

---

## medio ambiente y desarrollo

# C

## rédito y microcrédito a la mipyme mexicana con fines ambientales: situación y perspectivas

David Romo Murillo



NACIONES UNIDAS



División de Desarrollo Sostenible y  
Asentamientos Humanos

Santiago de Chile, abril del 2005

Este documento fue preparado por David Romo Murillo, consultor de la CEPAL, en el marco del proyecto CEPAL/Gobierno de Italia “Movilización de los recursos locales mediante el microcrédito y oportunidades para la gestión de servicios ambientales urbanos” ITA/02/047, realizado conjuntamente entre la División de Desarrollo Productivo y Empresarial (DDPE) y la División de Desarrollo Sostenible y Asentamientos Humanos (DDSAH). El trabajo fue coordinado por Marianne Schaper, Oficial de Asuntos Ambientales, Daniela Simioni, Oficial de Asuntos Ambientales y José Leal, Oficial de Asuntos Económicos, todos ellos de la DDSAH.

Las opiniones expresadas en este documento, que no ha sido sometido a revisión editorial, son de exclusiva responsabilidad del autor y pueden no coincidir con las de la Organización.

---

Publicación de las Naciones Unidas

ISSN impreso 1564-4189

ISSN electrónico 1680-8886

ISBN: 92-1-322672-1

LC/L.2281-P

N° de venta: S.05.II.G.33

Copyright © Naciones Unidas, abril del 2005. Todos los derechos reservados

Impreso en Naciones Unidas, Santiago de Chile

---

La autorización para reproducir total o parcialmente esta obra debe solicitarse al Secretario de la Junta de Publicaciones, Sede de las Naciones Unidas, Nueva York, N. Y. 10017, Estados Unidos. Los Estados miembros y sus instituciones gubernamentales pueden reproducir esta obra sin autorización previa. Sólo se les solicita que mencionen la fuente e informen a las Naciones Unidas de tal reproducción.

## Índice

---

<b>Resumen</b> .....	5
<b>Introducción</b> .....	7
<b>I. Antecedentes</b> .....	9
<b>II. El entorno institucional</b> .....	15
<b>III. El entorno regulatorio</b> .....	21
<b>IV. Revisión de programas de crédito implementados</b> .....	25
1. Evaluación .....	34
<b>V. Microcrédito y la provisión de servicios ambientales urbanos</b> .....	39
<b>VI. Recomendaciones para impulsar el crédito y el microcrédito “verde”</b> .....	45
1. Estrategia 1: mejorar las condiciones de acceso a financiamiento para mipymes .....	47
1.1 Promover la capacitación financiera .....	47
1.2 Fortalecer e institucionalizar los programas existentes .....	47
1.3 Construir y fortalecer fondos de garantías .....	47
1.4 Reforzar las alianzas entre la banca comercial y la banca de desarrollo .....	48
2. Estrategia 2: impulsar el desarrollo de programas de microcrédito .....	48
2.1 Institucionalizar los programas existentes .....	48
2.2 Fomentar el establecimiento de programas adicionales con poblaciones objetivo definidas .....	48
2.3 Fortalecer los intermediarios financieros no-bancarios .....	49

3.	Estrategia 3: promover la atracción financiera de proyectos ambientales .....	49
3.1	Mejorar la capacidad para la elaboración de propuestas de financiamiento .....	49
3.2	Promover el concepto de la ecoeficiencia y de sus beneficios económicos .....	49
3.3	Difundir las oportunidades de negocio existentes en el mercado ambiental mexicano .....	50
4.	Estrategia 4: estudiar y difundir las oportunidades que ofrece el mercado ambiental .....	50
4.1	Realizar un detallado estudio de mercado del sector ambiental .....	50
4.2	Fortalecer el marco regulatorio ambiental para detonar la demanda de BSA .....	51
4.3	Utilizar la red de centros de consultoría y asesoría a nivel nacional para difundir las oportunidades existentes en el sector ambiental .....	51
4.4	Crear un padrón de empresas mipymes que proporcionen BSA .....	51
5.	Estrategia 5: fortalecer el sistema de información del sector mipyme .....	52
5.1	Identificar las necesidades y problemática del sector mipyme .....	52
5.2	Continuar y fortalecer la realización de inventarios de programas de apoyo y difundir sus resultados .....	52
5.3	Intensificar la realización de campañas publicitarias para dar a conocer la oferta de apoyos .....	52
<b>VII. Conclusiones .....</b>		<b>53</b>
<b>Bibliografía .....</b>		<b>55</b>
<b>Serie medio ambiente y desarrollo: números publicados .....</b>		<b>57</b>

## Índice de cuadros

Cuadro 1	Principal destino del financiamiento por sector .....	11
Cuadro 2	Problemas asociados al financiamiento de proyectos de mejora ambiental en pymes .....	12
Cuadro 3	Características del crédito convencional y del microcrédito .....	13
Cuadro 4	Autoridades del sistema financiero mexicano .....	21
Cuadro 5	Programas de crédito a mipymes revisados .....	26
Cuadro 6	Resultados del programa de microcréditos al autoempleo del D.F. ....	32
Cuadro 7	Resultados del programa de financiamiento a la micro y pequeña empresa del D.F. ....	33
Cuadro 8	Conocimiento y uso de programas públicos de apoyo a la pyme .....	35
Cuadro 9	Difusión y uso de programas de financiamiento a la pyme .....	36
Cuadro 10	Oportunidades de desarrollo en el mercado ambiental para micro y pequeñas empresas .....	41
Cuadro 11	Indicadores de desempeño de programas de apoyo a mipymes .....	54

## Índice de diagramas

Diagrama 1	Instituciones que componen el sistema financiero mexicano .....	16
Diagrama 2	Segmentación del sistema financiero mexicano .....	22
Diagrama 3	Estrategias para impulsar el crédito verde y desarrollar el mercado ambiental .....	46

## Índice de gráficos

Gráfico 1	Origen del principal crédito otorgado a pymes en el sector manufacturero .....	10
-----------	--	----

---

## Resumen

---

La problemática que enfrentan las micro y pequeñas empresas para lograr acceso al crédito necesario para financiar inversiones productivas es bien conocida y ha sido documentada en otros estudios. Aunado a esto, la implementación de proyectos ambientales enfrenta una serie de problemas debido a su propia naturaleza, ya sea por las dificultades asociadas a la evaluación técnica y financiera de propuestas de inversión en mejoras ambientales; porque las propuestas de inversión de proyectos de mejora ambiental no se consideran dignas de crédito; o, por la falta de líneas de crédito o esquemas específicos para tales proyectos.

Este estudio tiene por objetivo explorar la situación actual de los programas de crédito orientados a la micro, pequeña y mediana empresa (mipyme) que tengan como uno de sus fines mejorar la gestión ambiental en México, reconociendo que en una situación en la cual los micro y pequeños empresarios encuentran restringido su acceso al financiamiento en los circuitos tradicionales, los esquemas de microcrédito surgen como una alternativa potencialmente viable para la implementación de proyectos de gestión ambiental y de provisión de servicios ambientales urbanos.

Se revisa el entorno institucional y regulatorio de la problemática con énfasis en la herramienta de microcrédito, en donde se pone de manifiesto la segmentación del sistema financiero mexicano. Se reconoce además que los programas de crédito y microcrédito orientados a la mipyme que tienen por objetivo central lograr mejoras en la gestión ambiental de la empresa, así como alentar el desarrollo de la provisión de servicios ambientales urbanos son

sumamente escasos. Sin embargo, esto no significa que otros programas de crédito de más amplio alcance excluyan estos objetivos, razón por la cual se procede a la revisión de algunos de ellos. Como resultado de esta revisión se concluye que México se encuentra aun en etapa de desarrollar la oferta de servicios financieros suficientes para cubrir la demanda de crédito por parte de la micro y pequeña empresa en las condiciones y plazos adecuados. Algunos de los principales retos a enfrentar son: asegurar la permanencia institucional de programas de financiamiento, profundizar el conocimiento y difusión de los mismos entre la comunidad empresarial, y diseñar programas de microcrédito que tengan el potencial de desarrollar el mercado ambiental.

Ya sea por los requerimientos de capital financiero o de capital humano necesarios para explotar los diversos segmentos que comprenden el mercado ambiental, no todas las empresas o personas tienen igual acceso a ellos. Nuestro interés radica en identificar aquellos segmentos en los cuales las micro y pequeñas empresas (así como personas en búsqueda de alternativas de autoempleo) tienen las mayores oportunidades de incursionar de forma exitosa. A este respecto concluimos que el área en la cual el microcrédito tiene el mayor potencial de contribuir a la provisión de bienes y servicios ambientales urbanos es la de manejo de residuos sólidos.

Por último, con el fin de impulsar el crédito verde a las micro, pequeñas y medianas empresas, así como para desarrollar el mercado de bienes y servicios ambientales urbanos, se propone la ejecución de varias líneas de acción agrupadas alrededor de cinco estrategias fundamentales: (1) mejorar las condiciones generales de acceso a financiamiento para mipymes; (2) impulsar el desarrollo de programas de microcrédito; (3) promover la atracción financiera de proyectos ambientales; (4) estudiar y difundir las oportunidades que ofrece el mercado ambiental, y (5) fortalecer el sistema de información del sector mipyme.

## Introducción

---

Este estudio tiene por objetivo explorar la situación actual de los programas de crédito y microcrédito orientados a la micro, pequeña y mediana empresa (mipyme) que tengan como uno de sus fines mejorar la gestión ambiental en México. Asimismo, aborda también la formulación de recomendaciones que tengan como meta impulsar el desarrollo de tales programas de crédito “verde” y aumentar su efectividad.

Este análisis forma parte del proyecto “Movilización de los recursos locales mediante el microcrédito y oportunidades para la gestión de servicios urbanos”, apoyado por la Cooperación Italiana y el mismo se inserta en el marco del proyecto CEPAL/GTZ GER/01/038, “Identificación de Áreas de Oportunidad en el Sector Ambiental de América Latina y el Caribe”. Dicho proyecto abordó el estudio de la situación de Argentina, Chile, Colombia, y México y comprendió tres etapas fundamentales. La primera consistió en la elaboración de un diagnóstico que revisó la demanda por mejores prácticas ambientales en las pymes (para el caso de México, ver Domínguez Villalobos, 2003). En la segunda etapa se realizó un levantamiento de la oferta de bienes y servicios ambientales en este sector (ver Romo Murillo, 2004a), mientras que la tercera etapa estuvo orientada a proponer políticas e instrumentos, a niveles público y privado, a fin de mejorar la gestión ambiental en las pymes y apoyarlas para ocupar nichos de mercado en materia de bienes y servicios ambientales (ver Romo Murillo, 2004b).

Uno de los instrumentos que se ha considerado como fundamental en las diferentes fases del proyecto es el de las posibilidades que ofrece el crédito y el microcrédito “verde.” Es decir, aquel

que tiene por objetivos mejorar la gestión ambiental de la empresa y/o desarrollar el mercado de bienes y servicios ambientales (BSA). Cabe resaltar que el uso del microcrédito no es visto por lo general como una alternativa de importancia que contribuya a alcanzar tales objetivos.<sup>1</sup> Por lo mismo, este estudio reviste especial importancia para confirmar o rechazar tal percepción.

Con el fin de realizar una evaluación de la situación del crédito y microcrédito aplicado a iniciativas en la microempresa y la pyme para lograr mejoras en la gestión ambiental, así como para incentivar el desarrollo de la producción de bienes y servicios ambientales urbanos, las principales actividades de investigación llevadas a cabo en el presente proyecto fueron las siguientes:

Revisión del entorno institucional (actores involucrados en los programas de crédito y microcrédito) y regulatorio (legislación en la materia con énfasis en el sector de microcrédito).

Revisión de experiencias de programas de crédito y microcrédito aplicado a iniciativas en la mipyme para lograr mejoras en la gestión ambiental de la industria, así como para incentivar el desarrollo de la producción de bienes y servicios ambientales urbanos.

Con base en lo anterior, proceder a la formulación de un conjunto de acciones concretas para el mejoramiento de la efectividad de estas herramientas de política y la superación de los obstáculos que las hacen poco viables, poniendo énfasis en lineamientos de acción dirigidos a orientar las acciones públicas en materia de gestión de servicios urbanos ambientales.

Validar las propuestas anteriores a través de entrevistas con actores relevantes. Del mismo modo, estructurarlas con el fin de maximizar las posibilidades de éxito en su implementación.

Este reporte está organizado en ocho secciones. Después de este capítulo introductorio se presentan los antecedentes de la problemática del acceso a crédito por parte de la mipyme mexicana, poniendo énfasis en el financiamiento de proyectos ambientales. El tercer capítulo analiza el entorno institucional; es decir, los actores que se ven involucrados en la provisión de crédito y microcrédito, mientras que en el cuarto capítulo se describe brevemente el entorno regulatorio que sirve de marco al financiamiento (en especial de proyectos ambientales) a la micro, pequeña y mediana empresa.

El capítulo cinco realiza una revisión de programas de crédito (incluido el microcrédito)

**预览已结束，完整报告链接和二维码如下：**

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=5\\_2580](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=5_2580)

