

# *Reseña del libro: Una propuesta de incentivos fiscales para el fomento a la MIPYME<sup>1</sup>*

Review of book:  
A proposal for tax incentives for  
the promotion to the MSMEs

Dra. María Luisa Saavedra García  
Investigadora en el SNI Nivel I  
E-mail: [lsaavedra@fca.unam.mx](mailto:lsaavedra@fca.unam.mx)  
Facultad de Contaduría y Administración  
UNAM

[Recibido: Abril 16, 2011, Aceptado: Febrero 22, 2012](#)

Este libro viene a llenar un vacío existente en los estudios realizados acerca de la MIPYME en México, la autora ha realizado la proeza de integrar en un sólo documento todos los aspectos pertinentes a la MIPYME en cuanto a incentivos fiscales, realizando una análisis histórico y actual hasta ser capaz de llegar a la formulación de una propuesta de cómo los incentivos fiscales pueden convertirse en una fuente de financiamiento que fomente el crecimiento de la MIPYME, coadyuvando así con el desarrollo económico de México.

Desde la introducción este libro deja entrever el rigor, científico y metodológico con el que se ha realizado este estudio, en este apartado se describe: La importancia del tema, el planteamiento del problema, los objetivos de la investigación, la hipótesis y el método utilizado.

En el planteamiento del problema la autora señala que “La participación de la MIPYME en el crecimiento y desarrollo en México bajo el modelo económico neoliberal, demanda un sistema fiscal y de financiamiento que fomente la inversión directa para repercutir en el crecimiento y desarrollo económico de un país”.

Así también este libro que nos presenta la Dra. Mancilla consta de 4 capítulos, me permitirá presentar brevemente el contenido de cada uno de ellos:

**En el primer capítulo titulado: Desarrollo y Crecimiento**, la autora nos explica con un lenguaje claro y directo los conceptos fundamentales de esta temática como son: La actividad económica, desarrollo económico, intervención del estado en la economía y los efectos económicos de los impuestos.

---

<sup>1</sup> Tomado de: Mancilla Rendón, M. E. (2011). Una propuesta de incentivos fiscales para el fomento a la Mipyme. España: Académica Española, noviembre, 376pp. [En línea] Disponible en: <https://www.morebooks.de/store/es/book/una-propuesta-de-incentivos-fiscales-para-el-fomento-a-la-mipyme/isbn/978-3-8465-6930-6>, consultado: marzo de 2012.

Así en el primer apartado señala qué, a pesar de que la tasa de crecimiento real en los últimos años en México es superior a la de Estados Unidos, Francia y Japón, este no se ha traducido en desarrollo económico, a diferencia de los países mencionados los cuales han logrado un desarrollo sólido vinculando su crecimiento con la aplicación de recursos naturales, desarrollo tecnológico y productividad.

Cabe destacar también, que en el apartado de la intervención del estado en la economía se resalta que el objetivo de esta intervención es “lograr una mejor distribución del ingreso en la sociedad”.

En el último apartado de este capítulo se define los incentivos fiscales... “Son los beneficios fiscales que un estado crea con el fin de promover determinada actividad considerada como indispensable y es un privilegio que se otorga a determinados sectores de la población...” “En el caso de México los incentivos fiscales están orientados a la política industrial y dirigida a las cadenas de producción de ocho sectores económicos: industrias de alta tecnología, industria automovilística, manufactura ligera, petroquímica, minería, agroindustria, industria forestal y proveedores del sector público.

**En el segundo capítulo titulado: La MIPYME en la economía mexicana,** se ha realizado un estudio profundo de la MIPYME desde el enfoque económico, para lo cual se han desarrollado los siguientes temas: Efectos económicos e impacto financiero de la MIPYME, el empleo generado en el país por la MIPYME, la producción nacional de las empresas en la economía, El financiamiento en México a la MIPYME y Programas de financiamiento de la actualidad.

Un dato importante que se obtiene en el primer apartado es que del total de asignación de subsidios y transferencias que asigna la SE, el 50% corresponde al Fondo de apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Sin embargo el monto aún resulta insuficiente considerando que el 99.8% de las empresas en México son MIPYMEs. Así también resalta el hecho que este monto tan sólo representa el 0.17% del presupuesto de gastos ejercido por el gobierno federal para el año 2006. Con base a lo anterior la autora señala que... “los recursos han quedado registrados más en la publicidad que en una ayuda real y financiera a la MIPYME...”.

Con respecto al financiamiento en México a la MIPYME, destaca la creación de la Subsecretaría para la pequeña y mediana empresa, órgano dependiente de la Secretaría de economía, cuyo objetivo consiste en apoyar el crecimiento y desarrollo de la PYME. Sin embargo a pesar de todos los esfuerzos que se han hecho “Los financiamientos que se promueven a la MIPYME, en la generalidad son préstamos que se tornan poco accesibles, a las expectativas de los dueños de la MIPYME, ya que los costos de financiamiento son altos”.

**La política fiscal y la repercusión económica de los incentivos fiscales es el título del tercer capítulo** donde se ha logrado enmarcar en el contexto legal este tema, desarrollándose los siguientes apartados: Impacto económico de los incentivos fiscales y su efecto en el presupuesto federal, las MIPYME en el sector formal e informal de la economía, Costo fiscal de los incentivos fiscales, Evasión y elusión en las empresas mexicanas.

En el primer apartado de este capítulo la autora destaca que “Actualmente, los esfuerzos que México realiza en materia de inversión y ahorro interno, así como la tasa de crecimiento económico son claramente insuficientes. La política de incentivos fiscales no va de acuerdo con la inversión y la actividad económica”. .. “Caso contrario de lo que sucede en los países desarrollados que son los que más invierten y son los que tienen mayor crecimiento económico”.

En este capítulo también la autora se dio a la tarea de analizar un sector tan difícil y controvertido como lo es, el sector informal, así nos muestra datos importantes: 4'414,600 micronegocios en México están en la informalidad, empleando al 50% de la PEA, lo que hace indispensable la implementación de acciones para incorporar a la formalidad a estos negocios.

**Por último, después de un análisis consciente objetivo y fundamentado en este trabajo, se presenta en el capítulo 4, “La propuesta del modelo de Incentivos fiscales”** el cual inicia describiendo las generalidades ante la propuesta del modelo de incentivos fiscales, para luego realizar una síntesis de los incentivos fiscales actuales, explicando también otros criterios sobre incentivos fiscales, desarrollando así también el tema de entorno económico de la Ley de fomento de industrias nuevas y necesarias, para terminar describiendo la propuesta de incentivos fiscales para la MIPYME.

En este último apartado se presentan todos los elementos para la implementación de la propuesta de incentivos fiscales a empresas MIPYME: a) Industria manufacturera de nueva creación, b) Industria manufacturera establecida, c) Incentivos para insertar a la MIPYME manufacturera del sector informal a la economía formal, d) Incentivos para la investigación y desarrollo.

La justificación de las propuestas presentadas por la Dra. Mancilla, radican en: a) Impulsar el establecimiento o desarrollo de la MIPYME manufacturera, b) Fomentar o conservar los empleos ya existentes, c) Acceso a financiamiento para la adquisición de maquinaria, d) Insertar en la economía formal a la MIPYME que opera en el subsector informal, e) Que la MIPYME desarrolle actividades de innovación y desarrollo tecnológico.

Como podemos ver el estudio realizado por la Dra. Mancilla es vasto, por lo que se convierte en lectura obligada para todos aquellos que de alguna u otra manera están interesados en la MIPYME, empresarios, investigadores, estudiantes entre otros.