, como 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 y contribuyendo a generar más del 70% de los empleos formales.

Que la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa tiene como objeto promover el desarrollo económico nacional a través del fomento a la creación de micro, pequeñas y medianas empresas y el apoyo para su viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad, así como incrementar su participación en los mercados, en un marco de crecientes encadenamientos productivos que generen mayor valor agregado nacional, y

Que de común acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público se



considera necesario establecer una estratificación que partiendo del número de trabajadores tome en cuenta un criterio de ventas anuales, con el fin de evitar la discriminación en contra de empresas intensivas en mano de obra y de que empresas que tienen ventas significativamente altas participen en programas diseñados para micro, pequeñas y medianas empresas, se expide el siguiente acuerdo:

**Primero.** El presente Acuerdo tiene por objeto establecer la estratificación bajo la cual se catalogarán las micro, pequeñas y medianas empresas, para efectos del artículo 3, fracción III, de la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

**Segundo.** Se establece la estratificación de las micro, pequeñas y medianas empresas, de conformidad con los siguientes criterios:

### Estratificación

Tamaño	Sector	Rango de número de trabajadores	Rango de monto de ventas anuales (mdp)	Tope máximo combinado*
Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
Pequeña	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 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		
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

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



**Tercero.** El tamaño de la empresa se determinará a partir del puntaje obtenido conforme a la siguiente fórmula:

Puntaje de la empresa = (Número de trabajadores) X 10% + (Monto de Ventas Anuales) X 90%, el cual debe ser igual o menor al Tope Máximo Combinado de su categoría.

#### 5.4 Definición de empresa

En un sentido general, la **empresa** es la más común y constante actividad organizada por el ser humano, la cual, involucra un conjunto de trabajo diario, labor común, esfuerzo personal o colectivo e inversiones para lograr un fin determinado [1]. Por ello, resulta muy importante que toda persona que es parte de una empresa (ya sea propia o no) o que piense emprender una, conozca cuál es la **definición de empresa** para que tenga una idea clara acerca de cuáles son sus características básicas, funciones, objetivos y elementos que la componen.

A continuación mostraremos diferentes definiciones de empresa, tomando en cuenta diferentes autores y puntos de vista:

- **Ricardo Romero**, autor del libro "Marketing", define la **empresa** como "el organismo formado por personas, bienes materiales, aspiraciones y realizaciones comunes para dar satisfacciones a su clientela" [1].
- **Julio García y Cristóbal Casanueva**, autores del libro "Prácticas de la Gestión Empresarial", definen la **empresa** como una "entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados" [2].
- Para **Simón Andrade**, autor del libro "Diccionario de Economía", la **empresa** es "aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios" [3].
- El **Diccionario de Marketing**, de Cultural S.A., define a la **empresa** como una "unidad económica de producción, transformación o prestación de servicios, cuya razón de ser es satisfacer una necesidad existente en la sociedad" [4].
- El **Diccionario de la Real Academia Española**, en una de sus definiciones menciona que la **empresa** es una "unidad de organización dedicada a



---

actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos" [5].

En síntesis, y teniendo en cuenta las anteriores definiciones, planteo la siguiente **definición de empresa**:

"La empresa es 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".

Tomando en cuenta las anteriores definiciones, se puede apreciar que la **definición de empresa** revela los siguientes elementos que componen la estructura básica de lo que es una empresa:

1. *Entidad*: Es decir, que una empresa es una colectividad considerada como unidad (por ejemplo, una corporación, compañía, institución, etc., tomada como persona jurídica) [5] o un ente individual conformado por una sola persona (por lo general, el propietario).
2. *Elementos humanos*: Se refiere a que toda empresa está conformada por personas que trabajan y/o realizan inversiones para su desarrollo.
3. *Aspiraciones*: Son las pretenciones o deseos por lograr algo que tienen las personas que conforman la empresa.
4. *Realizaciones*: Se entiende como las satisfacciones que sienten los miembros de la empresa cuando logran cumplir aquello que aspiraban.
5. *Bienes materiales*: Son todas las cosas materiales que posee la empresa, como; instalaciones, oficinas, mobiliario, etc.
6. *Capacidad técnica*: Es el conjunto de conocimientos y habilidades que poseen los miembros de la empresa para realizar o ejecutar algo.
7. *Capacidad financiera*: Se refiere a las posibilidades que tiene la empresa para realizar pagos e inversiones a corto, mediano y largo plazo para su desarrollo y crecimiento, además de tener liquidez y margen de utilidad de operaciones (por citar algunas).
8. *Producción, transformación y/o prestación de servicios*: Se refiere a que la empresa puede realizar una o más de las siguientes actividades: 1) Fabricar, elaborar o crear cosas o servicios con valor económico, 2)



transformar o cambiar, por ejemplo, una materia prima en un producto terminado y 3) prestar servicios.

9. *Satisfacción de necesidades y deseos*: La necesidad humana es el estado en el que se siente la privación de algunos factores básicos (alimento, vestido, abrigo, seguridad, sentido de pertenencia, estimación). En cambio, los deseos consisten en anhelar los satisfactores específicos para éstas necesidades profundas (por ejemplo, una hamburguesa Mc Donalds para satisfacer la necesidad de alimento) [6].

## 5.5 Definición de MPyMES

No hay unidad de criterio con respecto a la definición de la Micro y Pequeña Empresa, pues las definiciones que se adoptan varían según sea el tipo de enfoque.

Algunos especialistas destacan la importancia del volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, le valor de la producción o el de los activos para definirla. Otros toman como referencia el criterio económico – tecnológico (Pequeña Empresa precaria de Subsistencia, Pequeña Empresa Productiva más consolidada y orientada hacia el mercado formal o la pequeña unidad productiva con alta tecnología).

Por otro lado, también existe el criterio de utilizar la densidad de capital para definir los diferentes tamaños de la Micro y Pequeña Empresa. La densidad de capital relaciona el valor de los activos fijos con el número de trabajadores del establecimiento. Mucho se recurre a este indicador para calcular la inversión necesaria para crear puestos de trabajo en la Pequeña Empresa. Las MPyMES son Pequeñas y Medianas Empresas, con un número no muy grande de trabajadores, y con una facturación moderada.

En diversos países, estas empresas son consideradas, como el principal motor de la economía. Y es que en muchos casos, las MPyMES, son las empresas, que más empleo generan dentro de una nación. Y es muy sencillo, tomar nota del por qué. En toda nación, la mayoría de las empresas no pueden ser grandes corporaciones o holdings.

**Notas:** [1]: Del libro: Marketing, de Ricardo Romero, Editora Palmir E.I.R.L., Pág. 9.[2]: Del libro: Prácticas de la Gestión Empresarial, de Julio García del Junco y Cristóbal Casanueva Rocha, Mc Graw Hill, Pág. 3. [3]: Del libro: Diccionario de Economía, Tercera Edición, de Andrade Simón, Editorial Andrade, Pág. 257. [4]: Del libro: Diccionario de Marketing, de Cultural S.A., Pág. 110. [5]: Del sitio Web: [www.rae.es](http://www.rae.es), del Diccionario de la Lengua Española, de la Real Academia Española, URL de la Página Web = <http://www.rae.es/>. [6]: Del libro: Dirección de Mercadotecnia, Octava Edición, de Kotler Philip, Prentice Hall, Pág. 7.



Para que las MPyMES sean consideradas como tales, tienen que tener como número uno, menos de 250 empleados contratados. Y nos referimos a los de planta, como también a los empleados externos que se puedan llegar a subcontratar.

El volumen de venta de manera anual, debe de ser inferior a los US\$ 32 millones de dólares o en su defecto, un balance general inferior a los US\$ 19 millones de dólares.

Por último, pero no menos importante, es el hecho que dentro de la MPyMES no puede participar otra organización, en cuanto a su capital accionario, en más de un 25% si no califica dentro de las especificaciones anteriormente señaladas. Estas especificaciones, datan del 3 de abril, de 1996.

O ahora, en cuanto a las personas que deseen iniciar su negocio, conformando alguna de las tantas MPyMES que existen, deben tener en cuenta que necesitarán iniciar actividades económicas, en los Servicios de Impuestos, de cada país respectivamente. Aquel tramite, es un prerrequisito indispensable, para comenzar con algún negocio que vaya a generar rentas. Para aquello, deberán acercarse a cualquiera de las oficinas de estos servicios. Hay que tener claro, que se deberá constituir una personalidad jurídica (o empresa). En la cual caerán todos los derechos y obligaciones civiles, que corresponden a alguna organización con fines de lucro (empresa que busca tener ganancias).

## **5.6 Características de la Empresa Familiar**

La empresa familiar ha jugado tradicionalmente un rol dominante en la economía; aunque existe en México una gran cantidad de estas empresas, solo unas cuantas sobreviven ya que no pueden controlar la línea entre el éxito de la empresa y las relaciones familiares.

La empresa familiar puede ser concebida, según Tagiuri y Davis, como la fusión de tres dimensiones: empresa, familia y propiedad. El modelo del barco (Belausteguigoitia, 2004) explica la relación dinámica de estos tres factores, donde se observa su conectividad.

En el eje de propiedad se encuentran los dueños o accionistas que, al menos en teoría, deciden el rumbo del barco. Diríamos que por analogía son los capitanes. Claro está que lo ideal es que toda la tripulación tenga como objetivo llegar al mismo puerto, así se evitarían motines y otro tipo de desencuentros, facilitando la travesía hacia el destino.

Una empresa familiar es aquella empresa en la cual el control está o puede estar en una o varias familias y que éste lo hayan ejercido al menos dos generaciones.



Una empresa familiar puede ser una pequeña empresa, puede ser una mediana empresa o puede incluso ser una multinacional”, comentó el Dr. Héctor Kremer, abogado y mediador especialista en empresas familiares.

Las empresas familiares no tienen, en teoría un techo predeterminado para su expansión. Lo importante para que estas organizaciones puedan crecer y superar los límites de la pequeña empresa, tiene que ver con distintas cuestiones; algunas similares a las que afectan al resto de las empresas no familiares (el desarrollo de una buena estrategia de negocios, la disponibilidad de recursos, la calidad del producto o servicio, las redes de contactos, la administración de la organización, el contexto en el que se instala, etc.), y otras específicamente relacionadas con la prevención de los posibles conflictos entre los intereses de la empresa por un lado y de la familia por el otro.

## 5.7 Conceptos Empresariales de las MPyMES

### 5.7.1 Perfil del emprendedor

El emprendedor no es necesariamente un creador de compañías, sino alguien capaz de transformar cada desafío en oportunidades. Su más excelsa cualidad es descubrir posibilidades de negocios donde otros solo ven confusión y señales de alarma.

Millones de escritos tratan de encontrar el perfil de un emprendedor de éxito, una coincidencia fundamental es la poca relación entre el espíritu emprendedor y ciertas características personales, edad, sexo, o disponibilidad de dinero. Tampoco son muy claros los nexos entre el espíritu emprendedor y la profesión, raza o procedencia geográfica.

No obstante hay características de los buenos emprendedores, bastante comunes, y algunas capacidades deseables y que no le faltan al emprendedor son las siguientes:

- ✓ Saben que es esencial ser total e inmensamente sinceros sobre cómo van las cosas. Muchas veces están tan ansiosos por creer en algo, que oyen solo lo que quieren oír y ven solo lo que quieren ver.
- ✓ Saben a quién y cuándo escuchar y además qué preguntas formular.
- ✓ Saben qué tipo de ayuda buscar en el exterior.
- ✓ Descartan las ideas poco prometedoras tan pronto como pueden, ejerciendo juicio y reflexión, sin acumular montañas de datos.
- ✓ Piensan a un millón de kilómetros por hora, ellos también se agotan, pero la presión, el estrés, las situaciones abrumadoras y el caos general son apenas parte del juego.



---

Los emprendedores están decididos a buscar oportunidades, más allá de los recursos disponibles, OPORTUNIDAD es la palabra clave, y el emprendedor va tras ella. El ejecutivo debe administrar recursos y ojalá multiplicarlos.

La gran ventaja del emprendedor es su capacidad superior de iniciar una idea creativa. En cambio el buen ejecutivo en la empresa se conoce por su análisis prudente, su capacidad de planificación y su tesón al ejecutar sus decisiones.

En el pasado, los tres tipos de capital de las empresas eran: estructural, financiero e intelectual, pero en el futuro lo más probable es que la capacidad imaginativa, el potencial emprendedor y la facultad de relacionarse sean los nuevos tipos de capital realmente importantes y diferenciadores.

Las oportunidades pueden surgir de casi cualquier cosa: de lo inesperado, de incongruencias, de necesidades detectadas en los mercados, del sentido común y observación, de cambios en la percepción, de nuevos conocimientos, de ideas concebidas durante el empleo anterior, de hobbies, de eventos sociales, de la búsqueda deliberada, de lecturas, viajes, etcétera; la cuestión es aprovecharla.

“Nada es verdad, nada es mentira, todo depende del cristal con que se mira”. Este refrán habla del peso que tienen los puntos de vista. Cambiar el ángulo de observación de tu negocio permite descubrir fortalezas y debilidades insospechadas.

### 5.7.2 Definición de Empresario

En términos generales, un empresario es aquel que es capaz de arriesgar algo (esfuerzo, tiempo y recursos) para poner en marcha y desarrollar una unidad de producción y/o prestación de servicios para la satisfacción de determinadas necesidades y/o deseos existentes en la sociedad a cambio de una utilidad o beneficio.

Sin embargo, existen otros puntos de vista de entendidos en temas de empresa, economía y marketing acerca de lo que es un empresario, como son:

1.- Zoilo Pallares, Diego Romero y Manuel Herrera, autores del libro «Hacer Empresa: Un Reto», definen al **empresario** como "una persona, entidad o grupo de personas que independientemente o asociadas, por voluntad propia y motivaciones individuales (dichas motivaciones pueden ir desde la satisfacción de hacer las cosas por si mismas, hasta alcanzar cierto tipo de poder o distinción social), decide asumir un riesgo en la realización de una actividad económica determinada y en la cual aspiran a tener éxito" [7].



2.- Según Simón Andrade, autor del libro «Diccionario de Economía», el **empresario** es "aquella persona natural o jurídica que generalmente es titular de una unidad de producción o servicio, y como tal, éste asume el riesgo principal de la misma, siendo la circunstancia que lo diferencia del ejecutivo" [8].

3.- Para Ferrell, Hirt, Adriaenséns, Flores y Ramos, autores del libro «Introducción a los Negocios en un Mundo Cambiante», "un **empresario** es una persona que arriesga su dinero, tiempo y esfuerzo para desarrollar un producto o forma de hacer algo innovador" [9].

4.- El Diccionario de Marketing de Cultural S. A., brinda la siguiente **definición de empresario**; "Persona que posee unas posibilidades determinadas para el desarrollo de la actividad comercial, como por ejemplo, visión, liderazgo, asunción del riesgo, etc. Es capaz de aunar las diversas partes necesarias para hacer funcionar una empresa y obtener un beneficio" [10].

5.- Para Ricardo Romero, autor del libro «Marketing», "quienes algo producen, intercambian o ayudan, son empresarios" [11].

En síntesis, y en base a las anteriores definiciones, planteo la siguiente **definición de empresario**:

Persona natural o jurídica, titular de una unidad de producción y/o servicio, que independientemente o asociado y con voluntad propia, motivaciones individuales y capacidad de crear, desarrollar y hacer funcionar una empresa asume un riesgo en la realización de una actividad económica, comercial y/o de desarrollo de un producto o forma de hacer algo innovador para satisfacer una necesidad o deseo existente en la sociedad, a cambio de una utilidad o beneficio.

### 5.7.3 El Empresario Mexicano

Muchas veces hemos escuchado que el pragmatismo, característica esencial del empresario, no es compatible con los valores éticos; que la realidad de la empresa, del mercado, de la competencia en general, hoy abierta al mundo, nos marcan una pauta de objetividad y frialdad en la que no tienen cabida los valores éticos. Sin embargo y para fortuna de la humanidad, esto no es cierto, esto más bien es la careta o la excusa tras la cual los timoratos, los egoístas y los avorazados, pretenden encubrir su ineficiencia, su indiferencia o su falta de sentido de responsabilidad social.

Un empresario que no se preocupe por generar utilidades está defraudando a los accionistas, a los trabajadores, al fisco y a la sociedad en general puesto que estaría poniendo en peligro la fuente misma de trabajo, así como la posibilidad de seguirle allegando a la sociedad los bienes o servicios que le proporciona.



Unas de las características que tiene un empresario mexicano y que lo diferencia de otros empresarios, son las siguientes:

1. Pertenece a la clase de personas que no puede trabajar para otra. No lo digo en un sentido negativo. Los que logran poner en marcha su propio negocio suelen venir de familias cuyos padres trabajaban por cuenta propia. Por lo común, es más fácil conseguir un trabajo en una empresa que iniciar un negocio propio. No es extraño que quienes se abren paso por sí mismos hayan tenido el ejemplo directo de sus padres.
2. Es un empleado pésimo. Sin paliativos. Muchos de los que ponen un negocio propio han sido despedidos o se han ido de varios trabajos. No me refiero a despedidos por falta de trabajo o de cambios a otros trabajos mejor pagados: sólo le pidieron que se marchara o se fue antes de que le echaran. Hay que pensar en ello como si fuera el mercado el que dijera que la única persona capaz de motivarle y dirigirle con eficacia es usted mismo.
3. Es de los que ven varios significados en el término «estabilidad laboral». Sinceramente, envidio a las pocas personas que conozco que han permanecido con un solo empleador 25 o 30 años. Se sienten segurísimos. Pero, ¿a cuánta gente conoce que pueda estar en una empresa durante tanto tiempo? En una economía tan cambiante, la estabilidad laboral se está tornando efímera de forma alarmante.
4. Ha alcanzado su techo o no tiene expectativas. A veces, la motivación para embarcarse en el negocio propio nos viene de haber subido todo lo que se podía en nuestro escalafón, mirar alrededor y pensar «y ahora, ¿qué?». Un éxito precoz puede resultar maravilloso, pero una jubilación anticipada puede hacer de gente enérgica y motivada auténticos chiflados.
5. Ya ha estudiado el mercado. No se le ocurra mencionarme siquiera su magnífico proyecto si no ha dedicado tiempo a averiguar si su producto o servicio tiene un mercado. Se lo dirán muchas personas implicadas en negocios fallidos en Internet: una buena idea no es por fuerza una idea rentable. No se empeñe en el proyecto sin antes asegurarse de tener buenas posibilidades de que aparezcan los clientes.
6. Su familia lo apoya. Iniciar un negocio resulta estresante en el mejor de los casos. Si lo hace sin el apoyo de su cónyuge u otros miembros importantes de su familia o su entorno, puede resultar insoportable.
7. Sabe que no puede hacerlo solo. Es posible que sea el mejor promoviendo su negocio. A lo mejor le encanta llevar las cuentas de la empresa. Igual es



---

de los que monta su negocio basándose en su creatividad o sus conocimientos técnicos para crear un producto.

#### **5.7.4 Definición de Productor**

Personas o grupos de personas, ya sea de carácter público o privado, que transforman los recursos en productos útiles.

En el proceso de satisfacción de las necesidades, hay dos actores o agentes económicos: por un lado, el consumidor quien debe satisfacer sus necesidades, para lo cual plantea sus demandas en los mercados y, por otro lado, el productor, quien reacciona ante esas demandas y, movido por el beneficio económico, planifica en el sentido de determinar si le es o no conveniente a la producción de algunos de los bienes y servicios requeridos. Como ya se dijo, la decisión de participar siempre está avalada por la posibilidad de alcanzar, a través de la producción y posterior venta de ésta, un beneficio que él estime satisfactorio, de acuerdo con los recursos que deberá utilizar y la valoración que él haga de su participación personal.

Un empresario siempre se maneja entre opciones, puesto que los recursos que posee son escasos y, por lo tanto, tiene que decidir hacia qué producciones destinarlos. Finalmente, optará por aquella que le signifique el mayor beneficio económico.

#### **5.7.5 Definición de Producción**

Es un conjunto de operaciones que sirven para mejorar e incrementar la utilidad o el valor de los bienes y servicios económicos.

En términos generales, la palabra producción refiere a la acción de producir, a la cosa ya producida, al modo de producirla y a la suma de los productos, tanto del suelo como de la industria. La obtención de frutos o cualquier otro bien que proviene directamente de la naturaleza sin tercerizaciones se denomina comúnmente como producción.

En tanto, específicamente en economía, la producción será la creación y el procesamiento de bienes y mercancías. Este proceso abarca tanto la concepción, el procesamiento y la financiación de la producción en cuestión y está considerado como uno de los procesos económicos más importantes y principales a través del cual los seres humanos pueden obtener y generar riqueza.

Notas: [7]: Del libro: Hacer Empresa: Un Reto, de Pallares Zoilo, Romero Diego y Herrera Manuel, Cuarta Edición, Fondo Editorial Nueva Empresa, 2005, Pág. 42.[8]: Del libro: Diccionario de Economía, Tercera Edición, de Andrade Simón, Editorial Andrade, 2005, Pág. 258.[9]: Del libro: Introducción a los Negocios en un Mundo Cambiante, Cuarta Edición, de Ferrel O.C., Hirt Geoffrey , Ramos Leticia, Adriaenséns Marianela y Flores Miguel Ángel, Mc Graw Hill, 2004



---

En una sociedad y de acuerdo a las relaciones de producción que las personas establecerán entre sí nos podremos encontrar con diversos modos de producción, en tanto, será a través de estas relaciones de producción, que el trabajo individual se convertirá en una parte integrante del trabajo social.

### 5.7.6 Definición de Servicio

#### Según Diversos Expertos:

- Stanton, Etzel y Walker, definen los **servicios** "como actividades identificables e intangibles que son el objeto principal de una transacción ideada para brindar a los clientes satisfacción de deseos o necesidades".
- Para Richard L. Sandhusen, "los **servicios** son actividades, beneficios o satisfacciones que se ofrecen en renta o a la venta, y que son esencialmente intangibles, no dan como resultado la propiedad de algo".
- Según Lamb, Hair y McDaniel, "un **servicio** es el resultado de la aplicación de esfuerzos humanos o mecánicos a personas u objetos. Los servicios se refieren a un hecho, un desempeño o un esfuerzo que no es posible poseer físicamente".
- Kotler, Bloom y Hayes, definen un **servicio** de la siguiente manera: "Un servicio es una obra, una realización o un acto que es esencialmente intangible y no resulta necesariamente en la propiedad de algo. Su creación puede o no estar relacionada con un producto físico [5]. Complementando ésta **definición**, cabe señalar que según los mencionados autores, los servicios abarcan una amplia gama, que va desde el alquiler de una habitación de hotel, el depósito de dinero en un banco, el viaje en avión a la visita a un psiquiatra, hasta cortarse el cabello, ver una película u obtener asesoramiento de un abogado. Muchos servicios son intangibles, en el sentido de que no incluyen casi ningún elemento físico, como la tarea del consultor de gestión, pero otros pueden tener un componente físico, como las comidas rápidas.

En base a los conceptos anteriormente mencionados podemos definir un concepto general:

"Los servicios son actividades identificables, intangibles y percederas que son el resultado de esfuerzos humanos o mecánicos que producen un hecho, un desempeño o un esfuerzo que implican generalmente la participación del cliente y que no es posible poseer físicamente, ni transportarlos o almacenarlos, pero que pueden ser ofrecidos en renta o a la venta; por tanto, pueden ser el objeto principal de una transacción ideada para satisfacer las necesidades o deseos de los clientes".



---

### 5.7.7 Definición de Calidad

Cualquier empresa en la actualidad debe enfrentarse a un entorno empresarial muy convulso. La constante carrera por conquistar clientes genera un ambiente de competencia cada día más fuerte y la única vía para sobrevivir en ese medio es concebir productos de mayor calidad. Es por eso que no existe asunto más importante en los negocios de hoy que la calidad, el futuro de nuestra nación depende de nuestra habilidad para ofrecer los bienes y servicios de más alta calidad.

Por lo tanto se hace imprescindible definir que se comprende por calidad. Al respecto se han propuesto innumerables definiciones, unas más abarcadoras que otras.

La Calidad es herramienta básica para una propiedad inherente de cualquier cosa que permite que esta sea comparada con cualquier otra de su misma especie. Es la totalidad de los rasgos y características de un producto o servicio que se sustenta en su habilidad para satisfacer las necesidades establecidas implícitas.

Calidad tiene muchas definiciones, pero la básica es aquella que dice que aquel producto o servicio que nosotros adquiramos satisfaga nuestras expectativas sobradamente. Es decir, que aquel servicio o producto funcione tal y como nosotros queramos y para realizar aquella tarea o servicio que nos tiene que realizar. Con todo y a pesar de esta definición el término "Calidad" siempre será entendido de diferente manera por cada uno de nosotros, ya que para unos la Calidad residirá en un producto y en otros en su servicio posventa de este producto, por poner un ejemplo. Lo cierto es que nunca llegaremos a definir exactamente lo que representa el término Calidad a pesar de que últimamente este término se haya puesto de moda.

Para ampliar este tema y darle al lector una variedad de lo que es calidad tomando en cuenta definiciones promulgadas por algunos de los gurús de la calidad, se mencionan los siguientes:

- 1) Phil Crosby (Crosby, 1979) calidad es: Ajustarse a las especificaciones o conformidad de unos requisitos.
- 2) W. E. Deming (Deming, 1982) es: El grado perceptible de uniformidad y fiabilidad a bajo costo y adecuado a las necesidades del cliente.
- 3) Feigenbaum (Feigenbaum, 1990), todas las características del producto y servicio provenientes de Mercadeo, Ingeniería Manufactura y Mantenimiento que estén relacionadas directamente con la necesidades del cliente, son consideradas calidad.



4) Joseph Jurán (Jurán, 1993) define calidad como: Adecuado para el uso, satisfaciendo las necesidades del cliente.

5) Algunas instituciones también han definido el término calidad, a continuación se relacionan algunos ejemplos de las mismas:

La familia de normas ISO (ISO 9000:2000) lo define como el grado en que un conjunto de características inherentes cumple con unos requisitos.

1) La Real academia Española define la calidad como: "Propiedad o conjunto de propiedades inherentes a una cosa que permite apreciarla como igual, peor o mejor que las restantes de su especie."

2) La Sociedad Americana para el Control de Calidad (A.S.Q.C.) define la calidad como: "Conjunto de características de un producto, servicio o proceso que le confieren su aptitud para satisfacer las necesidades del usuario o cliente".

No hay asunto más importante en los negocios de hoy que la calidad, el futuro de nuestra nación depende de nuestra habilidad para ofrecer los bienes y servicios de más alta calidad.

Con el desarrollo tecnológico y económico surgen industrias que no pueden permitirse el lujo de tener un fallo de calidad.

#### **5.7.7\* Definiciones Trascendentes**

Consideran la calidad como una cualidad innata, es una característica absoluta y universalmente reconocida. Se consideran trabajos de gran calidad aquellos que sobrepasan las modas, cuya imagen de calidad perdura invariable en el tiempo.

Ocasionalmente se relaciona la calidad con los trabajos artesanos de precisión, en oposición con la fabricación en masa. Por ejemplo, la Gioconda de Da Vinci sería una obra cuya calidad nadie pondría en duda.

Los promotores de esta concepción trascendente de la calidad niegan la posibilidad de dar una definición precisa sobre la calidad, ya que se aprende a reconocerla a través de la propia experiencia.

Ejemplos de definiciones trascendentes:

"Calidad no es ni materia ni espíritu, sino una tercera entidad independiente de las otras dos..., aun cuando la calidad no pueda definirse, usted sabe bien qué es".  
Robert Pirsing.



"Una condición de excelencia que implica una buena calidad a diferencia de la baja calidad... Calidad es lograr o alcanzar el más alto nivel en vez de contentarse con lo chapucero o lo fraudulento". Barbara W. Tuchman.

Consideran la calidad como una característica medible. Las diferencias de calidad significan diferencias en la cantidad de un ingrediente o cualidad que posee el producto. Esto conduce a una concepción jerárquica de la calidad, ya que según la cantidad del atributo deseado que contenga el producto, es posible ordenar los productos de menor a mayor calidad.

Sólo será posible una clasificación libre de ambigüedades si se tiene una clasificación equivalente, válida para todos los compradores, según la característica en cuestión.

Por ejemplo, si se considera la lana como una característica de calidad y se ofrecen dos jerseys: uno 100% lana y otro 75% lana, se considerará de mejor calidad el jersey 100% de lana.

A lo largo de la historia el término calidad ha sufrido numerosos cambios que conviene reflejar en cuanto su evolución histórica. Para ello, describiremos cada una de las etapas el concepto que se tenía de la calidad y cuáles eran los objetivos a perseguir.

Etapa	Concepto	Finalidad
Artesanal	Hacer las cosas bien independientemente del coste o esfuerzo necesario para ello.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Satisfacer al cliente.</li> <li>Satisfacer al artesano, por el trabajo bien hecho</li> <li>Crear un producto único.</li> </ul>
Revolución Industrial	Hacer muchas cosas no importando que sean de calidad (Se identifica Producción con Calidad).	<ul style="list-style-type: none"> <li>Satisfacer una gran demanda de bienes.</li> <li>Obtener beneficios.</li> </ul>
Segunda Guerra Mundial	Asegurar la eficacia del armamento sin importar el costo, con la mayor y más rápida producción (Eficacia + Plazo = Calidad)	Garantizar la disponibilidad de un armamento eficaz en la cantidad y el momento preciso.
Posguerra (Japón)	Hacer las cosas bien a la primera	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minimizar costes mediante la Calidad</li> <li>Satisfacer al cliente</li> <li>Ser competitivo</li> </ul>
Postguerra (Resto del mundo)	Producir, cuanto más mejor	Satisfacer la gran demanda de bienes causada por la guerra
Control de Calidad	Técnicas de inspección en Producción para evitar la salida de bienes defectuosos.	Satisfacer las necesidades técnicas del producto.
Aseguramiento de la Calidad	Sistemas y Procedimientos de la organización para evitar que se produzcan bienes defectuosos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Satisfacer al cliente.</li> <li>Prevenir errores.</li> <li>Reducir costes.</li> <li>Ser competitivo.</li> </ul>
Calidad Total	Teoría de la administración empresarial centrada en la permanente satisfacción de las expectativas del cliente.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Satisfacer tanto al cliente externo como interno.</li> <li>Ser altamente competitivo.</li> <li>Mejora Continua.</li> </ul>

Fuente: González C. Conceptos generales de Calidad



---

Esta evolución nos ayuda a comprender de dónde proviene la necesidad de ofrecer una mayor calidad del producto o servicio que se proporciona al cliente y, en definitiva, a la sociedad, y cómo poco a poco se ha ido involucrando toda la organización en la consecución de este fin. La calidad no se ha convertido únicamente en uno de los requisitos esenciales del producto sino que en la actualidad es un factor estratégico clave del que dependen la mayor parte de las organizaciones, no sólo para mantener su posición en el mercado sino incluso para asegurar su supervivencia.

Philip Crosby afirma que “Calidad Total es el cumplimiento de los requerimientos, donde el sistema es la prevención, el estándar es cero defectos y la medida es el precio del incumplimiento”.

Joseph Juran declara que “(...) es estar en forma para el uso, desde los puntos de vista estructurales, sensoriales, orientados en el tiempo, comerciales y éticos en base a parámetros de calidad de diseño, calidad de cumplimiento, de habilidad, seguridad del producto y servicio en el campo”.

Kaoro Ishikawa: Calidad Total es cuando se logra un producto es económico, útil y satisfactorio para el consumidor. Se dice que un producto o un servicio es de calidad cuando satisface las necesidades o expectativas del usuario o cliente, en función de parámetros como:

- Seguridad que el producto o servicio confieren al cliente.
- Fiabilidad o capacidad que tiene el producto o servicio para cumplir las funciones especificadas, sin fallos y por un periodo determinado.
- Servicio o medida que el fabricante y distribuidor responden en caso de fallo del producto o servicio.

Para algunos la relación entre la calidad de un producto o servicio y el precio que el cliente debe pagar no queda suficientemente contemplada en las definiciones anteriores y prefieren definir la calidad dejando claramente indicada la calidad/precio, que será en definitiva, el aspecto diferencial en el que se basará el cliente a la hora de adquirir un producto o un servicio. Y por tanto podemos definir la calidad como aquello que el cliente está dispuesto a pagar en función de lo que obtiene y valora.

Las definiciones anteriores coinciden en que la calidad consiste en la satisfacción de los requerimientos de los clientes, las cuales cada vez abarcan más aristas y por lo tanto se vuelven más exigentes.

Las definiciones también reflejan diferentes puntos de vista por lo que para un mejor análisis han sido agrupadas en varias categorías que se relacionan a continuación:



---

### **5.7.7\* Definición desde una Perspectiva de Producto**

Este tipo de definiciones surgieron en el campo de la economía. En un primer momento la economía identificó la calidad con la durabilidad del producto, ya que así la calidad era fácilmente incorporable a los modelos económicos.

Ejemplo de definiciones basadas en el producto:

"Las diferencias en calidad son equivalentes a las diferencias en la cantidad de algún ingrediente o atributo deseado". Lawrence Abbott.

"La calidad se refiere a la cantidad del atributo no apreciado contenido en cada unidad del atributo apreciado". Keith B. Leffler.

Pero estas definiciones a pesar de ser una aproximación acertada, en ciertas ocasiones fallan. Pueden existir productos de alta calidad, pero muy diferentes entre sí. Las definiciones que dan respuesta a estos fallos y son las basadas en el producto.

### **5.7.7\* Definición desde una Perspectiva de Usuario**

Parten de la idea de que la calidad debe ser definida desde la óptica del usuario. Estas definiciones reconocen que los compradores individuales tienen gustos diferentes, además asumen que los productos que mejor satisfacen sus necesidades son los que consideran como productos de más calidad. Esto hace de la calidad una característica altamente subjetiva.

En Marketing se dice que determinadas combinaciones de los atributos de un producto conducen a la mayor satisfacción de un cliente específico y que la calidad significa el cumplimiento de los estándares y el hacerlo bien desde la primera vez. Lo cual se corresponde con las definiciones basadas en la producción.

En el campo de la Economía se considera que las diferencias de calidad pueden interpretarse como desplazamientos en la curva de demanda del producto.

Respecto de un producto en cambio se habla de "fitness for use".

Ejemplo de definiciones basadas en el usuario:

"Calidad es aptitud para el uso". J.M.Juran.



---

"Calidad total es liderazgo de la marca en sus resultados al satisfacer los requisitos del cliente haciendo la primera vez bien lo que haya que hacer". Westinghouse.

"Calidad es satisfacer las expectativas del cliente. El Proceso de Mejora de la Calidad es un conjunto de principios, políticas, estructuras de apoyo y prácticas destinadas a mejorar continuamente la eficiencia y la eficacia de nuestro estilo de vida". AT & T.

"Se logra la satisfacción del cliente al vender mercancías que no se devuelven a un cliente que sí vuelve". Stanley Marcus.

Pero los anteriores enfoques tienen dos problemas:

1. ¿Cómo agregar las preferencias individuales?

Suele resolverse este problema asumiendo que los productos de alta calidad son los que satisfacen las necesidades de la mayoría de los consumidores, pero este planteamiento no tiene en cuenta la diferencia de peso que cada individuo otorga a las características de calidad y la dificultad de lograr un modelo estadístico sin sesgos a la hora de agregar las preferencias.

2. ¿Cómo distinguir aquellos atributos del producto que añaden calidad al producto de aquellos que simplemente maximizan la satisfacción del cliente?

### **5.7.7\* Definición desde una Perspectiva de Producción**

Están basadas en la oferta. Prácticamente todas identifican la calidad con el cumplimiento de las especificaciones. Se determinan unas tolerancias, y las desviaciones respecto a las mismas, se consideran disminuciones de la calidad.

La misma concepción se aplica también a los servicios. En este caso, las exigencias son la adecuación a cada cliente y el cumplimiento de los horarios previstos.

Este tipo de definiciones se centran en el proceso interno del producto y no prestan la debida atención a las percepciones del cliente.

Ejemplo de definiciones basadas en la producción:

"Calidad (significa) conformidad con los requisitos" Philip B. Crosby.

"Calidad es la medida en que un producto específico se ajusta a un diseño o especificación". Harold L. Gilmore.



### **5.7.7\* Definición desde una Perspectiva de Valor**

Definen la calidad en términos de costos y precios, es decir, un producto de calidad es aquel que satisface determinadas necesidades a un precio razonable.

Es decir, si el usuario solicita pide un auto muy económico y fácil de aparcar en ciudad, el modelo que cumpla con las condiciones a un mejor precio será el de mejor calidad. Esta concepción es cada vez más importante, diversos estudios así lo demuestran, pero es difícil de aplicar en la práctica.

Ejemplo de definiciones basadas en el valor:

"Calidad es el grado de excelencia a un precio aceptable y el control de la variabilidad a un costo aceptable". Robert A. Broh.

"Calidad significa lo mejor para ciertas condiciones del cliente. Estas condiciones son:

- a) El uso actual
- b) El precio de venta del producto. Armand V. Feigenbaum

La definición de diccionario se encuentra que el término calidad se define como:

"La percepción que el cliente tiene de un producto o servicio. Conjunto de propiedades inherentes a un objeto que permiten apreciarlo como igual, mejor o peor que el resto de objetos de los de su especie".

### **5.7.7\* Otras Definiciones**

La definición de calidad que ofrece la UNE-EN ISO 9000:20002 es muy general, ya que trata de responder a todos los interrogantes posibles, en todos los campos posibles. Es la siguiente:

Calidad: Grado en el que un conjunto de características inherentes cumple con los requisitos.

UNE-EN ISO 9000:2000 Apartado 3.1.1.

Los requisitos a los que se refiere la norma son:

Las necesidades o expectativas establecidas o Las implícitas u obligatorias.

Para comprender mejor esta definición



---

En el caso de un carpintero. El cliente viene a él, y le pide que le haga una mesa. El cliente definirá con seguridad un conjunto de características de la mesa.

Por ejemplo le indicará cómo debe ser, si la quiere ovalada, redonda, cuadrada o rectangular... en caso de que sea rectangular, le indicará el ancho y el largo de la mesa, la altura que debe tener.... toda esta serie de características, son las necesidades establecidas.

Pero hay todo un conjunto de necesidades implícitas que también definen si la mesa va a satisfacer sus necesidades o no. Por ejemplo, el cliente seguramente no lo va a mencionar específicamente, pero es totalmente seguro de que le gustaría que la mesa no fuera coja; que ésta se parta al apoyar peso en la mesa y que quiere que la pintura o el barniz no se estropeen con el tiempo.

Los clientes no pueden especificar toda la lista completa y exacta de características que el producto o servicio que solicitan debe reunir. Hay que “adivinar” todas las características que el cliente desea y que influyen en la calidad que va a percibir en dicho producto o servicio. Además dependiendo del producto o servicio del que se trate la identificación de dichas características serán más o menos complicada. Estas necesidades coinciden con las referidas en las definiciones basadas en la fabricación ya que cuando el cliente solicita un eje para un bicicleta él quiere que le sirva y para eso tiene que tener determinadas medidas, estar confeccionado con una aleación específica que lo haga lo suficientemente resistente para no quebrarse.

Teniendo en cuenta el análisis de las anteriores definiciones de calidad se considera oportuno adoptar la siguiente definición:

Calidad es la capacidad o aptitud que tiene un producto (servicio), determinado por sus características, de satisfacer los deseos y/o necesidades de un cliente en un momento o periodo específico.

Cuando se habla de la satisfacción de deseos se hace referencia a los requisitos expresados por el cliente y en el caso de las necesidades aquellos que el cliente no expresa claramente y que en ocasiones ni él mismo es capaz de identificar, pero que si percibe su presencia o ausencia (se sabe lo que es, pero no se logra definir).

Cientes pueden considerarse como las partes implicadas en el proceso, suele hablarse de clientes internos (trabajadores fundamentalmente) y externos (consumidores).



La calidad está referida a un momento específico, lo que ayer fue considerado de alta calidad, hoy pudiera ser considerado de menos calidad, aunque existen obras cuya calidad es imperecedera en el tiempo.

### **5.7.8 Calidad de las MPyMES en México**

La economía es basada en las micro, pequeñas y medianas empresas, por otra parte el proceso de industrialización empezó en México a finales del siglo XIX con la producción de textiles, alimentos, cerveza y tabaco. Sin embargo, no fue sino hasta 1940 que comenzó un fuerte movimiento de industrialización basado en la política de sustitución de importaciones.

La política de industrialización adoptada por México desde 1940 ha generado entre otros, los siguientes problemas:

- El desarrollo de una economía que ofrece productos y servicios de baja calidad, poco competitivos en precio y calidad en los mercados internacionales.
- La sustitución de la capacidad instalada en las organizaciones principalmente industriales, sobre todo en lo que corresponde a la pequeña y mediana industria, que siempre se encuentra en una posición débil para afrontar problemas económicos como los ocurridos en 1976, 1986 y 1994.
- La actividad económica se concentra principalmente en 3 regiones: Ciudad de México, Guadalajara y Monterrey que acumulan el 70 % del valor agregado.
- México no ha sido capaz de desarrollar su propia tecnología, y depende constantemente de la importada con la consecuente baja competitividad.
- El desorden con el que la economía ha crecido propició el incremento de los niveles de contaminación observados en algunas de las ciudades más importantes.
- No hay suficiente ahorro e inversiones para renovar las instalaciones productivas y crear o mantener la infraestructura económica.

Es por eso que actualmente la calidad es la base de cualquier MPyME.

Las empresas mexicanas crecieron acostumbradas a obtener ganancias fáciles y rápidas al poder operar protegidas de la competencia internacional, lo cual aunado al control de precios ejercido en los años setenta, reforzó su desinterés y apatía por invertir en nuevas tecnologías e infraestructura.

Por otro lado, conforme la economía fue progresando, la demanda de bienes intermedios y de capital se incrementó a grado tal que no pudo ser satisfecha por



los proveedores nacionales. Debido a la estrategia adoptada por México y a sus consecuencias relacionadas, el país no pudo compensar con exportaciones el incremento en importaciones, lo cual trajo como consecuencia un desbalance cada vez peor en relación con el comercio de bienes manufacturados.

Para mediados de los ochenta se introdujeron políticas de liberalización comercial con el objeto de estimular las exportaciones. A partir de entonces, la economía mexicana ha experimentado una significativa transformación en respuesta a la amplia gama de reformas de la política comercial y de la búsqueda de niveles de competitividad internacional.

Sin embargo, es importante reconocer que los cambios hacia una economía abierta no pueden ser evaluados en un periodo corto, ya que necesitan de un plazo mayor para traer los beneficios esperados en términos de bienestar, debido a que otras variables no económicas como turbulencias políticas asociadas a la consolidación de la democracia, el mejoramiento en la calidad de la educación y los cambios en valores culturales (honestidad, puntualidad, disposición al trabajo y al ahorro, etc.) requieren quizá de 20 o 30 años para madurar.

Lo importante es que este proceso se ha iniciado.

## **5.8 Planeación Estratégica de las Empresas**

Para muchas empresas se presenta el desafío de conocer ¿cómo van a afrontar la competencia derivada de la globalización de la economía?. Una técnica fundamental para poder responder exitosamente a esa pregunta es la planeación estratégica.

Toda empresa diseña planes estratégicos para el logro de sus objetivos y metas planteadas, esto planes pueden ser a corto, mediano y largo plazo, según la amplitud y magnitud de la empresa. Es decir, su tamaño, ya que esto implica que cantidad de planes y actividades debe ejecutar cada unidad operativa, ya sea de niveles superiores o niveles inferiores.

Ha de destacarse que el presupuesto refleja el resultado obtenido de la aplicación de los planes estratégicos, es de considerarse que es fundamental conocer y ejecutar correctamente los objetivos para poder lograr las metas trazadas por las empresas.

Notas: Crosby P. Quality is free, Mc Graw Hill, EE.UU, 1979/ González C. Conceptos generales de calidad total./ DeminyW.E. "Quality, productivity and competitiveposition" .Universidad de Cambridge, EE.UU.1982 /[http://www.itlp.edu.mx/publica/tutoriales/produccion1/tema2\\_5.htm/](http://www.itlp.edu.mx/publica/tutoriales/produccion1/tema2_5.htm/) Feigenbaun A.V." Total Quality Control", Cuarta Edición. Mc Graw Hill,EE.UU. 1990/ ISO 9001: 2000. Sistema de Gestión de la Calidad- Requisitos/ Juran J. M. "Manual de Control de la Calidad". Cuarta Edición, Mc Graw Hill, Interamericana de España S.A, España, 1993.



También es importante señalar que la empresa debe precisar con exactitud y cuidado la misión que se va a regir la empresa, la misión es fundamental, ya que esta representa las funciones operativas que va a ejecutar en el mercado y va a suministrar a los consumidores.

La planeación estratégica se realiza a nivel de la organización, es decir, considera un enfoque global de la empresa, por lo que se basa en objetivos y estrategias generales, así como en planes estratégicos, que afectan una gran variedad de actividades, pero que parecen simples y genéricos.

Sobre la base de la planeación estratégica es que se elaboran los demás planes de la empresa, tanto los planes tácticos como los operativos, por lo que un plan estratégico no se puede considerar como la suma de éstos.

Como todo planeamiento, la planeación estratégica es móvil y flexible, cada cierto tiempo se debe analizar y hacer los cambios que fueran necesarios. Asimismo, es un proceso interactivo que involucra a todos los miembros de la empresa, los cuales deben estar comprometidos con ella y motivados en alcanzar los objetivos.

La planeación estratégica es engañosamente sencilla: analiza la situación actual y la que se espera para el futuro, determina la dirección de la empresa y desarrolla medios para lograr la misión. En realidad, este es un proceso muy complejo que requiere de un enfoque sistemático para identificar y analizar factores externos a la organización y confrontarlos con las capacidades de la empresa (Koontz y Wehrich, 1994).

La planeación estratégica tiene como función: orientar la empresa hacia oportunidades económicas atractivas para ella (y para la sociedad), es decir, adaptadas a sus recursos y su saber hacer, y que ofrezcan un potencial atrayente de crecimiento y rentabilidad... (para lo cual deberá) precisar la misión de la empresa, definir sus objetivos, elaborar sus estrategias de desarrollo y velar por mantener una estructura racional en su cartera de productos/mercados.

### **5.8.1 Misión**

Toda organización tiene una misión que la define, en esencia ésta debe contestar a la pregunta: ¿en qué negocio estamos?, el tener bien claro la misión hace que se tenga muy claro el espacio del producto (manufactura, servicio o idea). Debe establecerse, también, la visión que responde a la pregunta: ¿cuál debería ser el negocio? proyectando la supervivencia de la organización de cara a los cambios esperados del entorno a largo plazo.



Por causa de la apertura económica la mayoría de las empresas colombianas están abocadas a etapas de inestabilidad, crisis o reestructuración dentro de su ciclo vital. Este concepto plantea que al igual que los seres vivos las organizaciones pasan por diferentes estadios en su desarrollo, desde la gestación, la constitución o nacimiento, crecimiento/ desarrollo, madurez, crisis y eventualmente su desaparición. Por lo que el proceso de conformación de la misión debe resultar de un replanteo crítico de su funcionamiento y propósitos, en cada uno de los estadios y sobretodo en las crisis.

En la formulación de la misión, es pertinente considerar:

**Clientes.** ¿Quiénes son los clientes de la empresa?

**Productos o servicios.** ¿Cuáles son los productos o servicios más importantes de la empresa?

**Mercados.** ¿En que mercados compite?

**Tecnología.** ¿Cuál es la tecnología básica de la empresa?

**Preocupación por supervivencia, crecimiento y rentabilidad.** ¿Cuál es la actitud de la empresa con relación a metas económicas?

**Filosofía.** ¿Cuáles son los valores, creencias, y aspiraciones fundamentales de la firma y sus prioridades filosóficas?

**Concepto de sí misma.** ¿Cuáles son las fortalezas y ventajas competitivas claves de la empresa?

**Preocupación por imagen pública.** ¿Cuál es la imagen a que aspira la firma?

**Calidad Inspiradora.** ¿Motiva y estimula a la acción, la lectura de la misión?

## 5.8.2 Visión

Se refiere a lo que la empresa quiere crear, la imagen futura de la organización.

La visión es creada por la persona encargada de dirigir la empresa, y quien tiene que valorar e incluir en su análisis muchas de las aspiraciones de los agentes que componen la organización, tanto internos como externos.

La visión se realiza formulando una imagen ideal del proyecto y poniéndola por escrito, a fin de crear el sueño (compartido por todos los que tomen parte en la iniciativa) de lo que debe ser en el futuro la empresa.

Una vez que se tiene definida la visión de la empresa, todas las acciones se fijan en este punto y las decisiones y dudas se aclaran con mayor facilidad. Todo miembro que conozca bien la visión de la empresa, puede tomar decisiones acorde con ésta.

La importancia de la visión radica en que es una fuente de inspiración para el negocio, representa la esencia que guía la iniciativa, de él se extraen fuerzas en



---

los momentos difíciles y ayuda a trabajar por un motivo y en la misma dirección a todos los que se comprometen en el negocio.

En sectores maduros, la importancia de la visión es relativa, no tiene mucha trascendencia, pero en sectores nuevos, el correcto planteamiento de la visión es esencial para conseguir lo que la empresa quiere.

Establecer una visión dentro de las empresas tiene ventajas como:

+ Fomenta el entusiasmo y el compromiso de todas las partes que integran la organización.

+ Incentiva a que desde el director general hasta el último trabajador que se ha incorporado a la empresa, realicen acciones conforme a lo que indica la visión. Recordando que los mandos superiores tienen que predicar con el ejemplo.

+ Una adecuada visión, evita que se le hagan modificaciones, de lo contrario cualquier cambio esencial dejaría a los componentes de la empresa sin una guía fiable, fomentando la inseguridad general.

El propósito estratégico como parte de la visión

Una vez que la visión ha sido creada e integrada en la actividad diaria de la empresa, aparece el propósito estratégico. Éste se refiere a buscar aspectos más concretos de la visión, materializándola.

Las características esenciales del propósito estratégico son:

- Plantear metas muy ambiciosas que llevarán a la compañía a un éxito total.
- Tener una visión estable, si modificaciones.
- Todos hacia una misma visión: cada uno de los recursos que componen la organización tiene que involucrarse totalmente en la búsqueda de la visión. Para ello desarrollarán todos los esfuerzos que estén a su alcance, compartiendo momentos de euforia y de crisis.

Para realizar una eficaz visión de la empresa se deben hacer unas preguntas como:

1.- ¿Cómo será el proyecto cuando haya alcanzado su madurez en unos años?

2.- ¿Cuáles serán los principales productos y servicios que ofrezca? -¿Quiénes trabajarán en la empresa?

3.-¿Cuáles serán los valores, actitudes y claves de la empresa?



4.- ¿Cómo hablarán de la empresa los clientes, los trabajadores y la gente en general que tenga relación con ella?

### **5.8.3 Valores**

Los valores son aquellos juicios éticos sobre situaciones imaginarias o reales a los cuales nos sentimos más inclinados por su grado de utilidad personal y social.

Los valores de la empresa son los pilares más importantes de cualquier organización. Con ellos en realidad se define así misma, porque los valores de una organización son los valores de sus miembros, y especialmente los de sus dirigentes. Los empresarios deben desarrollar virtudes como la templanza, la prudencia, la justicia y la fortaleza para ser transmisores de un verdadero liderazgo.

#### **Características de los valores**

- Se desarrollan en condiciones muy complejas.
- Son necesarios para producir cambios a favor del progreso.
- Son posibles porque muchos seguimos creyendo en ellos.
- No son ni pueden ser un simple enunciado.

#### **Importancia de los valores en una empresa**

- + Los valores son muy importantes para una empresa porque son grandes fuerzas impulsoras del cómo hacemos nuestro trabajo.
- + Permiten posicionar una cultura empresarial.
- + Marcan patrones para la toma de decisiones.
- + Sugieren toques máximos de cumplimiento en las metas establecidas.
- + Promueven un cambio de pensamiento.
- + Evitan los fracasos en la implantación de estrategias dentro de la empresa.
- + Se logra una baja rotación de empleados.
- + Se evitan conflictos entre el personal.
- + Con ellos los integrantes de la empresa se adaptan más fácilmente.
- + Se logra el éxito en los procesos de mejora continua.



## Cómo definir los valores de una empresa

Lo que hay que hacer primero es establecer los valores fundamentales de la empresa entre el equipo directivo y con la mayor participación de los trabajadores posibles se recomienda hacer una lista de entre tres y diez valores.

Enseguida se deben imaginar diferentes situaciones en que se puede encontrar la empresa en los próximos cinco años y especificar cuál será el comportamiento en cada caso. En base a lo anterior definir nuevamente el grado de importancia de cada valor de la lista del paso 1 y ordenarlos.

Una vez que se han especificado los valores de la empresa, se debe actuar bajo los mismos como prioritarios. Y ante un conflicto se debe poder razonar de manera lógica y en base a la lista de valores.

Esta actitud hará que los valores sean congruentes con los de los clientes, trabajadores y nosotros mismos.

Finalmente los valores que sobrevivan, serán los de su empresa y con lo que será mucho más claro y fácil matizar su visión y misión.

### 5.8.4 Recursos

Entendemos por recursos, los **activos productivos de la empresa**. Para tener una visión más completa útil identificar los tres principales **tipos de recursos**:

- ✓ *Tangibles*: financieros y físicos.
- ✓ *Intangibles*: tecnológicos y reputación.
- ✓ *Recursos humanos*.

Los **recursos tangibles** son los más fáciles de identificar y evaluar: los estados contables identifican ya valoran los recursos financieros y los activos físicos. Con estos pretendemos comprender su potencial para crear una ventaja competitiva, para ello es necesario tener en cuenta dos cuestiones clave: ¿qué oportunidades existen para economizar en el uso de estos recursos? ¿Cuáles son las posibilidades de emplear los activos existentes en usos más rentables?

Los **recursos intangibles** contribuyen mucho más que los tangibles al valor de sus activos totales y suelen ser en su mayor parte indivisibles en los estados financieros de la empresa

Las marcas registradas y otras marcas comerciales son una forma de activos relacionados con la reputación: su valor reside en la confianza que infunden a los clientes.



Al igual que la reputación, la tecnología es un activo intangible cuyo valor no se evidencia con claridad en la mayoría de los balances de las empresas.

Los **recursos humanos** son los servicios productivos que las personas ofrecen a la empresa, relacionados con sus habilidades, conocimientos y capacidad para razonar y tomar decisiones. Identificar y evaluar los recursos humanos de una empresa es complejo y difícil. Las organizaciones confían menos en las calificaciones formales y más en la flexibilidad, potencial de aprendizaje y habilidad para trabajar en equipo. La cultura organizativa se relaciona con los valores, tradiciones y normas sociales de una organización, que afectan a la destreza y a la motivación de los empleados.

### 5.8.5 Objetivos

Los objetivos son el fundamento de cualquier programa de planeación. La misión aclara el propósito de la organización a la administración. Los objetivos trasladan la misión a términos concretos para cada nivel de la organización.

Los objetivos son los estados o resultados deseados del comportamiento. Una persona o una empresa pueden desear, ya sea obtener algo o mejorar lo que ya se tiene. Los objetivos representan las condiciones futuras que los individuos, grupos u organizaciones luchan por alcanzar y deben ser concretados en enunciados escritos y si es posible cuantificando los resultados esperados. Los objetivos eficaces tienen las siguientes características: Especificidad, alcanzabilidad, mensurabilidad, orientados a resultados y limitados en el tiempo.

Establecer objetivos es esencial para el éxito de una empresa, éstos establecen un curso a seguir y sirven como fuente de motivación para todos los miembros de la empresa.

Otras de las razones para establecer objetivos son:

- Permiten enfocar esfuerzos hacia una misma dirección.
- Sirven de guía para la formulación de estrategias.
- Sirven de guía para la asignación de recursos.
- Sirven de base para la realización de tareas o actividades.
- Permiten evaluar resultados, al comparar los resultados obtenidos con los objetivos propuestos y, de ese modo, medir la eficacia o productividad de la empresa, de cada área, de cada grupo o de cada trabajador.
- Generan coordinación, organización y control.
- Generan participación, compromiso y motivación; y, al alcanzarlos, generan un grado de satisfacción.
- Revelan prioridades.
- Producen sinergia.



- Disminuyen la incertidumbre.

Los objetivos deben ser:

### **Medibles**

Los objetivos deben ser mensurables, es decir, deben ser cuantitativos y estar ligados a un límite de tiempo. Por ejemplo, en vez del objetivo: “aumentar las ventas”, un objetivo medible sería: “aumentar las ventas mensuales en un 20%”. Sin embargo, es posible utilizar objetivos genéricos, pero siempre y cuando éstos estén acompañados de objetivos específicos o medibles que en conjunto, permitan alcanzar los genéricos.

### **Claros**

Los objetivos deben tener una definición clara, entendible y precisa, no deben prestarse a confusiones ni dejar demasiados márgenes de interpretación.

### **Alcanzables**

Los objetivos deben ser posibles de alcanzar, deben estar dentro de las posibilidades de la empresa, teniendo en cuenta la capacidad o recursos (humanos, financieros, tecnológicos, etc.) que ésta posea. Se debe tener en cuenta también la disponibilidad de tiempo necesario para cumplirlos.

### **Desafiantes**

Deben ser retadores, pero realistas. No deben ser algo que de todas maneras sucederá, sino algo que signifique un desafío o un reto. Objetivos poco ambiciosos no son de mucha utilidad, aunque objetivos fáciles al principio pueden servir de estímulo para no abandonar el camino apenas éste se haya iniciado.

### **Realistas**

Deben tener en cuenta las condiciones y circunstancias del entorno en donde se pretenden cumplir, por ejemplo, un objetivo poco realista sería aumentar de 10 a 1000 empleados en un mes. Los objetivos deben ser razonables, teniendo en cuenta el entorno, la capacidad y los recursos de la empresa.

### **Coherentes**

Deben estar alineados y ser coherentes con otros objetivos, con la visión, la misión, las políticas, la cultura organizacional y valores de la empresa.



## **Tipos de objetivos**

De acuerdo a su naturaleza, los objetivos se clasifican en:

### **a. Objetivos generales**

Son expresiones genéricas, algunos ejemplos de objetivos generales o genéricos son:

- Ser el líder del mercado.
- Incrementar las ventas.
- Generar mayores utilidades.
- Obtener una mayor rentabilidad.
- Lograr una mayor participación en el mercado.
- Ser una marca líder en el mercado.
- Ser una marca reconocida por su variedad de diseños.
- Aumentar los activos.
- Sobrevivir.
- Crecer.

### **b. Objetivos específicos**

Son objetivos concretos necesarios para lograr los objetivos generales, están expresados en cantidad y tiempo, algunos ejemplos de objetivos específicos son:

- Aumentar las ventas mensuales en un 20%.
- Generar utilidades mensuales mayores a US\$20 000 a partir del próximo año.
- Obtener una rentabilidad anual del 25%.
- Lograr una participación de mercado del 20% para el segundo semestre.
- Producir un rendimiento anual del 14% sobre la inversión.
- Elevar la eficiencia de la producción en un 20% para el próximo mes.
- Vender 10 000 productos al finalizar el primer año.
- Triplicar la producción para fin de año.
- Adquirir 2 nuevas maquinarias para el segundo semestre.
- Abrir 3 tiendas para el primer trimestre del próximo año.

En ocasiones a los objetivos específicos se le conoce como “*metas*”.

## **5.9 Cultura Empresarial**

Es lo que identifica la forma de ser de un empresa y se manifiesta en las formas de actuación ante los problemas y oportunidades de gestión y adaptación a los cambios y requerimientos de orden exterior e interior, que son interiorizados en



forma de creencias y talentos colectivos que se transmiten y se enseñan a los nuevos miembros como una manera de pensar, vivir y actuar.

La cultura recoge elementos tan cotidianos como la forma en que se toman las decisiones, el flujo de la comunicación, los estilos de liderazgo, los valores aceptados, el grado de definición de las normas y la flexibilidad en su aplicación, las relaciones entre directores y colaboradores, la predisposición a asumir riesgos y aceptar errores, la iniciativa e innovación demostradas, etcétera. Es decir, la cultura es lo que se "respira" en una organización, lo que transmiten los comportamientos de las personas que integran la empresa.

Pero más allá de la definición de cultura y de los elementos que la componen, lo realmente clave es entender su importancia y su impacto en la cuenta de resultados de la empresa básicamente a través de dos aspectos básicos en la organización:

- 1) Procesos de cambio, cada vez más frecuentes en el entorno actual ya que la cultura es un elemento clave para la gestión del cambio organizacional.
- 2) La competitividad relacionada con las personas de la organización ya que inherentemente hay modelos culturales que hacen que las organizaciones sean más competitivas que otros.

De esta manera, queda claro que conocer la naturaleza de la propia cultura, los comportamientos y valores por los que se rigen las personas que constituyen la empresa, así como los mecanismos que ponen en marcha esa peculiar manera de ser de una compañía, se plantea como una cuestión necesaria para promover cualquier proceso de cambio e innovación en la empresa.

## 5.10 Cultura Organizacional

Es el conjunto de valores, creencias y entendimientos importantes que los integrantes de una organización tienen en común. La cultura ofrece formas definidas de pensamiento, sentimiento y reacción que guían la toma de decisiones y otras actividades de los participantes en la organización.

Las organizaciones de éxito al parecer tienen fuertes culturas que atraen, retienen y recompensan a la gente por desempeñar roles y cumplir metas. Uno de los roles más importantes de la alta dirección es dar forma a la cultura que, con personalidad, tendrá un efecto importante en la filosofía y el estilo administrativo. La filosofía de una persona ofrece lineamientos para la conducta. El estilo se refiere a la forma en que se hace algo. El **estilo administrativo** es la manera distinta en la que se comporta un administrador.



La cultura organizacional incluye lineamientos perdurables que dan forma al comportamiento. Cumple con varias funciones importantes al:

- ✓ Transmitir un sentimiento de identidad a los miembros de la organización.
- ✓ Facilitar el compromiso con algo mayor que el yo mismo.
- ✓ Reforzar la estabilidad del sistema social.
- ✓ Ofrecer premisas reconocidas y aceptadas para la toma de decisiones

Esta definición sugiere que **la cultura cumple funciones importantes en la organización**. Los artefactos culturales, incluyendo el diseño y el estilo de administración, transmiten valores y filosofías, socializando a los miembros, motivan al personal y facilitan la cohesión del grupo y el compromiso con metas relevantes.

Otra perspectiva destaca cómo la cultura afecta al comportamiento. "La cultura organizacional es un sistema de valores compartidos (lo que es importante) y creencias (como funcionan las cosas) que interactúan con la gente, las estructuras de organización y los sistemas de control de una compañía para producir normas de comportamiento (como se hacen las cosas aquí)".

Existen otros modelos que definen cuatro perfiles de organizaciones en función de su cultura:

1. Organizaciones **orientadas al poder**, cuyo objetivo es la competitividad en las que los valores asociados a esta orientación serán todos aquellos que refuercen las posiciones de poder en su seno, los que favorezcan la toma de decisiones centralizada y el control sobre las personas.
2. Organizaciones **orientadas a la norma**, cuyo objetivo es la seguridad y la estabilidad. Cumplir la norma estrictamente, asegurar responsabilidades y observar el orden estricto en los procedimientos, serán los valores asociados a este tipo de orientación.
3. Organizaciones **orientadas a resultados**, identificadas con los objetivos de eficacia y optimización de recursos. La estructura de la empresa, las funciones y actividades se valoran todas en términos de su contribución al objetivo.
4. Organizaciones **orientadas a las personas**. Su objetivo es el desarrollo y satisfacción de sus miembros. Se asociará, por lo tanto con valores relativos a la realización personal.

Elementos muy importantes que condicionan la cultura de una organización son el nivel de competitividad en el sector, grado de complejidad técnica de los productos, niveles de saturación del mercado, pautas de consumo, el perfil de competidores,



la cobertura geográfica, etc. La identificación de la organización en función de estos elementos es clave tanto para el diagnóstico de la misma como para el desarrollo de planes de acción o gestión de conflictos en función del tipo de cultura. Pero más allá de los distintos modelos que pueden servir para el diagnóstico de la cultura, es muy importante definir en función de qué parámetros se puede valorar la idoneidad de una cultura para una organización concreta.

## 5.11 Matriz Foda

### 5.11.1 Definición

El análisis FODA se utiliza para identificar y analizar fortalezas y debilidades de la organización o programa, así como las oportunidades y amenazas reveladas por la información obtenida del contexto externo. El primer acercamiento sería:

	<b>Positivos</b>	<b>Negativos</b>
<b>Internos</b>	Fortalezas	Debilidades
<b>Externos</b>	Oportunidades	Amenazas

Este análisis establece el diagnóstico estratégico y su objetivo consiste en concretar, en un gráfico o una tabla los puntos fuertes y débiles propios del programa, con las amenazas y oportunidades externas, en coherencia con la lógica de que la estrategia debe lograr un adecuado ajuste entre su capacidad interna y su posición competitiva externa.

Lo importante de este análisis es pensar en lo que es necesario buscar para identificar y medir los puntos fuertes y débiles, las oportunidades y las amenazas del proyecto, cuestiones claves que son compiladas y analizadas gráficamente.

Las fortalezas y debilidades internas resultan de vital importancia, ya que nos permiten entender la viabilidad del proyecto en el entorno concreto en que éste se tiene que llevar adelante. Un primer paso, por tanto, consiste analizar el ambiente en que está inmerso el proyecto. Se debe, posteriormente, determinar las variables o factores críticos de éxitos apropiados a utilizar.

Una vez determinadas las variables o factores críticos se debe realizar un proceso de **bench marking** o análisis comparativos con otros proyectos o programas. Este proceso permitirá identificar nuevas oportunidades.



### 5.11.1\* Fortalezas

Por último se establece un gráfico que recoja las posibles estrategias a adoptar. Este gráfico se lleva a cabo a partir de la elaboración de una matriz de 2x2 que recoge la formulación de las estrategias más convenientes.

Dentro de las principales fortalezas con las que puede contar una empresa:

- ✓ Experiencia de los recursos humanos.
- ✓ Procesos técnicos y administrativos para alcanzar los objetivos de la organización.
- ✓ Grandes recursos financieros
- ✓ Características especiales del producto que se oferta
- ✓ Cualidades del servicio que se considera de alto nivel

En la matriz FODA por columnas, se establece el análisis del entorno, primera columna: Amenazas y segunda columna: Oportunidades. Mientras que por filas se realiza el diagnóstico del proyecto, primera fila: Fortalezas y segunda fila: Debilidades. Así se establecen cuatro cuadrantes que reflejan las posibles estrategias que se deben adoptar para que el proyecto se lleve a feliz término.

La relación que se establece sería la siguiente:





### **5.11.1\* Oportunidades**

En una empresa con una buena visión, establecimiento de metas específicas, siempre habrá grandes oportunidades, como son:

- Mercado mal atendido
- Necesidad del producto
- Fuerte poder adquisitivo
- Regulación a favor del proveedor nacional

### **5.11.1\* Debilidades**

Las principales debilidades de una empresa son las siguientes:

- Capital de trabajo mal utilizado
- Deficientes habilidades gerenciales
- Segmento del mercado contraído
- Problemas con la calidad

### **5.11.1\* Amenazas**

Siempre cualquier empresa tendrá obstáculos como son amenazas dentro del mercado y de la competencia, algunas de ellas son:

- Competencia muy agresiva
- Cambios en la legislación
- Tendencias desfavorables en el mercado
- Acuerdos internacionales

### **5.11.2 Objetivo**

Una empresa tiene una desventaja competitiva cuando no está implementando estrategias que generen valor, mientras otras firmas competidoras si lo están haciendo.

Justamente cuando la gerencia utiliza la FODA las conclusiones obtenidas como resultado de ella son de gran utilidad en el análisis del mercado y en las estrategias de mercadeo especialmente, en donde su utilización es muy necesaria.

De aquí la importancia de destacar de que el análisis FODA debe enfocarse solamente hacia los factores claves para el éxito de su negocio.

Definitivamente la FODA se convierte en una alternativa disponible para el pequeño y mediano empresario, atractiva por sus múltiples beneficios,



especialmente de gran apoyo para la planificación estratégica además de que, como algunos destacan, es fácil de aplicar, es analítica, prepositiva, y cuyo único requisito consiste en trabajarla o desarrollarla a través de la integración de un equipo de trabajo o miembros de un grupo directivo involucrados con el manejo y/o dirección de la institución y con el tiempo necesario para realizar el análisis de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas a las cuales se enfrenta la organización, llegando de esta manera a contar con información que permita determinar alternativas estratégicas viables para afrontar los diferentes cambios que el medio presenta y hacerlo con éxito, es decir, de una manera racional y mejor planificada.

Sin embargo, si bien el proceso de planeación tiene como resultado la propuesta formalizada de una serie de acciones a realizar, también es parte de éste la continuidad de su evaluación, ya que en todos los niveles de la organización es conveniente verificar permanentemente los cambios que se presentan en el contexto externo (a través del estudio de los factores del ambiente que incidan en la organización como pueden ser los de tipo económico, político, social, tecnológico, etcétera), y hacer los ajustes necesarios para que el proceso de planeación sea realmente un ejercicio de eficiencia.

### **5.11.3 Análisis**

A través de la Foda se puede:

- a) Determinar las posibilidades reales que tiene la empresa, para lograr los objetivos que se había fijado inicialmente.
- b) Que el propietario de la empresa adquiera conciencia, sobre los obstáculos que deberá afrontar.
- c) Permite explotar más eficazmente los factores positivos y neutralizar o eliminar el efecto de los factores negativos.

### **5.11.3\* Análisis Externo**

La parte externa mira las oportunidades que ofrecen el mercado y las amenazas que debe enfrentar el negocio en el mercado seleccionado. Aquí se tiene que desarrollar toda la capacidad y habilidad para aprovechar esas oportunidades y para minimizar o anular esas amenazas, circunstancias sobre las cuales se tiene poco o ningún control directo.



### **5.11.3\* Análisis Interno**

La parte interna tiene que ver con las fortalezas y las debilidades de su negocio, aspectos sobre los cuales se tiene algún Grado de Control.

#### **Conclusión**

Conocer acerca del origen y evolución del motor de economía en el país y saber como se impulsó, como se han ido dando los cambios es desde mi opinión información que cualquier persona con visión de ser un empresario debe tener en cuenta.

Manejar las oportunidades, debilidades, amenazas y fortalezas le da a una empresa un gran respaldo y un seguimiento seguro hacia el crecimiento, pero sobre todo al mantenimiento dentro del mercado, ya que como sabemos debido a la falta de una cultura organizacional las empresas, micro, pequeñas y medianas empresas sobreviven poco tiempo.

En este capítulo podremos conocer las diversas formas de lograr una buena planeación estratégica, planteando de manera correcta la misión, visión, valores, etc. que son la base y respaldo de cualquier empresa, si lo que desea es prosperar y perdurar en el mercado.

Aquí se plantean diversas definiciones que son esenciales tomar en cuenta para una buena planeación; como lo son, producto, producción, servicio, calidad, etc.; son cuestiones que no puede dejar de lado cualquier emprendedor con visión a largo plazo.

Como se ha venido mencionando anteriormente el motor de la economía de nuestro país son las pequeñas y medianas empresas, conociendo la situación en la que nos encontramos es necesario saber que no hay nada más seguro que contar con un negocio propio, ya que te dará la seguridad de un futuro estable. Debido a la crisis en la que estamos y sabiendo que empeorara la situación, pensar en crear una empresa no es un lujo si no ya una necesidad.



## **CAPITULO VI. Estrategias de apoyo a las MPyMES por parte del Sector Público y Privado**

### **Introducción**

Se ha implementado actualmente programas por medio del cual prevé otorgar financiamiento por 250,000 millones de pesos a Pequeñas y Medianas Empresas (MPyMES), en los próximos cuatro años y generar 80,000 puestos de trabajo.

"A través del Fideicomiso México Emprende estamos fomentando el acceso al financiamiento de las pequeñas empresas con tasas de interés más bajas a las del mercado", explicó el secretario de Economía, Gerardo Ruiz Mateos, durante la presentación del programa en Los Pinos.

El nuevo programa funcionará a través de un fideicomiso que dependerá de la Secretaría de Economía (SE).

Como parte del programa habrá acceso a más de 500 consultores de 250 instituciones especializadas, en todo el país; capacitación empresarial, e implementación de apertura de créditos a tasas de interés preferencial.

### **6.1 Programas de Apoyo a las MPyMES como Estrategia**

El Fondo PyME es un apoyo estratégico que ofrece la Secretaría de Economía para las PyMEs, orientado a:

- Creación y fortalecimiento de empresas e innovación tecnológica
- Articulación productiva sectorial y regional
- Acceso a Mercados
- Acceso al Financiamiento

La mayoría de las PyMEs requieren financiamiento para lograr sus objetivos y desarrollarse.

NAFINSA ofrece una amplia gama de productos y servicios que son verdaderos trajes a la medida para los diversos tipos de empresas y sus necesidades.

No es fácil conseguir un crédito, por eso presentamos herramientas innovadoras que orienten a los empresarios en este proceso. Actualmente cuentan con los siguientes programas de apoyo:

- Cadenas Productivas



- Equipamiento
- Crédito PyME
- Modernización del Autotransporte
- Construcción
- Ventas al Gobierno
- Directorio de Intermediarios

El programa ESTÍMULOS FISCALES es un apoyo del Gobierno Federal a través del CONACYT para invertir y ganar con tecnología. Se puede recuperar hasta el 30% de la inversión anual en tecnología, aplicada al desarrollo de nuevos productos, procesos o servicios.

Es para empresas o personas físicas con actividades empresariales que invierten en el desarrollo de sus productos, procesos y servicios este es el camino para proyectar tu crecimiento.

Antes del 15 de diciembre de cada año se tiene que presentar la información necesaria para inscribirse en el Registro Nacional de Instituciones y Empresas Científicas y Tecnológicas (RENIECYT) es una base de datos de instituciones, centros, organismos, empresas o personas físicas de los sectores público, social y privado que realizan actividades científicas y tecnológicas que forma parte del Sistema Integrado de Información sobre Investigación Científica y Tecnológica (SIICYT)

La tarea básica de una Incubadora de Negocios, como organización que facilita la creación de nuevas empresas, es desmitificar la concepción clásica de "patrón" y sustituirla con una fuerte dosis de espíritu emprendedor.

Mediante este tipo de apoyos, se desarrolla todo tipo de "escenarios": Esta es la junta de consejo más importante de la historia de la empresa. El presidente de la compañía, su equipo de asesores y toda la planta productiva se reúnen para decidir qué hacer con el negocio.

- ¿Seguir con la misma línea de productos?
- ¿Contratar más empleados?
- ¿Repartir ganancias y liquidar la empresa?

La Red de Incubadoras del Tecnológico de Monterrey (EMPRENDETEC) ofrece a sus alumnos, ex alumnos y a la comunidad emprendedora en general, una plataforma de impulso a la creación de empresas, haciéndolos partícipe de un programa virtual de desarrollo de habilidades y herramientas que permita lograr la creación de una empresa exitosa para identificar y aprovechar las áreas de oportunidad que incluyen la planeación (etapa de preincubación), operación (etapa de incubación) y consolidación (etapa de post incubación) de la empresa.



El concurso Holcim Awards se organiza en ciclos de concesión de premios de tres años, que incluyen cinco Holcim Awards regionales y el Holcim Award global. Los Holcim Awards regionales están divididos en cinco regiones geográficas. El próximo ciclo del concurso Holcim Awards comenzará en 2007.

El concurso se ha abierto a proyectos de construcción sostenible en arquitectura, paisajismo y diseño urbano, ingeniería civil y mecánica y otras disciplinas afines.

### **6.1.1 Dependencias del Gobierno Federal**

#### **6.1.1\* Secretaría de Economía**

Es la dependencia del gobierno federal que promueva la generación de empleos de calidad y el crecimiento económico del país, mediante el impulso e implementación de políticas públicas que detonen la competitividad y las inversiones productivas.

En el año 2003 existían en México 3'005,157 empresas, de las cuales el 99.8 por ciento son MiPyME's. Es por ello que se creó la Subsecretaría para la Pequeña y Mediana Empresa (SPyME) para diseñar, fomentar y promover programas y herramientas que tengan como propósito la creación, consolidación y desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas.

Algunos programas son:

#### Sistema Nacional de Incubación de Empresas

Tiene el objetivo de fortalecer y promover la vinculación de una red de incubadoras a nivel nacional bajo la supervisión de la Secretaría de Economía que garantice la correcta operación de los diversos programas de incubación y la atención y servicio adecuados a los usuarios.

Las incubadoras de empresas son centros de apoyo a emprendedores que facilitan la creación de empresas mediante servicios integrales de estructuración y acompañamiento empresarial para el desarrollo y/o puesta en marcha de su plan de negocios, evaluando su viabilidad técnica, financiera, de mercado y con orientación a las vocaciones productivas, regionales y sectoriales. Ordinariamente proveen espacios físicos (oficinas, acceso a equipo); servicios administrativos (de logística, de mercado, acceso a financiamiento), así como, servicios de información y apoyo técnico.

El Programa contempla los siguientes apoyos en la línea de incubadoras de empresas:



- **Transferencia del Modelo:** apoyo para la adopción de una metodología de incubación exitosa, de tal forma que pueda ser implementada en corto plazo y que garantice la creación de empresas.
- **Equipamiento:** apoyo para la compra de equipos de oficina, cómputo, capacitación y otros equipos necesarios para el funcionamiento de la incubadora. No incluye equipo de transporte.
- **Infraestructura:** apoyo para la remodelación y adecuación de instalaciones para el funcionamiento de la incubadora. No incluye construcción.
- **Consultoría a Negocios en Proceso de Formación:** apoyo para el pago de servicios de consultoría que permitan validar los procesos en la creación y conformación de planes de negocio.

#### Beneficiarios

Personas emprendedoras con grandes ideas que desean hacer convertir ese proyecto de negocio, en una empresa.

#### Criterios de elegibilidad

Personas emprendedoras que ya tienen elaborada una idea y que requieren de el apoyo y diseño de un plan de negocio.

#### Red de Centros de Desarrollo Empresarial

Un Centro de Desarrollo Empresarial es una unidad de gestación de nuevas empresas y nuevos giros o soluciones a empresas ya establecidas. Proveen servicios que permiten definir, planear, instrumentar y desarrollar una empresa.

La Secretaría de Economía promueve la formación de nuevos negocios por medio de sus Centros de Desarrollo Empresarial, donde diversas empresas son apoyadas con:

- Capacitación y asesoría sobre análisis de mercado y competencia, aspectos legales y financieros.
- Infraestructura, instalaciones y servicios temporales.

#### Beneficiarios

Emprendedores, Micro, pequeñas y medianas empresas.

#### Costos al beneficiario

El acceso al programa no tiene ningún costo.



## Programa de Capacitación y Fortalecimiento de las Capacidades de las PyMES

El objetivo principal de este programa es lograr la oportuna actualización del capital humano en las empresas, incrementando su nivel competitivo a través del acceso a la oferta de servicios de capacitación, consultoría y formación de capital humano para mejorar y fortalecer capacidades empresariales, gerenciales y tecnológicas.

Actualmente, el programa contempla estos servicios:

- Servicios Convencionales de capacitación y consultoría:
- Capacitación y consultoría en capacidades administrativas, comerciales y productivas que incluyen servicios de capacitación en aspectos administrativos, comerciales, financieros y productivos.
- Servicios Especializados de capacitación y consultoría
- Capacitación que fomente la innovación en productos, materiales, procesos que proporcionen valor agregado.
- Consultoría para la implementación de procesos innovadores con metodologías probadas que proporcionen valor agregado al sector.
- Servicios orientados a la formación de Facilitadores
- Formación de instructores y consultores: con base en las Normas Técnicas de competencia laboral y especialistas en atención a MiPyMEs con tendencias innovadoras.

Beneficiarios

Emprendedores, Micro, pequeñas y medianas empresas.

## Programa Nacional de Garantía PyME

Descripción del programa

Uno de los principales instrumentos para facilitar el acceso al financiamiento a las micro pequeñas y medianas empresas son los esquemas de garantía que se han diseñado en la Secretaría de Economía en coordinación con la banca de desarrollo, las instituciones financieras bancarias y especializadas con el objeto de que los productos financieros PYME sean sin garantías hipotecarias y con tasas de interés competitivas.

Beneficiarios

Emprendedores, Micro, pequeñas y medianas empresas.

## Programa Nacional de Extensionismo Financiero



El Objetivo es facilitar a las PyMEs el acceso al financiamiento formal y fomentar el desarrollo de la cultura crediticia, a través del apoyo en la gestión de un crédito acorde a sus necesidades, por medio de una red de asesores capacitados y certificados quienes las apoyan de manera gratuita en la selección y gestión de sus créditos.

#### Beneficiarios

Emprendedores, Micro, pequeñas y medianas empresas.

#### Criterios de elegibilidad

La Red Nacional de Extensionismo Financiero PYME brinda asesoría gratuita para aquellas empresas que:

- Estén formalmente constituidas
- Tengan experiencia en el negocio
- Mantengan un récord crediticio y,
- Cuenten con la información solicitada por las instituciones financieras

#### Descripción del proceso de atención.

El extensionista financiero es un profesional experto, quién acompaña al empresario durante todo el proceso para obtener el crédito, a través de las siguientes fases:

1. Diagnostica las necesidades de financiamiento de la empresa
2. Identifica si la empresa es sujeto de crédito PyME
3. Selecciona de forma conjunta con el empresario el producto de crédito más adecuado
4. Realiza conjuntamente con el empresario la gestión del crédito ante la institución financiera seleccionada

#### **6.1.1\* Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación SAGARPA**

La Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación ha realizado un esfuerzo de reordenamiento, redefinición y simplificación de los subsidios que administra con el objetivo de atender a la población rural y pesquera del país. Considerando componentes únicos e irrepetibles en cada uno de sus programas.



Esta nueva estructura se compone de ocho programas que se describen de forma detallada en el contenido de las Reglas de Operación publicadas el 29 de diciembre del 2009, los cuales se enumeran a continuación:

1. Programa para la Adquisición de Activos Productivos;

*Activos Productivos Estratégicos. Modalidad 1*

*Proyecto Motores. Modalidad 2*

*Fortalecimiento de la Reconversión Productiva en el Golfo de México y Mar Caribe (Fifopesca). Modalidad 2*

2. Programa de Apoyos Directos al Campo (PROCAMPO para Vivir Mejor);

3. Programa de Inducción y Desarrollo del Financiamiento al Medio Rural (PIDEFIMER);

4. Programa de Uso Sustentable de Recursos Naturales para la Producción Primaria;

5. Programa de Atención a Problemas Estructurales (Apoyos Compensatorios);

6. Programa de Soporte

7. Programa de Atención a Contingencias Climatológica (PACC), y;

8. Programa de Fortalecimiento a la Organización Rural (Organízate).

9. Programas de la alianza para el campo

10. Programa de fomento agrícola de la alianza contigo

11. Programa de desarrollo rural

12. Programa de fomento ganadero de la alianza contigo

13. Programa de sanidad e inocuidad agroalimentaria

14. Programa de promoción comercial y fomento a las exportaciones de productos agroalimentarios y pesqueros mexicanos (promoagro)

15. Programa de apoyo para acceder al sistema de financiamiento rural (paasfir)

16. Fondo de riesgo compartido para el fomento de agronegocios (fomagro)



## 6.1.1\* Secretaria de Turismo SECTUR

### Programa de apoyo a la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa turística.

Y tiene como objetivo ofrecer a las MIPYMES Turísticas herramientas útiles para mejorar su desempeño; incrementar la satisfacción de las necesidades de sus clientes; generar más y mejores empleos; y mejorar sus resultados financieros.

#### Estrategias

El Programa de Apoyo a la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Turística se encuentra integrado por tres estrategias fundamentales, mismas que en el resto del documento se detallan:

1. Profesionalización y modernización
2. Financiamiento competitivo
3. Ventanilla única para gestión de proyectos turísticos

#### 1.- Profesionalización y modernización (programa de calidad moderniza-distintivo "M")

##### ¿En qué consiste?

Es un programa de capacitación, asesoría y acompañamiento que facilita a las MIPYMES Turísticas el incorporar a su forma de operar herramientas efectivas y prácticas administrativas modernas, que les permiten mejorar la satisfacción de sus clientes; mejorar el desempeño de su personal; mejorar el control del negocio; disminuir los desperdicios; incrementar su rentabilidad; en pocas palabras, hacer más competitiva a la empresa.

##### ¿Qué se ha logrado?

Año	Grupos formados	Empresas registradas	Distintivos "M"	Consultores Formados
2002-2003	10	201	162	
2004	8	184	148	53
2005	52	919	717	102
2006	125	1,232	1,007	32
2007	157	1,513	812	80
2008	105	1,211	1,096	50
<b>TOTAL</b>	<b>457</b>	<b>5,260</b>	<b>3,942</b>	<b>317</b>



## **Retos 2007- 2012**

Las metas a lograr al 2012 en este programa son:

- 10,000 empresas incorporadas al 2012.
- Apoyo de 15 millones de pesos del Fondo PYME (Secretaría de Economía) para incorporar 1,500 empresas en el 2007.

### **2.- Financiamiento competitivo**

Ofrecer un apoyo integral a la MIPYME Turística, que ayude a su modernización y crecimiento, complementando los esfuerzos del Gobierno Federal para su promoción y desarrollo.

#### **Beneficios del programa:**

- Las MIPYMES podrán contar con los recursos que le ayudarán a superar momentos difíciles por falta de liquidez o acceso al financiamiento.
- En forma ágil y sencilla, podrán obtener recursos para Capital de Trabajo y Equipamiento.
- Acceso a capacitación y asistencia técnico

#### **Tipo de empresa beneficiada:**

Empresas con Distintivo "M".

- Empresas localizadas en Pueblos Mágicos dedicadas al comercio y/o servicios.
- Pequeñas y Medianas Empresas del Sector en localidades turísticas.
- Proveedores Nacionales de Empresas Turísticas.

#### **Tipos de Crédito:**

##### **1.- Crédito A Mipymes del Sector**

(Pequeños Hoteles, Ecoturismo, Servicios complementarios, etc.): dirigido a la profesionalización y modernización de los pequeños hoteles, agencias de viajes, restaurantes y servicios turísticos en México.



### **Características:**

- Créditos para capital de trabajo, modernización y equipamiento.
- Buscando una evaluación rápida, con requerimientos mínimos de información.
- Operación simplificada: tipo tarjeta o cuenta de cheques, principalmente.
- Créditos hasta 3.5 MDP (ó 900 mil UDIS).
- Sin garantías reales.
- Con tasas de interés competitivas.
- Sin Estados Financieros como base para otorgar el crédito.

### **2.- Apoyo a proveedores:**

Aperturando líneas de factoraje a empresas medianas del sector, mediante el sistema factoraje electrónico de Nafinsa (Cadenas Productivas):

#### **6.1.1\* Secretaria de Desarrollo Social SEDESOL**

La Secretaría de Desarrollo Social (Sedesol) tiene como fin formular y coordinar la política social, solidaria y subsidiaria del gobierno federal además de llevarla de forma responsable a la sociedad, para lograrlo requiere de diversos productos y servicios que tú puedes proveerle.

Como una iniciativa de la Secretaría de Desarrollo Social (Sedesol) el programa de opciones productivas cuenta con distintos esquemas destinados a generar empleos y por ende mejorar el nivel de vida de los mexicanos de bajos recursos.

Programa FONAES: Invierte FONAES más de 1,205 MDP para Apoyar MPyMES Sociales.

Durante el primer semestre del año, FONAES ha invertido a nivel nacional recursos por 1,205 millones de pesos para la creación y fortalecimiento de más de 5 mil 800 micro y pequeñas empresas, que han generado y conservado más de 26 mil ocupaciones, impactando positivamente en más de 1,000 municipios del país. Estas acciones forman parte del balance recientemente presentado por el Secretario de Economía, Bruno Ferrari, en el marco del IV Informe de Gobierno del Presidente Felipe Calderón.

Ofrece: Capacitación Empresarial



La capacitación es fundamental para cualquier tipo de actividad profesional que se desempeña en la vida; es por ello que mediante temas quincenales sobre Incubadora de Negocios, Nuevos Emprendedores, Desarrollo Humano y Desarrollo Empresarial, FONAES pretende brindarte información útil que te permita mejorar la operación de tu empresa social

### **6.1.1\* Secretaria del Medio Ambiente y Recursos Naturales SEMARNAT**

La Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales (SEMARNAT) es la dependencia de gobierno que tiene como propósito fundamental, constituir una política de Estado de protección ambiental, que revierta las tendencias del deterioro ecológico y sienta las bases para un desarrollo sustentable en el país. A través de una visión que busca que exista un país en el que todos abriguen una profunda y sincera preocupación por cuidar y conservar todo cuanto la naturaleza ha dado a nuestra patria, conciliando el genio humano con el frágil equilibrio de los demás seres vivos y su medio ambiente para alcanzar el desarrollo sustentable.

#### **Misión de la SEMARNAT**

- Luchar por incorporar en todos los ámbitos de la sociedad y de la función pública, criterios e instrumentos que aseguren la óptima protección, conservación y aprovechamiento de nuestros recursos naturales, conformando así una política ambiental integral e incluyente dentro del marco del desarrollo sustentable.

La Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas (Conanp), es un órgano desconcentrado de cobertura nacional. Para el cumplimiento de sus atribuciones, retoma las líneas de la nueva política ambiental planteada por la Semarnat, a la que se integran en forma conjunta las interrelaciones existentes entre agua, aire, suelo, recursos forestales y componentes de la diversidad biológica, con los aspectos sociales y económicos de las poblaciones presentes en las regiones prioritarias para la conservación.

### **6.1.2 Banca de Desarrollo**

#### **6.1.2\* Nacional Financiera NAFINSA**

El programa de apoyo a Emprendedores, a través de Nafinsa, le ayuda a buscar quien le ayude financieramente, para iniciar su negocio o bien expandir su empresa, a continuación más información.



1. ¿Cuál es el objetivo del programa?

El “Programa de Apoyo a Emprendedores” tiene como objetivo principal el identificar proyectos de emprendedores, evaluar su viabilidad y buscar los apoyos financieros necesarios para garantizar su implementación, mediante la formación de “Inversionistas Ángeles” y la aplicación de diversos apoyos financieros complementarios (fondos de participación que aportan recursos en calidad de asociación en participación), contribuyendo de esta manera a fomentar el espíritu emprendedor y la generación de empleos en el país.

2. ¿Cuál es el alcance del programa?

Solamente es en territorio mexicano. Se busca apoyar tanto a empresas nuevas como empresas ya establecidas, que cuenten con proyectos productivos innovadores.

3. ¿Qué es un proyecto innovador?

Un proyecto se considera innovador cuando cubre una necesidad no satisfecha por el mercado, puede ser mediante el producto, servicio, canal de distribución y/o un modelo de negocios diferente.

4. ¿Para que tipo de empresas esta diseñado el programa?

El programa esta diseñado para todo tipo y tamaño de empresa siempre y cuando cumplan con los requisitos.

5. ¿Cuáles son los requisitos para participar en el Programa de Apoyo a Emprendedores?

Los emprendedores podrán enviar sus proyectos que cumplan con los siguientes requisitos:

- Contar con un plan de negocios
- Que tengan una tasa interna de retorno positiva (que sea atractiva para un inversionista)
- Que el emprendedor esté dispuesto a aportar su tiempo y recursos al proyecto, y que requiera recursos para desarrollarlo (dispuesto a aceptar socios)
- Para proyectos de desarrollo científico y tecnológico, se buscan prototipos probados y proyectos en proceso de registro de patentes y marcas



6. ¿Cuál es el proceso para participar en el Programa de Apoyo a Emprendedores?

Los proyectos son revisados y dados de alta en el portal de internet, al cual acceden “Inversionistas Ángeles”. Al confirmarse el interés de un inversionista en el proyecto, se concreta una reunión entre el inversionista, el emprendedor y Nafin, a fin de que se establezca el porcentaje de la aportación entre las partes. Se inicia el proceso de due diligence y puedan acceder a los fondos de participación con que el programa cuenta.

El formato para dar de alta un proyecto en el portal de emprendedores lo puedes pedir llamando al 01-800-NAFINSA (01-800-623-4672), posteriormente, el formato se envía por correo electrónico para que posteriormente, lo conteste y lo envíe a la dirección que le indiquen.

7. ¿Qué son los grupos de “Inversionistas Ángeles”?

Es un grupo de individuos que invierten por cuenta propia, tanto en posiciones accionarias como en compañías en su fase de inicio o aquellas que están en crecimiento. En Estados Unidos se conocen como inversionistas certificados. Estos individuos no solamente aportan sus recursos sino que se involucran en los proyectos apoyando en su desarrollo.

8. ¿De qué forma aportan recursos los inversionistas ángeles?

Los inversionistas ángeles aportan recursos al capital social de la empresa a cambio de acciones de la misma. Debido a esto, no existe tasa de interés, sino tasa de rendimientos de la aportación.

9. ¿Los inversionistas y los emprendedores pueden ser extranjeros?

Los inversionistas ángeles y los emprendedores deberán ser mexicanos o extranjeros que radiquen en México. Cabe aclarar que este programa no se maneja en el exterior.

10. ¿Cómo será el proceso de selección y análisis?

Se estarán llevando a cabo conferencias y seminarios para “Inversionistas Ángeles”, donde se presentará la manera de evaluar los proyectos y de llevar a cabo el proceso de due diligence.

Al seleccionarse un proyecto se estudiará el plan de negocio y se decidirá cuál será el monto que aportarán por parte de los fondos de participación.



## 11. Fondos de participación

Dependerá del tipo de negocio, cuando exista un inversionista interesado en un proyecto llamaremos al emprendedor y buscaremos que se aporten los recursos del fideicomiso del Programa de Apoyo a Emprendedores de Nafinsa en forma de capital o cuasi-capital a estos proyectos.

## 12. ¿Cómo funcionan los “Angel Investors” en Estados Unidos?

En Estados Unidos se crean alrededor de 500 mil empresas anuales, de éstas, 50 mil reciben apoyo de Angel Investors, por un monto aproximado de 40 mil millones de dólares. En este país existen 900 mil inversionistas aproximadamente, que en lo individual aportan de 20 mil a 250 mil dólares por inversionista y se cuenta con 170 organizaciones de este tipo de inversionistas. Las inversiones oscilan entre los 50 y 250 mil dólares a cada empresa, por grupo.

Como ejemplo tenemos a la empresa Tech Coast Angels, en California. El fundador y director general es Luis Villalobos, consejero de Nacional Financiera en Los Ángeles, California. Esta empresa tiene 200 “Inversionistas Ángeles”, el 70% son directores generales y generalmente buscan proyectos con innovación tecnológica. En 76 meses que llevan operando, han invertido en 75 empresas. Evalúan anualmente 600 proyectos aproximadamente e invierten en 12 proyectos, alrededor del 2%, es decir, uno por mes. El tiempo promedio entre que evalúan un proyecto y deciden invertir en él va de 2 a 4 meses.

Otro ejemplo es Endeavor, es una organización no gubernamental que se dedica a evaluar proyectos productivos. Analizan aproximadamente 300 proyectos anuales, y cuentan con un proceso de evaluación minucioso y profesional con un equipo local, una red de mentores, un equipo internacional y un panel de selección. Finalmente entre cuatro y seis proyectos son los que llegan a obtener el sello Endeavor.

## 13. ¿Cuál es el monto de capital mínimo que aportan los inversionistas?

No está definido, lo determina el inversionista de acuerdo a las características y necesidades del proyecto.

## 14. ¿Cuáles son los beneficios para el emprendedor?

Si su proyecto entra al programa, tiene posibilidades de conseguir los recursos que necesita

Acceso a la red de empresarios más grande de México



Contactos empresariales de alto nivel que darán asesorías con una amplia experiencia profesional, tales como tutoría, acompañamiento empresarial y apoyo para conseguir más mercado con el fin de que su proyecto se lleve a cabo y se mantenga en el mercado

15. ¿Cómo contactarnos?

Para obtener mayor información sobre el "Programa de Apoyo a Emprendedores", Nacional Financiera pone a su disposición el teléfono lada sin costo:01-800-NAFINSA.

### **6.1.2\* Banco de Comercio Exterior BANCOMEXT**

El Banco Nacional de Comercio Exterior, es el instrumento del Gobierno Mexicano cuya misión consiste en impulsar el crecimiento de las empresas mexicanas, principalmente pequeñas y medianas e incrementar su participación en los mercados globales, ofreciendo soluciones integrales que fortalezcan su competitividad y fomenten la inversión, a través del acceso al financiamiento y a otros servicios y promocionales.

Entre enero y agosto de este año, Bancomext otorgó tres mil 469 millones de dólares en apoyo a las exportaciones, de los cuales 89.5 por ciento fueron vía crédito y 10.5 por seguros y garantías.

El Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext), informó que en los primeros ocho meses del año se otorgaron tres mil 105 millones de dólares en crédito y 364 millones en seguros y garantías, sobre todo a Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes).

En su reporte, agrega que el crédito directo al sector privado sumó dos mil 690 millones de dólares, lo que significa un crecimiento de seis por ciento respecto al mismo período del año pasado, cuando registró dos mil 546 millones.

Del financiamiento total, 85 por ciento, equivalente a dos mil 964 millones de dólares se canalizó a productos financieros de corto plazo, lo que significó cuatro por ciento más a tasa anual.

Los productos financieros de corto plazo con mayor crecimiento respecto a 2003 fueron Reportos e Importaciones, con 81 y 24 por ciento, respectivamente. Con esos recursos se apoyó a 753 empresas, de las cuales 92 por ciento son pequeñas y medianas, de los sectores alimentos, textil y confección, metalmecánica, maquinaria y bienes de capital, energéticos, y eléctrico-electrónico, entre otros.



Bancomext agrega que entre los productos que recibieron más apoyo destacan maíz, frijol, ganado vacuno, especies diversas, trigo, arroz, azúcar, conserva de frutas y legumbres, langosta congelada, pescados y mariscos, hierro y acero manufacturado, cobre en bruto, bombas centrífugas, hilados y telas.

Precisa que 74 por ciento de los recursos se canalizaron principalmente a empresas ubicadas en Nuevo León, Sinaloa, Tamaulipas, Jalisco, San Luis Potosí, Guanajuato y Querétaro.

Con los servicios financieros y promocionales se han otorgado 20 mil 639 servicios a pequeñas y medianas empresas, generando exportaciones por cuatro mil 076 millones de dólares.

Con los servicios de promoción, Bancomext apoya a las Pymes a identificar oportunidades de negocio en el extranjero, y a concretar reuniones con clientes potenciales, o bien a participar en foros y eventos internacionales.

Asimismo, se capacita al personal de las empresas para formar especialistas en comercio exterior, se asesora y ofrece asistencia técnica para mejorar sus productos y procesos productivos, así como para obtener certificados de calidad con validez internacional.

Servicios Financieros que ofrece:

- Servicios de Tesorería
- Cartas de Crédito
- Fiduciario y Avalúos
- Banca de Inversión
- Fondos de Inversión de Capital de Riesgo
- Garantías

#### Servicio de Tesorería

Bancomext ofrece sus servicios financieros de Tesorería, con los cuales coadyuva positivamente en su administración financiera, mediante una gama de instrumentos para el óptimo manejo de sus recursos y estrategias de cobertura dirigidas a incrementar su rentabilidad. Y sus servicios son:

- Mesa de Dinero
- Compra-Venta de Divisas
- Inversiones en US Dólares
- Compra-Venta de Dólares a Futuro (Forwards)
- Asesoría Financiera Especializada
- Fondo de Inversión de Deuda



### Cartas de Crédito

Es un instrumento de pago mediante el cual un banco emisor asume el compromiso escrito por cuenta y orden de un comprador, a favor de un vendedor de pagar una suma de dinero o de aceptar letras de cambio a favor del vendedor, contra la presentación de documentos relativos a la venta de mercancías o prestación de servicios.

### Fiduciario y Avalúos

FIDUCIARIO: Atiende aspectos de carácter jurídico, contable, fiscal, de operación bancaria y financieros.

AVALÚOS: La plantilla de valuadores cumple los ámbitos de especialización en bienes inmuebles, bienes muebles, y agropecuarios, además de tener experiencia en sectores turísticos, de industria de la transformación, e industria manufacturera.

### Banca de Inversión

Diseño y estructuración de esquemas alternativos de servicios y financiamiento para el desarrollo de proyectos nacionales e internacionales, utilizando esquemas de ingeniería financiera que permitan:

- La incorporación de empresas mexicanas en actividades de comercio exterior,
- El fortalecimiento de las que ya participan,
- La internacionalización de empresas mexicanas.

### Productos de la Banca de Inversión

- Financiamientos Estructurados
- Finanzas Corporativas
- Financiamiento de Proyectos Internacionales
- Créditos Sindicados
- Participación en el Capital de las Empresas

### Fondo de Inversión de Capital de Riesgo

- El capital de riesgo es la aportación temporal de recursos de terceros al patrimonio de una empresa con el fin de optimizar sus oportunidades de negocio e incrementar su valor, compartiendo el riesgo y los rendimientos.
- Dentro de las funciones de Bancomext está el promover, apoyar la creación, y participar en fondos de inversión de capital de riesgo para fomentar la inversión directa y el desarrollo económico del país.



## Garantías

Las garantías cubren a la comunidad exportadora y bancaria nacional contra los riesgos de falta de pago de los créditos otorgados desde la etapa del ciclo productivo hasta la comercialización de un bien o servicio de exportación.

Bancomext ofrece dos tipos de garantías:

- Financieras
- De Riesgo Político

Otros servicios de BANCOMEXT

- Ferias y Eventos Internacionales
- Promoción de Oferta Exportable
- Agendas de Negocios en el Exterior
- Lista de Canales de Distribución
- Estudios de Mercado
- Venta de Publicidad

### **6.1.2\* ProMéxico**

ProMéxico es el Organismo del Gobierno Federal encargado de coordinar las estrategias dirigidas al fortalecimiento de la participación de México en la economía internacional; apoyando el proceso exportador de empresas establecidas en nuestro país y coordinando acciones encaminadas a la atracción de inversión extranjera. Fue creada bajo la figura de Fideicomiso mediante Decreto Presidencial en junio de 2007.

Para lograr nuestros objetivos ofrecemos una serie de servicios dirigidos a exportadores, inversionistas e instituciones de apoyo, así como una red de 25 Oficinas en la República Mexicana, nuestras Oficinas centrales en la Ciudad de México y 27 Oficinas en el extranjero; Todas ellas al servicio de nuestros clientes, las empresas mexicanas, las radicadas en México y los inversionistas extranjeros.

#### MISIÓN

- ProMéxico tiene el mandato de planear, coordinar y ejecutar la estrategia para atraer inversión extranjera directa, impulsar la exportación de productos mexicanos y promover la internacionalización de las empresas mexicanas para contribuir al desarrollo económico y social de México.



## VISIÓN

- México ha fortalecido su participación en la economía internacional, al incrementarse la presencia de productos y servicios mexicanos en mercados internacionales.
- El país se ha consolidado como un destino atractivo, seguro y competitivo para la inversión extranjera directa. Cada vez más empresas de todo el mundo eligen a México como aliado para su expansión global.

## VALORES

- **Respeto:** En ProMéxico promovemos el trato digno a las personas, mostramos apertura a la diversidad y valoramos por igual a todos nuestros colaboradores.
- **Compromiso social:** Nuestros esfuerzos como entidad se orientan hacia el beneficio del país y al mejoramiento de las condiciones sociales.
- **Honestidad:** Los miembros de ProMéxico nos conducimos de manera íntegra, recta y digna.
- **Trabajo en equipo:** Conjugamos nuestros talentos y los potenciamos para cumplir con las tareas y los objetivos de ProMéxico.

## OBJETIVOS

- Coadyuvar en la conducción, coordinación y ejecución de las acciones que en materia de promoción al comercio exterior y atracción de inversión extranjera directa, realicen las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.
- Promover y apoyar la actividad exportadora y la internacionalización de las empresas mexicanas, a través de medidas que reordenen, refuercen, mejoren e innoven los mecanismos de fomento a la oferta exportable competitiva, principalmente de las pequeñas y medianas empresas.
- Difundir y brindar asesoría, especialmente a las pequeñas y medianas empresas, respecto de los beneficios contenidos en los tratados internacionales o negociaciones en materia comercial, promoviendo la colocación de sus productos y servicios en el mercado internacional, de manera directa o indirecta.
- Brindar asesoría y asistencia técnica en materia de exportaciones a las empresas mexicanas.
- Organizar y apoyar la participación de empresas y productores en misiones, ferias y exposiciones comerciales que se realicen en el extranjero, para difundir los productos nacionales y promover el establecimiento de centros de distribución de dichos productos en otras naciones.
- Promover las actividades tendientes a la atracción de inversión extranjera directa que lleven a cabo las dependencias y entidades de la



---

Administración Pública Federal, así como apoyar a las Entidades Federativas en la ubicación de inversión extranjera directa en el territorio nacional.

La Unidad de Promoción de Inversiones y Negocios Internacionales.

Contempla dentro de sus responsabilidades el proceso completo para apoyar la inversión extranjera directa en nuestro país. Desde la prospección en el extranjero hasta el servicio postventa para asegurar que los capitales tengan en México un socio rentable.

Entre las atribuciones que le confiere el Estatuto Orgánico, se encuentran las siguientes:

- Desarrollar, proponer e implementar, previo acuerdo con el Director General, planes, programas, estrategias, lineamientos y actividades de promoción de negocios que realizará ProMéxico por conducto de sus oficinas centrales y de representación en el Exterior, tanto en materia de promoción de inversiones como de exportaciones, así como dirigir las acciones encaminadas al cumplimiento de las metas.
- Coordinar y alinear todas las actividades realizadas por la Entidad en materia de promoción de inversión extranjera directa hacia nuestro país; así como coadyuvar a los esfuerzos realizados por los demás agentes involucrados en las mismas.
- Ser corresponsable con la Unidad de Promoción de Exportaciones, en los procesos de apoyo a exportadores, detección de demandas de la oferta exportable; apoyando con la infraestructura de las oficinas de representación en el exterior, para el logro y consecución de las metas comerciales de la Entidad.
- Dar seguimiento al cumplimiento de las metas de corto, mediano y largo plazo de cada una de las oficinas de representación en el exterior.
- Brindar atención oportuna a inversionistas potenciales, con el objeto de ofrecerles apoyo, asesoría y tutelaje en el proceso de establecimiento de su inversión en nuestro país.
- Definir, en conjunto con la Unidad de Promoción de Exportaciones, las políticas y estrategias de promoción en el exterior que deberán instrumentarse para impulsar la exportación de productos mexicanos y la internacionalización de las empresas mexicanas

### **6.1.3 Organismos del Sector Privado**



---

### **6.1.3\* Confederación de Cámaras Nacionales de Comercio, Servicio y Turismo CONCANACO SERVYTUR**

La Confederación de Cámaras Nacionales de Comercio, Servicios y Turismo (Concanaco Servytur México), fundada en 1917, es una Institución de interés público, autónoma y con personalidad jurídica y patrimonio propios que representa, defiende y promociona los intereses generales del sector ante el gobierno federal y la propia iniciativa privada.

#### **Misión:**

Representar, defender y promocionar los intereses generales del sector ante el Gobierno Federal y la iniciativa privada, fortaleciendo así a sus cámaras confederadas mediante el fomento de la eficiencia competitiva.

#### **Visión:**

Ser una institución líder entre los organismos cúpula de la iniciativa privada, con una participación activa siempre en beneficio de los sectores comercio, servicios y turismo de nuestro país.

#### **Beneficios:**

La importancia de pertenecer a la Concanaco radica en que es el Organismo Empresarial más grande y representativo de México, con más de 650,000 empresas afiliadas. La participación de los sectores representados por la Concanaco Servytur México asciende a 50.3 por ciento del total de la economía, mismo que se ha sostenido en los últimos 10 años. Asimismo, ha mantenido por arriba del 53 por ciento su participación en el empleo formal en México.

Entre los beneficios de pertenecer y estar al corriente con el pago de las cuotas se encuentran:

Contar con mayor representatividad ante distintas instancias gubernamentales y ante otros organismos empresariales.

Acceso a los distintos servicios que ofrece la Concanaco (gestión de trámites, cursos de capacitación y participación en los distintos foros, asesoría en materia de comunicación, entre otros).

La Concanaco Servytur México, consciente de las áreas a nivel nacional que impacta con sus decisiones y acciones, ha impulsado y promovido la competitividad y productividad del sector comercio, servicios y turismo a través de proyectos y servicios que contribuyen de manera significativa a incrementar el ciclo del desarrollo económico.



### **6.1.3\* Asociación Nacional de Importadores y Exportadores de la República Mexicana ANIERM**

En 1944 un grupo de 18 empresarios encabezados por el Sr. Percy Clifford, coincidieron en la necesidad de abrir nuevos espacios a la economía de nuestro país a través de su participación en los mercados mundiales, por tal razón crearon la Asociación Nacional de Importadores y Exportadores de la República Mexicana (ANIERM).

A lo largo de estos 60 años, esta organización ha adquirido una amplia experiencia en promover y representar a las empresas tanto pequeñas, medianas y grandes que participan en el comercio exterior de México con el mundo, presentando propuestas e innovando mecanismos que incidan en el diseño de estrategias de internacionalización de los productos y servicios.

La ANIERM continúa consolidándose, no ha dejado de crecer y es hoy por hoy el organismo privado de comercio exterior más grande e importante de todo el territorio nacional. Actualmente tiene delegaciones en diversos estados como: Aguascalientes, Colima, Estado de México, Jalisco, Michoacán, Morelos, Puebla, Querétaro, San Luis Potosí, Veracruz y Yucatán. Y en el extranjero: Canadá (Montreal), Estados Unidos (Houston y Dallas, Texas) y en España (Madrid).

*“A nuestros socios les brindamos atención personalizada, gestoría, información sobre algún asunto en específico en cuanto a comercio internacional se refiere, para que sus exportaciones o importaciones sean competitivas”,* informa Filiberto Villalón Herrera, Presidente de la Asociación Nacional de Importadores y Exportadores de la República Mexicana.

Indica que el objetivo de la ANIERM es allegar herramientas principalmente a las PyMEs, las cuales han demostrado tener un potencial enorme, ya que desempeñan un papel estratégico en el desarrollo de la economía nacional, al aportar el 42% del Producto Interno Bruto; 43% de la inversión y 65% de la planta laboral. Y además, representan el 99.6% de las empresas del sector manufacturero del país. Sin embargo, a pesar de ser tan numerosas, su contribución a las exportaciones totales es tan sólo del 7%, mientras que en otras naciones como es el caso de Estados Unidos, participan con casi el 90%, por lo que dicho porcentaje es indicativo que falta mucho por hacer en México.

Sin duda, constituyen un activo industrial y comercial muy importante, que es necesario incorporar al desarrollo productivo nacional con la mayor rapidez, y en los casos que sea posible, al esfuerzo exportador de este país, expresa.

Señala que por tal razón, brindan las herramientas necesarias, para que los pequeños y medianos empresarios participen en forma directa, como es integrar



los productos en una fuerza exportadora o mediante la formación de cadenas productivas, para que los procesos que no encuentren totalmente integrados en las empresas se sumen al esfuerzo de otras, como es la transportación, logística, distribución y servicio, para obtener mejores resultados.

El Presidente de ANIERM comenta que cuentan con casos de éxito muy específicos en donde han asesorado a las empresas a exportar a los mercados no tradicionales, ya que generalmente los industriales piensan que las ventas potenciales se encuentran en Estados Unidos y Canadá. Sin embargo, tenemos que tomar en cuenta que existen TLC's firmados en muchos otros países y por lo tanto son una gran oportunidad por explorar.

Por otra parte, menciona que sostienen vínculos permanentes con instituciones de carácter público, privado y académico, con los cuales mantiene un constante intercambio de información, organización de cursos, participación en foros y seminarios, elaboración de propuestas conjuntas y coordinación para el desarrollo de estudios que enriquezcan el quehacer del comercio exterior.

*“De igual forma, este organismo participa en la elaboración de proyectos de ley con las comisiones del Congreso de la Unión, para que se adecuen los mecanismos, las leyes aduaneras y no afecten al sector industrial del país”,* manifiesta Filiberto Villalón.

Por lo tanto, considera que nuestro país requiere impulsar una formación empresarial principalmente en las PyMES que más lo necesitan, mediante el fomento de una cultura orientada a la competitividad, aunada al fortalecimiento de la capacitación en diferentes aspectos como logística, mercadotecnia, etc., para lograr el éxito en el mercado internacional.

Para finalizar, destaca que ANIERM mantiene intacto el compromiso que asumió hace seis décadas, de seguir trabajando, dentro del campo de su especialización, por el impulso de la economía mexicana y el fortalecimiento del comercio exterior.

### **Algunos de los logros de la ANIERM**

- Fundador del Instituto Nacional de Comercio Exterior, así como de la primera escuela técnica de la especialidad (1964) y de la "Convención Nacional de Comercio Exterior" (1967).
- Miembro del Consejo para la fundación del Instituto Mexicano de Comercio Exterior, IMCE (1970).
- Miembro fundador del Consejo Directivo de la Comisión Nacional coordinadora de Puertos (1970).
- Entrega al Jefe del Ejecutivo Federal de la propuesta de ANIERM a favor del ingreso de México al GATT (1978).



- Otorgamiento de la "Medalla al Mérito" en Comercio Exterior de 1985.
- Obtención del Registro como entidad capacitadora ante la STPS en 1992.
- Colaboración de la SE a través del Fondo de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (FAMPYME), que integra a los programas de Consultoría Especializada en Comercio Exterior y el Programa de Capacitación Integral en dicho sector; así como el Fondo para la Integración de Cadenas Productivas (FIDECAP), con el cual se da vida al Centro ANIERM Pymexporta (2002).
- Participación en la parte operativa y de logística de la Quinta Conferencia Ministerial de la OMC por designación de la SE (2003).

### **6.1.3\* Consejo Coordinador Empresarial CCE**

### **6.1.3\* Cámara Nacional de la Industria de la Transformación CANACINTRA**

La Cámara Nacional de la Industria de Transformación fue constituida el 5 de diciembre de 1941 como una institución pública autónoma del sector privado, con personalidad jurídica propia. Fue creada para la representación, promoción y defensa de la industria en México, sin importar su tamaño.

Además, funge como órgano de consulta obligatorio para el gobierno y principal foro para manifestar las ideas de los empresarios.

En todo el país, Canacintra ha marcado el liderazgo empresarial por ser la única Cámara nacional genérica en la república mexicana. Es reconocida como uno de los organismos más importantes a nivel mundial debido a su magnitud, estructura, servicios, representatividad y esquemas de cooperación y comunicación.

Está conformada por la sede nacional, 80 delegaciones regionales en los estados (a excepción de Jalisco y Nuevo León), 11 consejos coordinadores y 118 secciones o sectores industriales.

Su misión es representar firmemente y en el marco de los valores éticos los intereses del sector empresarial, influyendo eficazmente en la competitividad e integración de empresas, sectores y regiones, satisfaciendo a los asociados a través de servicios de calidad.

Su visión es ser el organismo empresarial modelo, por su efectiva representatividad y alto nivel competitivo.

Sus objetivos son:

1. Representar los intereses de los industriales asociados.
2. Fomentar el desarrollo de la industria nacional.



3. Participar en la defensa de los intereses particulares de los asociados.
4. Ser órgano de consulta del Estado para la satisfacción de las necesidades de las actividades industriales.
5. Promover los sistemas que conduzcan a mejorar las relaciones obrero-patronales.
6. Estudiar y promover las medidas convenientes para la capacitación de técnicas y mano de obra calificada.
7. Estudiar y promover los sistemas de seguridad social más convenientes.
8. Fomentar la concurrencia de la industria asociada al mercado interior y exterior.

Promover y participar en ferias y exposiciones nacionales e internacionales. El CCE, tiene como objetivo coordinar las políticas y las acciones de los organismos empresariales, identificando posiciones estratégicas con soluciones específicas, que contribuyan al diseño de políticas para elevar el nivel económico y de competitividad de las empresas.

#### **6.1.4 Banca Privada**

##### **6.1.4\* Crédito HSBC**

Estímulo PyME es un portafolio que integra diferentes productos y servicios financieros para las micro, pequeñas y medianas empresas.

Con Estímulo PyME cuentas con el beneficio único en el mercado de exentar el cobro de la membresía mensual por mantener un Saldo Promedio Mensual o por dispersión de Nómina HSBC

##### *Beneficios*

- Cuenta de Cheques<sup>1</sup> sin comisiones adicionales y con 30 cheques gratis
- Todas sus operaciones de Banca por Internet sin costo (Conexión para Negocios).
- Dispersiones de Nómina HSBC ilimitada<sup>1</sup>
- SPEI y TEF ilimitado (pagos y transferencias electrónicas)
- Pago a proveedores, servicios e impuestos ilimitados
- Transacciones y consultas ilimitadas por Internet
- 3 Tarjetas Cheque Inteligente sin costo<sup>2</sup>
- Cuenta con Seguro de Responsabilidad Civil hasta por \$150,000 M.N. anuales<sup>3</sup>
- Descuento del 20% en Seguros de Hospitalización y Vida HSBC
- Tipo de cambio preferencial a través de Banca por Internet
- Descuentos en su Terminal Punto de Venta actual o al contratar una nueva



- 
- Además, si mantienes un saldo promedio mensual de \$100,000.00 ó más, ó tienes una dispersión mensual igual o mayor a 20 nomina-habientes se te exenta el cobro de la comisión mensual de \$300.00<sup>4</sup>

#### **6.1.4\* Crédito BANAMEX**

##### **Características**

- Crédito hasta por \$3'500,000 M.N.
- Liquidez las 24 horas del día.
- Aceptación en miles de establecimientos en México y el extranjero.
- Acceso a efectivo en cajeros automáticos y sucursales.

##### **Beneficios**

- Acceso a compras con promociones **Tasa Cero** / Pagos Diferidos a meses sin intereses.
- Descuentos en hoteles, restaurantes y establecimientos comerciales
- Acceso a exclusivas promociones VISA.
- ¡Y muchos más! Para conocerlos todos haga click [aquí](#).

##### **Seguridad**

- Límite de crédito personalizado para cada una de las tarjetas de su empresa asignado por el representante legal.
- Adicionalmente, el portador de la tarjeta podrá fijar a su vez un límite de crédito personal dentro de la línea autorizada por el representante legal.
- Reemplazo urgente en caso de robo o extravío.
- Asistencia en viajes.
- Servicios de emergencia.
- Compra protegida.
- Seguro contra fraude de tarjeta y robo de la disposición de efectivo en cajero permanente.
- Cobertura de transferencias por Internet.



## Comisiones

- Para mayor información, contacte a su ejecutivo PyME en sucursal o llámenos y con gusto lo atenderemos.

## Requisitos

- Personas Morales o Personas Físicas con Actividad Empresarial Mexicanas Extranjeras con residencia permanente en México.
- Cliente u obligado tenga mínimo 18 años cumplidos.
- Antigüedad requerida de dos años de operación ininterrumpida en su giro o actividad.
- Demostrar un buen manejo de su cuenta de cheques.
- Contar con una cuenta de cheques.
- Para Personas Morales: Contar con un obligado solidario (accionistas que sumen el 51% del accionariado y sus respectivos cónyuges si están casados por sociedad conyugal o legal).
- Tener Capital Contable Positivo.
- Requisar la Solicitud de Crédito - IMPULSO EMPRESARIAL.
- Contar con buen historial crediticio.
- Presentar la siguiente Documentación:

Persona moral

Personas Físicas con Actividad Empresarial

### 6.1.4\* Crédito BANORTE

Paquete PyMES

Banorte ofrece a la Pequeña y Mediana Empresa una oferta integral de productos y servicios financieros para optimizar la administración y control de una forma segura, rápida y accesible.

Cuenta de cheques

Banca por Internet

Nómina Banorte

Inversión Global



## Beneficios

Los productos y servicios integrados en el paquete se ofrecen durante los meses de Noviembre y Diciembre gratis, en la cuota mensual (que puede exentarse de acuerdo al saldo promedio de la cuenta) y le evita el pago individual por cada uno de ellos, teniendo dos modalidades a elegir:

### Pago Fijo

Es ideal para empresas con un volumen medio de cheques girados y operaciones electrónicas, además de que a mayor saldo promedio, mayor número de operaciones gratis.

### Pago Fijo plus

Es ideal para empresas con un volumen alto de cheques girados y operaciones electrónicas, además de que a mayor saldo promedio mayor número de operaciones gratis.

## Financiamiento

### Con Crediactivo Banorte

El financiamiento que te otorgamos es a través del producto Crediactivo Banorte diseñado para cubrir las necesidades de activos fijos y capital de trabajo a personas morales y físicas con actividad empresarial de los sectores comercio, industria y servicios, por montos desde \$100 mil hasta \$13 millones de pesos.

### **6.1.4\* Crédito SANTANDER**

El Crédito en Cuenta Corriente con Tasa Tope para Pymes del Banco Santander es un préstamo revolvente con plazo a 12 meses.

La característica de este financiamiento que es a tasa variable, pero la cual tiene una cobertura que protege el cliente ante un alza excesiva en las tasas.

Este producto permite tener una disposición del dinero financiado total o parcial.

Santander permite que el destino del crédito quede a decisión de cada cliente, por ser un préstamo para capital de trabajo.

Se puede solicitar en dólares o en pesos y realizar prepagos sin pagar penalizaciones. Crédito con Tasa Tope permite de solicitar hasta 10 millones de pesos, en un plazo de hasta 12 meses.



Es importante saber que Santander solicita un Obligado Solidario con relación patrimonial.

La comisión por apertura es del 1.5 por ciento del monto autorizado.

Los requisitos para acceder a este préstamo son:

*Persona Moral*

- Representante(s) legal(es) y/o Principal Accionista:
- Identificación oficial vigente con fotografía y firma.
- Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a 3 meses (Recibo telefónico)

*De la empresa:*

- Acta Constitutiva de la Sociedad y Estatutos Sociales vigentes (o Compulsa de Estatutos).
- Poderes de los representantes legales (apoderados), para celebrar el contrato de crédito y demás facultades para el manejo del mismo, con datos de inscripción en el Registro Público.
- Las dos últimas declaraciones fiscales.
- Últimos 2 estados financieros anuales y 1 parcial con antigüedad no mayor a 90 días.
- Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a 3 meses. (Recibo Telefónico)
- Los dos últimos estados de cuenta de su banco principal (máximo en 2 bancos) que evidencien flujos mensuales.
- Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y Alta ante el SAT.



---

## CONCLUSION GENERAL

Cada pueblo tiene la ingenua convicción de ser el mejor. Estas páginas tienen la convicción de ser la mejor forma de plantear la importancia de las empresas en México, ya que después de la evidencia que ha dado la ciencia que tiene como objeto de estudio el pasado de la humanidad y como método el propio de las ciencias sociales que ha servido a este proyecto de investigación como sendero de guía en los objetivos alcanzados para plasmar los actos del hombre, las tradiciones, lo que se controvierte y lo que no se controvierte y la aplicación de la razón en los planes que se han desarrollado y están pendientes de realizar en el país; no se plantearon únicamente las premisas, se expusieron, se analizaron y se criticaron desde una perspectiva económica, estadística y sobre todo clara para llegar a esta proposición final donde se afirma de manera clara la importancia de las micros, pequeñas y medianas empresas en su compromiso con el desarrollo de México, es cierto, es un trabajo académico pero como se ha demostrado a lo largo de estas páginas las grandes obras empiezan plantando una semilla, poniendo un ladrillo que el día de mañana será una estructura y a futuro las ideas se convierten en las construcciones de un país.

No se empieza partiendo del aire, se empieza partiendo de lo que fue para trazar un mejor camino para el mañana.

El compromiso es hoy no solo de una persona sino de una nación que se plantea un desarrollo a largo plazo para ser mejor, para ser mejores todos pero no solo con buenas intenciones sino con esfuerzo, con trabajo, con capital y siempre de la mano de la razón, parte distintiva del hombre a la cual en primera instancia se le debe lo que el mundo es hoy.

*“Para empezar un gran proyecto, hace falta valentía. Para terminar un gran proyecto, hace falta perseverancia”*



---

### **Decálogo del Estudiante Politécnico**

SOY POLITÉCNICO  
porque aspiro a ser todo un hombre

SOY POLITÉCNICO  
porque exijo mis deberes antes que mis derechos

SOY POLITÉCNICO  
por convicción y no por circunstancia

SOY POLITÉCNICO  
para alcanzar las conquistas universales y ofrecerlas a mi pueblo

SOY POLITÉCNICO  
porque me duele la Patria en mis entrañas y aspiro a calmar sus dolencias

SOY POLITÉCNICO  
porque ardo en deseos de despertar al hermano dormido

SOY POLITÉCNICO  
para prender una antorcha en el altar de la Patria

SOY POLITÉCNICO  
porque me dignifico y siento el deber de dignificar a mi institución

SOY POLITÉCNICO  
porque mi respetada libertad de joven y estudiante me impone la razón de respetar este recinto

SOY POLITÉCNICO  
porque traduzco la tricromía de mi bandera como trabajo, deber y honor