



TECNOLÓGICO  
NACIONAL DE MÉXICO



---

# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TEZIUTLÁN

---

## Tesis



“Propuesta para el acceso al financiamiento por parte de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla.”

PRESENTA:

**CARMEN SABELINO MARTÍNEZ**

CON NÚMERO DE CONTROL  
**17TE0331**

PARA OBTENER EL TÍTULO DE:  
**INGENIERA EN GESTIÓN EMPRESARIAL**

CLAVE DEL PROGRAMA ACADÉMICO  
**IGEM-2009-201**

DIRECTOR (A) DE TESIS:  
**M.A. LAURA CARREÓN ROMERO**

TEZIUTLÁN, PUEBLA, MARZO 2022



# PRELIMINARES

# **Agradecimientos**

## **A mi familia.**

Por brindarme su apoyo incondicional en todo momento, por haberme educado bajo los valores que me han permitido llegar hasta este punto de la carrera, sin su amor el camino se hubiera tornado complicado.

## **Al ITS Teziutlán.**

Por cuida de mi integridad ante la pandemia provocada por el Covid-19, sin descuidar de mi formación académica, haciendo posible el desarrollo de mi proyecto de Tesis.

## **A mis compañeros y amigos.**

Por sus palabras de ánimo durante todo el proceso y por aquellas largas conversaciones constructivas que nos ayudaron a ser mejores alumnos, pero sobre todo, mejores personas.

## **A mi asesora.**

Mtra. Laura Carreón Romero, por brindarme su apoyo y conocimiento para la realización de este proyecto.

## Resumen

El presente trabajo tuvo como propósito desarrollar una propuesta de financiamiento para que las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, puedan acceder al crédito. Para lo cual se realiza una investigación consultando fuentes primarias y secundarias con la finalidad de conocer la procedencia de los recursos financieros utilizados por ellas para solventar sus actividades artesanales, así mismo saber con qué requisitos cuentan en caso de solicitar algún crédito. Se indaga además sobre los instrumentos de financiamiento que ofrecen tanto instituciones de la banca de desarrollo como de la comercial y los requisitos a cubrir para acceder a ellos.

Se efectuó la validación de requisitos solicitados por las Instituciones financieras contra los requisitos que podrían cubrir las artesanas para realizar la propuesta. Por último, haciendo uso de diagramas de flujo se indica el procedimiento para la solicitud de las mejores opciones de financiamiento que están al alcance de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, las cuales les permitan realizar sus actividades artesanales en caso de necesitarlos.

## **Introducción**

Toda empresa, independientemente de su giro, tamaño o sector al que pertenezca requiere contar con un buen financiamiento para realizar sus actividades en tiempo y forma, una de las tantas estrategias que se pueden aplicar al área financiera de cada empresa es contar con diversas alternativas de financiamiento.

La presente investigación contiene un análisis de las instituciones financieras que ofrecen oportunidades de financiamiento al sector artesanal, de igual manera incluye una propuesta para el acceso a las mismas, por parte de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, el cual tiene como objetivo dar a conocer los pasos a seguir para llevar a cabo una solicitud de crédito en las diversas instituciones financieras de la banca de desarrollo como de la comercial, el proyecto está conformado por VIII capítulos, que se describen a continuación.

En primera instancia se mencionan los preliminares del proyecto de investigación. El capítulo I describe las generalidades de la empresa, así como el planteamiento de la problemática que presentan las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, en cuanto al acceso a las fuentes de financiamiento, al igual de que se establece el objetivo general, los específicos y la justificación del proyecto. Posteriormente en el capítulo II se hace mención de las investigaciones relacionadas con el tema de investigación, conformando el apartado de antecedentes, seguido de este se encuentra el marco conceptual. En el capítulo III, se describen todas y cada una de las actividades realizadas para llevar a cabo el proyecto, dado a que es importante especificar el proceso de cada actividad, así mismo se plantea el alcance y enfoque de la investigación, la hipótesis, el diseño y metodología que guiarán la investigación, se muestra la estructura de la herramienta de recolección de datos, al igual que el proceso de determinación de la muestra de población a la cual se le aplicará la encuesta. El capítulo IV contiene la propuesta para el acceso al financiamiento por parte de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla. Después se encuentra el capítulo V el cual incluye las conclusiones obtenidas a lo largo del proyecto. Seguido

está el capítulo VI en el que se muestran las competencias desarrolladas al realizar el proyecto, las cuales se encuentran ligadas al perfil de un ingeniero en gestión empresarial. En el capítulo VII se hace mención de las fuentes consultadas para la realización del proyecto de investigación, finalmente en el capítulo VIII se muestran los anexos que se integraron al proyecto junto con el índice de figuras y tablas que contiene el trabajo.

## Tabla de contenido

PRELIMINARES .....	2
Agradecimientos.....	3
Resumen .....	4
Introducción .....	5
CAPÍTULO I .....	14
GENERALIDADES DEL PROYECTO .....	14
1.1 Descripción de la empresa .....	15
1.1.1 Ubicación geográfica .....	16
1.1.2 Estructura organizacional.....	17
1.1.3 Área de trabajo.....	17
1.2 Problema de investigación .....	18
1.3 Pregunta de investigación.....	19
1.4 Objetivos.....	19
1.4.1 Objetivo general .....	19
1.4.2 Objetivos específicos .....	19
1.5 Justificación .....	20
CAPÍTULO II .....	21
MARCO TEÓRICO .....	21
2.1 Historia del arte .....	22
2.1.1 Relevancia de las artesanías en la sociedad .....	22
2.1.2 La artesanía como fuente de empleo.....	22
2.1.3 Leyes enfocadas en el apoyo al financiamiento de los y las artesanas ..	23
2.1.3.1 Ley de fomento artesanal del estado de San Luis Potosí .....	23

2.1.3.2 Ley de fomento y desarrollo artesanal del estado de Michoacán de Ocampo.....	24
2.1.4 Infravaloración de las artesanías.....	24
2.1.5 Situación del sector artesanal en México durante el periodo de la pandemia por el Covid-19 .....	25
2.1.6 Acuerdo para fomentar el crédito para artesanos del país.....	25
2.1.7 Producción artesanal en el estado de Puebla .....	26
2.1.8 Desplome de ventas artesanales en el estado de Puebla .....	26
2.1.9 Hueyapan, Puebla Cuna del Chal bordado .....	27
2.1.10 ¿De qué manera se han financiado las artesanías a lo largo de los años? .....	28
2.1.10.1 Trabajo por encargo.....	28
2.1.10.2 Préstamos a familiares o amistades .....	28
2.1.10.3 Financiamiento propio .....	29
2.1.11 ¿De qué manera las artesanías pueden ingresar a la formalidad?.....	30
2.1.12 Instituciones financieras de la banca de desarrollo que apoyan a las artesanías.....	30
2.1.12.1 Nacional financiera .....	30
2.1.12.1.1 Impulso NAFIN + Estados .....	31
2.1.12.2 FONART .....	31
2.1.12.2.1 Asistencia técnica.....	31
2.1.12.2.2 Acopio de artesanía.....	31
2.1.12.2.3 Apoyo para el impulso de la producción Artesanal .....	32
2.1.12.2.4 Apoyo para la promoción artesanal en ferias y exposiciones .	32
2.1.12.2.5 Concursos de arte popular .....	32

2.1.12.2.6 Apoyos para la salud ocupacional .....	32
2.1.12.2.7 Acciones para el desarrollo de espacios artesanales en destinos turísticos .....	32
2.1.12.2.8 Apoyos para proyectos artesanales estratégicos .....	32
2.1.12.3 Secretaria de Economía .....	34
2.1.12.3.1 Programa de tandas para el bienestar .....	34
2.1.12.3.2 Apoyo financiero a microempresas familiares (Apoyo: créditos a la palabra) .....	36
2.1.12.4.3 Crédito para Crecer Juntos NAFIN .....	37
2.1.13 Instituciones financieras de la banca comercial que apoyan a las artesanas.....	38
2.1.13.1 Grupo Financiero Santander .....	39
2.1.13.1.1 Crédito ágil .....	39
2.1.13.1.2 Crédito simple.....	40
2.1.13.1.3 Préstamo personal .....	40
2.1.13.2 Banco Azteca .....	41
2.1.13.2.1 Préstamos Prendarios con presta prenda .....	41
2.1.13.2.2 Crédito en efectivo .....	42
2.1.13.3 Grupo Financiero Banamex .....	43
2.1.13.3.1 Apoyo al Arte Popular de Fomento Cultural Banamex, A.C. ...	43
2.1.13.3.2 Crédito personal Citibanamex.....	44
2.1.13.4 Grupo Financiero Banorte .....	45
2.1.13.4.1 Crédito Negocios y Empresas .....	45
2.1.13.4.2 Crédito Empuje de Negocios .....	46
2.1.13.4.3 Crédito Personal Banorte .....	48

2.1.13.5 Grupo Financiero HSBC.....	48
2.1.13.5.1 Crédito Simple HSBC Fusión.....	48
2.1.13.5.2 Capital de Trabajo HSBC Fusión .....	49
2.1.13.5.3 Crédito Personal HSBC.....	50
2.1 Marco Conceptual .....	51
2.2.1 Cultura.....	51
2.2.2 Identidad .....	51
2.2.3 Artesano (a) .....	51
2.2.4 Artesanía.....	52
2.2.5 Artesanía textil .....	52
2.2.6 Marginación.....	52
2.2.7 Autoempleo.....	52
2.2.8 Patrimonio cultural.....	53
2.2.9 FONART .....	53
2.2.10 Banco de segundo piso.....	53
2.2.11 Banca comercial.....	53
2.2.12 Situación Socioeconómica.....	53
2.2.13 Financiamiento .....	54
2.2.14 Crédito .....	54
2.2.15 Préstamo.....	54
2.2.16 Plazo.....	54
2.2.17 Utilidad .....	55
2.2.18 Intereses.....	55
2.2.19 Persona moral .....	55

2.2.20 Persona física .....	55
2.2.21 Representante legal .....	56
2.2.22 Comprobante de ingreso .....	56
2.2.23 Historial crediticio .....	56
2.2.24 Fideicomisos .....	56
2.2.25 Intermediario.....	57
2.2.26 Plagio.....	57
2.2.27 Ingreso .....	57
2.2.28 Mercado .....	57
2.2.29 Población.....	57
2.2.30 Muestra.....	58
2.2.31 Diagrama de flujo .....	58
2.2.31.1 Estructura del Diagrama de Flujo de Proceso .....	59
CAPÍTULO III .....	61
DESARROLLO Y METODOLOGÍA.....	61
3.1 Procedimiento y descripción de las actividades realizadas.....	62
3.2 Alcance y enfoque de la investigación .....	65
3.3 Hipótesis.....	66
3.3.1 Hipótesis de investigación .....	66
3.4 Diseño y metodología de la investigación .....	66
3.4.1 Diseño .....	66
3.4.2 Metodología.....	67
3.4.3 Técnica .....	67
3.4.3.1 Encuesta .....	68

3.4.5 Instrumento .....	68
3.5 Selección de muestra .....	69
3.5.1 Determinación del tamaño de la población .....	70
3.5.2 Determinación de la muestra .....	70
3.6 Análisis de datos.....	72
CAPÍTULO IV .....	79
RESULTADOS .....	79
4.1 Resultados .....	80
4.2 PROPUESTA PARA EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LAS ARTESANAS DEL MUNICIPIO DE HUEYAPAN, PUEBLA .....	95
4.2 Actividades sociales .....	111
CAPÍTULO V.....	112
CONCLUSIONES .....	112
5.1 Conclusiones del proyecto, recomendaciones y experiencia profesional y personal adquirida.....	113
5.2 Conclusiones relativas a los objetivos específicos .....	113
5.3 Conclusiones relativas al objetivo general.....	114
5.4 Aportaciones originales .....	115
5.5 Limitaciones del modelo planteado .....	115
5.6 Recomendaciones.....	116
CAPÍTULO VI .....	117
COMPETENCIAS DESARROLLADAS .....	117
6.1 Competencias desarrolladas .....	118
CAPÍTULO VII .....	119
FUENTES DE INFORMACIÓN .....	119

Bibliografía.....	120
CAPÍTULO VIII.....	132
ANEXOS.....	132
8.1 Instrumento de recolección de datos (Encuesta).....	133
8.2 Índice de figuras.....	135
8.3 Índice de tablas.....	142
8.4 Carta de autorización del (la) autor (a) para la consulta y publicación electrónica del trabajo de investigación.....	165

# **CAPÍTULO I**

## **GENERALIDADES DEL PROYECTO**

## **1.1 Descripción de la empresa**

El municipio de Hueyapan se caracteriza por la elaboración de prendas artesanales, que posteriormente comercializan, esta actividad es a lo que la mayoría de las habitantes, mayores de 30 años se dedica, dado a que a través de estas actividades generan ingresos económicos que les permiten satisfacer sus necesidades básicas.

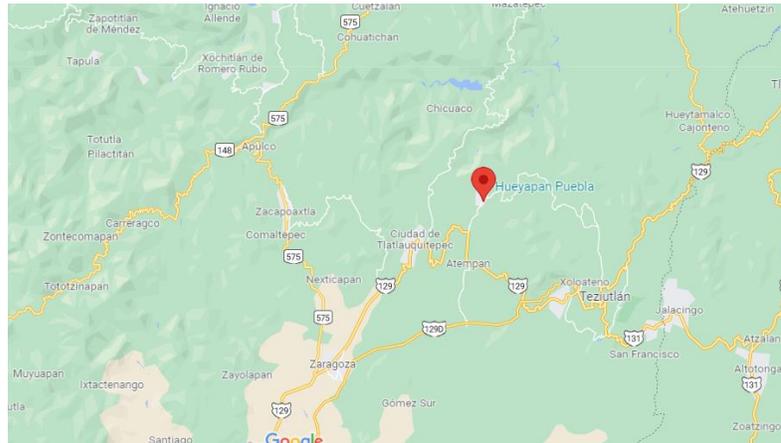
Entre las actividades artesanales que se llevan a cabo se encuentran el tejido de chales, cotones, blusas de labor, huipiles, fajas, rebozos, entre otras, los lienzos llegan a tener diferentes tonalidades gracias a la mezcla de insumos que se consiguen en la región, en cuanto al diseño de los bordados en los lienzos, se logra apreciar parte de la flora y fauna de la región.

A pesar de que también existan otras actividades económicas a las que se dedican las nuevas generaciones, las mujeres principalmente mayores de 30 años se dedican a la producción de las artesanías, ya que anteriormente cuando el hombre iba al campo la mujer se quedaba en la casa para cuidar a los hijos y para apoyar a su marido se dedicaba a la producción de artesanías que posteriormente comercializaba, por lo que las siguientes generaciones lo aprendieron y a la fecha lo siguen practicando.

### 1.1.1 Ubicación geográfica

**Figura 1**

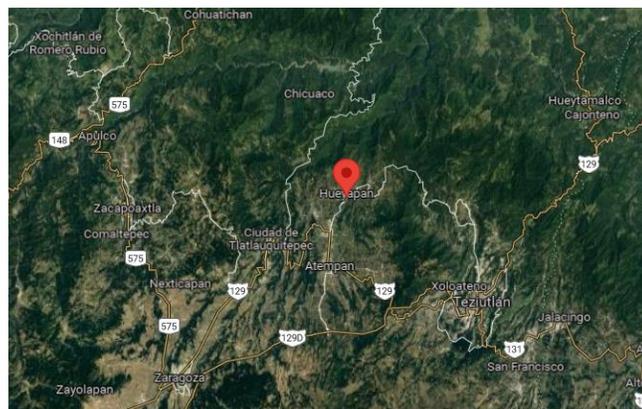
*Ubicación del Municipio de Hueyapan, Puebla.*



Nota. Adaptado de ubicación Del Municipio de Hueyapan Puebla [Fotografía], Puebla. Google Maps (2021), (maps.google.com).

**Figura 2**

*Ubicación satelital del Municipio de Hueyapan, Puebla.*

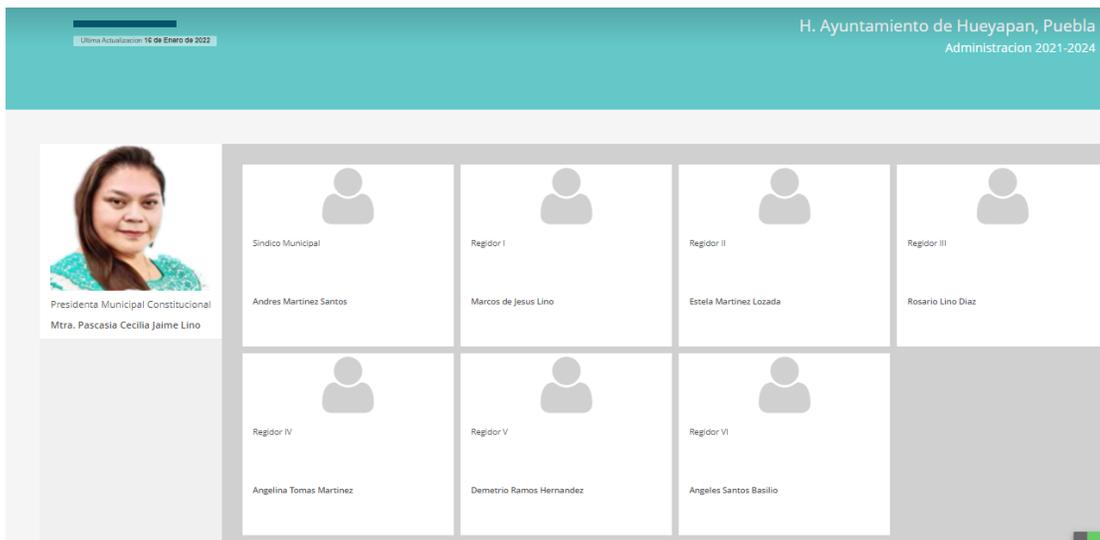


Nota. Adaptado de ubicación del Municipio de Hueyapan, Puebla [Fotografía]. Google Maps (2021), (maps.google.com).

## 1.1.2 Estructura organizacional

**Figura 3**

*Estructura organizacional del Municipio de Hueyapan, Puebla.*



Nota. Adaptado de Organigrama del H. Ayuntamiento Hueyapan, Puebla [Fotografía], Hueyapan (2022), [<http://hueyapan.gob.mx/web/app/gabinete.php>].

## 1.1.3 Área de trabajo

La presente propuesta se lleva a cabo en el sector artesanal del municipio de Hueyapan, Puebla, en el cual se analizarán las características financieras de las artesanías del municipio, para posteriormente desarrollar una propuesta que les facilite el acceso al financiamiento, dado a que por la contingencia que se vive hoy en día, las ventas de los productos artesanales han disminuido gravemente afectando el crecimiento económico del municipio y lamentablemente muchas mujeres que dependen solo de esta fuente de ingreso, se han visto afectadas de gran manera. Para el desarrollo de una propuesta viable se deberán aplicar todos los conocimientos metodológicos que permitan reunir la información necesaria, la cual será estructurada de manera que contribuya al desarrollo económico del municipio y a la preservación de sus actividades artesanales.

## 1.2 Problema de investigación

A través de los años el sector artesanal ha hecho prevalecer sus técnicas de producción de bienes mediante sus familiares, por lo que es muy común conocer a grupos de artesanos que pertenezcan a la misma familia o sean conformados por círculos de amistades, quienes comúnmente se auto emplean para desarrollar sus actividades y con el paso del tiempo, cuando su empresa crece, se hacen presentes diversas dificultades, entre las que destaca el financiamiento, dado a que posiblemente se requiera comprar materia prima en mayores cantidades o dar mantenimiento a la maquinaria que les ha durado hasta el momento, etc. y al solicitar algún crédito a instituciones financieras, esta les es negada por la simple y sencilla razón de que no cubren los requisitos que se requieren para su obtención, por ello se limitan a seguir operando en las condiciones económicas en las que se encuentran y por ende se obstruye su crecimiento en el mercado.

A pesar de que el sector artesanal no se ha considerado como de primera necesidad, contribuye de manera gradual a la economía del país, según datos obtenidos de la Encuesta Nacional de Ingreso en los Hogares (ENIGH) de 2018, se obtuvo que 1, 118,232 personas artesanas, dependen económicamente, solo de los ingresos generados por la venta de sus productos, de los cuales solo 610,857 representan el público objetivo del FONART, según datos de la Secretaría de Bienestar. Además el 20% del padrón de artesanos del FONART son adultos mayores de 60 años quienes viven en condiciones precarias y marginales, el 70% respecta a mujeres y el otro 30% a hombres, mayormente indígenas. (FONART F. N., 2020)

Además cabe mencionar que con la situación de la pandemia provocada por el Covid - 19 este sector se ha vuelto mucho más vulnerable. Por lo que se ha decidido realizar una investigación para identificar las instituciones financieras pertenecientes a la banca comercial como de la banca de desarrollo que contribuyan al crecimiento económico del sector artesanal del municipio de Hueyapan, Puebla, mediante diversas alternativas de financiamiento.

## **1.3 Pregunta de investigación**

¿Cómo desarrollar una propuesta que permita a las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla solicitar una opción de crédito que las instituciones financieras ofrecen al sector al que pertenecen?

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo general**

Desarrollar una propuesta de financiamiento para que las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, puedan acceder al crédito.

### **1.4.2 Objetivos específicos**

- ❖ Realizar una investigación mediante fuentes primarias y secundarias sobre los antecedentes de las fuentes financieras utilizadas por las artesanas.
- ❖ Investigar las fuentes de financiamiento tanto de la banca de desarrollo, como de la comercial así como los requisitos que se deben cubrir para que las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla puedan acceder al crédito.
- ❖ Diseñar a través de diagramas de flujo los pasos necesarios que deberán seguir las artesanas para poder acceder al crédito y contribuir a su desarrollo económico.

## 1.5 Justificación

México, es uno de los países con mayor diversidad cultural a nivel internacional, por lo que ha atraído a diversos turistas, motivo por el cual varias microempresas han buscado darse a conocer en el mercado.

Tal es el caso de los artesanos textiles del municipio de Hueyapan, pertenecientes al estado de Puebla, quienes se dedican a la confección y bordado de diferentes prendas consideradas artesanales, entre las que destacan, los huipiles, blusas de colores, chalinas, cotones, entre otros. Cabe mencionar que estos pequeños artesanos plasman diversos diseños de bordados en las prendas que elaboran, las cuales están inspiradas en la flora y fauna propias de la región.

Debido a que la producción de sus prendas son hechas a mano contemplando desde la producción del lienzo que se vaya a utilizar y posteriormente el diseño del bordado, se requiere demasiado tiempo, para terminar alguno de los productos que se ofrecen al mercado, por lo que para generar utilidades constantes, las artesanas deben invertir gran parte de su día a día.

Lamentablemente los costos y gastos generados por mantenerse en el mercado no siempre se pueden solventar con las utilidades generadas por la venta de las artesanías, motivo por el cual en algunas ocasiones las artesanas deben aportar dinero de su bolsillo y para recuperarlo debe pasar un largo lapso de tiempo.

Por lo que el desarrollo de una propuesta para el acceso al financiamiento por parte de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, resulta benéfico dado a que se busca dar a conocer las oportunidades de financiamiento a las que pueden acudir para solicitar algún crédito y de esta manera solventar sus costos y gastos en tiempo y forma, de esta manera se contribuye a que las artesanas sigan realizando sus actividades y cumplir con su principal objetivo que es dar a conocer la identidad del municipio al que pertenecen.

# **CAPÍTULO II**

## **MARCO TEÓRICO**

## **2.1 Historia del arte**

### **2.1.1 Relevancia de las artesanías en la sociedad**

Las artesanías son destinadas a la sociedad para su uso, cubriendo necesidades dependiendo de su funcionalidad, ya que estas pueden contar con cualidades utilitarias, estéticas, artísticas, decorativas o funcionales.

De acuerdo con Dorantes (2020) el objetivo principal sobre el que son elaboradas es preservar la identidad de la comunidad o región en donde se produzcan y una de sus características principales es el hecho de que las materias primas utilizadas para su producción son propias de la región, además su proceso de elaboración es manual y como parte de la tradición el conocimiento de los procesos de producción van de generación en generación, para preservar la identidad comunitaria.

Las artesanías también nos hacen recordar nuestro pasado, ya que en ellas se refleja el trabajo y conservación de técnicas de nuestros ancestros. La venta de artesanías logra dar paso a que se sigan produciendo y de antemano se genera una fuente de ingreso constante para los artesanos, por lo que el preservar la producción de las artesanías contribuye de manera significativa, desde el aumento de los ingresos en los hogares de los artesanos así como la preservación de nuestra cultura.

### **2.1.2 La artesanía como fuente de empleo**

El oficio de la artesanía, considerado como de los más antiguos, actualmente sigue generando fuentes de ingreso a los hogares, especialmente en las zonas rurales, aunque no sea la mejor pagada.

Durante el tercer trimestre de 2011, muchas personas mayores de 15 años se emplearon como artesanos (Sales, 2013, pág. 20).

Muchos de los artesanos se auto emplean para poder generar ingresos, a pesar de estar al día con sus gastos para cubrir sus necesidades personales, por lo que en

ocasiones acuden al trueque de sus productos artesanales con otros comerciantes para la obtención de otros que les permitan alimentarse.

Debido a que las actividades artesanales incitan a turistas a conocer los diversos estados que conforman México, ya que cada uno de ellos cuenta con características únicas. De acuerdo con Fonart (2018) A pesar de que esta actividad sea considerada un oficio, hay más de 12 millones de artesanos en todo el país que dependen totalmente de la venta de sus productos. Un dato que es primordial mencionar es que algunas de las artesanías mexicanas han sido exportadas, motivo por el cual se ha determinado que con las ventas en el mercado extranjero se contribuirá al desarrollo económico de las artesanías.

### **2.1.3 Leyes enfocadas en el apoyo al financiamiento de los y las artesanías**

Con la finalidad de apoyar al sector artesanal algunos de los estados del país se han enfocado en desarrollar iniciativas de ley para, proteger sus actividades, eliminar a intermediarios, incrementar sus utilidades y poder ejercer su oficio sin necesidad de preocuparse por buscar otras fuentes de ingresos para satisfacer sus necesidades básicas, en algunos estados ya han sido aprobadas las leyes, mientras que en otros se encuentran en el proceso de aceptación. Dentro de las que ya han sido aprobadas se encuentran las siguientes:

#### **2.1.3.1 Ley de fomento artesanal del estado de San Luis Potosí**

Tiene como propósito proteger los intereses de los artesanos potosinos, en el que se aceptaran opiniones de quienes estén interesados en el mejoramiento del sector artesanal, en su artículo 37, con el propósito de generar un Fondo Económico para el desarrollo artesanal se negociará con otras instituciones para poder reunir los recursos financieros para financiar a este sector mediante el otorgamiento de materia prima o en equipo para realizar sus actividades. (Instituto de Investigaciones Legislativas, 2018)

### **2.1.3.2 Ley de fomento y desarrollo artesanal del estado de Michoacán de Ocampo**

El objetivo principal de esta ley es contribuir a la preservación y desarrollo de la actividad artesanal para la mejora del nivel de vida de los artesanos pertenecientes al estado de Michoacán, en su artículo 34, incita a la creación de un Fondo de Apoyo, para generar ingresos para las artesanías y fortalecer la actividad artesanal del estado (Congreso, 2017, pág. 1)

### **2.1.4 Infravaloración de las artesanías**

A raíz de que en México se cuenta con gran diversidad cultural, muchas comunidades pequeñas han encontrado en esta característica del país una oportunidad para lograr generar fuentes de ingreso a través de la producción de diversos artículos y prendas con las que pueden demostrar la identidad del lugar o de la zona en la que residen, pero lamentablemente debido a la contingencia vivida hoy en día provocada por el Covid-19, estos pequeños artesanos se han visto con gran desesperación puesto que las ventas han sido casi nulas, además cabe mencionar que los productos artesanales no son considerados costosos, por lo que al adquirirlas el público está acostumbrado a pagar una pequeña cantidad por ellas, (Prospectiva D. G., 2009).

Lamentablemente los productos artesanales no son considerados de primera necesidad, por lo que para su producción o comercialización no se brindan apoyos a los artesanos siendo el caso de que ellos mismos conforman talleres en donde se auto emplean y al momento de querer financiarse por medio de instituciones financieras, les es negada la oportunidad, debido a su informalidad., lo cual ha sido motivo para que algunos pequeños artesanos dependan de los intermediarios para realizar las ventas de sus productos, limitándose a percibir pocos ingresos por los mismos.

### **2.1.5 Situación del sector artesanal en México durante el periodo de la pandemia por el Covid-19**

La importancia del sector artesanal se ve implícita en el sector social, económico y sobre todo cultura. De acuerdo con FONART (2020) la pandemia presente hoy en día amenaza con el cierre de talleres artesanales, lo cual afectará a varios artesanos, debido a que hay quienes solo cuentan con este medio de ingreso para sustentar los gastos familiares, además esto hace referencia a una gran pérdida del patrimonio cultural de México. Algunos artesanos han comenzado a emigrar de sus actividades hacia otras que les puedan generar ingresos constantes, buscando sobrevivir durante esta pandemia, debido a la necesidad de alimentarse, han aceptado algunos trabajos mal pagados y hasta en ocasiones poniendo en riesgo su salud e integridad. (FONART, [ww.gob.mx](http://ww.gob.mx), 2020)

Evidentemente este sector ha sido uno de los más afectados, por lo que retomando las necesidades de desarrollo que presentan y las dificultades actuales como las ventas casi nulas, son motivo por el cual este sector debería ser apoyado, además de que la mayoría de los artesanos se encuentran en condiciones precarias ya sea de salud o de comunicación.

### **2.1.6 Acuerdo para fomentar el crédito para artesanos del país**

Según FND (2021) junto con FONART realizaron un acuerdo con el objetivo de impulsar a los productores de artesanías que habitan en las zonas rurales para que cuenten con recursos y capacitación necesaria para desarrollar sus actividades.

“Los directores generales de ambas instituciones concordaron una colaboración, a través del cual se va a impulsar un crédito seguro, oportuno, flexible y barato en beneficio de los artesanos de las zonas rurales del país”. (Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, 2021)

Cabe señalar que este convenio estará vigente hasta 2024, con el objetivo de generar una atención continua y acompañamiento a los productores artesanales que así lo requieran (Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, 2021).

### **2.1.7 Producción artesanal en el estado de Puebla**

De acuerdo con MUNICIPIOS (2018) la delegada de FONART manifestó que durante el año 2018 se han entregado apoyos para beneficio artesanos poblanos que entregaron proyectos sobre artesanías, siendo su principal objetivo apoyar a los artesanos que tienen ingresos menores a los de un salario mínimo, los apoyos que se entregaron fueron dirigidos a artesanos que se dedican a realizar sus productos a través de talleres familiares.

También se mencionó que el apoyo no es único para el estado de Puebla, dado a que se brinda apoyo a todo el país desde el año 2013, para que los artesanos puedan obtener este tipo de apoyo, es importante que comprueben que su producción se apegue a los parámetros establecidos, (MUNICIPIOS, 2018).

### **2.1.8 Desplome de ventas artesanales en el estado de Puebla**

De acuerdo con Hernández (2021) la unión de artesanos sostiene que han sido de los sectores más afectados por la crisis económica derivada por la pandemia de Covid-19, provocando que sus ventas generales cayeran el 95%.

Razón por la que han solicitado al gobierno estatal que los considere para acceder a créditos, ya que hasta el momento no han accedido a ellos por la informalidad en la que se encuentran.

Debido a la contingencia sanitaria los pequeños artesanos han tenido que malbaratar su trabajo solo para poder pasar el día a día, cabe mencionar que para que este sector pueda acceder al crédito, se les pide que como mínimo que una persona esté registrada ante el Seguro Social (IMSS), pero al ser microempresas familiares que solo cuentan con esta opción de ingreso, les es difícil cubrir este requisito. (Hernández M. , 2021)

El presidente de la organización, “Juárez Fuentes mencionó que la difícil situación económica, es aprovechada por los intermediarios quienes solicitan pedidos con la promesa de colocarlos en tiendas, pero pagándoles hasta el 60% menos sobre el costo” (Hernández M. , 2021)

De igual manera dio a conocer que los artesanos se encuentran desprotegidos debido a que ningún organismo gubernamental vela por el sector; lo que ha dado pie a que sean víctimas del plagio de sus productos o diseños de los mismos por parte de otros estados, que a la larga llegará a afectar la propia identidad de los municipios, por lo que exhortó al gobierno para flexibilizar el proceso de otorgamiento de créditos, así mismo el desarrollo de una estrategia para la venta de sus productos mediante un catálogo y el establecimiento en algún espacio fijo para poder vender sus artesanías. (Hernández M. , 2021)

### **2.1.9 Hueyapan, Puebla Cuna del Chal bordado**

Municipio perteneciente a la Sierra Nororiental del estado de Puebla, es un municipio que ha ganado reconocimiento en la zona debido a que sus habitantes se encargan de producir diversos productos artesanales como por ejemplo, las chalinas, huipiles, caminos de mesa, etc., haciendo uso de las técnicas desarrolladas por sus ancestros, cabe resaltar que este proceso de producción puede demorar de 15 días o hasta 3 meses, por ello algunas prendas oscilan de \$700.00 a \$2, 000.00 para la venta al público.

Con el paso de los años, los artesanos de este municipio también han logrado innovar la variedad y diseños de sus prendas, introduciendo productos como los bolsos, bufandas, carteras, monederos, gorros, etc., de igual manera han buscado conservar y mostrar al público más técnicas de bordado que se utilizaban anteriormente como lo son; el punto de cruz y el deshilado. La elaboración de textiles en el municipio aún es de las principales fuentes de ingreso para la población. (UNIMEDIOS, 2019).

## **2.1.10 ¿De qué manera se han financiado las artesanías a lo largo de los años?**

La producción de artesanías ha sido uno de los oficios que a pesar del transcurso de los años se ha logrado mantener dentro de la sociedad, aunque cabe mencionar que este oficio está más presente en áreas rurales en donde la población se encuentra en condiciones precarias y no han adoptado otras fuentes de ingreso para sus hogares, por lo que se dedican a la producción de artesanías dando a conocer las características propias de su región al resto de la sociedad. (Ra-Ximhai, 2007)

### **2.1.10.1 Trabajo por encargo**

Una de las fuentes de financiamiento usuales en las artesanías es elaborando trabajos por encargo, lo cual consiste en obtener recursos, como por ejemplo la materia prima, para que posteriormente se pueda comenzar con la elaboración de las prendas y al término de la manufactura estas son entregadas y las artesanías reciben a cambio el beneficio económico por su trabajo, tal es el caso de las artesanías de X-Pichil, que al elaborar sus trabajos de esta manera, no requieren de buscar financiamiento crediticio para la obtención de sus materias primas, de igual manera se ahorran el tiempo de buscar al cliente o al mercado donde se venderán sus prendas. A pesar de que este podría ser un buen modelo de financiamiento, el aumento de su economía es casi nula porque lo obtenido lo vuelven a invertir en su proceso de producción por lo que se puede notar que el dinero ganado puede llegar a ser muy poco. (Ra-Ximhai, 2007)

### **2.1.10.2 Préstamos a familiares o amistades**

Dado a que a las artesanías se les niega el acceso al crédito en instituciones financieras, por no cumplir con los requisitos establecidos algunas optan por obtener financiamiento mediante préstamos con familiares o amistades, dado a que la mayoría solo cuenta con esta actividad como fuente de ingreso.

Este proceso de financiamiento consiste en que las artesanas acuden a un familiar o amigo que cuente con un ingreso económico más estable que el de ellas, con el objetivo de solicitarle un préstamo y este se los dará si es que está en sus posibilidades, posteriormente la artesana le regresará el dinero en la fecha que vayan a establecer, unas de las ventajas de pedir este tipo de préstamos es que se regresará el dinero sin la necesidad de aplicar tasas de intereses altas como en las instituciones financieras, y en caso de que se les aplique, será muy mínima, otra ventaja es que para adquirirla no se requiere cubrir una rigurosa lista de requisitos, pero así como hay ventajas para este tipo de financiamiento, también tiene ciertas desventajas, por ejemplo, solo se podrán obtener préstamos de cantidades pequeñas, puesto que hay que recordar que los artesanos habitan en zonas rurales en donde difícilmente alguien puede contar con un ingreso atractivo y estable, así como también el préstamo sólo podrá ser posible siempre y cuando el amigo o el familiar cuenten con el dinero que se requiere. (Moreno, 2021)

Este tipo de préstamo es muy usual en las zonas urbanas, ya que no todos logran cubrir sus gastos en tiempo y forma, por lo que se ven en la necesidad de acudir a esta opción de financiamiento.

### **2.1.10.3 Financiamiento propio**

Este mecanismo de financiamiento consiste en obtener recursos económicos para la compra de materias primas mediante la venta de bienes de traspaso familiar, como por ejemplo los cerdos, las gallinas, o productos de hortalizas, etc. (Ra-Ximhai, 2007)

Un ejemplo claro es el caso de las artesanas de la comunidad de Nexpan, pertenecientes al municipio de Hueyapan Puebla, quienes aparte de dedicarse a la producción de artesanías textiles como el huipil, centros de mesa, cotones, etc., también se encargan de criar animales de corral, que en ocasiones llegan a vender para poder comprar el chal o huipil en el que plasmarán sus bordados con ayuda de hilos y agujas.

### **2.1.11 ¿De qué manera las artesanas pueden ingresar a la formalidad?**

Al momento de solicitar algún tipo de financiamiento a las instituciones financieras se requiere cubrir con diversos requisitos entre los que se encuentra el historial financiero o crediticio del negocio, por lo que dentro de sus listados de requisitos para la obtención de algún tipo de financiamiento se encuentran por ejemplo, presentar ingresos mensuales, aportar estados de cuenta, pero sobre todo, comúnmente se solicita una acta constitutiva, la cual solo se puede obtener si es que el negocio está dentro de la formalidad, al contar con este requisito, las instituciones financieras pueden validar la liquidez del negocio y verificar si es buena opción otorgarles el crédito.

Una alternativa para ingresar este año 2022 a la formalidad es darse de alta mediante el Régimen de Confianza, el cual tiene como objetivo simplificar el pago de impuestos, para los pequeños contribuyentes. (Molina, 2022)

### **2.1.12 Instituciones financieras de la banca de desarrollo que apoyan a las artesanas**

Contribuyen en agilizar el proceso de adquisición de créditos a personas físicas y morales que pertenecen a las zonas prioritarias para el progreso del país (Finanzas, 2021).

Esta banca se conforma de 9 instituciones, cada una enfocada en apoyar a diferentes áreas del sector rural, solo algunas brindan apoyo financiero al sector artesanal, a continuación se mencionan cuáles son, así como también los requisitos a cubrir para solicitarles financiamiento.

#### **2.1.12.1 Nacional financiera**

Es una institución que opera con recursos públicos para apoyar a los sectores prioritarios del país. (NAFIN, 2021)

### **2.1.12.1.1 Impulso NAFIN + Estados**

Es una oportunidad de financiamiento para reactivar a las MiPyMes del país. (Financiera, 2021)

Según Financiera (2021) también pueden participar para la obtención de esta oportunidad de financiamiento los micronegocios incluidos en la formalidad mediante el RIF (Régimen de Incorporación Fiscal), para la obtención de este crédito es necesario contar con un historial crediticio bueno y presentar la carta con cédula de validación.

### **2.1.12.2 FONART**

FONART es una institución que promueve la actividad artesanal de México, así como también contribuye a mejorar el ingreso económico de los artesanos (FONART, 2021).

Es importante mencionar que el FONART tiene reglas de operación; y que estas se refieren a las disposiciones que guían la forma de operar de este fideicomiso, estas se actualizan constantemente (México, 2021). Con la finalidad de llevar a cabo una buena atención ofrece 8 vertientes de apoyo, las cuales se describen a continuación:

#### **2.1.12.2.1 Asistencia técnica**

Este es un apoyo que brinda conocimiento a los artesanos, el cual es impartido justamente por maestros y maestras artesanas, técnicos y profesionistas que colaboran en conjunto con el FONART. (Artesanías, 2021)

#### **2.1.12.2.2 Acopio de artesanía**

Se refiere a ampliar las alternativas de comercialización de las piezas elaboradas por las artesanas a través del acopio de artesanías y su colocación en las tiendas FONART y otros puntos de venta” (FONART, 2021)

### **2.1.12.2.3 Apoyo para el impulso de la producción Artesanal**

De acuerdo con Artesanías (2021) este es un apoyo económico o en especie para mejorar la adquisición de materiales necesarios en la producción de las artesanías.

### **2.1.12.2.4 Apoyo para la promoción artesanal en ferias y exposiciones**

Según Artesanías (2021) a través de la entrega de apoyos económicos a las artesanas se les permite mostrar y dar a conocer sus productos mediante la asistencia a eventos como el de las ferias y exposiciones, así mismo este recurso les permite adquirir material gráfico publicitario que les sea de utilidad en dichos eventos.

### **2.1.12.2.5 Concursos de arte popular**

Artesanías (2021) menciona que el propósito de los concursos es reconocer a las artesanas que se dedican a la preservación de artesanías y mejoramiento de las técnicas de trabajo.

### **2.1.12.2.6 Apoyos para la salud ocupacional**

Consiste en contribuir a la prevención de accidentes o enfermedades que podrían surgir en el área de trabajo de las artesanas, cabe mencionar que este apoyo se encuentra dentro de la vertiente de salud ocupacional (Artesanías, 2021).

### **2.1.12.2.7 Acciones para el desarrollo de espacios artesanales en destinos turísticos**

Tiene como objetivo desarrollar acciones que generen nuevas oportunidades para las artesanas que residan en zonas turísticas del país, así como dar solución a sus problemáticas presentes, mediante el mejoramiento de talleres y promoviendo su incorporación al mercado. (AMEXCID, 2021)

### **2.1.12.2.8 Apoyos para proyectos artesanales estratégicos**

Artesanías (2021) establece que esta vertiente busca apoyar a diferentes grupos de artesanas a que incrementen su capacidad comercial mejorando su proceso de

producción. Para ser beneficiario de cualquiera de los 8 apoyos se requiere cubrir una serie de requisitos, los cuales se mencionan en la Tabla 1.

**Tabla 1**

*Listado de requerimientos para vertientes de FONART*

Documento requerido	Presentación
Escrito libre donde el artesano manifieste el interés de recibir el apoyo, también se podrá realizar de manera electrónica llenando la solicitud.	Original
Documento que acredite la nacionalidad mexicana presentando cualquiera de los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Credencial para votar con fotografía vigente (INE, antes IFE)</li> <li>• Cartilla del servicio militar nacional</li> <li>• Pasaporte</li> <li>• Cédula profesional</li> <li>• Cédula de identidad ciudadana</li> <li>• Credencial del Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores (INAPAM)</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP), en caso de no contar con ella, presentar el acta de nacimiento</li> <li>• Credencial expedida por el FONART</li> </ul>	Original y Copia
En caso de ser una persona artesana: Presentar su producto, el cual estará sujeto a un análisis conforme a la Matriz de Diferenciación entre Artesanía y Manualidad (Matriz DAM), aplicada por el FONART o por quien tenga convenio de coordinación y colaboración, firmado y vigente	Original
Cuestionario Único de Información Socioeconómica (CUIS)	Original

Nota: Los requisitos son para cualquiera de los apoyos antes mencionados. (FONART, 2021)

### **2.1.12.3 Secretaría de Economía**

#### **2.1.12.3.1 Programa de tandas para el bienestar**

Dirigido a micro negocios o a personas que deseen empezar alguno, para contribuir al fortalecimiento de la actividad económica y el empleo de las zonas más necesitadas, enfocándose en las personas que no han podido acceder a un crédito bancario tradicional. Dentro de los objetivos del programa, se encuentra; otorgar un crédito a quienes inicien o cuenten con un micro negocio y contribuir en el desarrollo de capacidades financieras básicas de los beneficiarios. (Economía, Gobierno de México , 2021). Es importante mencionar que el programa ofrece dos tipos de apoyos los cuales se describen brevemente a continuación:

- **Financiamiento inicial o subsecuente:** Consiste en financiamientos sin intereses entregados a quienes cumplan los requisitos establecidos, (Economía, Gobierno de México , 2021).
- **Asesoría y capacitación:** Se refiere a brindar herramientas y conocimientos a las personas beneficiarias a través de cursos en línea, que podrán poner en práctica en sus negocios para su prosperidad, esto con la finalidad de que se contribuya al desarrollo de sus capacidades financieras, empresariales y productivas. (Economía, Gobierno de México , 2021)

Dado el objetivo del proyecto se optó por considerar solo el programa que va enfocado a las personas con micro negocios el cual se denomina "**modalidad de consolidación**", para su solicitud, se deben cubrir los requisitos de la Tabla 2.

**Tabla 2**

*Requisitos para la solicitud de programas de tandas para el bienestar*

<b>Requisitos para modalidad de consolidación (para personas con micro negocios).</b>	
•	Solicitud de incorporación al programa debidamente llenada y firmada.
•	Estar dispuesto a proporcionar información personal y de su negocio para el llenado de una cédula.
•	Identificación oficial vigente.
•	Clave Única de Registro de Población (CURP).
•	Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a tres meses.
•	Tener entre 30 y 67 años de edad al momento de la incorporación al programa.
•	Contar con un micro negocio con más de seis meses de operación que no sea agropecuario.
•	Residir en algún municipio o localidad de la zona de cobertura del programa.

Fuente: (Economía, Gobierno de México , 2021)

Cabe aclarar que al ser denominada como una tanda se tendrá que realizar un reembolso de este apoyo, pero en un monto menor y en mensualidades factibles. En la Tabla 3 se especifican cada uno de estos montos.

**Tabla 3**

*Esquema de entrega de apoyos*

<b>Apoyo</b>	<b>Monto del apoyo</b>	<b>Monto del reembolso mensual</b>	<b>Número de mensualidades para el reembolso</b>	<b>Período de gracia al mes</b>
<b>Primero</b>	\$6,000.00	\$600.00	10	Tres meses
<b>Segundo</b>	\$10,000.00	\$1,000.00	10	Tres meses
<b>Tercero</b>	\$15,000.00	\$1,500.00	10	Un mes
<b>Cuarto</b>	\$20,000.00	\$2,000.00	10	Un mes

Fuente: (Economía, Gobierno de México , 2021)

Es importante hacer inca pie en que el reembolso se hace con el fin de que el dinero pueda ser entregado como apoyo a otras personas que deseen ser partícipes del programa “tandas para el bienestar”, de esta manera si en un futuro se requiere solicitar un financiamiento subsecuente, solo será otorgado si se ha reembolsado en su totalidad el monto de apoyos previos (Gobierno de México, 2021).

### **2.1.12.3.2 Apoyo financiero a microempresas familiares (Apoyo: créditos a la palabra)**

Es un financiamiento de hasta 25 mil pesos, que ofrece la secretaría de economía a través de la plataforma de MiPyMes MX, teniendo como objetivo el crecimiento y reactivación de la economía. Este permitirá el sustento, emprendimiento y la competitividad, cuenta con dos modalidades; **empresas cumplidas** y **mujeres solidarias** y al igual que el anterior solo se contempla el segundo apoyo. Se ofrecen 20 mil créditos para el programa de mujeres solidarias que se encuentran al mando de un negocio en cualquier estado de la república (Secretaría de Economía, 2021). En la Tabla 4 se enlistan los objetivos del programa y los requisitos que deben cumplirse para solicitarlo.

**Tabla 4**

*Requisitos y objetivos del apoyo, Crédito a la Palabra*

Requisitos para solicitar el programa	Objetivos del programa
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro Federal de Contribuyentes activo (RIF/RAE).</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Constancia de Situación Fiscal.</li> <li>• Formato 32-D positivo del SAT (últimos 3 meses).</li> <li>• Clave bancaria BANORTE.</li> <li>• Firma Electrónica Avanzada (FIEL)</li> <li>• Completar la solicitud de apoyo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reactivar la economía.</li> <li>• Impulsar la continuidad de negocios.</li> <li>• Reducir el impacto económico causado por la actual contingencia.</li> <li>• Motivar a la formalización de microempresarios.</li> </ul>

Fuente: (Gobierno de México, 2021)

Cabe señalar que este también es un apoyo reembolsable, es decir, se deberá regresar dicho crédito, pero a diferencia de los créditos en bancos aquí el historial crediticio no es un factor limitante para ser elegible. Por otra parte, si genera un interés mínimo de 6% el cual, en comparación con los bancos, es muy bajo. (Becas México, 2021).

#### **2.1.12.4.3 Crédito para Crecer Juntos NAFIN**

Crédito diseñado para adaptarse a las necesidades del solicitante, está principalmente enfocado para pagarles a los empleados, a los proveedores o para adquirir insumos o si fuese el caso, para adquirir, reemplazar o modernizar algún mobiliario necesario para llevar a cabo las actividades, (Economía, Gobierno de México , 2021). Para solicitarlo hay que cubrir los requisitos de la Tabla 5.

**Tabla 5**

*Requisitos para la solicitud Crédito para Crecer Juntos NAFIN*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Comprobante de domicilio, oficial, vigente, (Original y copia).</li><li>• Comprobante de domicilio, con antigüedad no mayor a 3 meses, (Original y Copia).</li><li>• Constancia de situación fiscal, (Original).</li><li>• Solicitud de consulta en alguna sociedad de información crediticia. (Original).</li><li>• Información adicional requerida por cada intermediario financiero. (Original)</li></ul>

Fuente: (Economía, Gobierno de México , 2021).

El trámite de la solicitud es completamente gratuito, el cual se puede realizar en una sucursal bancaria (Santander) participante o a distancia, llamando al número 018002000215 sin costo, con horario de atención de lunes a viernes de 8:00 am a 07:00 pm. O mandando un correo a: [info@nafin.gob.mx](mailto:info@nafin.gob.mx)

### 2.1.13 Instituciones financieras de la banca comercial que apoyan a las artesanas

Son acreditadas por el gobierno federal para capitalizar recursos financieros y otorgar créditos, con el objetivo de mantener en función las actividades económicas, para las cuales establecen tasas de interés para su recuperación (BBVA, 2021).

A continuación se logran apreciar las ventajas y desventajas que presentan los bancos cercanos al municipio de Hueyapan, Puebla, (Tabla 6) a los cuales las artesanas pueden acceder a solicitar financiamiento. Se consideraron los más cercanos, para reducir los gastos de transporte al acudir a los bancos, ya que aunque se haya realizado un análisis de las instituciones financieras, no se puede asegurar el otorgamiento del crédito, esto dependerá mucho del historial con el que cuentan las artesanas, cabe mencionar que para recibir y solicitar algún préstamo a alguna institución de la banca comercial, se debe ser cuentahabiente.

**Tabla 6**

*Análisis de bancos cercanos al municipio de Hueyapan, Puebla*

Institución Financiera.	Ventajas	Desventajas
<b>Banco Azteca</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ofrece préstamos sin solicitar muchos requisitos.</li> <li>• Requisitos fáciles de cubrir.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las tasas de interés son altas.</li> </ul>
<b>Banorte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ofrece oportunidades de crédito atractivas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos difíciles de cubrir.</li> </ul>
<b>Santander</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuenta con préstamos a personas morales y físicas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasas de interés altas.</li> <li>• Requisitos difíciles de cubrir.</li> </ul>
<b>HSBC</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los créditos van desde \$20 mil hasta \$5 millones.</li> <li>• Ofrece diferentes tipos de crédito.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las tasas de interés son variables.</li> <li>• Cobran por comisión de apertura.</li> <li>• Préstamos a personas físicas con trabajos en empresas constituidas legalmente</li> </ul>
<b>Citibanamex</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se asoció con FONART para ofrecer oportunidades de financiamiento al sector artesanal.</li> <li>• Requisitos fáciles de cubrir por las artesanas.</li> <li>• Hay más de 100 premios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Para obtener el financiamiento se compite con artesanos a nivel nacional.</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia, 2021.

Tras haber realizado el análisis de la Tabla 6, se prosigue a especificar las oportunidades de financiamiento de los bancos que cuentan con más ventajas para las artesanías del municipio de Hueyapan, dando a conocer los listados de requisitos que se deben cubrir, para hacer la solicitud del financiamiento.

### 2.1.13.1 Grupo Financiero Santander

Se encuentra dentro de los considerados mejores bancos del mundo, el cual cuenta con un modelo de negocio centrado en ofrecer sus productos y servicios a particulares, a continuación se mencionan a los que la población objetivo del presente proyecto, podrán acceder.

#### 2.1.13.1.1 Crédito ágil

Es un financiamiento crediticio, disponible tanto para personas morales como para personas físicas, en plazos de hasta 12 meses, disponible en sucursales o en cajeros automáticos, el monto puede llegar a \$15 millones de pesos, las tasas de interés dependen del monto del crédito solicitado, (SANTANDER, 2021). Los requisitos para la solicitud de este crédito se muestran en la Tabla 7.

**Tabla 7**

*Requisitos para la solicitud de Crédito Ágil*

Requisitos	
Persona moral	Persona física con actividad empresarial
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma del representante legal o accionista principal.</li> <li>• Solicitud de crédito.</li> <li>• Acta constitutiva de la Sociedad y Estatutos Sociales Vigentes.</li> <li>• Poderes de los representantes legales.</li> <li>• Comprobantes de ingresos.</li> <li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li> <li>• Cédula de CURP.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de Crédito.</li> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma.</li> <li>• Comprobantes de ingresos (estados de cuenta, declaración fiscal, estados financieros, etc.)</li> <li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li> <li>• Cédula del CURP.</li> </ul>

Fuente: (Santander, santander.com.mx, 2021)

### 2.1.13.1.2 Crédito simple

Es una opción de acceso al crédito que cuenta con diversos periodos de tiempo para terminar de pagar, el cual puede llegar hasta los 60 meses para créditos de activo fijo y 36 meses para capital de trabajo, cabe mencionar que las tasas dependen del mercado, cuenta con cobros directos a la cuenta para facilitar la operatividad, cabe mencionar que este crédito está disponible tanto para personas morales como para personas físicas, (SANTANDER, 2021). La Tabla 8 muestra los requisitos necesarios para solicitarlo.

**Tabla 8**

*Requisitos para la solicitud de Crédito Simple*

Requisitos	
Persona moral	Persona física con actividad empresarial
<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma del representante legal o accionista principal.</li><li>• Solicitud de crédito.</li><li>• Acta constitutiva de la Sociedad y Estatutos Sociales Vigentes.</li><li>• Poderes de los representantes legales.</li><li>• Comprobantes de ingresos.</li><li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li><li>• Cédula de CURP.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud de Crédito.</li><li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma.</li><li>• Comprobantes de ingresos (estados de cuenta, declaración fiscal, estados financieros, etc.)</li><li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li><li>• Cédula del CURP.</li></ul>

Fuente: (Santander, santander.com.mx, 2021)

### 2.1.13.1.3 Préstamo personal

Consiste en otorgar un préstamo a personas físicas, uno de sus beneficios es que al acudir a la sucursal, se puede obtener una pre-autorización inmediata, además de que el trámite para obtenerlo es ágil, el monto del crédito va desde \$10 mil pesos, con plazos de 12 a 48 meses, con tasa de interés máxima del 45%, (Santander, santander.com.mx, 2021). En la Tabla 9 se muestran los requisitos para solicitar esta opción de financiamiento.

## Tabla 9

### *Requisitos para la solicitud de Crédito Personal Santander*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Edad del solicitante de 21 a 70 años</li><li>• Identificación oficial vigente con fotografía (INE)</li><li>• Comprobante de domicilio (Recibo de pago de luz, internet, teléfono. Etc.)</li><li>• Comprobante de ingresos ( solo en caso de solicitar un monto mayor al obtenido en la pre-autorización)</li></ul>

Fuente: (Santander, santander.com.mx, 2021)

### **2.1.13.2 Banco Azteca**

Es un banco que ofrece diversas alternativas para el acceso al crédito, ya sea mediante créditos personales, por presta prenda o mediante tarjetas de crédito, para los cuales al momento de regresarlos al banco se establecen tasas de interés que serán las ganancias del banco. (Salinas, 2019)

#### **2.1.13.2.1 Préstamos Prendarios con presta prenda**

Es un financiamiento fácil de obtener, con garantía prendaria que ofrece distintos plazos, para la obtención solo hay que dejar el bien y dependiendo de este se establecerá el monto del crédito disponible, el plazo disponible es de 28 días con opción a extenderlo, cubriendo puntualmente el pago de intereses se puede adquirir en cualquier sucursal Banco Azteca. En la Tabla 10 se enlistan los requisitos que se deben cubrir para solicitar un préstamo prendario de presta prenda, en Banco Azteca. (Azteca, 2021)

**Tabla 10**

*Listado de requisitos para Préstamo Prendario con Presta Prenda*

Requisitos
• Edad mínima de 18 años.
• Identificación oficial vigente (IFE / INE o pasaporte).
• Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad (agua, luz, predial, gas, teléfono, escrituración notarial o contrato de compra / venta notariada).
• Tener un buen historial crediticio.
• Presentar garantías prendarias en oro (joyería o monedas) de 8 a 24 quilates o monedas de plata.

Fuente: (Azteca, 2021)

### **2.1.13.2.2 Crédito en efectivo**

Es un crédito de fácil obtención dirigido a la población en general, pero debido a sus características, puede ser adquirido por el sector artesanal, para el desarrollo de sus actividades, dado a que el monto del préstamo va desde \$2,000.00 hasta los \$70,000.00 pesos, además una de sus ventajas es que el lapso de pago puede ser establecido por la persona que lo solicita, al solicitar este tipo de crédito el banco otorga una tarjeta con la cual no tiene comisión anual, el CAT dentro de la media de 67.3% sin IVA, (Azteca, 2021). Para la solicitud de esta opción de financiamiento se deben cubrir los requisitos de la Tabla 11.

**Tabla 11**

*Listado de requisitos para Crédito en Efectivo de Banco Azteca*

Requisitos
• Identificación Oficial Vigente (INE o Pasaporte)
• Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad
• Tener buen historial crediticio

Fuente: (Azteca, 2021)

### 2.1.13.3 Grupo Financiero Banamex

El Banco Nacional de México tiene como misión contribuir en la prosperidad de la sociedad por lo que ha creado programas que reflejan su compromiso con el progreso del país, enfocándose en temas como la educación, el medio ambiente, la cultura y la calidad de vida, buscando ser reconocido por liderar el desarrollo de un México próspero. (Citibanamex S.A. de C.V., 2021)

#### 2.1.13.3.1 Apoyo al Arte Popular de Fomento Cultural Banamex, A.C.

Consiste en llevar a cabo concursos con la finalidad de fortalecer la presencia del arte popular, ya que este es parte del patrimonio cultural e inmaterial de México, además de que mediante ellos se motiva a que la población siga preservando sus raíces, (Citibanamex F. C., 2021). En la Tabla 12 se encuentran los montos de premiación de los concursos.

**Tabla 12**

*Premiación de Concursos*

<b>Premiación Concursos Nacionales de Arte Popular (2021)</b>	
<b>Concurso</b>	<b>Monto y distribución</b>
Gran premio Nacional de Arte Popular	Se otorgarán 124 premios en una bolsa total de \$2, 875,000.00 (Premio Mayor de \$127,000.00, Premio Menor de \$10,000.00)
Concurso Nacional Grandes Maestros del Patrimonio Artesanal de México	Se otorgarán 23 premios en una bolsa total de \$1,168,000.00 ( Premio Mayor de \$105,000.00, Premio Menor de \$60,800.00)
Concurso Nacional de Nacimientos Mexicanos	Se otorgarán 53 premios en una bolsa total de \$1,100,000.00 (Premio Mayor de \$100,000.00, Premio Menor de \$8,000.00)

Fuente: (Citibanamex F. C., 2021)

En la Tabla 13 se enlistan los requisitos para poder participar en cualquiera de las 3 convocatorias.

**Tabla 13**

*Requisitos para participar en los Concursos Nacionales de Arte Popular 2021*

Requisitos	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Personas artesanas mexicanas mayores de 18 años.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se debe entregar la obra en perfectas condiciones.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentar una obra, la cual no debe ser exhibida o premiada con anterioridad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial de la persona o personas autoras de la obra.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• CURP de la o las personas autoras de la obra.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fotografía impresa de la obra en tamaño carta.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha técnica de la obra.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La obra debe estar disponible para venta.</li> </ul>

Nota: Las obras deberán estar exentas de derechos, responsabilidades con terceros a los que deberán de requerir su autorización para su participación. (Cultura & FONART, 2021 )

Este medio de financiamiento puede ser uno de los más accesibles, aunque de igual manera uno de los más laboriosos para las artesanas, dado a que solo se requiere cumplir con las bases y participar con el objetivo de ganar para poder acceder al financiamiento.

### **2.1.13.3.2 Crédito personal Citibanamex**

Este crédito es ideal para solventar imprevistos, cabe mencionar que para obtener este crédito no es necesario un aval, la tasa de interés anual fija es va desde el 14%, además de que el monto que otorga el banco va hasta \$750 mil pesos, con plazos de 24 hasta 60 meses, para solicitar el crédito se requiere presentar la solicitud y documentación necesaria en una sucursal y los agentes determinarán la aprobación o rechazo del mismo, (Citibanamex, 2021).

En la Tabla 14 se enlistan los requisitos para la solicitud de esta opción de financiamiento.

**Tabla 14**

*Requisitos para solicitar un Crédito Personal Citibanamex*

Requisitos
▪ Identificación oficial vigente con fotografía
▪ Tener una edad de 21 a 79 años
▪ Tener un ingreso mínimo mensual de \$5000
▪ Ser cliente Citibanamex
▪ Contar con un teléfono de domicilio o celular

Fuente: (Citibanamex, 2021)

#### **2.1.13.4 Grupo Financiero Banorte**

Banco perteneciente a la banca comercial, el cual ofrece créditos tanto a personas físicas como morales, (BANORTE, 2021). Dentro de las opciones de financiamiento accesibles para las artesanas se encuentran las siguientes:

##### **2.1.13.4.1 Crédito Negocios y Empresas**

Es un crédito para Pymes, el cual puede cubrir necesidades de capital de trabajo, dentro de los beneficios con los que cuenta esta opción de financiamiento es que el crédito puede ser revolvente hasta 3 millones de pesos, para su obtención evalúan los estados de cuenta bancarios, además, hay una renovación anual automática de la línea de crédito (BANORTE, 2021).

Los requisitos para la solicitud de esta opción de financiamiento se encuentran en la Tabla 15.

**Tabla 15**

*Listado de requisitos para la solicitud de Crédito Negocio y Empresas*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud-contrato requisitada y firmada.</li><li>• Autorización del solicitante y obligado solidario para ser investigado en el Buró.</li><li>• Copia de Alta de Hacienda o cédula de registro del RFC de PM o PFAE.</li><li>• Copia de Identificación oficial vigente de todos los intervinientes.</li><li>• Copia de escritura constitutiva del solicitante y/o obligado solidario con sus respectivos datos de registro, así como copia de las escrituras de poderes (a favor de las personas que suscriban los títulos de crédito, contratos y/o se obliguen a favor de terceros) y reformas vigentes.</li><li>• Copia de acta de matrimonio, de divorcio o de modificación al régimen conyugal cuando proceda, de todos los intervinientes.</li><li>• Estados de cuenta bancarios de los últimos 12 meses de hasta 3 bancos diferentes.</li><li>• Copia de la Boleta Predial del último ejercicio del inmueble que respalda la operación.</li><li>• Comprobante de domicilio fiscal con una antigüedad máxima de 3 meses contados a partir de la fecha de elaboración de la solicitud sin adeudos pendientes, del solicitante y obligado solidario.</li></ul>

Fuente: (BANORTE, 2021)

#### **2.1.13.4.2 Crédito Empuje de Negocios**

Grupo financiero Banorte ofrece esta opción de financiamiento para contribuir al crecimiento de las pequeñas y medianas empresas, mediante la solución de sus necesidades para administración del flujo de caja y financiamiento. Dentro de sus beneficios se encuentran el que la línea de crédito va desde \$30 mil hasta \$300 mil pesos, (BANORTE, 2021).

Para solicitar esta opción de financiamiento, hay que cubrir los requisitos que se encuentran en la Tabla 16.

**Tabla 16**

*Listado de requisitos para la solicitud de Crédito Empuje de Negocios*

<b>Requisitos</b>	
<b>Persona física</b>	<b>Persona moral</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud-Contrato de Crédito Empuje Negocios debidamente requisitada y firmada.</li> <li>• Copia de comprobante de domicilio de la Persona Física con Actividad Empresarial o profesionista independiente (Recibo de agua, luz o teléfono con antigüedad máxima de 3 meses).</li> <li>• Boletas de pago predial del último período</li> <li>• La credencial de elector (INE) (Copia por ambos lados)</li> <li>• Copia del alta ante la Secretaría de Hacienda.</li> <li>• Última declaración de impuestos (anual, que ampare un año de</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud-Contrato de Crédito Empuje Negocios debidamente requisitada y firmada.</li> <li>• Copia de comprobante de domicilio del principal accionista (Recibo de agua, luz o teléfono con antigüedad máxima de 3 meses).</li> <li>• Boletas de pago predial del último período</li> <li>• La credencial de elector (INE) (Copia por ambos lados)</li> <li>• Copia del alta ante la Secretaría de Hacienda.</li> <li>• Última declaración de impuestos (anual, que ampare un año de operaciones) que contenga folio de recepción y acuse de recibo del SAT, con antigüedad máxima de un año fiscal inmediato anterior.</li> <li>• Copia del Acta constitutiva y últimas reformas o poderes.</li> </ul>

Fuente: (BANORTE, 2021)

### 2.1.13.4.3 Crédito Personal Banorte

Esta opción de crédito va enfocada a personas físicas, que quieran emprender algún negocio y necesitan apoyo financiero, si se es cliente preferente se puede obtener un crédito de hasta 1 millón de pesos, con tasa anual fija desde 22% con plazos de 12 a 36 meses, para iniciar el trámite no se necesita ni ser aval ni otorgar una garantía, pero si se requiere ya ser un cliente del banco, (BANORTE, 2021). Los requisitos se encuentran en la Tabla 17.

**Tabla 17**

*Requisitos para la solicitud de Crédito Personal Banorte*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ser Persona Física</li><li>• Tener entre 24 y 65 años</li><li>• Identificación oficial (INE o Pasaporte vigente). En caso de ser extranjero, FM2.</li><li>• Comprobante de domicilio no mayor a 90 días de antigüedad.</li><li>• El Crédito Personal, solo aplica para los clientes que hayan recibido invitación. Sujeto a aprobación de crédito. Aplican restricciones.</li></ul>

Fuente: (BANORTE, 2021)

### 2.1.13.5 Grupo Financiero HSBC

Ofrece diferentes opciones de crédito, a continuación, se mencionan algunas de las alternativas que podrían ser accesibles para el público objetivo de la presente investigación.

#### 2.1.13.5.1 Crédito Simple HSBC Fusión

Consiste en otorgar un crédito tanto a personas físicas o morales para la expansión de su negocio, esta opción de financiamiento cuenta con una capacidad de otorgar un crédito de hasta \$10 mil pesos, el cual puede ser útil para adquirir activos fijos, el plazo de tiempo para regresarlo al banco puede ser desde 36 a 60 meses, con

una tasa de interés fija desde el 12%, para su obtención no se requiere una garantía hipotecaria, en la Tabla 18 se enlistan los requisitos para la solicitud de esta opción de financiamiento. (HSBC, 2021)

**Tabla 18**

*Lista de requisitos para la solicitud de Crédito Simple HSBC Fusión*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ser Persona Física con Actividad Empresarial o Persona Moral</li><li>• Tener ventas anuales hasta de \$80,000.00 M.N.</li><li>• Estar dado de alta en Hacienda con antigüedad mínima de 2 años</li><li>• No presentar pérdida en la declaración anual ni quiebra técnica en el último ejercicio</li><li>• Tener referencias crediticias positivas</li><li>• Tener a un obligado solidario</li><li>• El Principal Accionista deberá tener una edad entre 25 y 69 años y una antigüedad mínima de 2 años en el domicilio actual o 3 años considerando domicilio actual y anterior</li></ul>

Fuente: (HSBC, 2021)

#### **2.1.13.5.2 Capital de Trabajo HSBC Fusión**

Esta opción de financiamiento fue desarrollada para solventar necesidades eventuales como por ejemplo, el pago a proveedores o abastecer inventarios, cuenta con un límite de crédito 5 mil pesos, la aprobación dura entre 24 a 48 horas, la tasa de interés es variable anual, en la Tabla 19 se enlistan los requisitos para poder solicitar este crédito. (HSBC, 2021)

**Tabla 19**

*Requisitos para la solicitud de Capital de Trabajo HSBC Fusión*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ser Persona Física con Actividad Empresarial o Persona Moral</li><li>• Tener ventas anuales hasta de \$80, 000,000 M.N.</li><li>• Estar dado de alta en Hacienda con antigüedad mínima de 2 años</li><li>• No presentar pérdida en la declaración anual ni quiebra técnica en el último ejercicio</li><li>• Tener referencias crediticias positivas</li><li>• Tener a un obligado solidario</li><li>• El Principal Accionista deberá tener una edad entre 25 y 69 años y una antigüedad mínima de 2 años en el domicilio actual o 3 años considerando domicilio actual y anterior</li></ul>

Fuente: (HSBC, 2021)

### **2.1.13.5.3 Crédito Personal HSBC**

Es una opción de financiamiento que sirve para solventar las necesidades inmediatas, con un monto desde \$5000 hasta \$250,000 y se puede solventar en un lapso de 12, 24, 36, 48, o hasta 60 meses, ya sea en dado caso que lo prefiera, los pagos pueden ser quincenales, (HSBC, 2021). Los requisitos para la obtención de este financiamiento se enlistan en la Tabla 20.

**Tabla 20**

*Requisitos para la solicitud de Crédito personal HSBC*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificación oficial vigente (INE).</li><li>• Edad de 18 a 74 años 11 meses.</li><li>• Antigüedad de un año en el domicilio actual.</li><li>• Antigüedad de un año en el empleo actual.</li><li>• Contar con un buen historial crediticio.</li><li>• Solicitud de crédito completada y firmada.</li><li>• Comprobante de domicilio (recibo telefónico, agua, luz).</li><li>• Recibo de últimos 2 meses de ingresos o últimos 6 estados de cuenta.</li></ul>

Fuente: (HSBC, 2021).

## **2.1 Marco Conceptual**

### **2.2.1 Cultura**

Es indiscutible mencionar que este término ha ido evolucionando en la sociedad, además de que engloba varios elementos como por ejemplo; las creencias, el lenguaje, la identidad, etc., pero sobre todo es importante mencionar que su importancia radica en la preservación del conocimiento, (Peiró, 2020).

### **2.2.2 Identidad**

Se refiere a los rasgos o características que distinguen a unos de otros, que conforman la esencia de la persona, sociedad o cultura, contemplando los valores, las tradiciones y creencias, (Ucha, 2013).

### **2.2.3 Artesano (a)**

Se refiere a todas aquellas personas que cuentan o han desarrollado habilidades para la elaboración de objetos artesanos, cabe mencionar que los artesanos utilizan materiales autóctonos de la zona en la que viven. (SAT S. d., 2021)

## **2.2.4 Artesanía**

Es un objeto producido por procesos naturales continuos, está constituida principalmente de materiales propios de la zona en donde radica el artesano, a diferencia de los productos industriales que son producidos en serie, las artesanías son producidas una por una, con las manos de los artesanos, se puede decir que no hay dos piezas artesanales iguales ya que unas pueden terminar con mayor detalle que otras. (SAT S. d., 2021)

## **2.2.5 Artesanía textil**

Para definir este concepto es primordial mencionar que el término "textil" hace referencia al tejido, es decir a productos confeccionados tejiendo, (DEFINICIÓN.DE, 2021). Con lo anterior se puede determinar que una artesanía textil consiste en toda aquella prenda confeccionada mediante el tejido, es decir mediante el entrelazado de hilos (hebras o filamentos muy finos) (Practical, 2020)

## **2.2.6 Marginación**

Este concepto engloba demasiadas dificultades presentes en sectores principalmente alejados de las ciudades, ya que en ellas se ven carencias de todo tipo así como privaciones de bienes y servicios que son necesarios para el bienestar de los individuos. (Población, 2010).

## **2.2.7 Autoempleo**

Se refiere a la actividad que hace una persona para crear sus propios ingresos, haciendo uso de sus habilidades, para ser un auto empleado hay que conocer a profundidad la actividad de la que se planea adquirir recursos financieros, el autoempleo puede dar paso a la creación de una empresa en la que se generará más empleo. (Monterrey, 2021).

### **2.2.8 Patrimonio cultural**

Se entiende como las creencias, tradiciones, costumbres y conocimientos que los ancestros han dejado para las nuevas generaciones, las cuales de igual manera se transmitirán a los descendientes. (UNESCO, 2021).

### **2.2.9 FONART**

Son las siglas del Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías, esta institución se creó para desarrollar alternativas de solución a las necesidades del sector artesanal y de esta manera mejorar la situación económica de las y los artesanos, (Fonart, 2021).

### **2.2.10 Banco de segundo piso**

Institución financiera que apoya a sectores necesitados, pero que no trata directamente con ellos, debido a que no cuenta con oficinas para atención al público, sólo transfiere las colocaciones mediante otras entidades financieras. Dentro de las características de un banco de segundo piso, se encuentran que, solo brindan recursos para determinados fines, utilizan otras entidades como sus intermediarios y pueden colocar créditos a diferentes lapsos de tiempo. (Banca para el Desarrollo, 2021)

### **2.2.11 Banca comercial**

En este apartado se consideran todos los bancos comerciales autorizados por el Gobierno Federal, tiene la finalidad de ofrecer oportunidades de financiamiento y así contribuir al funcionamiento de las actividades económicas, sus ingresos dependen de las tasas de interés que cobran por los financiamientos otorgados. (Westreicher, 2020)

### **2.2.12 Situación Socioeconómica**

Hace referencia al total del patrimonio que posee una persona o empresa dentro del cual se ven implícitos todos los activos, dependiendo de la situación económica con

la que se cuente, se puede hacer frente a las obligaciones o deudas contraídas, (Marquez, 2017).

### **2.2.13 Financiamiento**

Consiste en proporcionar capital a una persona o empresa con la finalidad de que esta la utilice para un negocio o emergencia eventual, usualmente las otorgan los bancos mediante préstamos. (BBVA, bbva.mx, 2021)

### **2.2.14 Crédito**

Consiste en un préstamo económico el cual deberá ser regresado en un tiempo determinado, ya sea en cuotas o en un solo pago, pero que además generará intereses que compensan a la persona que ha otorgado el préstamo, en caso de ser un crédito bancario para obtenerlo se deben cumplir ciertos requisitos, como por ejemplo contar con antecedentes crediticios adecuados o demostrar ingresos actuales. (EDUCA, 2021)

### **2.2.15 Préstamo**

Normalmente un préstamo puede abarcar diferentes significados, partiendo del más básico, se comprende como la acción de entregar algo a alguien para después de un tiempo ser devuelto. Refiriéndose a la parte financiera hace alusión al otorgamiento de cierta cantidad de dinero el cual generalmente se solicita en instituciones financieras y estas, después de una valoración deciden si otorgar o no, en el caso de que se apruebe será devuelta después de un lapso de tiempo, pero esta vez con una determinada cantidad de intereses. (RAE, RAE, 2021)

### **2.2.16 Plazo**

Hace referencia a un tiempo que es especificado para el término de algo. Para cuestiones financieras se considera como un tiempo en el que se pagará cierta cantidad de dinero puesto que previamente se ha otorgado un préstamo. (Real Academia Española, 2021). Un plazo tiene cuatro clasificaciones; corto plazo,

mediano plazo, largo plazo y plazo fijo. El primero consta de un tiempo no mayor a 12 meses, el mediano plazo se extiende entre 1 y 5 años, mientras que el largo plazo sobrepasa los 5 años, el plazo fijo se refiere a pagar el total del monto del préstamo en cierta fecha estipulada al momento del préstamo, la cual puede ser a corto o a largo plazo (El Financiero, 2018).

### **2.2.17 Utilidad**

La definición de utilidad es muy amplia, en términos comunes se refiere al máximo provecho que se obtiene de algo. Por otra parte en el ámbito financiero y económico este concepto se refiere al margen obtenido entre el valor de un bien o servicio y el precio al que es adquirido por el cliente o consumidor, en otras palabras la utilidad es la ganancia que se obtiene luego de cubrir los costos y gastos de un bien o servicio, esta utilidad es equivalente al provecho que un producto aporta al consumidor final, (José M, 2018).

### **2.2.18 Intereses**

Es la cantidad monetaria que se debe pagar tras haber solicitado un préstamo, lo cual corresponderá a la ganancia del prestamista, usualmente es expresada en porcentaje anual sobre el monto recibido, (Konfio, 2021).

### **2.2.19 Persona moral**

Es un conjunto de personas físicas que se reúnen para conformar una entidad que busca un fin lucrativo, no se puede tocar debido a que no hay como tal una sola persona, pero sin embargo sí puede haber un representante de esta. Al igual que una persona física, las personas morales tienen derechos y obligaciones los cuales ya han sido determinados por las instituciones que corresponden, (SAT, 2021).

### **2.2.20 Persona física**

Se refiere a toda aquella persona que realice una actividad económica con el fin de cubrir la mayoría de sus necesidades como ser humano, las personas físicas sólo

están conformadas por una sola persona, por lo que al igual que las personas morales también se les han determinado derechos y obligaciones. Algunos ejemplos de personas físicas son: comerciantes, vendedores, empleados, profesionistas, emprendedores, etc., (SAT, 2021).

### **2.2.21 Representante legal**

Es una persona que ha sido elegida para representar a una persona o grupo de personas (para el caso de ser una persona moral). A diferencia de cualquier representante, este se ha elegido y reconocido por la ley, (SAT, 2021).

### **2.2.22 Comprobante de ingreso**

Es un documento que tiene como fin demostrar cuáles han sido los ingresos económicos de una persona o una empresa. Este documento deberá contener todas aquellas transacciones que hayan incrementado el capital y todos estos deberán coincidir con lo que se tiene. Sirve para rendir cuentas ante instituciones como el SAT o entidades financieras (López, 2019).

### **2.2.23 Historial crediticio**

Es la recolección de la información de todos los créditos que se han solicitado por una misma persona, en el cual se especifican qué tan puntual es con los pagos y la liquidación de este. Entre más responsable sea con las fechas de pagos y el monto de este, será más favorable tener un buen historial crediticio, (BBVA M. , 2021).

### **2.2.24 Fideicomisos**

Hace referencia a un contrato en el cual una persona pasa sus bienes a nombre de otra con la finalidad de que esta disponga de ellos, durante un periodo de tiempo y dependiendo las condiciones que contenga este contrato si no se llegasen a cumplir, los bienes quedan en beneficio de la persona a la que son otorgados en un principio. (Gestiopolis, 2021)

### **2.2.25 Intermediario**

Se refiere a una persona o institución que vincula a dos o más interesados en realizar una transacción o negociación, el cual cobra una comisión por su labor, ya que este facilita la operación entre las partes, usualmente se recurre a intermediarios dado a que es difícil o costoso relacionarse directamente con la otra parte interesada, (Roldán, 2018).

### **2.2.26 Plagio**

Consiste en usar el trabajo ya sea creativo o intelectual de otra persona y hacerla pasar como propia, sin mencionar de dónde proviene, de manera legal es considerado un delito ya que se violan los derechos de propiedad intelectual del creador, (Significados.com, 2021)

### **2.2.27 Ingreso**

Se refiere al ingreso de los recursos económicos, los cuales incrementan el patrimonio y que usualmente son generados tras la venta de algún bien o por haber prestado servicios. (Gil, 2015)

### **2.2.28 Mercado**

Es toda aquella persona que cumpla con las características de un cliente potencial o de un comprador real ya sea para la adquisición de un bien o un servicio. Las características del mercado son determinadas bajo amplios criterios puesto que hay una gran variedad de gustos y preferencias los individuos varían así como sus intereses personales. (Claudio A, 2005)

### **2.2.29 Población**

Una población es el conjunto de una gran cantidad de individuos que comparten varias características en común, dado a que se encuentran en un mismo entorno tienen los mismos intereses. Estas poblaciones pueden ser estudiadas a través de una muestra. Las poblaciones se encuentran clasificadas en finitas e infinitas. Las

finitas se refieren a aquellas que cuentan con una menor cantidad de individuos, por ejemplo menos de 1000 y las infinitas son aquellas con grandes cantidades de integrantes, por ejemplo más de 100,000, (Económica, 2021).

### **2.2.30 Muestra**

Consiste en la extracción de una parte proporcional de una población estadística, la cual se determina con el fin de someterla a un estudio para recabar datos y después de que estos sean interpretados se conviertan en información. Este método se usa cuando la población que se desea estudiar es demasiado grande y se requeriría de un largo proceso, lo que conlleva a la inversión de mucho tiempo, mismo con el que en ocasiones no se cuenta. Es por ello que la determinación de una muestra resulta más práctico, además de que no se pierde la precisión del estudio, (Enciclopedia Económica, 2021)

### **2.2.31 Diagrama de flujo**

Es la especificación de un proceso, paso a paso, o el progreso de una acción. Utiliza nomenclaturas para cada paso, las cuales son fáciles de comprender por quien las lea. Una de sus cualidades es que convierte un proceso muy largo en algo más complejo conservando la claridad de las ideas. Tiene cuatro subdivisiones, las cuales son:

- **Diagrama de flujo de proceso:** es el más común y más utilizado, ya que como su nombre lo dice, indica paso a paso un proceso de producción, de esta manera se logra una mejor apreciación y entendimiento.
- **Diagrama de flujo de trabajo:** útil en las organizaciones para la explicación del flujo de las actividades, mediante la cual se pueden encontrar oportunidades de mejora en la capacitación de los empleados.
- **Diagrama de flujo de carriles:** son necesarios para realizar comparaciones de rendimiento de los diferentes departamentos o empleados que conforman una empresa y establecer estrategias de operación para la mejora del rendimiento.

- **Diagrama de flujo de datos:** necesarios para para identificar la incorporación y salida de datos de un sistema, con esta se puede demostrar el movimiento de la información dentro de toda la empresa, (Añez, 2021).

Para el presente proyecto se ha considerado el uso de los diagramas de flujo de proceso debido a que con su ayuda, se permitirá representar de manera gráfica el proceso que conlleva cada programa o crédito. Por lo que es importante describir su uso y sus características.

### 2.2.31.1 Estructura del Diagrama de Flujo de Proceso

Se caracteriza por representar a través de símbolos cada uno de los pasos a seguir para una actividad, ofrece al usuario una descripción visual del proceso, así mismo expone la relación secuencial entre las actividades, facilitando de esta manera su comprensión. Los símbolos empleados para los diagramas tienen un significado (véase la Figura 4) y en cada uno se coloca una breve descripción del paso que se está representando. Los símbolos se encuentran unidos mediante flechas indicando la dirección del proceso.

**Figura 4**

#### *Simbología de diagramas de flujo de proceso*

Símbolo	Nombre	Descripción	Símbolo	Nombre	Descripción
	Inicio o término	Señala donde inicia o termina un procedimiento.		Nota	Se utiliza para indicar comentarios o aclaraciones adicionales a una tarea y se puede conectar a cualquier símbolo del diagrama en el lugar donde la anotación sea significativa. Dentro de este símbolo se puede informar: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El nombre del procedimiento que antecede al que se describe, esto cuando el procedimiento se ha dividido en varios.</li> <li>▪ Tiempo necesario para realizar cierta(s) tarea(s).</li> <li>▪ La(s) tarea(s) genérica(s) realizada(s) por una instancia que esporádicamente intervenga en el procedimiento.</li> </ul>
	Actividad	Representa la ejecución de una o más tareas de un procedimiento.		Flujo	Conecta símbolos, señalando la secuencia en que deben realizarse las tareas.
	Decisión	Indica las opciones que se puedan seguir en caso de que sea necesario tomar caminos alternativos.		Actividad opcional	Representa la ejecución opcional de una tarea dentro de la secuencia del procedimiento.
	Conector	Mediante el símbolo se pueden unir, dentro de la misma hoja, dos o más tareas separadas físicamente en el diagrama de flujo, utilizando para su conexión el número arábigo; indicando la tarea con la que se debe continuar.		Documento opcional	Representa un documento que dentro del procedimiento puede elaborarse, requerirse o utilizarse.
	Conector de página	Mediante el símbolo se pueden unir, cuando las tareas quedan separadas en diferentes páginas, dentro del símbolo se utilizará un número arábigo que indicará la tarea a la cual continúa el diagrama.			
	Documento	Representa un documento, formato o cualquier escrito que se recibe, elabora o envía.			

Fuente: (Exteriores, 2004)

Para poder llevar un orden adecuado y mejorar el entendimiento a continuación se da una descripción de cómo se inicia un diagrama; al inicio del proceso siempre se coloca un óvalo, no se requiere escribir nada más que la palabra "inicio", también se deberá colocar este símbolo al final del proceso con la palabra "fin" para indicar que este ha culminado. Cuando se necesita indicar una actividad, se utiliza un rectángulo, con una breve descripción de la actividad dentro del mismo, por lo que el tamaño de los rectángulos puede variar entre sí, dentro del diagrama. Para cuando se desea indicar que se debe tomar una decisión se coloca un rombo, de cada vértice saldrá una línea que conectará a las posibles alternativas y estas a su vez seguirán indicando más actividades si se eligiera una de ellas. Por otra parte cuando se van a conectar una actividad con otra se usa un círculo como representación de un conector. Estas son solo algunas de las formas usadas en los diagramas, véase la ilustración 5 para la descripción de los otros símbolos.

Para el uso del diagrama solo se necesita buscar el símbolo de inicio, leer detenidamente cada actividad y seguir la dirección de las flechas, como se mencionó en un principio los diagramas de flujo de proceso, son muy fáciles de comprender y seguir.

# **CAPÍTULO III**

## **DESARROLLO Y METODOLOGÍA**

### **3.1 Procedimiento y descripción de las actividades realizadas**

Como parte importante del proyecto se llevan a cabo diversas actividades que están estrechamente relacionadas con los objetivos que se plantearon al inicio del proyecto, a través de estas se lograran las metas esperadas.

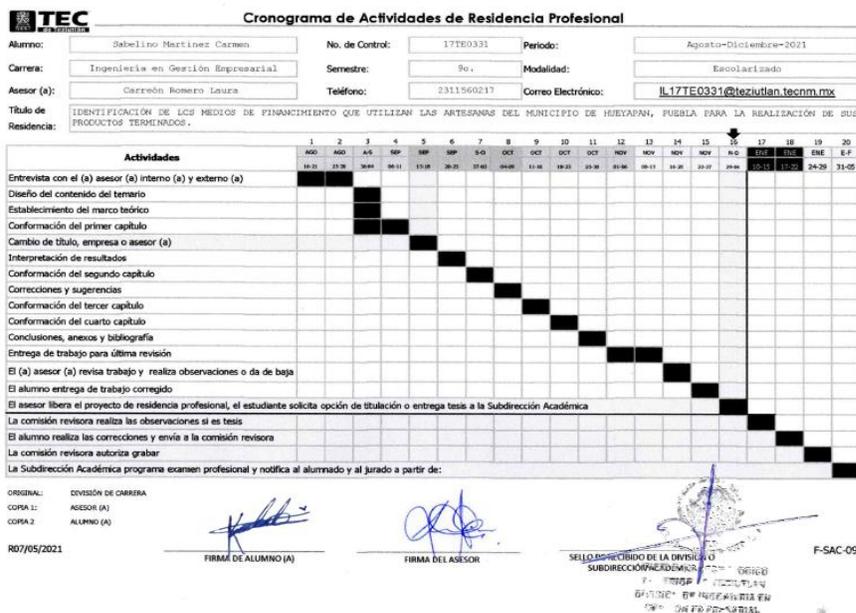
La finalidad del proyecto es desarrollar una propuesta para que las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla puedan acceder al financiamiento, en la cual se especificará paso por paso, mediante el uso de diagramas de flujo, el proceso a seguir para llevar a cabo su solicitud en las diversas instituciones de la banca de desarrollo como de la banca comercial, de igual manera se enlistan los requisitos a cubrir para cada opción de crédito.

Para la elaboración de la propuesta se ocuparan palabras más comunes, sin perder la seriedad y objetividad del proyecto, esto dado a que muchas de estas instituciones suelen utilizar palabras muy técnicas que llegan a ser difíciles de comprender por el público y por ende hace complicado el proceso para acceder al financiamiento.

Dada esta pauta se logra desmembrar la actividad principal y se consideran otras actividades simplificadas y cruciales para lograr el objetivo general. La primera es la realización de un cronograma que funja como guía en el desarrollo del proyecto de investigación, mismo que se muestra en la Figura 5.

**Figura 5**

*Cronograma de Actividades*



Fuente: Subdirección Académica ITST, 2021

Puesto que es primordial disminuir la problemática que se ha presentado en el municipio de Hueyapan, Puebla y tomando en cuenta las investigaciones previas relacionadas con la misma, se considera que la manera adecuada para regular la situación es brindar a las artesanas una propuesta de financiamiento, que sirva como herramienta para acceder al crédito, para lo cual se requiere realizar indagaciones en diferentes páginas electrónicas fidedignas, ya que con la información recabada se mostrará un panorama más amplio con respecto al contexto en el que se desarrollan las artesanas, así como también las situaciones a las que se han enfrentado para realizar sus actividades y las alternativas que ellas han encontrado para dar una solución a sus problemas de financiamiento.

Posterior a ello se realizarán investigaciones referentes a las instituciones financieras pertenecientes a la banca de desarrollo que se enfocan en apoyar al sector artesanal, así como también las pertenecientes a la banca comercial, esto con la finalidad de recabar detalles de los servicios que ofrecen al sector artesanal ya que al hacerlo se

podrán crear argumentos fundamentados para explicar a la población artesanal la posibilidad de acceder al crédito seguro ya sea otorgado por parte del gobierno a través de las diversas instituciones con las que cuenta o por parte de las instituciones financieras privadas que también ofrecen financiamiento al sector artesanal.

Para el desarrollo de la propuesta se hará uso de la información de cada una de las instituciones financieras que apoyen al sector artesanal y las opciones de financiamiento con las que cuenta, siempre y cuando estas puedan ser solicitadas por las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, por lo que se introducirán los listados de requisitos que se deberán cumplir para realizar una solicitud, así mismo se detallarán los pasos a seguir para finalizar la solicitud de las diversas opciones de financiamiento, mediante el uso de diagramas de flujo para facilitar la comprensión del proceso a seguir en cada opción de financiamiento disponible.

Para llevar una mejor investigación se considera importante la aplicación de un instrumento de recolección de datos, previo a esto se deben realizar otras actividades relacionadas con la metodología de la investigación, especificando su alcance, enfoque, diseño de la investigación, la elaboración del instrumento, la determinación de la muestra, hasta llegar la aplicación de este.

Para establecer el alcance de la investigación se deben estudiar las características de la misma, ya que esta dependerá de los límites a los que se llegara en la investigación, cumpliendo los objetivos, por otra parte el enfoque dependerá de las variables a medir durante la aplicación del instrumento de recolección de datos, en cuanto al diseño de la investigación será definido por los métodos y procedimientos a utilizar para la recolección de datos, antes de aplicar el instrumento de recolección de datos se debe determinar la muestra poblacional la cual indicará el número de encuestas que se deberán aplicar, para su establecimiento se tomarán datos del INEGI con el propósito de que la muestra sea la correcta.

Tras la obtención de la muestra poblacional se prosigue a la aplicación del instrumento de recolección de datos y posterior a ello se analizará e interpretará la

información obtenida, cabe mencionar que para este paso se hará uso de plataformas que contribuyan en la agilidad de la recolección de datos, entre otras estrategias que permitan obtener los datos necesarios en el menor tiempo posible, es importante mencionar que el proceso de recolección de datos se hará a distancia debido a la pandemia provocada por el Covid 19, esto con la finalidad de salvaguardar la integridad de la población a estudiar.

Al haber obtenido toda información necesaria se podrá continuar con el diseño de la propuesta para el acceso al financiamiento por parte de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, dado a que ya se contará con las bases fundamentales para que este cubra sus necesidades.

### **3.2 Alcance y enfoque de la investigación**

Esta investigación va enfocada hacia las artesanas del municipio de Hueyapan Puebla, con el propósito de identificar las fuentes de financiamiento pertenecientes a la banca de desarrollo, así como de la banca comercial, siendo el objetivo principal desarrollar una propuesta para hacerles conocer el proceso de solicitud del financiamiento que las instituciones otorgan hacia el sector al que pertenecen.

Motivo por el cual se llevará a cabo una investigación con alcance descriptivo, ya que se busca describir y dar a conocer las diversas alternativas de financiamiento disponibles para las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla y de esta manera solventar sus necesidades económicas a tiempo, al mismo tiempo que seguir ejerciendo su oficio, sin preocupaciones financieras.

Por otra parte el enfoque de la investigación es mixto dado a que se emplea una técnica con preguntas cerradas, que recabarán información tanto cuantitativa como cualitativa, por ejemplo, información respecto a los antecedentes de solicitud de financiamiento, las complicaciones que han enfrentado para la obtención de algún tipo de financiamiento, así como los montos que están dispuestas a adquirir entre otros. Al dar a conocer las diversas fuentes de financiamiento seguras y enfocadas a las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, de manera indirecta se les

motivará a seguir realizando sus actividades artesanales, las cuales son benéficas para la sociedad, ya que si se dejaran de hacer, la identidad del municipio podría perderse, junto con su riqueza cultural.

### **3.3 Hipótesis**

#### **3.3.1 Hipótesis de investigación**

Mediante el análisis de los requisitos que solicitan algunas opciones de financiamiento que otorgan las instituciones de la banca comercial y de segundo piso, se desarrolla una propuesta para que las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla puedan acceder al crédito, en caso de requerir recursos económicos para el desarrollo de sus actividades.

### **3.4 Diseño y metodología de la investigación**

#### **3.4.1 Diseño**

La presente investigación es de tipo no experimental, con un alcance descriptivo, que tiene como público objetivo a las artesanas del municipio de Hueyapan Puebla, a quienes se les aplicará una encuesta, para conocer su situación financiera, su disponibilidad de solicitar algún tipo de financiamientos a las instituciones financieras, entre otras variables, que darán paso al desarrollo de una propuesta que tiene como objetivo, proporcionar los pasos a seguir para acceder al crédito.

Para obtener dicha información, la encuesta se digitalizará mediante el uso de la herramienta de formularios de Google, la cual al haber finalizado el diseño de la encuesta, se generará un link de acceso para la misma, la cual solo se deberá de compartir con el público a estudiar, de esta manera se recolectarán los datos en una misma herramienta, que hará más fácil su análisis.

Para recolectar la información de manera oportuna, se hará uso de diversas estrategias de recolección de datos, dado a la situación de contingencia presente en la sociedad, provocada por el Covid 19, no se pueden realizar investigaciones de

campo, por lo que la encuesta se hará llegar a las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, por medio de sus redes sociales, tales como Facebook o Whatsapp.

Mediante sus páginas de Facebook, se les mandara el link de acceso a la encuesta en la que se les pedirá de la manera más atenta que respondan a las interrogantes, al mismo tiempo se les solicitara que compartan el link de acceso a la encuesta a las demás artesanas que conformen su microempresa, ya sea por medio de Whatsapp o de igual manera, mediante el perfil personal de las artesanas.

Cabe mencionar que no todas las artesanas cuentan con una página de Facebook, por el que se les pueda contactar, por tal motivo otra de las estrategias de recolección de datos será aplicando encuestas vía telefónica, para lo cual se pedirá ayuda a compañeros y conocidos que tengan familiares artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, para que aporten un número telefónico, por el que se les pueda contactar y en caso de no contar con un teléfono o celular, se pedirá de favor que contesten la encuesta desde alguno de un familiar o amigo y de esta manera cubrir la cantidad de encuestas que se hayan determinado mediante cálculos matemáticos en la determinación de la muestra poblacional.

### **3.4.2 Metodología**

A continuación se presenta el proceso a seguir para elaborar el instrumento de recolección de datos, que permitirá analizar las variables de estudio, al igual que el procedimiento para la determinación de la muestra poblacional.

### **3.4.3 Técnica**

Para que una investigación recabe los datos necesarios, se requiere implementar técnicas que aporten a este proceso, hay que recordar que una técnica está destinada a obtener datos de varias personas, cuyas opiniones personales, nos interesan, a pesar de existir técnicas como, la entrevista o la observación, en este

caso se ha optado por hacer uso de la encuesta, que junto con su instrumento de recolección de datos, dará paso a su análisis.

### **3.4.3.1 Encuesta**

La encuesta será la técnica que se implementará en esta investigación, con la finalidad de obtener información útil para desarrollar el producto de la investigación, la propuesta para que las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, puedan acceder al financiamiento.

Mediante la aplicación de la encuesta se podrán analizar las características financieras de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, así como también su situación financiera y el posible acceso al crédito, mediante el uso del manual de apoyo para el proceso de solicitud de financiamiento que se busca desarrollar como producto de la investigación.

### **3.4.5 Instrumento**

El instrumento de recolección de datos que tendrá la encuesta será un cuestionario, el cual consiste en una serie de preguntas que se elaboran con base a las variables que se desean estudiar para lograr el objetivo de la investigación.

El cuestionario será de preguntas cerradas, cada una tendrá de 2 a 4 opciones de respuesta, y el encuestado solo elegirá una de ellas, la cual describa su respuesta a la interrogante, las preguntas serán tanto cuantitativas como cualitativas, esto dependiendo de las variables a estudiar, razón por la cual el enfoque del estudio es mixto, los datos que se lleguen a recabar con la encuesta, se analizarán de manera estadística para hacer más fácil el estudio.

En la Tabla 21 se enlistan las variables a estudiar, junto con la pregunta correspondiente que permitirá medirla.

**Tabla 21***Variables e ÍTEMS para el instrumento de investigación*

No. de Pregunta	Pregunta	Variable
1	¿Conoce qué instituciones les pueden proporcionar financiamiento?	Conocimiento de instituciones financieras
2	¿Alguna vez ha solicitado o sido beneficiaria de algún tipo de financiamiento por parte de alguna institución financiera, para llevar a cabo sus actividades como artesana?	Antecedentes con el financiamiento
3	¿Qué medios de financiamiento son a los que acude para capitalizar sus actividades como artesana?	Opciones de financiamiento
4	¿Estaría dispuesta a solicitar algún tipo de financiamiento a alguna institución financiera (Bancos, instituciones gubernamentales, etc.) para poder realizar sus actividades como artesana?	Probabilidad de solicitud de crédito
5	¿Cuál es el motivo por el que no ha solicitado algún tipo de financiamiento a las instituciones financieras?	Barreras para obtener un financiamiento
6	¿Se encuentra dada de alta ante el SAT?	Formalidad del negocio
7	Si la pregunta anterior es afirmativa, ¿Cómo es la forma de organización de su negocio?	Formalidad del negocio
8	¿Lleva contabilidad en su negocio?	Contabilidad del negocio
9	¿Cuenta con e.firma?	Formalidad del negocio
10	¿Cuenta con RFC y CURP?	Formalidad del negocio

Fuente: Elaboración propia, 2021

### 3.5 Selección de muestra

Para continuar con la determinación de la muestra se hace uso de datos estadísticos que contribuyan al proceso, tomando en cuenta el número de negocios artesanales del municipio de Hueyapan Puebla, presentes hasta el momento, además de que la mayoría de las personas involucradas en este tipo de negocios son mujeres en edad de 25 a 49 años, ya que a esta edad tienen a su cargo a hijos o hijas, las cuales deben de mantener al mismo tiempo que estar produciendo artesanías para la venta en los negocios físicos.

Como primer paso se debe establecer el tamaño de la población artesanal del municipio de Hueyapan, Puebla que cumpla con las características mencionadas anteriormente.

### **3.5.1 Determinación del tamaño de la población**

El total de la población del municipio de Hueyapan hasta el año 2020 era de 13,080 habitantes, de las cuales el 48% eran hombres y el 52% eran mujeres, (Inegi, 2020), cabe mencionar que la población que se dedica y depende totalmente de las artesanías ha ido disminuyendo dado a que algunas se han tenido que cambiar de oficio para poder satisfacer sus necesidades básicas, en número de personas, el porcentaje de 52% de las mujeres equivale a 6801.6, pero como no se puede fraccionar a una persona, el dato se redondea quedando en 6802 mujeres, de las cuales 1210 personas son las que comprenden la edad de 25 años a 49 años de edad. (Inegi, 2020).

### **3.5.2 Determinación de la muestra**

Después de haber determinado la población de estudio, se procede al cálculo del tamaño de la muestra para lo cual se utiliza la siguiente fórmula estadística:

$$n = \frac{Nz^2pq}{(N - 1)e^2 + z^2pq}$$

Se hace uso de esta fórmula dado a que el tamaño de la población es menor que 100,000.

Los datos a utilizar de la fórmula son:

Población (N)=1210

Probabilidad de fracaso (q)=0.5

Nivel de confianza=90% (1.28)

Error (e)=0.10

Probabilidad de éxito (p)=0.5

Posterior a otorgar los valores a los datos, se prosigue a hacer sustitución de los valores y realizar las operaciones pertinentes.

$$n = \frac{1210 * 1.28^2 * (.5 * .5)}{(1210 - 1) * 10^2 + 1.28^2 (.5 * .5)}$$

$$n = \frac{1210 * 1.6384 * 0.25}{(1209) * .01 + 1.6384 * 0.25}$$

$$n = \frac{1210 * 0.4096}{12.09 + 0.4096}$$

$$n = \frac{495.616}{12.4996}$$

$$n = \frac{1198.5792}{2.9940}$$

$$n = 39.65 \sim 40$$

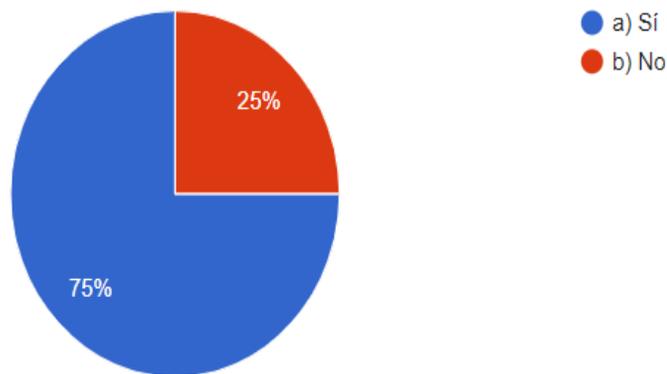
El último dato calculado hace referencia al tamaño de la muestra, o bien el número de encuestas por aplicar a las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, que dará paso a la comprobación de la hipótesis.

### 3.6 Análisis de datos

A continuación se hacen los análisis de las respuestas obtenidas de cada una de las preguntas del instrumento de recolección de datos.

**Figura 6**

*¿Conoce qué instituciones les pueden proporcionar financiamiento?*

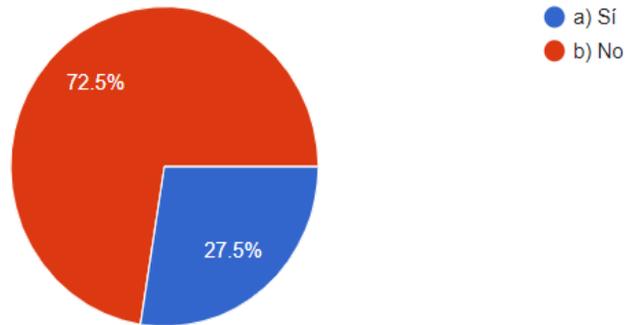


Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** De acuerdo a los datos recabados a través de la encuesta se obtuvo que el 75% que hace referencia a 30 artesanas, si conocen las instituciones que ofrecen financiamiento a su sector, mientras que el 25%, que equivale a 10 artesanas, no conocen las instituciones financieras que les pueden otorgar algún tipo de crédito para solventar sus costos y gastos, lo que les podría resultar en cerrar sus negocios por falta de capital.

**Figura 7**

*¿Alguna vez ha solicitado o sido beneficiarias de algún tipo de financiamiento por parte de alguna institución financiera, para llevar a cabo sus actividades?*

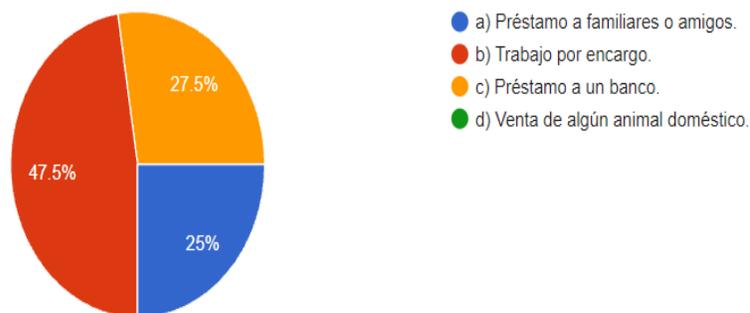


Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** A pesar de que más de la mitad de la población encuestada conoce las instituciones financieras que les podrían otorgar un crédito, sólo el 27.5% que equivale a 11 artesanas han solicitado o sido beneficiarias por algún financiamiento por parte de estas instituciones financieras, por lo que es necesario identificar las causas por las que aún no hayan solicitado algún crédito si se conocen las instituciones a las que podrían acudir para solicitarlo.

**Figura 8**

*¿Qué medios de financiamiento son a los que acude para capitalizar sus actividades como artesana?*

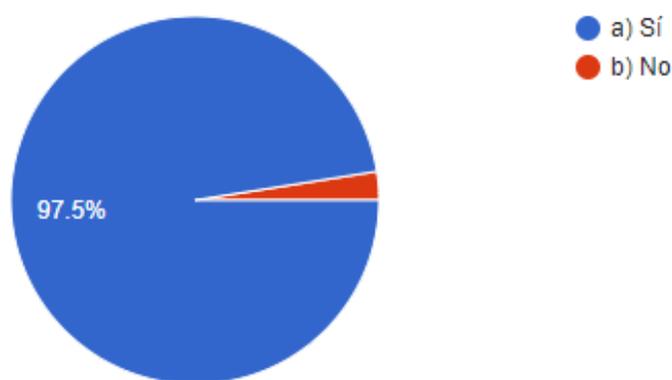


Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** Dadas las dificultades que se presentan para un financiamiento, las mujeres artesanas por lo regular realizan trabajos por encargo, el cual consiste en que los mismos clientes que adquirirán el producto terminado compren y entreguen a las artesanas las materias primas como por ejemplo el chal y los hilos para bordar y de esta manera cubrir parte los gastos de producción, según los datos obtenidos de la encuesta, el 47.5% de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, cuenta con este tipo de financiamiento, mientras que el 25% ha optado por pedir prestado a familiares que tengan una estabilidad económica que no se vea perturbada por el préstamo solicitado, así mismo al ser familiares existe mayor confianza por lo que pueden haber mayores facilidades de pago, por otra parte el 27.5% ha llegado a solicitar algún préstamo a los bancos que cuenten con mayor accesibilidad. Con esto se deduce que la mayoría de las artesanas dejan la opción de adquirir préstamos a bancos como última opción puesto que prefieren los medios más fáciles ya que estos son también a los que ya están acostumbradas.

**Figura 9**

*¿Estaría dispuesta a solicitar algún tipo de financiamiento a alguna institución financiera (Bancos, instituciones gubernamentales, etc.) para poder realizar sus actividades como artesana?*



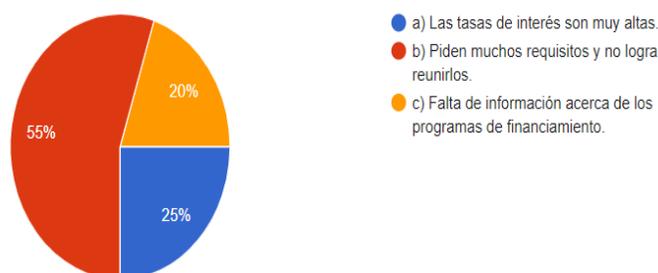
Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** La disposición de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, para solicitar financiamiento a las instituciones se ve claramente reflejada en la Figura 9,

ya que el 97.5%, que equivale a 39 artesanas de las 40 encuestadas, si están dispuestas a solicitar financiamiento a las instituciones, con esta información se podría afirmar que con la propuesta, la posibilidad de acceder al crédito por parte de las artesanas se incrementará gradualmente.

**Figura 10**

*¿Cuál es el motivo por el que no ha solicitado algún tipo de financiamiento a las instituciones financieras?*

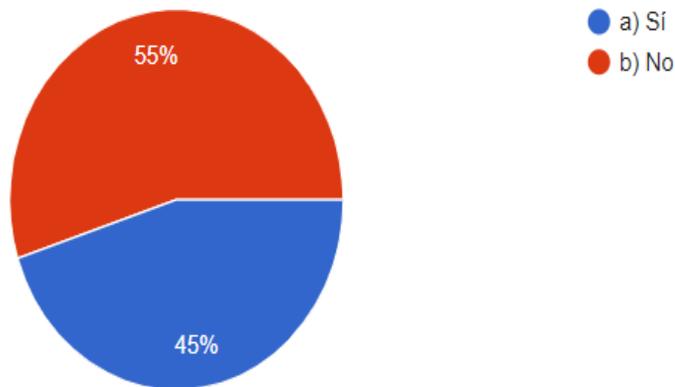


Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** Una de las principales razones por las que las artesanas no han solicitado financiamiento, es debido que las instituciones financieras solicitan muchos requisitos, los cuales no pueden reunir, esta respuesta representa el 55% de la población encuestada, seguida por un 25% que menciona que es debido a las altas tasas de interés, y un 20% que sustenta que es debido a que desconocen la información acerca de los programas de financiamiento de las diversas instituciones financieras.

**Figura 11**

*¿Está dada de alta en el SAT?*

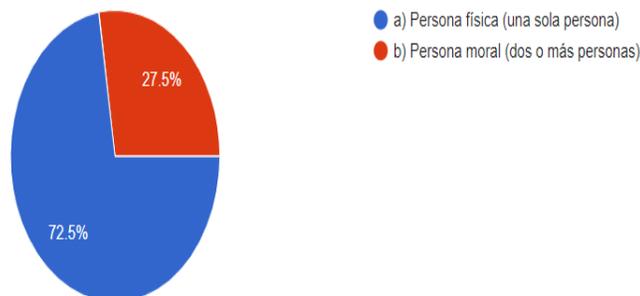


Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** En cuanto a la formalidad de las artesanías se logra apreciar en la Figura 11, que solo el 45% está dada de alta, mientras que el 55% sigue en la informalidad, esta podría ser una de las razones por las que no logran reunir los requisitos para solicitar algún financiamiento, ya que para solicitar alguno, el estar dado de alta ante el SAT, es un requisito para que los bancos aprueben un crédito a las pequeñas empresas.

**Figura 12**

*Si la pregunta anterior es afirmativa, ¿Cómo es la forma de organización de su negocio?*

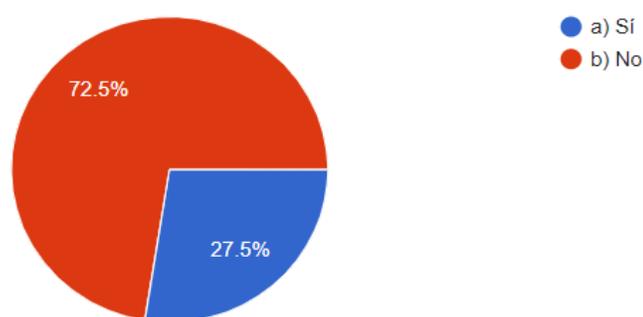


Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** Del 45% de las artesanas que si están dadas de alta ante el SAT, el 72.5% se encuentra registrado como persona física y solo el 27.5% está dado de alta como persona moral, este dato es sumamente importante, ya que para el desarrollo de la propuesta es importante incluir más opciones de financiamiento enfocados a personas físicas, sin hacer a un lado las que van enfocadas a personas morales.

**Figura 13**

*¿Lleva contabilidad en su negocio?*

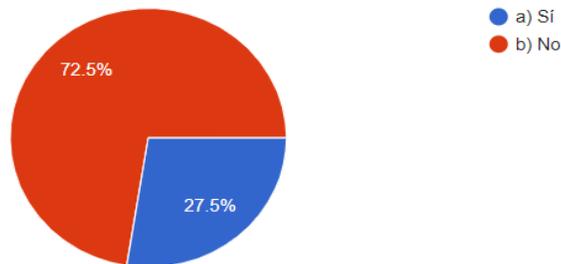


Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** De la población encuesta, se obtuvo que el 72%, que equivale a 29 artesanas, no llevan contabilidad en su negocio, mientras que solo el 27.5% que se refiere a 11 artesanas si lleva contabilidad en su negocio, esto podría ser una desventaja, al momento de solicitar algún tipo de financiamiento, ya que usualmente los bancos solicitan un comprobante de ingresos y al no llevar una contabilidad adecuada, les resultará difícil obtener alguno.

**Figura 14**

*¿Cuenta con e.firma?*

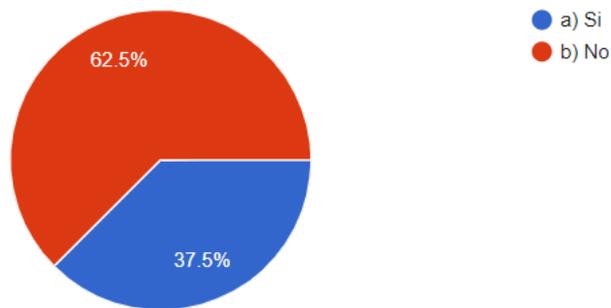


Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** De la población encuestada, se logró recabar que el 72.5% que equivale a 29 artesanas, las cuales no cuentan con su e.firma, y solo el 27.5% si cuenta con ello, causa de esto, podría ser debido a que muchas de las artesanas son mayores de edad y les es complicado adaptarse a las nuevas tecnologías.

**Figura 15**

*¿Cuenta con RFC y CURP?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Análisis:** Solo el 37.5% de las artesanas encuestadas, cuentan con su RFC y CURP, lo que les agilizaría varios trámites para reunir los documentos que se requieren para solicitar un crédito, pero por otra parte el 62.5% que no cuenta con RFC y CURP, no podrá hacer este trámite, hasta tener estos documentos.

# **CAPÍTULO IV**

## **RESULTADOS**

## 4.1 Resultados

Tras haber aplicado la encuesta a 40 artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, se obtuvo que el 75% de la muestra poblacional, que hace referencia a 30 artesanas, si conocen a instituciones financieras que otorgan algún tipo de financiamiento, pero solo el 27.5% de la muestra ha solicitado o sido beneficiaria de algún crédito que estas ofrecen al mercado, por lo que dentro de las diversas opciones para capitalizar sus actividades artesanales, el 47.5% ha optado por hacer trabajos por encargo, mientras que el 25% ha recurrido a pedir dinero prestado a familiares que tienen mayor estabilidad económica. La Tabla 22 muestra de manera resumida las características a considerar para el desarrollo de la propuesta para el acceso al financiamiento por parte de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla.

**Tabla 22**

*Características Financieras de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla*

<b>Características financieras de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla.</b>
• Son artesanas que en su mayoría no se encuentran dadas de alta ante el SAT
• Las que están registradas ante el SAT, la mayoría están como persona física y muy pocas como persona moral.
• Solo las que están dadas de alta cuentan con su e.firma y RFC.
• Menos de la mitad de las encuestadas lleva una contabilidad en su negocio.
• La mayoría está dispuesta a solicitar algún tipo de financiamiento a las diversas instituciones financieras.

Fuente: Elaboración propia, 2021

Cabe mencionar que una de las limitantes de las artesanas para solicitar créditos ante instituciones de la banca comercial es debido a que estas tienen una larga lista de requisitos que en muchas ocasiones no pueden cumplir, al igual que los altos porcentajes de la tasa de interés y en cuanto a las instituciones de la banca de

desarrollo, no han solicitado financiamiento a las mismas, debido a que desconocen la disponibilidad de estos en el mercado.

Dadas las características identificadas en la Tabla 22, se ha considerado realizar una evaluación sobre los requisitos que las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, podrían cumplir al momento de solicitar alguna de las oportunidades de financiamiento, que ofrecen las instituciones financieras tanto de la banca comercial como de la banca de desarrollo investigadas en el Capítulo II del presente proyecto de investigación, con el objetivo de desarrollar una propuesta para el acceso al financiamiento, que contenga las oportunidades financieras más convenientes para las artesanas y de esta manera aumentar la probabilidad de que obtengan el crédito. A continuación en las Tablas 23 y 24, se muestran las evaluaciones realizadas.

**Tabla 23**

*EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS PARA SOLICITAR FINANCIAMIENTO A INSTITUCIONES DE LA BANCA COMERCIAL*

<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA BANCA COMERCIAL QUE APOYAN A LAS ARTESANAS DEL MUNICIPIO DE HUEYAPAN, PUEBLA.</b>				
<b>NOMBRE</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>	<b>REQUISITOS</b>	<b>Cumplimiento</b>	
			Si	No
<b>GRUPO FINANCIERO SANTANDER</b>	<b>Crédito ágil</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de crédito</li> <li>• Identificación oficial vigente, con fotografía y firma.</li> </ul>	✓	
	<b>(Persona física con actividad empresarial)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobantes de ingresos (estados de cuenta, declaración fiscal, estados financieros, etc.)</li> <li>• Cédula de identificación vigente (RFC) y alta ante el SAT.</li> <li>• Cédula de CURP.</li> </ul>	✓	X
	<b>Crédito simple</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de Crédito.</li> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma.</li> </ul>	✓	
	<b>(Persona física con actividad empresarial)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobantes de ingresos (estados de cuenta, declaración fiscal, estados financieros, etc.)</li> <li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li> <li>• Cédula del CURP.</li> </ul>	✓	X
	<b>Préstamo Personal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad del solicitante de 21 a 70 años</li> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía (INE)</li> <li>• Comprobante de domicilio (Recibo de pago de luz, internet, teléfono, etc.)</li> <li>• Comprobante de ingresos ( solo en caso de solicitar un monto mayor al obtenido en la pre-autorización)</li> </ul>	✓	X
	<b>Préstamo Prendario con Presta Prenda</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad mínima de 18 años</li> <li>• Identificación oficial vigente (IFE/INE o pasaporte)</li> </ul>	✓	

<b>BANCO AZTECA</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprobante de domicilio, no mayor a 3 meses de antigüedad, (agua, luz, predial, gas, teléfono, escrituración notarial o contrato de compraventa notariado).</li> <li>Tener buen historial crediticio.</li> <li>Presentar garantías prendarias en oro, (joyería o monedas) de 8 a 24 quilates o monedas de plata.</li> </ul>	✓  ✓	X
	<b>Crédito en Efectivo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación oficial vigente (INE o pasaporte).</li> <li>Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad.</li> <li>Tener buen historial crediticio.</li> </ul>	✓ ✓	X
<b>GRUPO FINANCIERO BANAMEX</b>	<b>Concursos Nacionales de Arte Popular</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ser una persona artesana de México, mayor de 18 años.</li> <li>Presentar una obra, la cual no debe ser exhibida o premiada con anterioridad.</li> <li>Se debe entregar la obra en perfectas condiciones.</li> <li>Identificación oficial de la persona o las personas autoras de la obra</li> <li>CURP de la o las personas autoras de la obra.</li> <li>Fotografía impresa de la obra en tamaño carta.</li> <li>Ficha técnica de la obra.</li> <li>La obra debe estar disponible para venta.</li> </ul>	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓	
	<b>Crédito Personal Citibanamex</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación oficial vigente con fotografía.</li> <li>Tener una edad de 21 a 79 años.</li> <li>Tener un ingreso mínimo mensual de \$5000.</li> <li>Ser cliente Citibanamex.</li> <li>Contar con un teléfono de domicilio o celular.</li> </ul>	✓ ✓  ✓	X X
	<b>Crédito Negocios y empresas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solicitud-contrato requisitada y firmada.</li> <li>Autorización del solicitante y obligado solidario para ser investigado en el Buró.</li> <li>Copia de Alta de Hacienda o cédula de registro del RFC de PM o PFAE.</li> <li>Copia de Identificación oficial vigente de todos los intervinientes.</li> </ul>	✓ ✓  ✓	X

<b>Grupo Financiero Banorte</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Copia de escritura constitutiva del solicitante y/o obligado solidario con sus respectivos datos de registro, así como copia de las escrituras de poderes (a favor de las personas que suscriban los títulos de crédito, contratos y/o se obliguen a favor de terceros) y reformas vigentes.</li> <li>• Copia de acta de matrimonio, de divorcio o de modificación al régimen conyugal cuando proceda, de todos los intervinientes.</li> <li>• Estados de cuenta bancarios de los últimos 12 meses de hasta 3 bancos diferentes.</li> <li>• Copia de la Boleta Predial del último ejercicio del inmueble que respalda la operación.</li> <li>• Comprobante de domicilio fiscal con una antigüedad máxima de 3 meses contados a partir de la fecha de elaboración de la solicitud sin adeudos pendientes, del solicitante y obligado solidario.</li> </ul>	✓	X  X X X
	<b>Crédito Empuje Negocios</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud-Contrato de Crédito Empuje Negocios debidamente requisitada y firmada.</li> <li>• Copia de comprobante de domicilio de la Persona Física con Actividad Empresarial o profesionista independiente (Recibo de agua, luz o teléfono con antigüedad máxima de 3 meses).</li> <li>• Boletas de pago predial del último período</li> <li>• La credencial de elector (INE) (Copia por ambos lados)</li> <li>• Copia del alta ante la Secretaría de Hacienda.</li> <li>• Última declaración de impuestos (anual, que ampare un año de operaciones) que contenga folio de recepción y acuse de recibo del SAT, con antigüedad máxima de un año fiscal inmediato anterior.</li> </ul>	✓ ✓  ✓	X  X X X
	<b>Crédito Personal Banorte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser cliente Banorte</li> <li>• Ser Persona Física</li> <li>• Tener entre 24 y 65 años</li> <li>• Identificación oficial (INE o Pasaporte vigente). En caso de ser extranjero, FM2.</li> </ul>	✓ ✓ ✓	X

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprobante de domicilio no mayor a 90 días de antigüedad.</li> <li>El Crédito Personal, solo aplica para los clientes que hayan recibido invitación. Sujeto a aprobación de crédito. Aplican restricciones.</li> </ul>	✓	X
<b>GRUPO FINANCIERO HSBC</b>	<b>Crédito Simple HSBC Fusión</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ser Persona Física con Actividad Empresarial o Persona Moral</li> <li>Tener ventas anuales hasta de \$80,000.00 M.N.</li> <li>Estar dado de alta en Hacienda con antigüedad mínima de 2 años</li> <li>No presentar pérdida en la declaración anual ni quiebra técnica en el último ejercicio</li> <li>Tener referencias crediticias positivas</li> <li>Tener a un obligado solidario</li> <li>El Principal Accionista deberá tener una edad entre 25 y 69 años y una antigüedad mínima de 2 años en el domicilio actual o 3 años considerando domicilio actual y anterior</li> </ul>	✓	X X X X X X
	<b>Capital de Trabajo HSBC Fusión</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ser Persona Física con Actividad Empresarial o Persona Moral</li> <li>Tener ventas anuales hasta de \$80,000,000 M.N.</li> <li>Estar dado de alta en Hacienda con antigüedad mínima de 2 años</li> <li>No presentar pérdida en la declaración anual ni quiebra técnica en el último ejercicio</li> <li>Tener referencias crediticias positivas</li> <li>Tener a un obligado solidario</li> <li>El Principal Accionista deberá tener una edad entre 25 y 69 años y una antigüedad mínima de 2 años en el domicilio actual o 3 años considerando domicilio actual y anterior</li> </ul>	✓	X X X X X X
	<b>Crédito Personal HSBC</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación oficial vigente (INE).</li> <li>Edad de 18 a 74 años 11 meses.</li> <li>Antigüedad de un año en el domicilio actual.</li> <li>Antigüedad de un año en el empleo actual.</li> <li>Contar con un buen historial crediticio.</li> <li>Solicitud de crédito completada y firmada.</li> </ul>	✓ ✓ ✓  ✓	X X

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobante de domicilio (recibo telefónico, agua, luz).</li> <li>• Recibo de últimos 2 meses de ingresos o últimos 6 estados de cuenta.</li> </ul>	✓	X
--	--	--	---	---

Fuente: Elaboración propia, 2021

**Tabla 24**

*EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS PARA SOLICITAR FINANCIAMIENTO A INSTITUCIONES DE LA BANCA DE DESARROLLO*

INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA BANCA DE DESARROLLO QUE APOYAN A LAS ARTESANAS DEL MUNICIPIO DE HUEYAPAN, PUEBLA.				
NOMBRE	INSTRUMENTOS	REQUISITOS	Cumplimiento	
			Si	No
<b>Nacional Financiera</b>	Impulso NAFIN +Estados	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contar con cédula de validación (la expiden los bancos participantes)</li> <li>• Contar con un buen historial crediticio.</li> </ul>	✓	X
<b>FONART</b>	Capacitación integral o asistencia técnica	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Escrito libre donde el artesano manifieste el interés de recibir el apoyo, también lo podrá realizar de manera electrónica llenando la solicitud.</li> </ul>	✓	
	Acopio de artesanía	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Credencial para votar con fotografía vigente (INE, antes IFE)</li> </ul>	✓	
	Apoyo para la promoción artesanal	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP), en caso de no contar con ella, presentar el acta de nacimiento.</li> </ul>	✓	
	Apoyo para la salud visual	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentar su producto, el cual estará sujeto a un análisis conforme a la Matriz de Diferenciación entre Artesanía y Manualidad (Matriz DAM), aplicada por el FONART</li> </ul>	✓	
	Acciones para el desarrollo de espacios artesanales en destinos turísticos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• por quien tenga convenio de coordinación y colaboración, firmado y vigente</li> </ul>	✓	
	Apoyos para proyectos artesanales estratégicos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario Único de Información Socioeconómica (CUIS)</li> </ul>	✓	

	Concurso de arte popular	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La obra en perfectas condiciones</li> <li>• Identificación oficial (copia fotostática) de la persona autora o autoras: Credencial para votar expedida por el Instituto Nacional Electoral, Pasaporte o Cartilla de Servicio Militar Nacional. En el caso de que la obra sea registrada por una tercera persona, ésta deberá firmar "Por Ausencia" (P.A.) al realizar la inscripción.</li> <li>• Clave Única del Registro de Población CURP (copia fotostática) de la persona autora o autoras.</li> <li>• Fotografía impresa a color de la obra en tamaño carta, para verificar la condición al momento de la entrega, rotulada con el nombre de la persona autora o autoras.</li> <li>• Ficha técnica de la obra la cual deberá de contener: título de la obra, persona autora o autoras, material, técnica y tiempo de elaboración, dimensiones, descripción de la obra y especificar la categoría en que se inscribe.</li> </ul>	✓ ✓ ✓ ✓ ✓	
<b>Secretaría de Economía</b>	Apoyo: Crédito a la Palabra	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro Federal de Contribuyentes activo (RIF/RAE).</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Constancia de Situación Fiscal.</li> <li>• Formato 32-D positivo del SAT (últimos 3 meses).</li> <li>• Clave bancaria BANORTE, si no tiene una cuenta Banorte, descargue la aplicación PePer y abra una cuenta sin tener que acudir a la sucursal.</li> <li>• Firma Electrónica Avanzada (FIEL)</li> <li>• Completar la solicitud de apoyo.</li> </ul>	✓ ✓ ✓  ✓ ✓	X X
	Programas de Tandas para el bienestar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de incorporación al programa debidamente llenada y firmada.</li> <li>• Estar dispuesto a proporcionar información personal y de su negocio para el llenado de una cédula.</li> </ul>	✓ ✓	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial vigente.</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a tres meses.</li> <li>• Tener entre 30 y 67 años de edad al momento de la incorporación al programa.</li> <li>• Contar con un micro negocio con más de seis meses de operación que no sea agropecuario.</li> <li>• Residir en algún municipio o localidad de la zona de cobertura del programa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> </ul>	
	Crédito para Crecer Juntos NAFIN	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobante de domicilio, oficial, vigente, (Original y copia).</li> <li>• Comprobante de domicilio, con antigüedad no mayor a 3 meses, (Original y Copia).</li> <li>• Constancia de situación fiscal, (Original).</li> <li>• Solicitud de consulta en alguna sociedad de información crediticia. (Original).</li> <li>• Información adicional requerida por cada intermediario financiero. (Original)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> </ul>	

Fuente: Elaboración Propia, 2021

En base a las Tablas anteriores se prosigue a realizar las Tablas 25 y 26, en las que considerando las características identificadas en la Tabla 22 y las evaluaciones de cumplimiento de requisitos de las Tablas 23 y 24 se consideran solo las mejores opciones de financiamiento. En la Tabla 25 se enlistan las opciones de financiamiento, que otorga la banca comercial a las cuales las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla pueden acceder.

**Tabla 25**

*Mejores opciones de financiamiento por parte de la banca comercial*

MEJORES OPCIONES DE FINANCIAMIENTO DE LA BANCA COMERCIAL		
INSTITUCIÓN FINANCIERA	OPCIÓN DE FINANCIAMIENTO	REQUISITOS
<b>SANTANDER</b>	Préstamo personal Santander.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad del solicitante de 21 a 70 años</li> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía (INE)</li> <li>• Comprobante de domicilio (Recibo de pago de luz, internet, teléfono, etc.)</li> <li>• Comprobante de ingresos ( solo en caso de solicitar un monto mayor al obtenido en la pre-autorización)</li> </ul>
<b>BANCO AZTECA</b>	Préstamo Prendario con Presta Prenda.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad mínima de 18 años</li> <li>• Identificación oficial vigente (IFE/INE o pasaporte)</li> <li>• Comprobante de domicilio, no mayor a 3 meses de antigüedad, (agua, luz, predial, gas, teléfono, escrituración notarial o contrato de compraventa notariado).</li> <li>• Tener buen historial crediticio.</li> <li>• Presentar garantías prendarias en oro, (joyería o monedas) de 8 a 24 quilates o monedas de plata.</li> </ul>
	Crédito en efectivo Banco Azteca.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial vigente (INE o pasaporte).</li> <li>• Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad.</li> <li>• Tener buen historial crediticio.</li> </ul>
<b>GRUPO FINANCIERO BANAMEX</b>	Concursos Nacionales de Arte Popular.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser una persona artesana de México, mayor de 18 años.</li> <li>• Presentar una obra, la cual no debe ser exhibida o premiada con anterioridad.</li> <li>• Se debe entregar la obra en perfectas condiciones.</li> <li>• Identificación oficial de la persona o las personas autoras de la obra</li> <li>• CURP de la o las personas autoras de la obra.</li> <li>• Fotografía impresa de la obra en tamaño carta.</li> <li>• Ficha técnica de la obra.</li> <li>• La obra debe estar disponible para venta.</li> </ul>

<p style="text-align: center;"><b>HSBC</b></p>	<p style="text-align: center;">Crédito Personal HSBC.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial vigente (INE).</li> <li>• Edad de 18 a 74 años 11 meses.</li> <li>• Antigüedad de un año en el domicilio actual.</li> <li>• Antigüedad de un año en el empleo actual.</li> <li>• Contar con un buen historial crediticio.</li> <li>• Solicitud de crédito completada y firmada.</li> <li>• Comprobante de domicilio (recibo telefónico, agua, luz).</li> <li>• Recibo de últimos 2 meses de ingresos o últimos 6 estados de cuenta.</li> </ul>
--	---	--

Fuente: Elaboración propia, 2021

En la Tabla 26 se enlistan las mejores opciones de financiamiento que otorga la banca de desarrollo a las cuales las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla pueden acceder.

**Tabla 26**

*Mejores opciones de financiamiento por parte de la Banca de Desarrollo*

MEJORES OPCIONES DE FINANCIAMIENTO DE LA BANCA DE DESARROLLO.		
INSTITUCIÓN FINANCIERA	OPCIÓN DE FINANCIAMIENTO	REQUISITOS
FONART	Capacitación integral o asistencia técnica.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Escrito libre donde el artesano manifieste el interés de recibir el apoyo, también lo podrá realizar de manera electrónica llenando la solicitud.</li> <li>• Credencial para votar con fotografía vigente (INE, antes IFE)</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP), en caso de no contar con ella, presentar el acta de nacimiento</li> <li>• Presentar su producto, el cual estará sujeto a un análisis conforme a la Matriz de Diferenciación entre Artesanía y Manualidad (Matriz DAM), aplicada por el FONART o por quien tenga convenio de coordinación y colaboración, firmado y vigente.</li> <li>• Cuestionario Único de Información Socioeconómica (CUIS)</li> </ul>
	Acopio de artesanía.	
	Apoyo para la promoción artesanal.	
	Apoyo para la promoción artesanal.	
	Apoyo para la salud visual.	
	Acciones para el desarrollo de espacios artesanales en destinos turísticos.	
	Apoyos para proyectos artesanales estratégicos.	
Concurso de arte popular.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La obra en perfectas condiciones</li> <li>• Identificación oficial (copia fotostática) de la persona autora o autoras: Credencial para votar expedida por el Instituto Nacional Electoral, Pasaporte o Cartilla de Servicio Militar Nacional. En el caso de que la obra sea registrada por una tercera persona, ésta deberá firmar "Por Ausencia" (P.A.) al realizar la inscripción.</li> <li>• Clave Única del Registro de Población CURP (copia fotostática) de la persona autora o autoras</li> <li>• Fotografía impresa a color de la obra en tamaño carta, para verificar la condición al momento de la entrega, rotulada con el nombre de la persona autora o autoras.</li> </ul>	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha técnica de la obra la cual deberá de contener: título de la obra, persona autora o autoras, material, técnica y tiempo de elaboración, dimensiones, descripción de la obra y especificar la categoría en que se inscribe.</li> </ul>
<b>SECRETARÍA DE ECONOMÍA</b>	Apoyo: Crédito a la Palabra.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro Federal de Contribuyentes activo (RIF/RAE).</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Constancia de Situación Fiscal.</li> <li>• Formato 32-D positivo del SAT (últimos 3 meses).</li> <li>• Clave bancaria BANORTE, si no tiene una cuenta Banorte, descargue la aplicación PePer y abra una cuenta sin tener que acudir a la sucursal.</li> <li>• Firma Electrónica Avanzada (FIEL)</li> <li>• Completar la solicitud de apoyo.</li> </ul>
	Programas de Tandas para el bienestar.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de incorporación al programa debidamente llenada y firmada.</li> <li>• Estar dispuesto a proporcionar información personal y de su negocio para el llenado de una cédula.</li> <li>• Identificación oficial vigente.</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a tres meses.</li> <li>• Tener entre 30 y 67 años de edad al momento de la incorporación al programa.</li> <li>• Contar con un micro negocio con más de seis meses de operación que no sea agropecuario.</li> <li>• Residir en algún municipio o localidad de la zona de cobertura del programa.</li> </ul>
	Crédito para Crecer Juntos NAFIN	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobante de domicilio, oficial, vigente, (Original y copia).</li> <li>• Comprobante de domicilio, con antigüedad no mayor a 3 meses, (Original y Copia).</li> <li>• Constancia de situación fiscal, (Original).</li> <li>• Solicitud de consulta en alguna sociedad de información crediticia. (Original).</li> <li>• Información adicional requerida por cada intermediario financiero. (Original)</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia, 2021

Es importante mencionar que la mayoría de las opciones descartadas son debido a que para su solicitud, requerían que la persona física o persona moral esté dada de alta ante el SAT y tener buen Historial crediticio, aunque este último podría ser cubierto sólo por algunas de las artesanas, a pesar de que la mayoría no es cuentahabiente.

Considerando las evaluaciones realizadas en las Tablas 23 y 24 así como los listados de las Tablas 25 y 26, se logra dar paso al desarrollo de una propuesta de solución a la problemática principal del presente proyecto de investigación. La propuesta contiene diagramas de flujo en los que se especifica paso por paso el proceso a seguir para la solicitud del financiamiento que se desee, además de que en el mismo se recaban las listas de los requisitos de cada opción de financiamiento, en caso de ser concursos, se muestran las fechas de publicaciones de las convocatorias, así como las ligas de acceso para verificar sus actualizaciones. De esta manera se les dará a conocer a las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, las diversas alternativas de financiamiento disponibles en el mercado, enfocadas en apoyar al sector artesanal, al mismo tiempo de que se contribuye a la preservación de las actividades artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla.

Cabe mencionar que al momento de entrevistar a la muestra poblacional de artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, más del 90%, estaba dispuesta a adquirir algún tipo de financiamiento que otorguen las instituciones financieras tanto de la banca comercial como de la banca de desarrollo, véase Figura 9, por lo que al contar con una herramienta que les especifique el proceso que deben seguir para culminar la solicitud de financiamiento, les será más fácil realizar la solicitud. Es importante mencionar que dado a que en algunas de las opciones de financiamiento se requiere estar dado de alta ante el SAT, se anexa en la propuesta un diagrama de flujo que explica el procedimiento para entrar en la formalidad bajo el Régimen Simplificado de Confianza, que está destinado tanto para personas físicas como para personas morales, en el caso

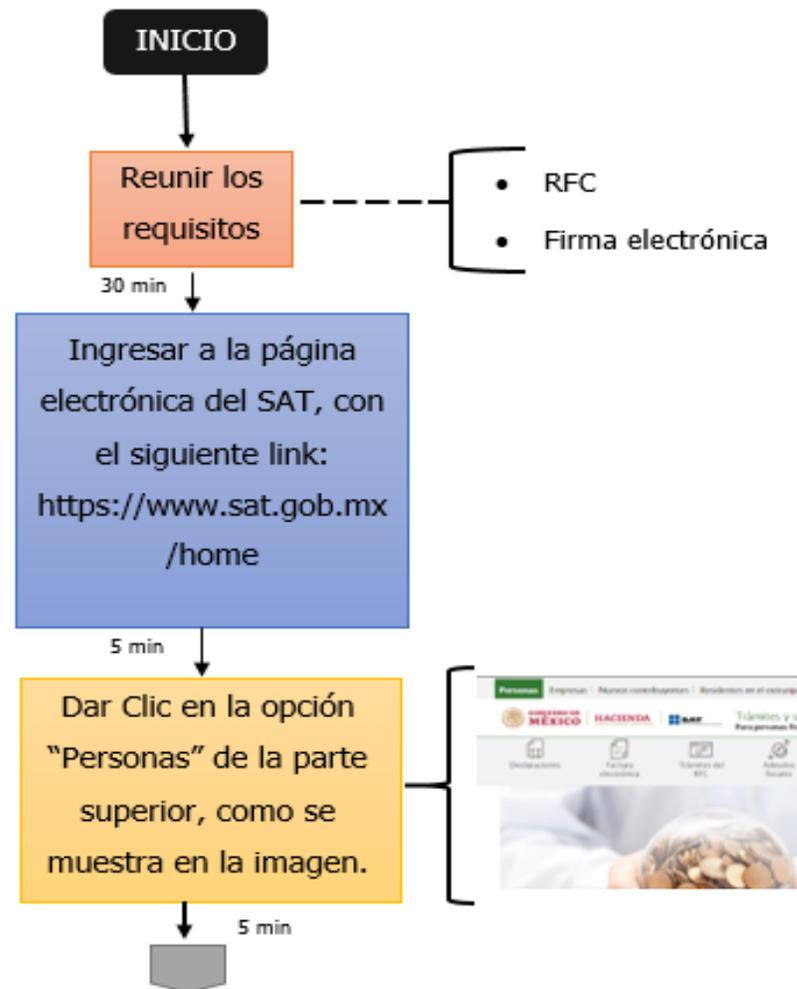
de las personas físicas solo entran las que perciban ingresos menores a 3.5 millones de pesos facturados y en el caso de las personas morales entran solo los que tengan ingresos menores a 35 millones de pesos, este régimen entró en vigor el 1 de enero del 2022.

A continuación se presenta la propuesta desarrollada en la que las artesanas se podrán apoyar para el proceso de solicitud de financiamiento.

## 4.2 PROPUESTA PARA EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LAS ARTESANAS DEL MUNICIPIO DE HUEYAPAN, PUEBLA

Considerando las características de las artesanas se tomará en cuenta sólo el proceso que deben seguir las personas físicas, para registrarse al RESICO (Régimen Simplificado de Confianza), para entrar a la formalidad.

### 4.2.1 DIAGRAMA DE FLUJO PARA DARSE DE ALTA ANTE EL RÉGIMEN SIMPLIFICADO DE CONFIANZA.

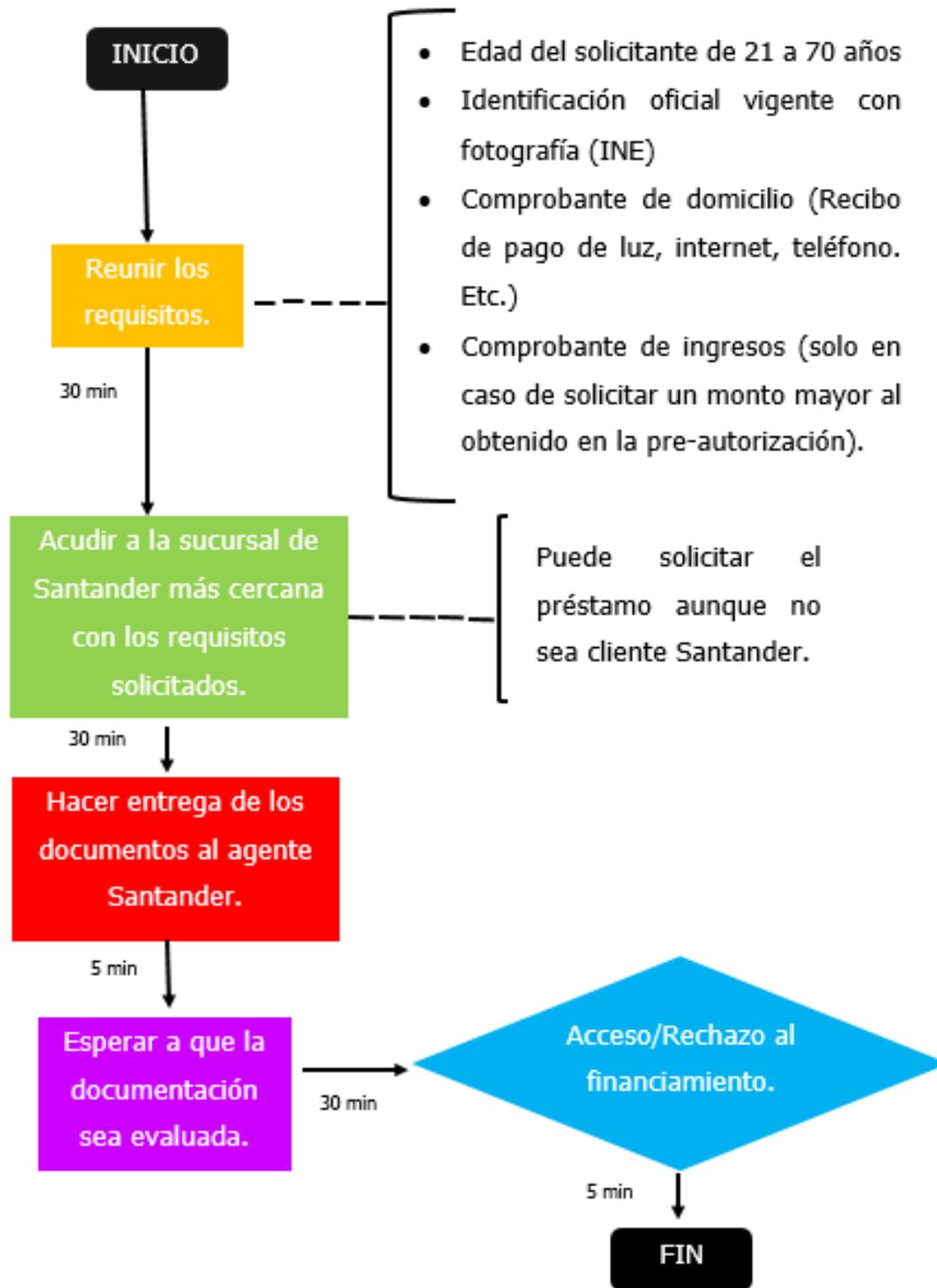




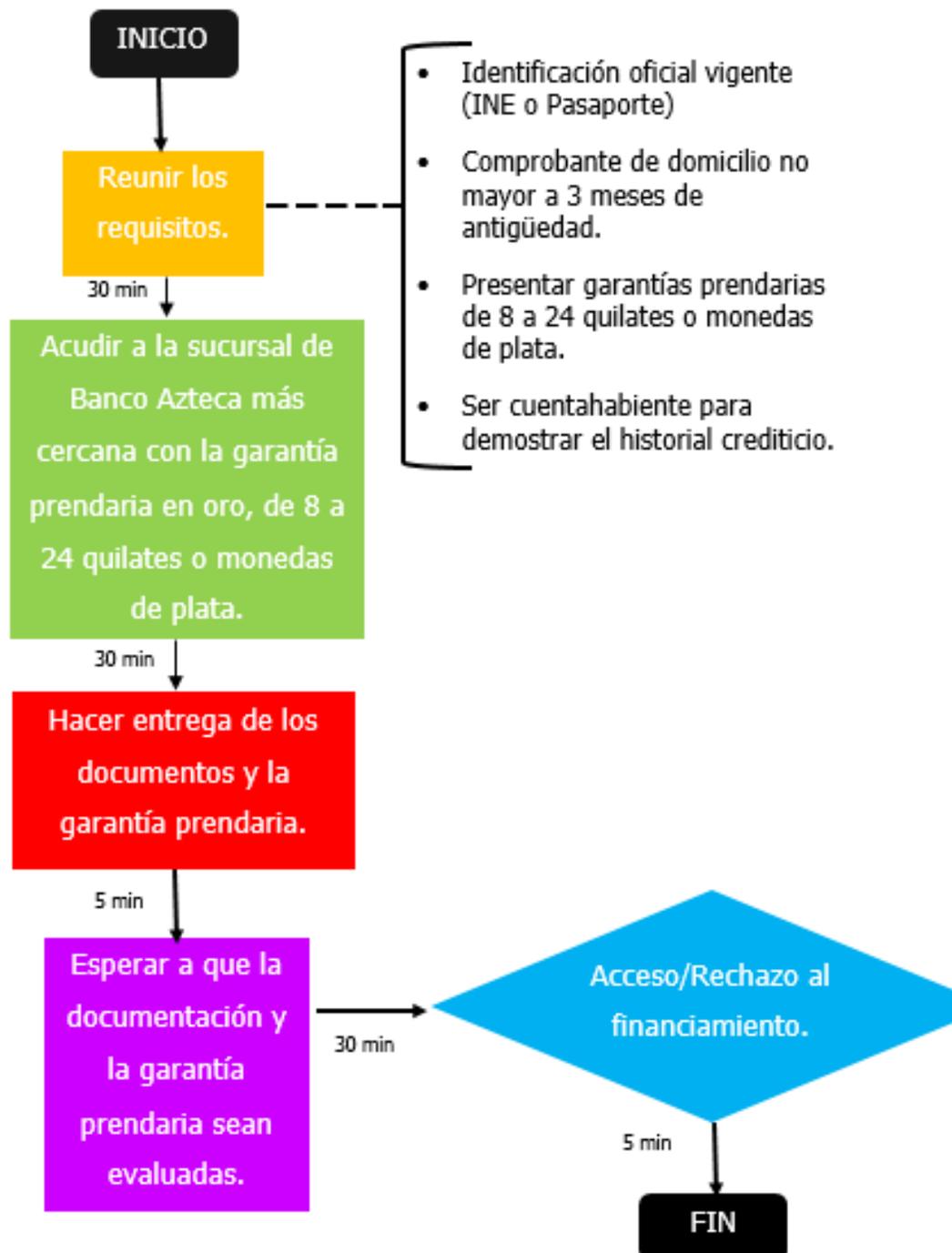
**Nota: Se tiene como fecha límite registrarse el día 31 de enero del 2022, de lo contrario, el SAT automáticamente determinará a qué régimen quedará.**



## 4.2.2 DIAGRAMA DE FLUJO PARA SOLICITAR EL PRÉSTAMO PERSONAL SANTANDER

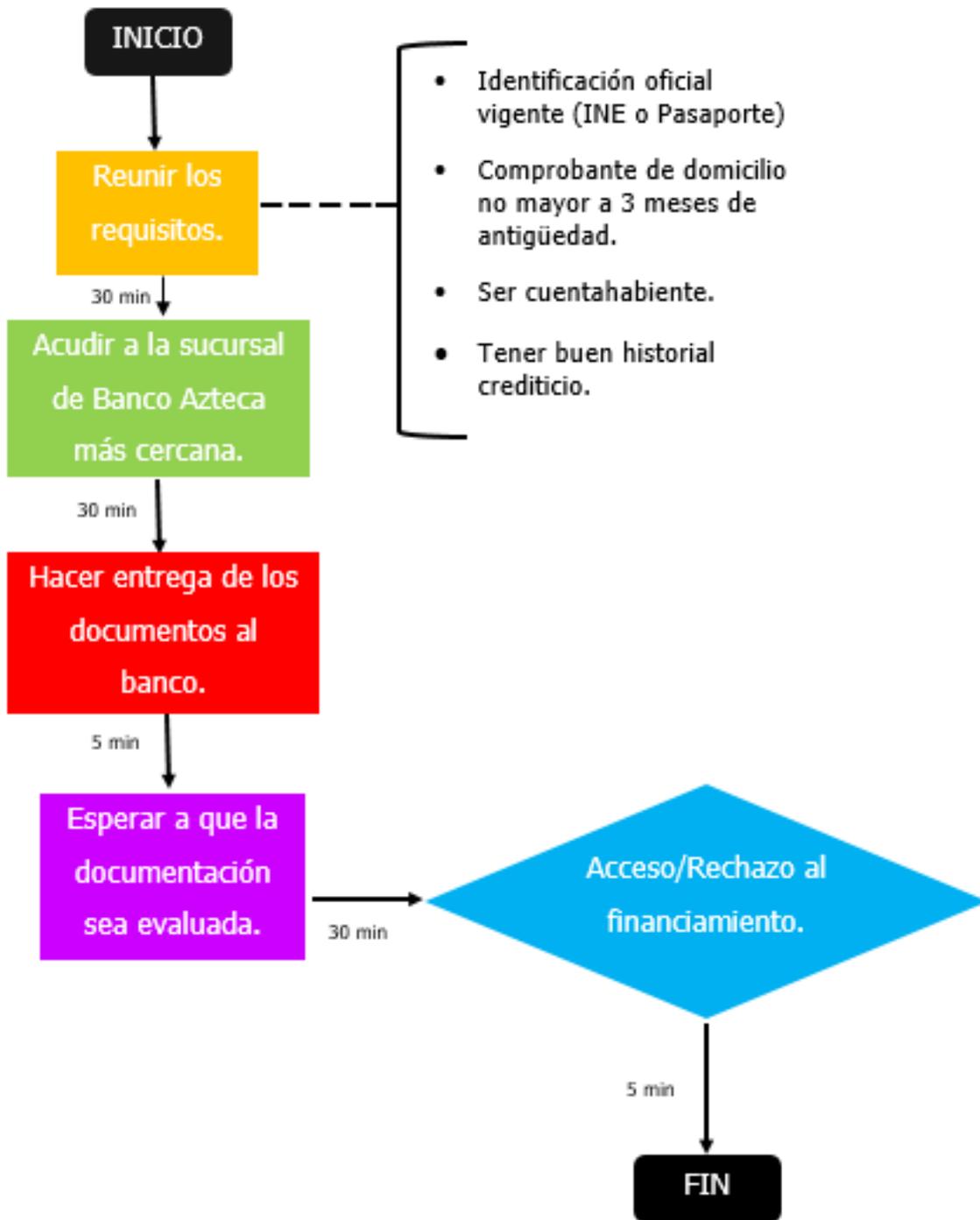


### 4.2.3 DIAGRAMA DE FLUJO PARA OBTENER UN PRÉSTAMO PRENDARIO CON PRESTA PRENDA

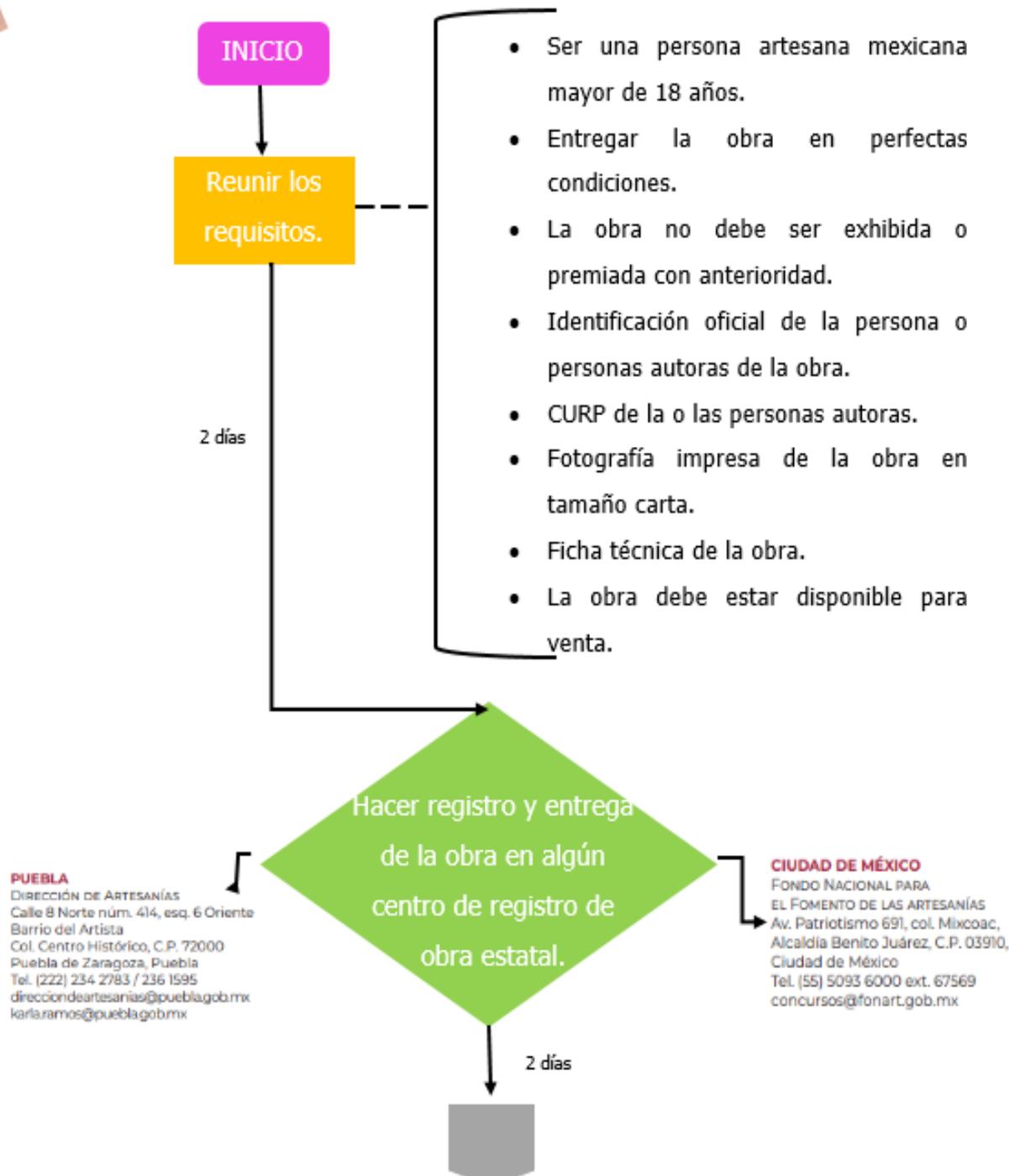


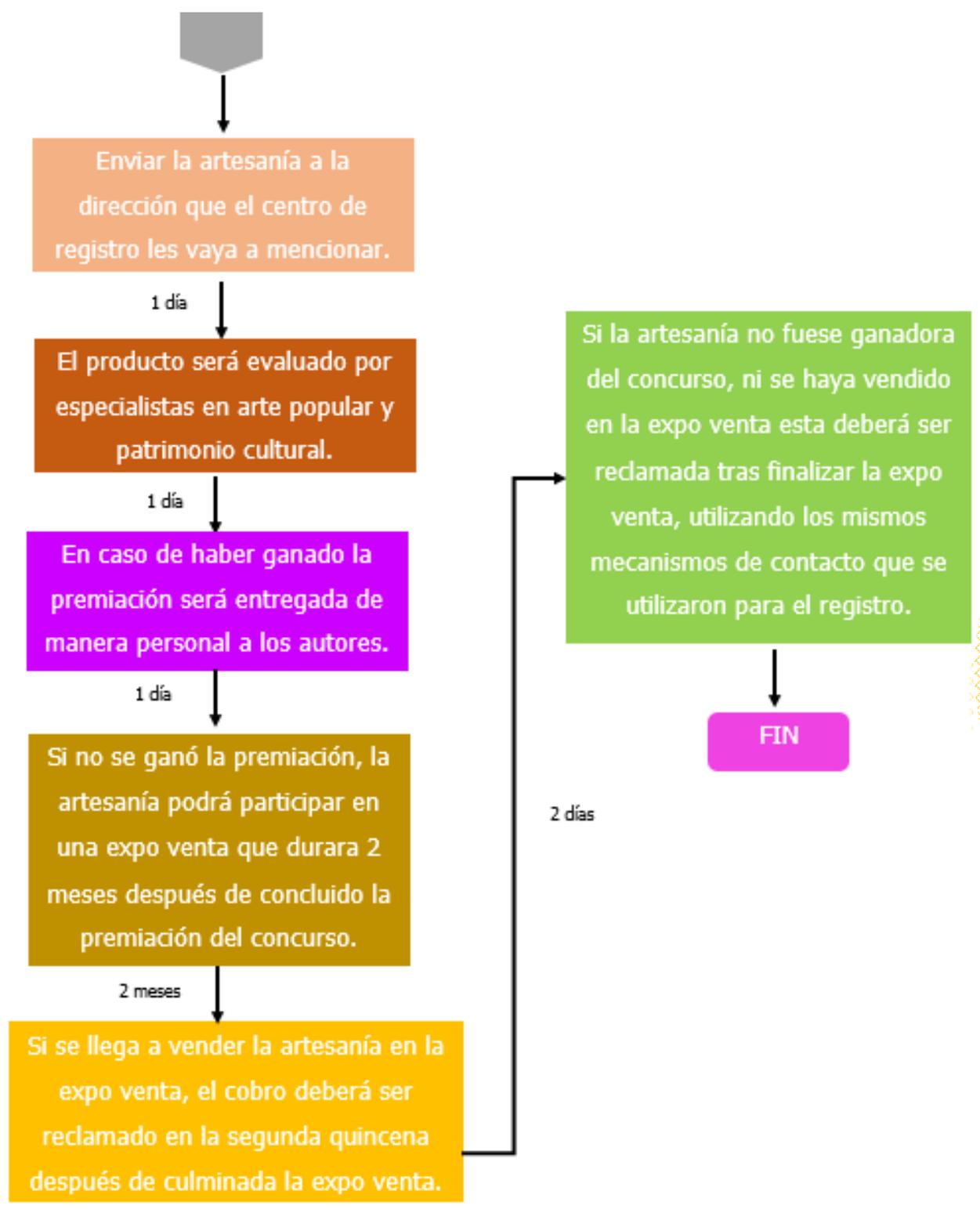
**Nota: A pesar de que se pueden cubrir la mayoría de los requisitos, la garantía prendaria podría ser una limitante para las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla.**

## 4.2.4 DIAGRAMA DE FLUJO PARA OBTENER CRÉDITO EN EFECTIVO DE BANCO AZTECA

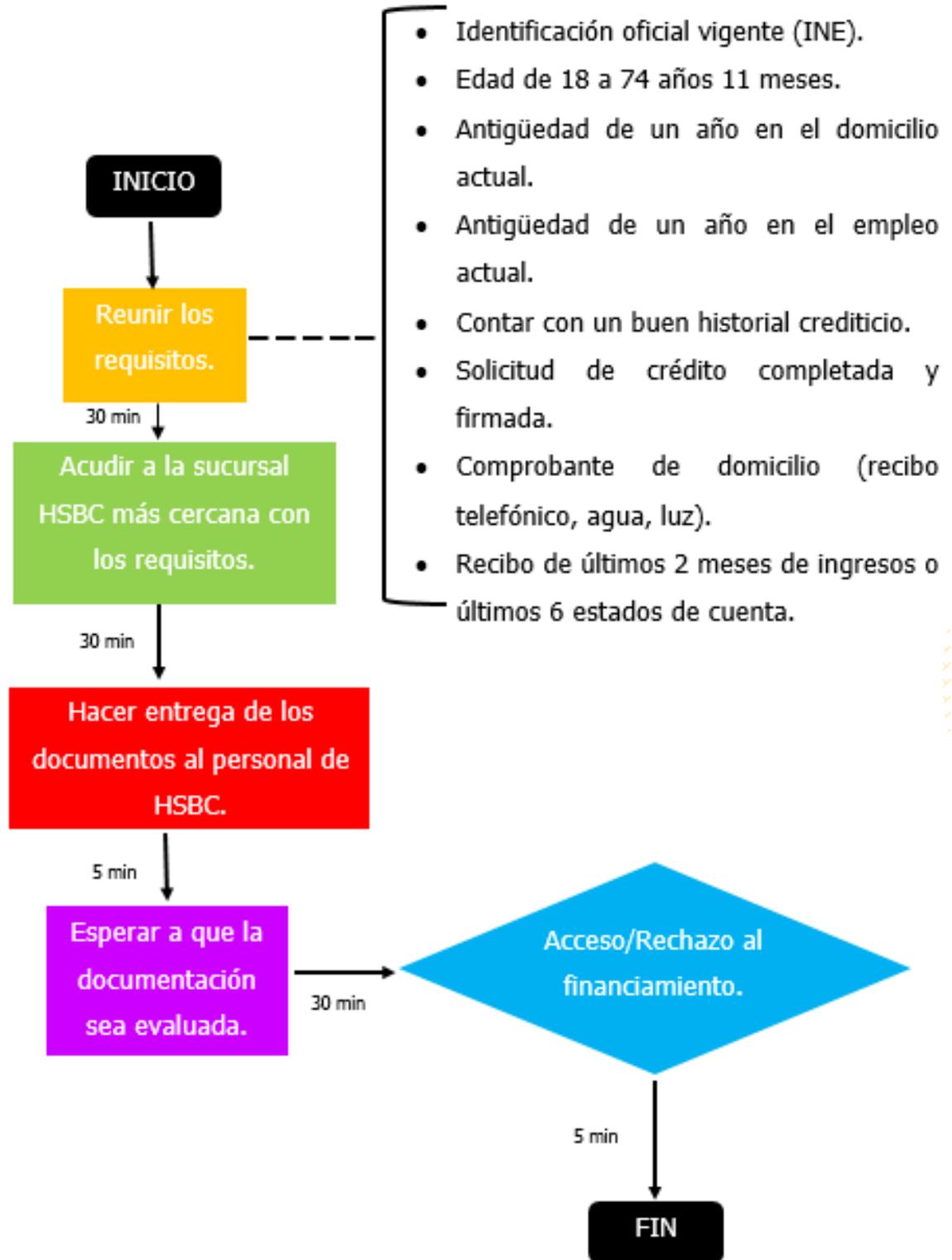


## 4.2.5 DIAGRAMA DE FLUJO PARA SOLICITAR UN FINANCIAMIENTO POR PARTE DE CITIBANAMEX (GRAN PREMIO NACIONAL DE ARTE POPULAR)

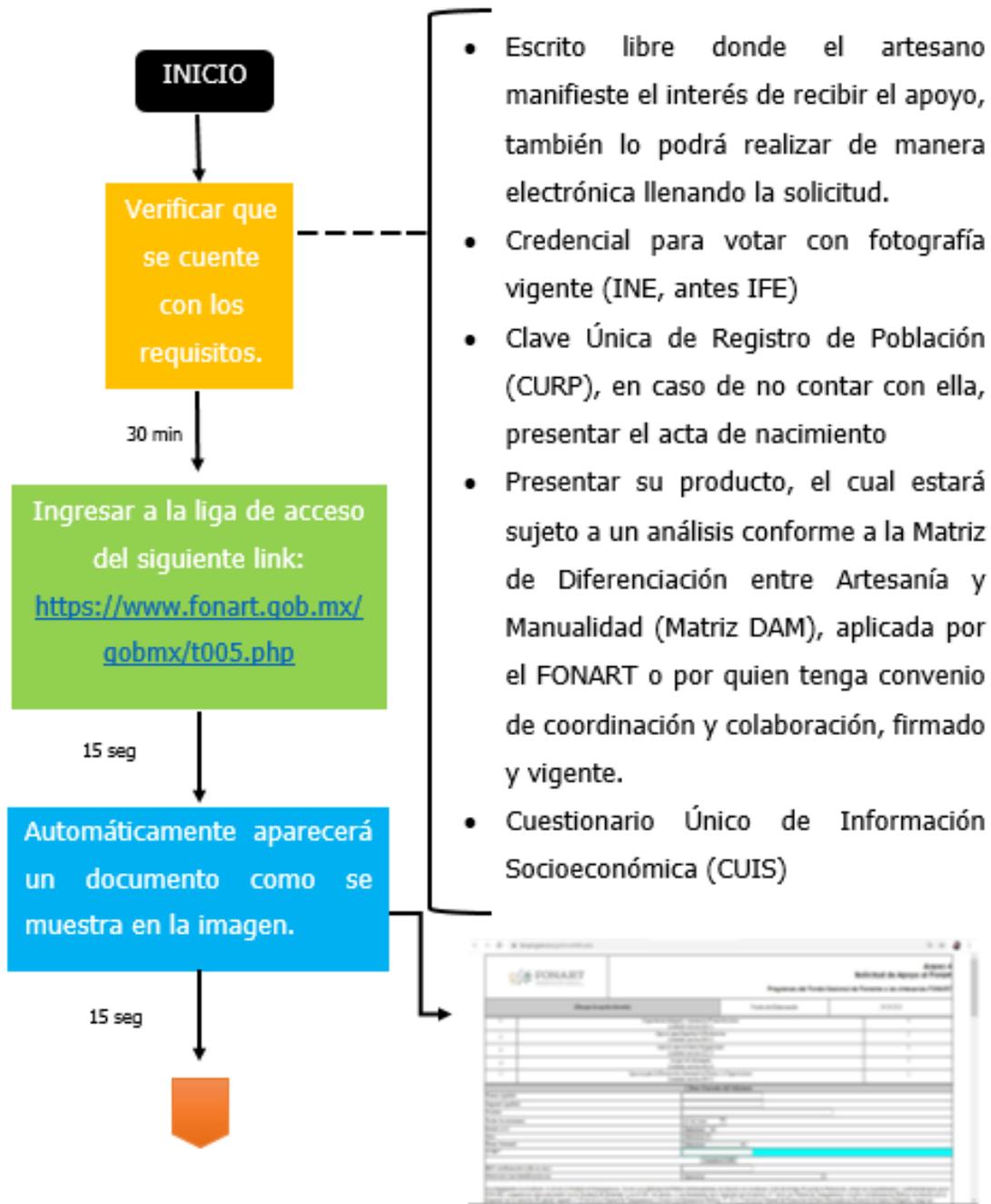


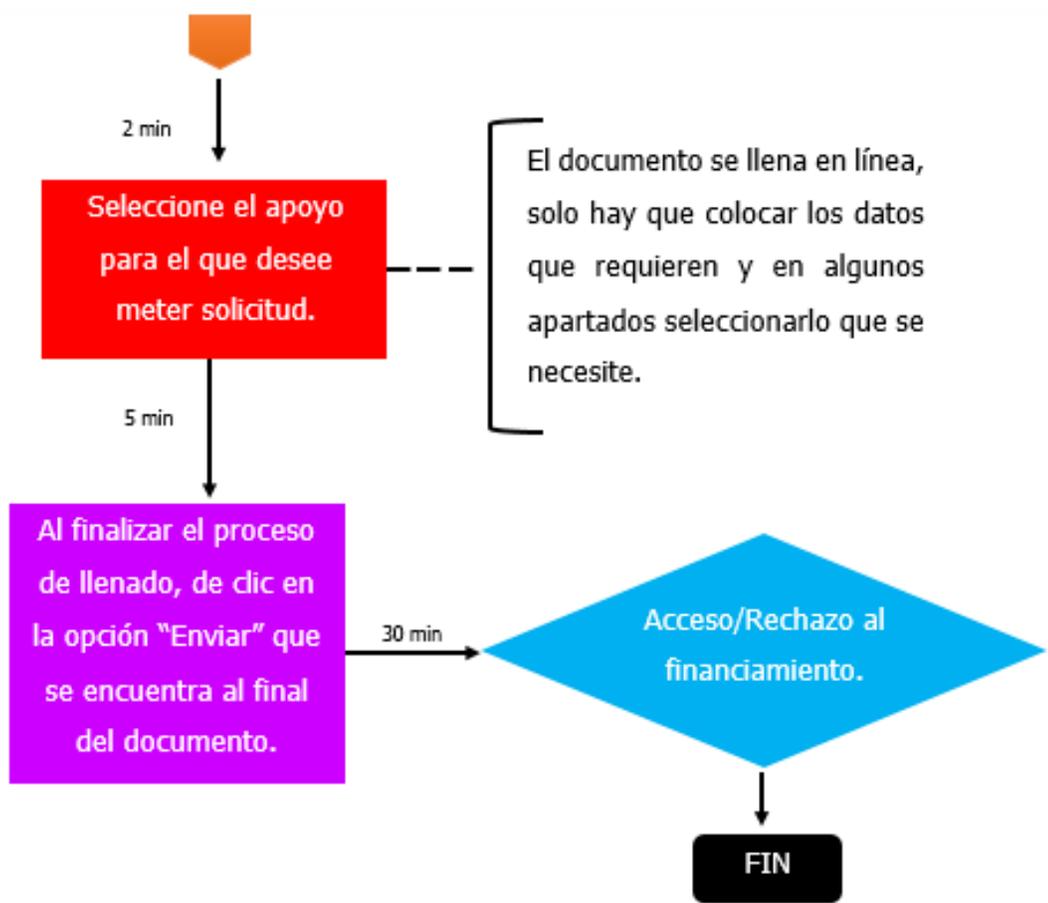


## 4.2.6 DIAGRAMA DE FLUJO PARA SOLICITAR CRÉDITO PERSONAL HSBC



## 4.2.7 DIAGRAMA DE FLUJO PARA OBTENER FINANCIAMIENTO POR PARTE DE FONART (PRIMEROS 7 APOYOS)





## 4.2.8 DIAGRAMA DE FLUJO PARA OBTENER FINANCIAMIENTO POR PARTE DEL CONCURSO DE ARTE POPULAR

INICIO

Se deberá acudir al centro de registro estatal:

Puebla: Calle 8 Norte núm. 414, esq. 6 Oriente Barrio del Artista  
Col. Centro Histórico, C.P. 72000 Puebla de Zaragoza, Puebla  
Tel. (222) 234 2783 / 236 1595  
direcciondeartesanias@puebla.gob.mx  
karla.ramos@puebla.gob.mx

Es requisito indispensable que la obra participante esté disponible para venta.

Podrán participar personas artesanas mexicanas mayores de 18 años, que se dediquen a la elaboración de piezas artesanales con técnicas, materiales y diseños tradicionales, obras que rescaten piezas antiguas, así como nuevas propuestas de diseño basadas en la tradición cultural.





El jurado calificará la calidad de la técnica, el valor cultural y el nivel estético de las obras, quienes calificarán a puerta cerrada. Su fallo será inapelable.



Las ganadoras y ganadores de la presente convocatoria se darán a conocer en la página electrónica: [www.gob.mx/fonart](http://www.gob.mx/fonart)



La ceremonia de premiación se llevará a cabo en un acto público en la Ciudad de México.



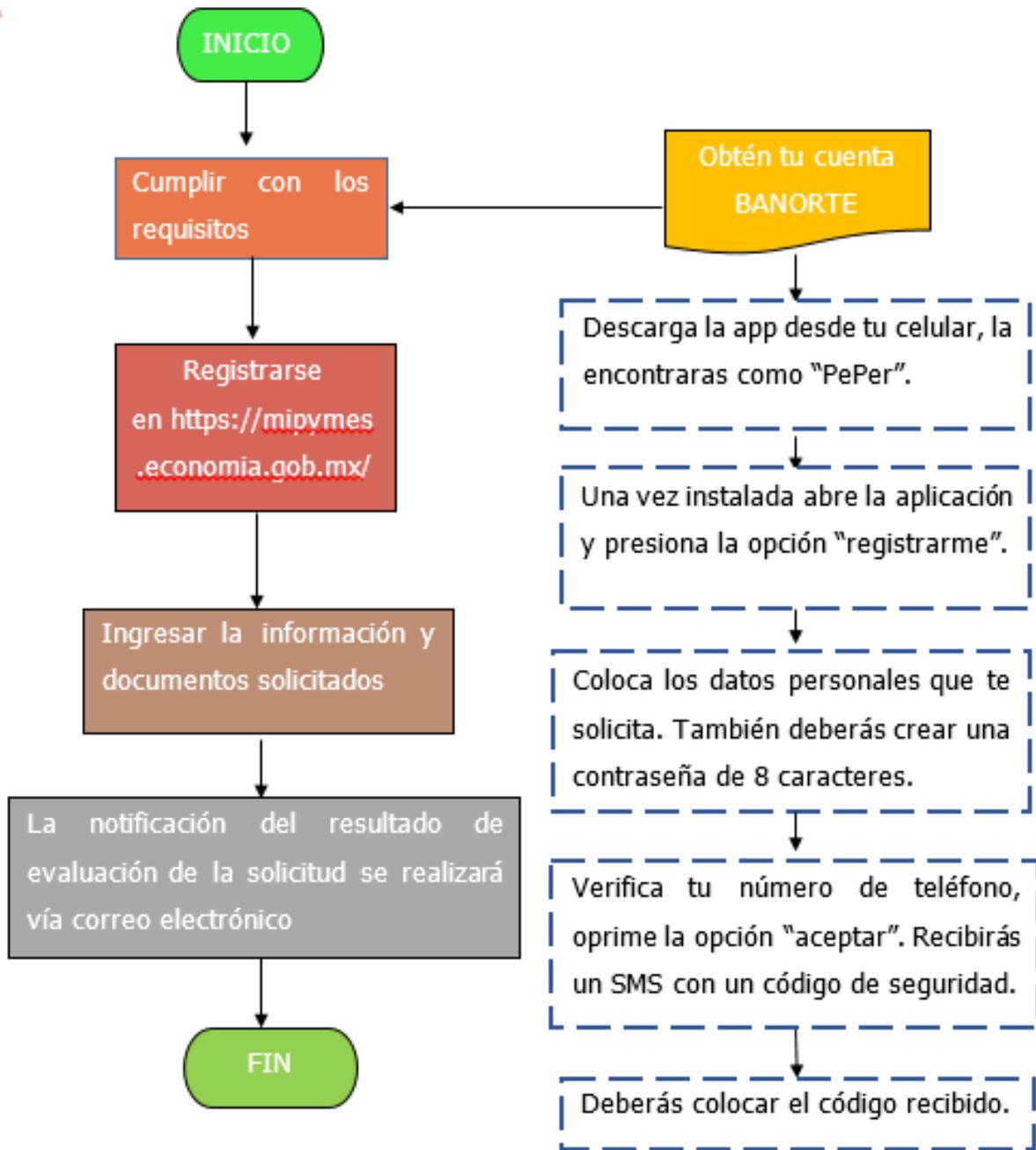
**FIN**



## 4.2.9 DIAGRAMA DE FLUJO PARA INGRESAR AL PROGRAMA DE APOYO: TANDAS PARA EL BIENESTAR



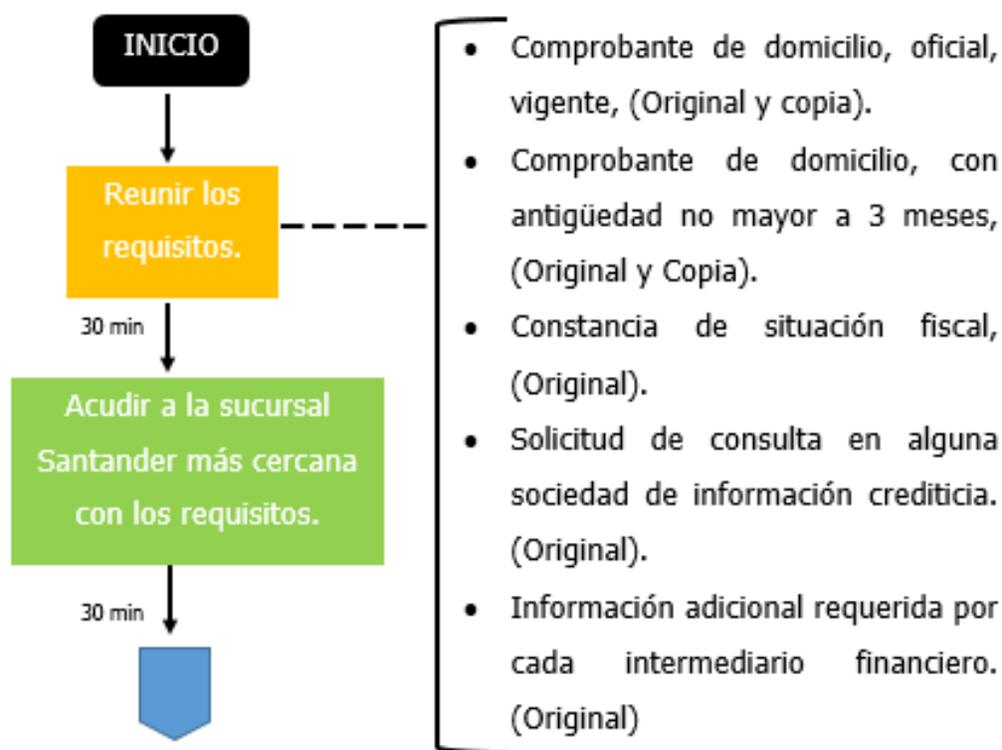
## 4.2.10 DIAGRAMA DE FLUJO PARA CRÉDITO A LA PALABRA

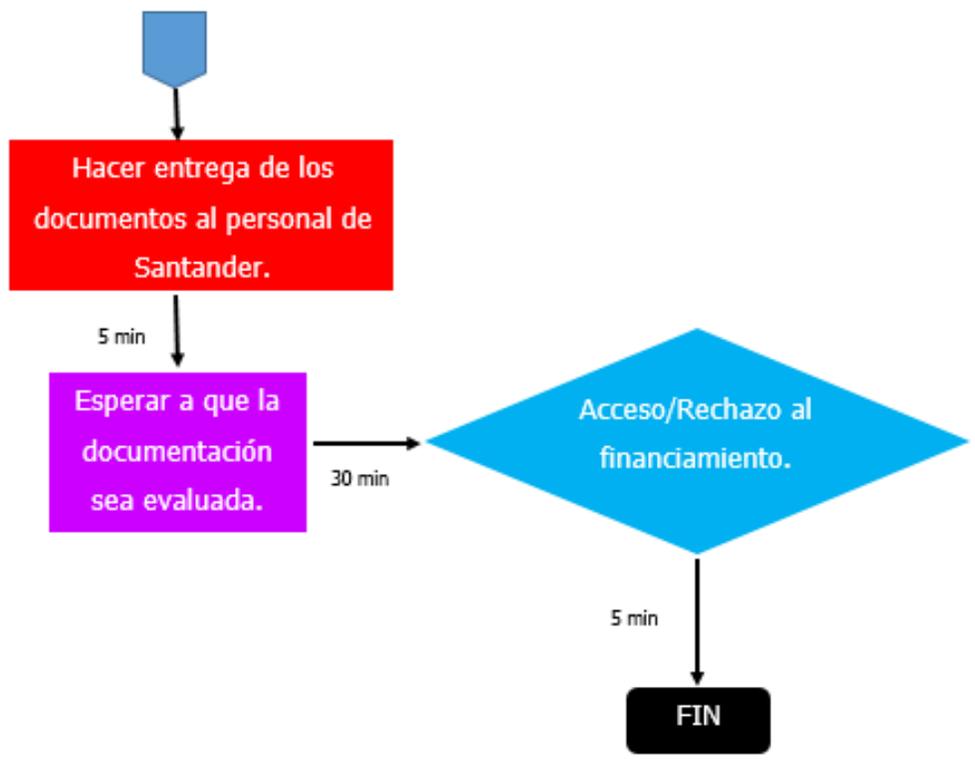


## Pasos para crear tu cuenta BANORTE PePer`

- 1 Descarga la app desde tu celular, la encontraras como "PePer".
- 2 Una vez instalada abre la aplicación y presiona la opción "registrarme".  
Coloca los datos personales que te solicita. También deberás crear una contraseña de 8 caracteres y si lo deseas podrás colocar una foto para tu perfil.
- 3
- 4 Verifica que tu número de celular sea correcto y edítalo en caso de que no sea así. Oprime la opción "aceptar". Recibirás un SMS con un código de seguridad a ese número.

### 4.2.11 DIAGRAMA DE FLUJO PARA SOLICITAR EL FINANCIAMIENTO CRÉDITO PARA CRECER JUNTOS NAFIN





## **4.2 Actividades sociales**

Con ayuda de la implementación de la propuesta para el proceso de acceso al financiamiento para las artesanías del municipio de Hueyapan, Puebla, se contribuye al apoyo de la preservación de las actividades artesanales en el municipio, ya que al dar conocer la diversidad de alternativas financieras a las que se puede acceder se contribuye a que sigan produciendo sus artesanías y por ende las utilidades incrementen.

El principal beneficio es para el sector turístico, ya que al seguir financiando las actividades artesanales, se pueden crear más artesanías para los turistas o si es el caso llegar a los concursos nacionales y darse a conocer por la calidad de productos con los que se cuentan y se logre llamar la atención de diversos clientes que pueden visitar el municipio y contribuir al crecimiento económico.

# **CAPÍTULO V**

## **CONCLUSIONES**

## **5.1 Conclusiones del proyecto, recomendaciones y experiencia profesional y personal adquirida**

El proyecto de investigación realizado ha contribuido en el desempeño tanto académico como profesional, dado a que al realizar este tipo de investigación se adquirió más experiencia para ejecutar el proceso de investigación, dando la oportunidad de que si en un futuro se tuviese que realizar alguna investigación similar, sin duda se aplicaran los conocimientos adquiridos durante el desarrollo del presente proyecto. Por otra parte cabe mencionar que con los resultados obtenidos de la investigación se contribuye en la solución del problema identificado al inicio del proyecto, el cual hace referencia a que las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, desconocen la disponibilidad de las opciones de financiamiento existentes, al igual que les son ajenos los listados de requisitos que hay que cumplir para llevar a cabo una solicitud de crédito a las instituciones financieras, por lo que con el desarrollo de la propuesta de solución se logra solventar esta problemática, ya que en ella se especifican los pasos a seguir para solicitar financiamiento. Cabe mencionar que gracias a la explicación detallada de cada proceso se crea una mayor seguridad al momento de realizar una solicitud, además de que al utilizar un lenguaje menos técnico, las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, lograran comprender fácilmente el proceso a seguir.

## **5.2 Conclusiones relativas a los objetivos específicos**

En cuanto a los objetivos específicos se puede mencionar que en la ejecución del primero que consistía en la indagación y recopilación sobre los antecedentes de las fuentes financieras utilizadas por las artesanas, fue un proceso complicado, debido a que existía poca información al respecto y gran parte de ella no era de fuentes confiables, además debido a la modalidad de trabajo provocado por la pandemia, se vio complicada la recolección de esta información.

En cuanto a la investigación de fuentes de financiamiento tanto de la banca comercial como de la banca de desarrollo que apoyen al sector artesanal fue un poco más fácil identificarlas, ya que las instituciones de la banca de desarrollo se podían consultar en sus páginas oficiales, al igual que la información sobre las que pertenecen a la banca comercial, cabe mencionar que las instituciones de la banca comercial que se contemplaron fueron las cercanas al municipio, esto para evitar que las artesanas gasten más en costos de transporte para trasladarse a las instalaciones de las instituciones financieras, debido a que a pesar de que algunas opciones se puedan hacer en línea, la mayoría de las artesanas no están acostumbradas a utilizar las nuevas tecnologías.

Con respecto al tercer objetivo, dentro de la propuesta desarrollada se hizo uso de los diagramas de flujo para especificar paso por paso el proceso de solicitud de las diversas opciones de financiamiento, contemplando también la duración aproximada para ejecutar cada paso, para que lo consideren al momento de solicitar el financiamiento.

### **5.3 Conclusiones relativas al objetivo general**

Se logró desarrollar una herramienta de apoyo para las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, con el objetivo de que ellas puedan conocer y acceder a alguna de las diversas oportunidades de financiamiento que otorgan las instituciones financieras de la banca de desarrollo así como de la banca comercial, la propuesta desarrollada explica paso por paso el procedimiento que se debe realizar para solicitar algún tipo de financiamiento, de igual manera se enlistan los requisitos necesarios y ligas de acceso para verificar actualizaciones de las oportunidades financieras.

Para llevar a cabo el desarrollo de la propuesta, se tuvieron que investigar a cada una de las instituciones financieras para verificar que los requisitos que solicitan para otorgar los financiamientos pueden ser cubiertos por las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla.

## **5.4 Aportaciones originales**

En este trabajo se ha realizado un estudio y análisis sobre las fuentes de financiamiento a las que usualmente acuden las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla, lo que dio paso a la búsqueda de fuentes de financiamiento que sean otorgadas por instituciones financieras confiables y seguras.

Cabe mencionar que durante el estudio se lograron identificar que los medios de financiamiento a los que usualmente acuden las artesanas son a los informales, como lo son el pedir préstamos a familiares y amigos o el de hacer trabajos por encargo, lo cual hace que no generen utilidades y debido a que varias de las artesanas solo cuentan con esta fuente de ingresos, les es difícil solventar sus gastos personales y al mismo tiempo financiar su oficio. Además de que para la obtención de alguna de las opciones de financiamiento en las instituciones de la banca comercial más comunes requieren que la persona física o moral esté dentro de la formalidad.

La propuesta desarrollada permite a las artesanas conocer la diversidad de opciones de financiamiento que considerando sus características económicas, pueden solicitar, haciendo que la probabilidad de que les sea otorgado sea mayor, con ayuda de la propuesta se contribuye a que las artesanas sigan ejerciendo su oficio, al igual que se contribuye de manera cultural, ya que si se siguen produciendo este tipo de productos, los turistas y compradores internacionales se ven cada vez más interesados en conocer y adquirir las artesanías del municipio de Hueyapan, Puebla.

## **5.5 Limitaciones del modelo planteado**

Dadas las características que tiene la propuesta desarrollada, se considera que las áreas en las que tiene oportunidad para seguirse desarrollando, son principalmente en las relacionadas con la cultural, ya que es al sector al que pertenecen las actividades artesanales así como también al sector económico, ya que de cierta manera con las artesanías se logra que los turistas conozcan de la identidad del

municipio. Además la actividad artesanal se seguirá transmitiendo de generación en generación siempre y cuando la sociedad contribuya, dada esta situación es importante mencionar que propuestas como la desarrollada en esta investigación, seguirán siendo de mucha utilidad para el sector artesanal, cabe mencionar que con las nuevas generaciones podrían surgir nuevas necesidades las cuales deberán ser cubiertas a través de la intervención de diversos medios tecnológicos. De esta manera se tendrá que llevar a cabo la actualización constante de la propuesta, para conservar e incrementar el interés de las personas por usar este tipo de herramientas financieras.

## **5.6 Recomendaciones**

El sector artesanal a pesar de no ser considerado como de primera necesidad, contribuye de manera gradual en la economía de la región dado a que, como en este caso las artesanías textiles producidas por las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla logran captar la atención de individuos que se interesan por este tipo de productos, que los ven de una forma exóticos y coleccionables. Por lo que seguir desarrollando proyectos e investigaciones enfocados a este sector puede traer muchos beneficios tanto a las artesanas como a la población en general, ya que al darse a conocer el municipio puede incrementarse el número de turistas que visiten la zona. Lo que podría causar el incremento de la venta de las artesanías y comercializarlas a precios justos, sería bueno desarrollar proyectos sobre el asesoramiento del establecimiento de los precios de los productos.

# **CAPÍTULO VI**

## **COMPETENCIAS DESARROLLADAS**

## 6.1 Competencias desarrolladas

Durante la realización del proyecto se presentaron diversos obstáculos que dieron como resultado que como futura ingeniera en Gestión Empresarial desarrolle mis habilidades para solucionar los problemas, logrando establecer una propuesta de solución a la problemática principal de la investigación, a continuación se enlistan las competencias desarrolladas y alcanzadas tras la realización de este proyecto de investigación.

- Capacidad de liderazgo.
- Adaptación a los cambios presentados durante el desarrollo del proyecto, provocado por la contingencia sanitaria.
- Desarrollo de una comunicación asertiva con la asesora para lograr los objetivos compartidos del proyecto.
- Iniciativa basada en la responsabilidad.
- Manejo de plataformas tecnológicas para la realización de proyectos.
- Habilidad para el cambio de estrategias cuando no se llegaba al objetivo, considerando que este no se debe cambiar, si no el método para llegar a él.
- Capacidad de analizar datos, para la toma de decisiones.

Al haber desarrollado estas competencias, se contribuye en el fortalecimiento del perfil necesario para ejercer ante la sociedad y llegar a ser competitiva dentro del mercado laboral.

# **CAPÍTULO VII**

## **FUENTES DE INFORMACIÓN**

# Bibliografía

AMEXCID. (09 de 2021). Obtenido de <https://de.sre.gob.mx/capacidades/objetivos-de-desarrollo-sostenible/fin-de-la-pobreza/fonart/vertiente-acciones-para-el-desarrollo-de-espacios-artesanales-en-destinos-turisticos>

Añez, J. (14 de Octubre de 2021). *Economía 360*. Obtenido de <https://www.economia360.org/diagrama-de-flujo/>

Arias, A. S. (10 de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

Arredondo, G. R., Lopez, C. G., & Sánchez, R. S. (2021). *Enciclopedia de Iso municipios*. Obtenido de Inafed.gob.mx: <http://www.inafed.gob.mx/work/enciclopedia/EMM21puebla/municipios/21075a.html>

Artesanías, F. N. (09 de 2021). Obtenido de <https://www.gob.mx/tramites/ficha/apoyos-para-impulsar-la-produccion-artesanal/FONART909#:~:text=%C2%BFQuieres%20recibir%20apoyos%20para%20impulsar,destinados%20a%20la%20producci%C3%B3n%20artesanal.>

Artesanías, F. N. (09 de 2021). Obtenido de <https://www.gob.mx/tramites/ficha/capacitacion-integral-y-o-asistencia-tecnica-en-el-fonart/FONART3644>

Artesanías, F. N. (09 de 2021). Obtenido de <https://www.gob.mx/tramites/ficha/apoyos-para-la-salud-visual/FONART3645#:~:text=%C2%BFEn%20que%20consiste%20el%20apoyo,derivados%20de%20la%20actividad%20artesanal.>

- Azteca, B. (2021). *Bancoazteca.com.mx*. Obtenido de <https://www.bancoazteca.com.mx/productos/credito/credito-personal.html>
- Banca de Desarrollo, C. (25 de 10 de 2013). *CNBV*. Obtenido de Gobierno de Mexico: <https://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-DE-DESARROLLO/Preguntas-Frecuentes/Paginas-de-Desarrollo.aspx>
- Banca para el Desarrollo, S. (03 de Octubre de 2021). *sbdcr.com*. Obtenido de <https://www.sbdcr.com/preguntas-frecuentes/que-es-una-banca-de-segundo-piso/>
- Banco del Bienestar, S. N. (15 de Noviembre de 2017). *Gobierno de México*. Obtenido de <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/acciones-y-programas/programa-de-credito-de-segundo-piso>
- BANORTE. (10 de 2021). Obtenido de [https://www.banorte.com/wps/portal/empresas/Home/circulo-pyme/financiamiento/credito-negocio-empresas!/ut/p/z1/jZFRT8JADIB\\_iw97dC23E07eLIPGGIwAnsymM3MY8m2I2Mw\\_fdi8MWo5\\_rW5vwapgWCBKhOT4VO28LUaXnOn2j4HLCBmHo-Rku-vsNVGD3IeBENUHDYWoF7D6iP7wdyykdzxCUPGEoRz\\_jm](https://www.banorte.com/wps/portal/empresas/Home/circulo-pyme/financiamiento/credito-negocio-empresas!/ut/p/z1/jZFRT8JADIB_iw97dC23E07eLIPGGIwAnsymM3MY8m2I2Mw_fdi8MWo5_rW5vwapgWCBKhOT4VO28LUaXnOn2j4HLCBmHo-Rku-vsNVGD3IeBENUHDYWoF7D6iP7wdyykdzxCUPGEoRz_jm)
- BANORTE. (10 de 2021). Obtenido de [https://www.banorte.com/wps/portal/empresas/Home/circulo-pyme/financiamiento/empuje-negocios!/ut/p/z1/jZBBD0IwEEXPwgn6KQXqsqIqahVELWA3hhUhUXRhPL8s3JAoMrtJ3vsz-cSRhrihffVd--zvQ3sd97OLLor6PAskDM\\_2IUoty1ToBEBM6ilQsMN6BMxJ5DvjIwmIW-JLJTIWb4GCKQrB8w07hisKHS3z8](https://www.banorte.com/wps/portal/empresas/Home/circulo-pyme/financiamiento/empuje-negocios!/ut/p/z1/jZBBD0IwEEXPwgn6KQXqsqIqahVELWA3hhUhUXRhPL8s3JAoMrtJ3vsz-cSRhrihffVd--zvQ3sd97OLLor6PAskDM_2IUoty1ToBEBM6ilQsMN6BMxJ5DvjIwmIW-JLJTIWb4GCKQrB8w07hisKHS3z8)
- BANORTE. (10 de 2021). Obtenido de <https://www.banorte.com/wps/portal/banorte/Home/creditos/credito-personal>

- BANORTE.COM. (12 de 2021). *Circulo pyme*. Obtenido de [https://www.banorte.com/wps/portal/empresas/Home/circulo-pyme/financiamiento/credito-negocio-empresas/!ut/p/z1/jZFRT8JADIB\\_!w97dC23E07eLIPGGIwAnsy-mM3MY8m2I2Mw\\_fdi8Mwo5\\_rW5vvapgWCBKhOT4VO28LUaXnOn2j4HLCBmHo-Rku-vsNVGD3IeBENUHDYWoF7D6iP7wdyykdzxCUPGEoRz\\_jm](https://www.banorte.com/wps/portal/empresas/Home/circulo-pyme/financiamiento/credito-negocio-empresas/!ut/p/z1/jZFRT8JADIB_!w97dC23E07eLIPGGIwAnsy-mM3MY8m2I2Mw_fdi8Mwo5_rW5vvapgWCBKhOT4VO28LUaXnOn2j4HLCBmHo-Rku-vsNVGD3IeBENUHDYWoF7D6iP7wdyykdzxCUPGEoRz_jm)
- BBVA. (2021). Obtenido de [https://www.bbva.mx/educacion-financiera/b/banca\\_comercial.html](https://www.bbva.mx/educacion-financiera/b/banca_comercial.html)
- BBVA. (2021). Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/como-tener-un-excelente-historial-crediticio.html>
- BBVA. (2021). *bbva.mx*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>
- BBVA, M. (14 de Octubre de 2021). *bbva.mx*. Obtenido de [bbva.mx: https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/que-es-el-historial-crediticio.html](https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/que-es-el-historial-crediticio.html)
- Becas Mèxico. (1 de Diciembre de 2021). *Becas Mèxico*. Obtenido de <https://becas-mexico.mx/2021/credito-a-la-palabra-2021-mujeressolidarias/>
- Bembibre, C. (07 de 2009). *Definicionesabc.com*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/ingresos.php>
- Candiani, M. (11 de 05 de 2020). *El Financiero* . Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx/opinion/mauricio-candiani/la-quebra-tecnica-silenciosa-de-los-negocios-que-no-lograran-sobrevivir/>
- Chavez, G. T. (23 de Enero de 2016). *unam.mx*. Obtenido de [unam.mx: http://ru.iiiec.unam.mx/4377/1/5-158-Torres-Leco.pdf](http://ru.iiiec.unam.mx/4377/1/5-158-Torres-Leco.pdf)
- Citibanamex. (2021). Obtenido de <https://www.banamex.com/es/personas/creditos/credito-personal.html>

- Citibanamex. (2021). Obtenido de <https://fomentoculturalbanamex.org/concursos-nacionales-de-arte-popular-2021/>
- Citibanamex S.A. de C.V., G. F. (2021). *Banamex.com*. Obtenido de Banamex.com: <https://www.banamex.com/compromiso-social/quienes-somos.html>
- Citibanamex, F. C. (2021). *Fomento Cultural Citibanamex* . Obtenido de <https://fomentoculturalbanamex.org/concursos-nacionales-de-arte-popular-2021/>
- Claudio A, M. V. (17 de Noviembre de 2005). *univer`sidad Autonoma de Mèxico*. Obtenido de <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/2005/administracion/3/1354.pdf>
- Congreso. (02 de 04 de 2017). *congresomich.gob.mx*. Obtenido de <http://congresomich.gob.mx/file/LEY-DE-FOMENTO-Y-DESARROLLO-ARTESANAL-REF-12-ABRIL-DE-2017.pdf>
- Contabilizate. (2021). Obtenido de <https://contabilizate.com/declaracion-fiscal>
- Cortés, F. (17 de Marzo de 2006). *scielo.org*. Obtenido de scielo.org: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-74252006000100004](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-74252006000100004)
- Cristiani, B. C. (21 de Julio de 2001). Obtenido de [http://dcsh.xoc.uam.mx/podr/images/Tesis/Maestria/Cortes\\_Manzano\\_Lily\\_Magdalena.pdf](http://dcsh.xoc.uam.mx/podr/images/Tesis/Maestria/Cortes_Manzano_Lily_Magdalena.pdf)
- Cultura, S. d., & Fonart. (s.f.). Obtenido de <https://fomentoculturalbanamex.org/wp-content/uploads/2021/08/8-GMPAM-2021-V5.pdf>
- Cultura, S. d., & FONART. (2021 ). Obtenido de <https://fomentoculturalbanamex.org/wp-content/uploads/2021/08/46-GPNAP-2021-v5.pdf>

- DEFINICIÓN.DE. (10 de 2021). Obtenido de <https://definicion.de/textil/#:~:text=Textil%20es%20un%20t%C3%A9rmino%20que,hebras%20o%20filamentos%20muy%20finos>).
- Dorantes, F. L. (2020). *Biodiversidad Mexicana*. Obtenido de CONABIO: <https://www.biodiversidad.gob.mx/diversidad/artesantias>
- Economía, S. d. (11 de 2021). Obtenido de <http://www.tandasparaelbienestar.economia.gob.mx/>
- Economía, S. d. (12 de 2021). Obtenido de <https://www.gob.mx/tramites/ficha/credito-para-crecer-juntos-nafin/NAFIN486>
- Económica, E. (14 de Octubre de 2021). *Enciclopedia Económica*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/poblacion-estadistica/>
- Economista, E. (04 de 03 de 2018). *El Economista* . Obtenido de <https://www.economista.com.mx/opinion/Artesanias-muy-importantes-para-Mexico-20180304-0066.html>
- EDUCA, P. d. (2021). *cmfeduca.cl*. Obtenido de <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27152.html>
- El Financiero. (12 de Septiembre de 2018). *El financiero.com*. Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/planifica-tu-plan-de-ahorro-a-corto-mediano-y-largo-plazos-con-esta-guia/>
- Enciclopedia Económica. (14 de Octubre de 2021). *Enciclopedia Económica*. Obtenido de Enciclopedia Económica: <https://enciclopediaeconomica.com/muestra-estadistica/>
- Exteriores, S. S. (06 de 2004). *Guía Técnica para la Elaboración de Manuales de Procedimientos* . DIRECCIÓN GENERAL DE PROGRAMACIÓN,. Obtenido de

<http://buchelisistemas.blogspot.com/2014/08/nomenclatura-de-los-de-flujo-primeroy.html>

Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, R. F. (08 de Septiembre de 2021). *gob.mx*. Obtenido de <https://www.gob.mx/fnd/articulos/acuerdan-fnd-y-fonart-fomentar-el-credito-para-artesanos-del-pais?idiom=es>

Financiera, N. (28 de Septiembre de 2021). *nafin.com*. Obtenido de <https://www.nafin.com/portalfn/content/financiamiento/impulso-nafin-estados.html>

Finanzas, A. y. (2021). *Banca de desarrollo*. Obtenido de <https://www.actuariayfinanzas.net/index.php/instituciones/banca-de-desarrollo>

FONART. (2020). *www.gob.mx*. Obtenido de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/596992/Diagno\\_stico\\_Pandemia\\_Fonart.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/596992/Diagno_stico_Pandemia_Fonart.pdf)

FONART. (09 de 2021). Obtenido de [https://www.gob.mx/fonart?tab=que\\_hacemos](https://www.gob.mx/fonart?tab=que_hacemos)

FONART. (09 de 2021). Obtenido de <https://www.gob.mx/fonart?tab=programa-v1-acopio-de-artesantias>

FONART. (09 de 2021). Obtenido de [https://www.fonart.gob.mx/gobmx/mas\\_informacion\\_acopio\\_t008.html](https://www.fonart.gob.mx/gobmx/mas_informacion_acopio_t008.html)

Fonart. (2021). *Fonart.gob.mx*. Obtenido de [https://www.fonart.gob.mx/gobmx/mas\\_info\\_fonart.pdf](https://www.fonart.gob.mx/gobmx/mas_info_fonart.pdf)

FONART, F. N. (2020). *www-gob.mx*. Obtenido de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/596992/Diagno\\_stico\\_Pandemia\\_Fonart.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/596992/Diagno_stico_Pandemia_Fonart.pdf)

Gestiopolis. (09 de 2021). Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/que-es-un-fideicomiso/>

- Gil, S. (13 de 07 de 2015). *economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Gobierno de México. (1 de Diciembre de 2021). *Secretaría de Economía*. Obtenido de <http://www.tandasparaelbienestar.economia.gob.mx/>
- Gómez, A. (2021). *Significado* . Obtenido de <https://www.significados.com/plagio/>
- Gonzalo, R. (Abril de 2014). *Economía, gestiona tu favor*. Obtenido de <https://economia.org/manual.php>
- Guerro, S. J. (21 de Mayo de 2015). <http://congresomich.gob.mx>. Obtenido de <http://congresomich.gob.mx: http://congresomich.gob.mx/file/LEY-DE-FOMENTO-Y-DESARROLLO-ARTESANAL-REF-12-ABRIL-DE-2017.pdf>
- Hernández, J. A. (22 de Agosto de 2014). Obtenido de <https://ninive.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/3819/MCH1GDA01401.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Hernández, M. (25 de 02 de 2021). *EL ECONOMISTA*. Obtenido de <https://www.economista.com.mx/estados/Ventas-de-artesantias-en-Puebla-se-desplomaron-95-por-la-pandemia---20210225-0130.html>
- HSBC. (2021). Obtenido de <https://www.about.hsbc.com.mx/es-mx/hsbc-in-mexico>
- HSBC. (08 de 2021). Obtenido de <https://www.hsbc.com.mx/fusion/credito-simple/>
- HSBC. (10 de 2021). Obtenido de <https://www.hsbc.com.mx/fusion/capital-de-trabajo/>
- HSBC. (10 de 2021). Obtenido de <https://www.hsbc.com.mx/creditos/personales/personal/>
- INEGI. (2021). *inegi.org.mx*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/temas/estructura/>

- Inegi, C. (2020). *Cuentame.inegi.org.mx*. Obtenido de <http://cuentame.inegi.org.mx/monografias/informacion/Pue/Poblacion/default.aspx?tema=ME>
- Instituto de Investigaciones Legislativas, U. d. (26 de 07 de 2018). Obtenido de [http://www.cegaipslp.org.mx/HV2020Dos.nsf/nombre\\_de\\_la\\_vista/E471BC7777D46BD486258599005E067D/\\$File/12.++LEY+DE+FOMENTO+ARTESANAL.pdf](http://www.cegaipslp.org.mx/HV2020Dos.nsf/nombre_de_la_vista/E471BC7777D46BD486258599005E067D/$File/12.++LEY+DE+FOMENTO+ARTESANAL.pdf)
- Inter-Amèrican Fundation, E. C. (03 de Octubre de 2021). *iaf.gov*. Obtenido de <https://www.iaf.gov/es/solicite-fondos/>
- José M, R. (2018). Elementos clave para definir el concepto de utilidad en la información financiera. *Actualidad Contable*, 150.
- Konfio. (2021). *Konfio.mx*. Obtenido de <https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-es-el-interes/>
- López, J. F. (09 de Abril de 2019). *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comprobante.html>
- Marquez, M. (02 de 06 de 2017). *contadorcontando.com*. Obtenido de <https://contadorcontando.com/2017/06/02/situacion-economica-y-situacion-financiera301/>
- Maza, T. R. (02 de Septiembre de 2021). *Scielo*. Obtenido de Scielo: <http://www.scielo.org.mx/pdf/liminar/v2n1/2007-8900-liminar-2-01-50.pdf>
- México, G. d. (30 de 09 de 2021). *gob.mx*. Obtenido de <https://www.gob.mx/fnd/que-hacemos>
- México, G. d. (27 de Septiembre de 2021). *Gobierno de México*. Obtenido de <https://www.gob.mx/tramites/ficha/apoyos-para-impulsar-la-produccion-artesanal/FONART909>

- Miguel, E. (2 de Octubre de 2021). *LAWi*. Obtenido de <https://mexico.leyderecho.org/fideicomiso/>
- Molina, M. (4 de 1 de 2022). *El contribuyente.mx*. Obtenido de <https://www.elcontribuyente.mx/2022/01/estas-seran-las-reglas-del-regimen-de-confianza/>
- Monterrey, C. d. (2021). *caritas.org.mx*. Obtenido de <https://www.caritas.org.mx/que-es-el-autoempleo/>
- Morelos, I. d. (2021). Obtenido de <https://isryc.morelos.gob.mx/glosario/acta-constitutiva>
- Moreno, R. (02 de 04 de 2021). Obtenido de <https://financer.com/mx/como-hacer/prestar-dinero-a-familia-y-amigos/>
- MUNICIPIOS. (24 de 03 de 2018). *Municipiospuebla.mx*. Obtenido de <https://municipiospuebla.mx/nota/2018-03-24/puebla/puebla-de-los-5-estados-con-mayor-produccion-artesanal-en-el-pa%C3%ADs>
- NAFIN. (2021). Obtenido de <https://www.nafin.com/portalnf/content/home/home.html>
- Nieto, F. S. (07 de Octubre de 2014). *sanluis.gob.mx*. Obtenido de [sanluis.gob.mx: https://sanluis.gob.mx/wp-content/uploads/2016/08/Ley-de-Fomento-Artesanal-del-Estado-de-San-Luis-Potosi.pdf](https://sanluis.gob.mx/wp-content/uploads/2016/08/Ley-de-Fomento-Artesanal-del-Estado-de-San-Luis-Potosi.pdf)
- Peiró, R. (11 de 05 de 2020). *Economipedia* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cultura.html>
- Población, C. N. (2010). Obtenido de <http://www.conapo.gob.mx/work/models/CONAPO/Resource/1755/1/images/01Capitulo.pdf>
- Practical, A. (12 de Octubre de 2020). *Artesanía textil.com*. Obtenido de [Artesanía textil.com: http://artesaniatextil.com/artesania-textil/#](http://artesaniatextil.com/artesania-textil/#)

Prospectiva, D. d. (05 de 2010). *www.gob.mx*. Obtenido de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/32043/Diagnostico\\_FONART\\_3\\_.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/32043/Diagnostico_FONART_3_.pdf)

Prospectiva, D. G. (7 de 05 de 2009).

RAE. (12 de Octubre de 2021). *RAE*. Obtenido de RAE: <https://dle.rae.es/pr%C3%A9stamo>

RAE. (03 de Octubre de 2021). *Real Academia Española*. Obtenido de <https://dle.rae.es/financiar>

Ramos, G. (04 de 2014). *Ecomía.org*. Obtenido de <https://economia.org/manual.php>

Ra-Ximhai. (12 de 2007). *Redalyc.org*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/461/46130301.pdf>

Real Academia Española. (13 de Octubre de 2021). *dle.rae.es*. Obtenido de <https://dle.rae.es/plazo>

Roldán, P. N. (04 de 11 de 2018). *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/intermediario.html>

Runa. (30 de 06 de 2021). Obtenido de <https://runahr.com/mx/manual-denomina/que-es-un-estado-de-cuenta/>

Sales, F. J. (11 de 2013). *Centro de Estudios Sociales y de Opinión Pública*. Obtenido de [http://biblioteca.diputados.gob.mx/janium/bv/cesop/lxii/art\\_mex\\_sitact\\_re.pdf](http://biblioteca.diputados.gob.mx/janium/bv/cesop/lxii/art_mex_sitact_re.pdf)

Salinas, G. (2019). *gruposalinas.com*. Obtenido de <https://www.gruposalinas.com/es/banco-azteca>

Santander. (2021). Obtenido de <https://www.santander.com.mx/pyme/credito/simple.html>

Santander. (2021). Obtenido de <https://www.santander.com.mx/personas/creditos-personales/prestamo-personal.html>

Santander. (2021). Obtenido de <https://www.santander.com.mx/pyme/credito/credito-agil.html>

SANTANDER. (09 de 2021). Obtenido de <https://www.santander.com.mx/pyme/credito/credito-agil.html>

SANTANDER. (09 de 2021). Obtenido de <https://www.santander.com.mx/pyme/credito/simple.html>

Santander, P. B. (2021). Obtenido de <https://www.pb-santander.com/es/spbi/quienes-somos/grupo-santander>

SAT. (14 de Octubre de 2021). *sat.gob.mx*. Obtenido de <https://www.sat.gob.mx/consulta/09788/emprendedor-conoce-los-regimenes-fiscales#:~:text=Persona%20moral%3A%20Es%20el%20conjunto,jur%C3%AADdica%20para%20tener%20derechos%20y>

SAT, S. d. (23 de 11 de 2017). *Gobierno de México*. Obtenido de <https://www.gob.mx/shcp/es/articulos/estas-son-las-9-instituciones-que-integran-la-banca-de-desarrollo?idiom=es>

SAT, S. d. (03 de 10 de 2021). Obtenido de <https://m.sat.gob.mx/artesanos/Paginas/default.htm>

Secretaría de Economía. (1 de Diciembre de 2021). Obtenido de <https://mipymes.economia.gob.mx/requisitos-al-programa-de-apoyo-financiero-a-microempresas-familiares/>

Significados.com. (09 de 2021). Obtenido de <https://www.significados.com/plagio/>

Silvia, L. (24 de 08 de 2021). Obtenido de <https://blog-es.checklistfacil.com/ficha-tecnica/>

- Ucha, F. (04 de 2013). *Definiciónabc.com*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/identidad.php>
- UNESCO. (03 de Octubre de 2021). *UNESCO.ORG*. Obtenido de <http://unesco.org/new/es/culture/themes/creativity/creative-industries/crafts-and-design/>
- UNIMEDIOS. (07 de 10 de 2019). *Unimedios.com.mx*. Obtenido de <https://unnimedios.com.mx/hueyapan-cuna-del-tejido-artesanal/>
- Vergara, M. E. (Agosto de 2017). *Scielo*. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v9n3/rus38317.pdf>
- Westreicher, G. (25 de 05 de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/banca-comercial.html>
- WordReference. (14 de Octubre de 2021). *wordreference.COM*. Obtenido de <https://www.wordreference.com/definicion/coadyuvar>

# **CAPÍTULO VIII**

## **ANEXOS**

## 8.1 Instrumento de recolección de datos (Encuesta)

Folio: 001

### Encuesta

**¡Buen día!**

**Objetivo:** La presente encuesta tiene como finalidad conocer la situación financiera de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla y la aceptación de una propuesta para el acceso al financiamiento.

Instrucciones: Favor de leer detenidamente cada una de las preguntas y seleccionar la respuesta que considere pertinente.

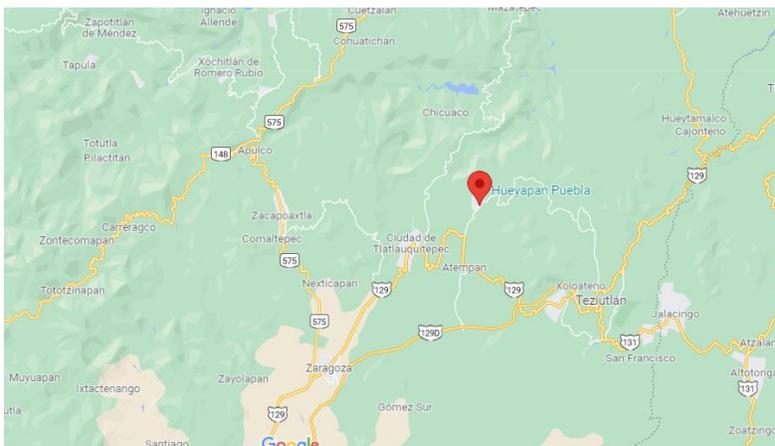
1. ¿Conoce qué instituciones les pueden proporcionar financiamiento?  
a) Si b) No
2. ¿Alguna vez ha solicitado o sido beneficiaria de algún tipo de financiamiento por parte de alguna institución financiera, para llevar a cabo sus actividades como artesana?  
a) Si b) No
3. ¿Qué medios de financiamiento son a los que acude para capitalizar sus actividades como artesana?
  - a) Préstamo a familiares o amigos.
  - b) Trabajo por encargo.
  - c) Préstamo a un banco.
  - d) Venta de algún animal doméstico.



## 8.2 Índice de figuras

**Figura 1**

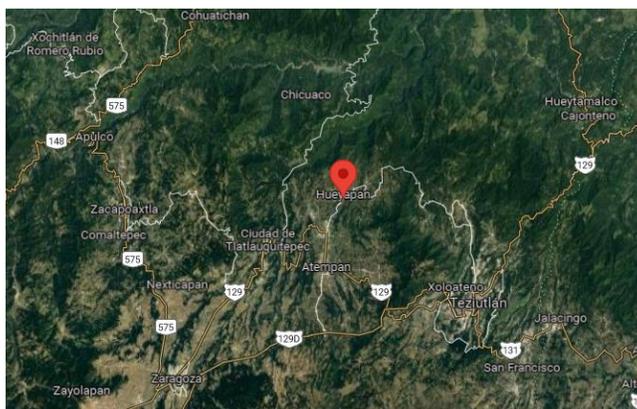
*Ubicación del Municipio de Hueyapan, Puebla*



Nota. Adaptado de ubicación Del Municipio de Hueyapan Puebla [Fotografía], Puebla. Google Maps (2021), (maps.google.com).

**Figura 2**

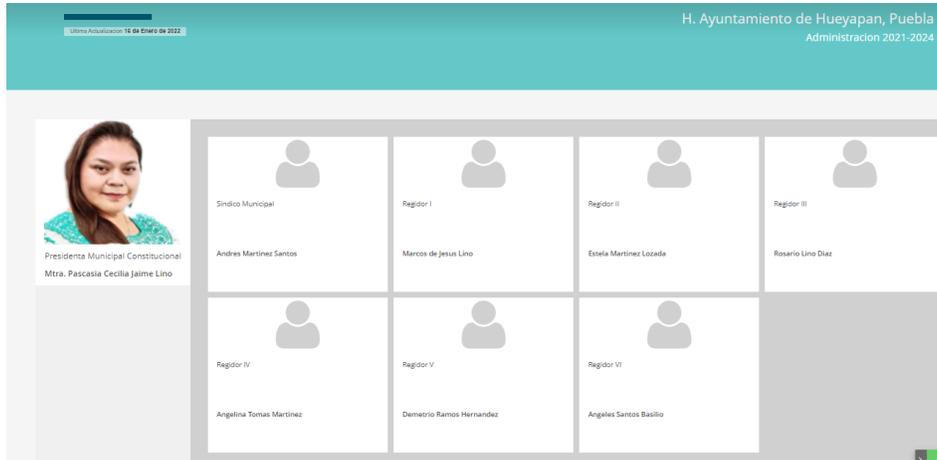
*Ubicación satelital del Municipio de Hueyapan, Puebla*



Nota. Adaptado de ubicación del Municipio de Hueyapan, Puebla [Fotografía]. Google Maps (2021), (maps.google.com).

**Figura 3**

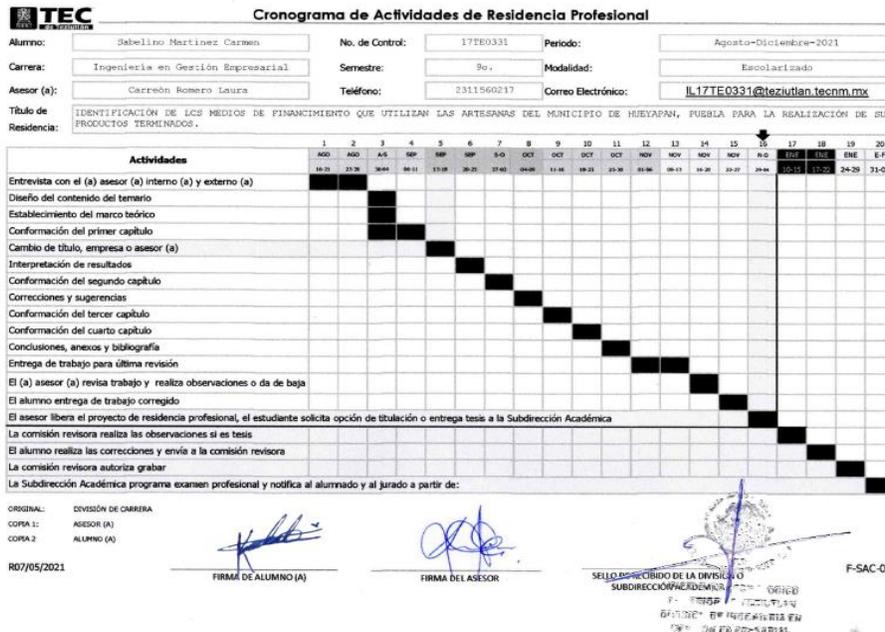
*Estructura organizacional del Municipio de Hueyapan, Puebla*



Nota. Adaptado de Organigrama del H. Ayuntamiento Hueyapan, Puebla [Fotografía], Hueyapan (2022), [<http://hueyapan.gob.mx/web/app/gabinete.php>].

**Figura 4**

*Cronograma de Actividades*



Fuente: Subdirección Académica ITST, 2021

**Figura 5**

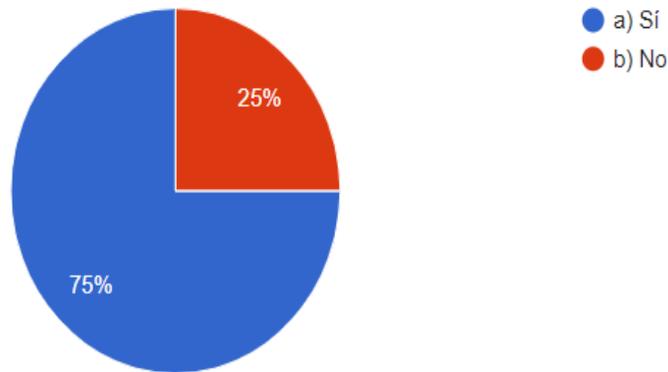
*Simbología de diagramas de flujo de proceso*

Simbolo	Nombre	Descripción	Simbolo	Nombre	Descripción
	Inicio o término	Señala donde inicia o termina un procedimiento.		Nota	Se utiliza para indicar comentarios o aclaraciones adicionales a una tarea y se puede conectar a cualquier símbolo del diagrama en el lugar donde la anotación sea significativa. Dentro de este símbolo se puede informar: <ul style="list-style-type: none"> <li>El nombre del procedimiento que antecede al que se describe, esto cuando el procedimiento se ha dividido en varios.</li> <li>Tiempo necesario para realizar cierta(s) tarea(s).</li> <li>La(s) tarea(s) genérica(s) realizada(s) por una instancia que esporádicamente intervenga en el procedimiento.</li> </ul>
	Actividad	Representa la ejecución de una o más tareas de un procedimiento.		Flujo	Conecta símbolos, señalando la secuencia en que deben realizarse las tareas.
	Decisión	Indica las opciones que se puedan seguir en caso de que sea necesario tomar caminos alternativos.		Actividad opcional	Representa la ejecución opcional de una tarea dentro de la secuencia del procedimiento.
	Conector	Mediante el símbolo se pueden unir, dentro de la misma hoja, dos o más tareas separadas físicamente en el diagrama de flujo, utilizando para su conexión el número arábigo; indicando la tarea con la que se debe continuar.		Documento opcional	Representa un documento que dentro del procedimiento puede elaborarse, requerirse o utilizarse.
	Conector de página	Mediante el símbolo se pueden unir, cuando las tareas quedan separadas en diferentes páginas; dentro del símbolo se utilizará un número arábigo que indicará la tarea a la cual continúa el diagrama.			
	Documento	Representa un documento, formato o cualquier escrito que se recibe, elabora o envía.			

Fuente: (Exteriores, 2004)

**Figura 6**

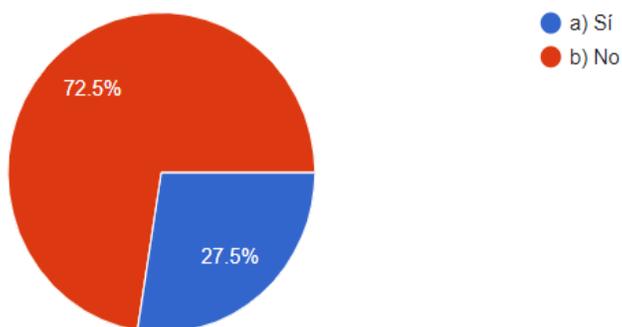
*¿Conoce qué instituciones les pueden proporcionar financiamiento?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 7**

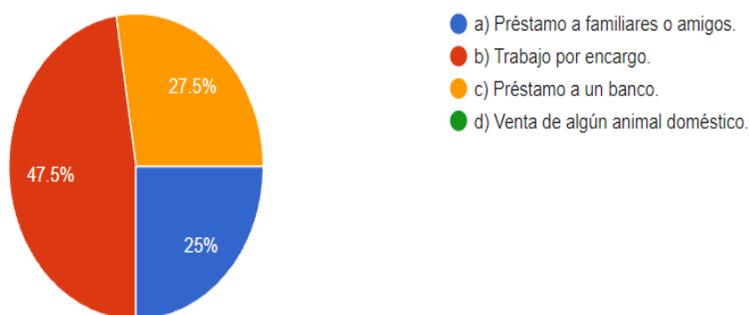
*¿Alguna vez ha solicitado o sido beneficiarias de algún tipo de financiamiento por parte de alguna institución financiera, para llevar a cabo sus actividades?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 8**

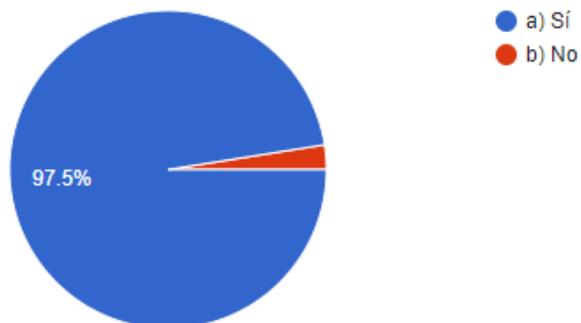
*¿Qué medios de financiamiento son a los que acude para capitalizar sus actividades como artesana?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 9**

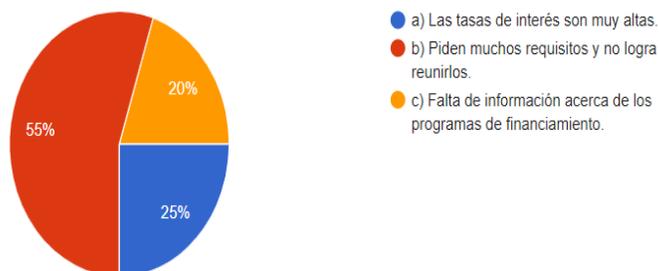
*¿Estaría dispuesta a solicitar algún tipo de financiamiento a alguna institución financiera (Bancos, instituciones gubernamentales, etc.) para poder realizar sus actividades como artesana?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 10**

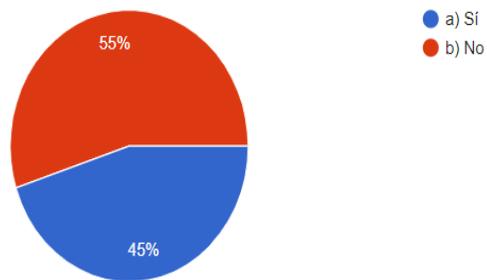
*¿Cuál es el motivo por el que no ha solicitado algún tipo de financiamiento a las instituciones financieras?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 11**

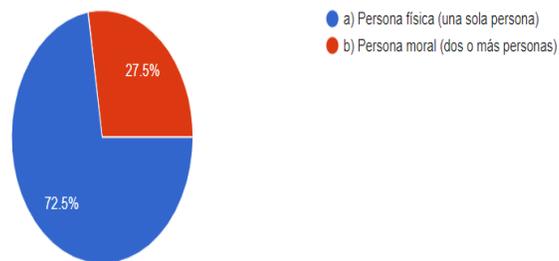
*¿Está dada de alta en el SAT?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 12**

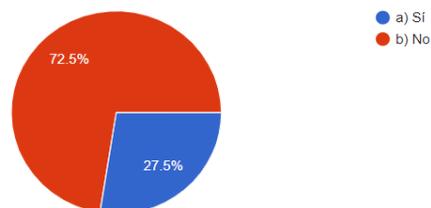
*Si la pregunta anterior es afirmativa, ¿Cómo es la forma de organización de su negocio?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 13**

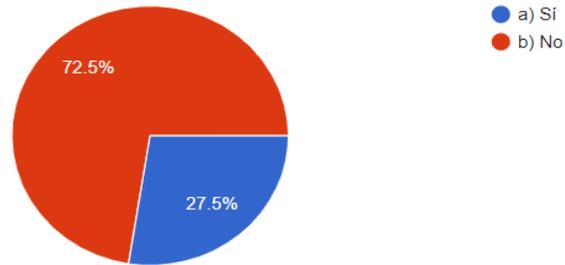
*¿Lleva contabilidad en su negocio?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 14**

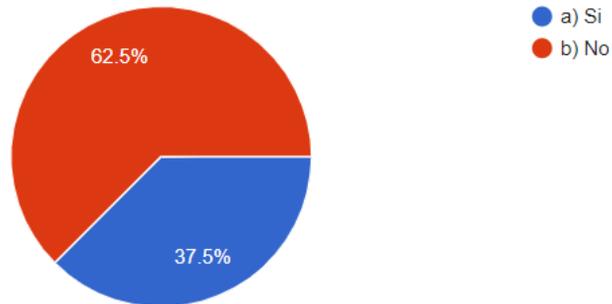
*¿Cuenta con e.firma?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

**Figura 15**

*¿Cuenta con RFC y CURP?*



Fuente: Elaboración propia, 2021

## 8.3 Índice de tablas

**Tabla 1**

*Listado de requerimientos para vertientes de FONART*

Documento requerido	Presentación
Escrito libre donde el artesano manifieste el interés de recibir el apoyo, también se podrá realizar de manera electrónica llenando la solicitud.	Original
Documento que acredite la nacionalidad mexicana presentando cualquiera de los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Credencial para votar con fotografía vigente (INE, antes IFE)</li> <li>• Cartilla del servicio militar nacional</li> <li>• Pasaporte</li> <li>• Cédula profesional</li> <li>• Cédula de identidad ciudadana</li> <li>• Credencial del Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores (INAPAM)</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP), en caso de no contar con ella, presentar el acta de nacimiento</li> <li>• Credencial expedida por el FONART</li> </ul>	Original y Copia
En caso de ser una persona artesana: Presentar su producto, el cual estará sujeto a un análisis conforme a la Matriz de Diferenciación entre Artesanía y Manualidad (Matriz DAM), aplicada por el FONART o por quien tenga convenio de coordinación y colaboración, firmado y vigente	Original
Cuestionario Único de Información Socioeconómica (CUIS)	Original

Nota: Los requisitos son para cualquiera de los apoyos antes mencionados. (FONART, 2021)

**Tabla 2**

*Requisitos para la solicitud de programas de tandas para el bienestar*

<b>Requisitos para modalidad de consolidación (para personas con micro negocios).</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud de incorporación al programa debidamente llenada y firmada.</li><li>• Estar dispuesto a proporcionar información personal y de su negocio para el llenado de una cédula.</li><li>• Identificación oficial vigente.</li><li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li><li>• Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a tres meses.</li><li>• Tener entre 30 y 67 años de edad al momento de la incorporación al programa.</li><li>• Contar con un micro negocio con más de seis meses de operación que no sea agropecuario.</li><li>• Residir en algún municipio o localidad de la zona de cobertura del programa.</li></ul>

Fuente: (Economía, Gobierno de México , 2021)

**Tabla 3**

*Esquema de entrega de apoyos*

<b>Apoyo</b>	<b>Monto del apoyo</b>	<b>Monto del reembolso mensual</b>	<b>Número de mensualidades para el reembolso</b>	<b>Período de gracia al mes</b>
<b>Primero</b>	\$6,000.00	\$600.00	10	Tres meses
<b>Segundo</b>	\$10,000.00	\$1,000.00	10	Tres meses
<b>Tercero</b>	\$15,000.00	\$1,500.00	10	Un mes
<b>Cuarto</b>	\$20,000.00	\$2,000.00	10	Un mes

Fuente: (Economía, Gobierno de México , 2021)

**Tabla 4**

*Requisitos y objetivos del apoyo, Crédito a la Palabra*

Requisitos para solicitar el programa	Objetivos del programa
<ul style="list-style-type: none"><li>• Registro Federal de Contribuyentes activo (RIF/RAE).</li><li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li><li>• Constancia de Situación Fiscal.</li><li>• Formato 32-D positivo del SAT (últimos 3 meses).</li><li>• Clave bancaria BANORTE.</li><li>• Firma Electrónica Avanzada (FIEL)</li><li>• Completar la solicitud de apoyo.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Reactivar la economía.</li><li>• Impulsar la continuidad de negocios.</li><li>• Reducir el impacto económico causado por la actual contingencia.</li><li>• Motivar a la formalización de microempresarios.</li></ul>

Fuente: (Gobierno de México, 2021)

**Tabla 5**

*Requisitos para la solicitud Crédito para Crecer Juntos NAFIN*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Comprobante de domicilio, oficial, vigente, (Original y copia).</li><li>• Comprobante de domicilio, con antigüedad no mayor a 3 meses, (Original y Copia).</li><li>• Constancia de situación fiscal, (Original).</li><li>• Solicitud de consulta en alguna sociedad de información crediticia. (Original).</li><li>• Información adicional requerida por cada intermediario financiero. (Original)</li></ul>

Fuente: (Economía, Gobierno de México , 2021).

**Tabla 6**

*Análisis de bancos cercanos al municipio de Hueyapan, Puebla*

Institución Financiera.	Ventajas	Desventajas
<b>Banco Azteca</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ofrece préstamos sin solicitar muchos requisitos.</li> <li>• Requisitos fáciles de cubrir.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las tasas de interés son altas.</li> </ul>
<b>Banorte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ofrece oportunidades de crédito atractivas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos difíciles de cubrir.</li> </ul>
<b>Santander</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuenta con préstamos a personas morales y físicas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasas de interés altas.</li> <li>• Requisitos difíciles de cubrir.</li> </ul>
<b>HSBC</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los créditos van desde \$20 mil hasta \$5 millones.</li> <li>• Ofrece diferentes tipos de crédito.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las tasas de interés son variables.</li> <li>• Cobran por comisión de apertura.</li> <li>• Préstamos a personas físicas con trabajos en empresas constituidas legalmente</li> </ul>
<b>Citibanamex</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se asoció con FONART para ofrecer oportunidades de financiamiento al sector artesanal.</li> <li>• Requisitos fáciles de cubrir por las artesanías.</li> <li>• Hay más de 100 premios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Para obtener el financiamiento se compete con artesanos a nivel nacional.</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia, 2021

**Tabla 7**

*Requisitos para la solicitud de Crédito Ágil*

Requisitos	
Persona moral	Persona física con actividad empresarial
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma del representante legal o accionista principal.</li> <li>• Solicitud de crédito.</li> <li>• Acta constitutiva de la Sociedad y Estatutos Sociales Vigentes.</li> <li>• Poderes de los representantes legales.</li> <li>• Comprobantes de ingresos.</li> <li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li> <li>• Cédula de CURP.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de Crédito.</li> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma.</li> <li>• Comprobantes de ingresos (estados de cuenta, declaración fiscal, estados financieros, etc.)</li> <li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li> <li>• Cédula del CURP.</li> </ul>

Fuente: (Santander, santander.com.mx, 2021)

**Tabla 8**

*Requisitos para la solicitud de Crédito Simple*

<b>Requisitos</b>	
<b>Persona moral</b>	<b>Persona física con actividad empresarial</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma del representante legal o accionista principal.</li><li>• Solicitud de crédito.</li><li>• Acta constitutiva de la Sociedad y Estatutos Sociales Vigentes.</li><li>• Poderes de los representantes legales.</li><li>• Comprobantes de ingresos.</li><li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li><li>• Cédula de CURP.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud de Crédito.</li><li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma.</li><li>• Comprobantes de ingresos (estados de cuenta, declaración fiscal, estados financieros, etc.)</li><li>• Cedula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li><li>• Cédula del CURP.</li></ul>

Fuente: (Santander, santander.com.mx, 2021)

**Tabla 9**

*Requisitos para la solicitud de Crédito Personal Santander*

<b>Requisitos</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Edad del solicitante de 21 a 70 años</li><li>• Identificación oficial vigente con fotografía (INE)</li><li>• Comprobante de domicilio (Recibo de pago de luz, internet, teléfono. Etc.)</li><li>• Comprobante de ingresos ( solo en caso de solicitar un monto mayor al obtenido en la pre-autorización)</li></ul>

Fuente: (Santander, santander.com.mx, 2021)

**Tabla 10**

*Listado de requisitos para Préstamo Prendario con Presta Prenda*

<b>Requisitos</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Edad mínima de 18 años.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificación oficial vigente (IFE / INE o pasaporte).</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad (agua, luz, predial, gas, teléfono, escrituración notarial o contrato de compra / venta notariada).</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Tener un buen historial crediticio.</li><li>• Presentar garantías prendarias en oro (joyería o monedas) de 8 a 24 quilates o monedas de plata.</li></ul>

Fuente: (Azteca, 2021)

**Tabla 11**

*Listado de requisitos para Crédito en Efectivo de Banco Azteca*

<b>Requisitos</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificación Oficial Vigente (INE o Pasaporte)</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Tener buen historial crediticio</li></ul>

Fuente: (Azteca, 2021)

**Tabla 12***Premiación de Concursos*

<b>Premiación Concursos Nacionales de Arte Popular (2021)</b>	
<b>Concurso</b>	<b>Monto y distribución</b>
Gran premio Nacional de Arte Popular	Se otorgarán 124 premios en una bolsa total de \$2, 875,000.00 (Premio Mayor de \$127,000.00, Premio Menor de \$10,000.00)
Concurso Nacional Grandes Maestros del Patrimonio Artesanal de México	Se otorgarán 23 premios en una bolsa total de \$1,168,000.00 ( Premio Mayor de \$105,000.00, Premio Menor de \$60,800.00)
Concurso Nacional de Nacimientos Mexicanos	Se otorgarán 53 premios en una bolsa total de \$1,100,000.00 (Premio Mayor de \$100,000.00, Premio Menor de \$8,000.00)

Fuente: (Citibanamex F. C., 2021)

**Tabla 13***Requisitos para participar en los Concursos Nacionales de Arte Popular 2021*

<b>Requisitos</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Personas artesanas mexicanas mayores de 18 años.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se debe entregar la obra en perfectas condiciones.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentar una obra, la cual no debe ser exhibida o premiada con anterioridad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial de la persona o personas autoras de la obra.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• CURP de la o las personas autoras de la obra.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fotografía impresa de la obra en tamaño carta.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha técnica de la obra.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La obra debe estar disponible para venta.</li> </ul>

Nota: Las obras deberán estar exentas de derechos, responsabilidades con terceros a los que deberán de requerir su autorización para su participación. (Cultura & FONART, 2021 )

**Tabla 14**

*Requisitos para solicitar un Crédito Personal Citibanamex*

Requisitos
• Identificación oficial vigente con fotografía
• Tener una edad de 21 a 79 años
• Tener un ingreso mínimo mensual de \$5000
• Ser cliente Citibanamex
• Contar con un teléfono de domicilio o celular

Fuente: (Citibanamex, 2021)

**Tabla 15**

*Listado de requisitos para la solicitud de Crédito Negocio y Empresas*

Requisitos
• Solicitud-contrato requisitada y firmada.
• Autorización del solicitante y obligado solidario para ser investigado en el Buró.
• Copia de Alta de Hacienda o cédula de registro del RFC de PM o PFAE.
• Copia de Identificación oficial vigente de todos los intervinientes.
• Copia de escritura constitutiva del solicitante y/o obligado solidario con sus respectivos datos de registro, así como copia de las escrituras de poderes (a favor de las personas que suscriban los títulos de crédito, contratos y/o se obliguen a favor de terceros) y reformas vigentes.
• Copia de acta de matrimonio, de divorcio o de modificación al régimen conyugal cuando proceda, de todos los intervinientes.
• Estados de cuenta bancarios de los últimos 12 meses de hasta 3 bancos diferentes.
• Copia de la Boleta Predial del último ejercicio del inmueble que respalda la operación.
• Comprobante de domicilio fiscal con una antigüedad máxima de 3 meses contados a partir de la fecha de elaboración de la solicitud sin adeudos pendientes, del solicitante y obligado solidario.

Fuente: (BANORTE, 2021)

**Tabla 16**

*Listado de requisitos para la solicitud de Crédito Empuje de Negocios*

<b>Requisitos</b>	
<b>Persona física</b>	<b>Persona moral</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud-Contrato de Crédito Empuje Negocios debidamente requisitada y firmada.</li><li>• Copia de comprobante de domicilio de la Persona Física con Actividad Empresarial o profesionista independiente (Recibo de agua, luz o teléfono con antigüedad máxima de 3 meses).</li><li>• Boletas de pago predial del último período</li><li>• La credencial de elector (INE) (Copia por ambos lados)</li><li>• Copia del alta ante la Secretaría de Hacienda.</li><li>• Última declaración de impuestos (anual, que ampare un año de</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Solicitud-Contrato de Crédito Empuje Negocios debidamente requisitada y firmada.</li><li>• Copia de comprobante de domicilio del principal accionista (Recibo de agua, luz o teléfono con antigüedad máxima de 3 meses).</li><li>• Boletas de pago predial del último período</li><li>• La credencial de elector (INE) (Copia por ambos lados)</li><li>• Copia del alta ante la Secretaría de Hacienda.</li><li>• Última declaración de impuestos (anual, que ampare un año de operaciones) que contenga folio de recepción y acuse de recibo del SAT, con antigüedad máxima de un año fiscal inmediato anterior.</li><li>• Copia del Acta constitutiva y últimas reformas o poderes.</li></ul>

Fuente: (BANORTE, 2021)

## Tabla 17

### *Requisitos para la solicitud de Crédito Personal Banorte*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ser Persona Física</li><li>• Tener entre 24 y 65 años</li><li>• Identificación oficial (INE o Pasaporte vigente). En caso de ser extranjero, FM2.</li><li>• Comprobante de domicilio no mayor a 90 días de antigüedad.</li><li>• El Crédito Personal, solo aplica para los clientes que hayan recibido invitación. Sujeto a aprobación de crédito. Aplican restricciones.</li></ul>

Fuente: (BANORTE, 2021)

## Tabla 18

### *Lista de requisitos para la solicitud de Crédito Simple HSBC Fusión*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ser Persona Física con Actividad Empresarial o Persona Moral</li><li>• Tener ventas anuales hasta de \$80,000.00 M.N.</li><li>• Estar dado de alta en Hacienda con antigüedad mínima de 2 años</li><li>• No presentar pérdida en la declaración anual ni quiebra técnica en el último ejercicio</li><li>• Tener referencias crediticias positivas</li><li>• Tener a un obligado solidario</li><li>• El Principal Accionista deberá tener una edad entre 25 y 69 años y una antigüedad mínima de 2 años en el domicilio actual o 3 años considerando domicilio actual y anterior</li></ul>

Fuente: (HSBC, 2021)

## Tabla 19

### *Requisitos para la solicitud de Capital de Trabajo HSBC Fusión*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ser Persona Física con Actividad Empresarial o Persona Moral</li><li>• Tener ventas anuales hasta de \$80, 000,000 M.N.</li><li>• Estar dado de alta en Hacienda con antigüedad mínima de 2 años</li><li>• No presentar pérdida en la declaración anual ni quiebra técnica en el último ejercicio</li><li>• Tener referencias crediticias positivas</li><li>• Tener a un obligado solidario</li><li>• El Principal Accionista deberá tener una edad entre 25 y 69 años y una antigüedad mínima de 2 años en el domicilio actual o 3 años considerando domicilio actual y anterior</li></ul>

Fuente: (HSBC, 2021)

## Tabla 20

### *Requisitos para la solicitud de Crédito Personal HSBC*

Requisitos
<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificación oficial vigente (INE).</li><li>• Edad de 18 a 74 años 11 meses.</li><li>• Antigüedad de un año en el domicilio actual.</li><li>• Antigüedad de un año en el empleo actual.</li><li>• Contar con un buen historial crediticio.</li><li>• Solicitud de crédito completada y firmada.</li><li>• Comprobante de domicilio (recibo telefónico, agua, luz).</li><li>• Recibo de últimos 2 meses de ingresos o últimos 6 estados de cuenta.</li></ul>

Fuente: (HSBC, 2021).

**Tabla 21***Variables e ÍTEMS para el instrumento de investigación*

No. de Pregunta	Pregunta	Variable
1	¿Conoce qué instituciones les pueden proporcionar financiamiento?	Conocimiento de instituciones financieras
2	¿Alguna vez ha solicitado o sido beneficiaria de algún tipo de financiamiento por parte de alguna institución financiera, para llevar a cabo sus actividades como artesana?	Antecedentes con el financiamiento
3	¿Qué medios de financiamiento son a los que acude para capitalizar sus actividades como artesana?	Opciones de financiamiento
4	¿Estaría dispuesta a solicitar algún tipo de financiamiento a alguna institución financiera (Bancos, instituciones gubernamentales, etc.) para poder realizar sus actividades como artesana?	Probabilidad de solicitud de crédito
5	¿Cuál es el motivo por el que no ha solicitado algún tipo de financiamiento a las instituciones financieras?	Barreras para obtener un financiamiento
6	¿Se encuentra dada de alta ante el SAT?	Formalidad del negocio
7	Si la pregunta anterior es afirmativa, ¿Cómo es la forma de organización de su negocio?	Formalidad del negocio
8	¿Lleva contabilidad en su negocio?	Contabilidad del negocio
9	¿Cuenta con e.firma?	Formalidad del negocio
10	¿Cuenta con RFC y CURP?	Formalidad del negocio

Fuente: Elaboración propia, 2021

**Tabla 22***Características Financieras de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla*

<b>Características financieras de las artesanas del municipio de Hueyapan, Puebla.</b>
• Son artesanas que en su mayoría no se encuentran dadas de alta ante el SAT
• Las que están registradas ante el SAT, la mayoría están como persona física y muy pocas como persona moral.
• Solo las que están dadas de alta cuentan con su e.firma y RFC.
• Menos de la mitad de las encuestadas lleva una contabilidad en su negocio.
• La mayoría está dispuesta a solicitar algún tipo de financiamiento a las diversas instituciones financieras.

Fuente: Elaboración propia, 2021

**Tabla 23**

*EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS PARA SOLICITAR FINANCIAMIENTO A INSTITUCIONES DE LA BANCA COMERCIAL*

<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA BANCA COMERCIAL QUE APOYAN A LAS ARTESANAS DEL MUNICIPIO DE HUEYAPAN, PUEBLA.</b>				
<b>NOMBRE</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>	<b>REQUISITOS</b>	<b>Cumplimiento</b>	
			Si	No
<b>GRUPO FINANCIERO SANTANDER</b>	<b>Crédito ágil</b>  <b>(Persona física con actividad empresarial)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de crédito</li> <li>• Identificación oficial vigente, con fotografía y firma.</li> <li>• Comprobantes de ingresos (estados de cuenta, declaración fiscal, estados financieros, etc.)</li> <li>• Cédula de identificación vigente (RFC) y alta ante el SAT.</li> <li>• Cédula de CURP.</li> </ul>	✓ ✓  ✓	  X X
	<b>Crédito simple</b>  <b>(Persona física con actividad empresarial)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de Crédito.</li> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía y firma.</li> <li>• Comprobantes de ingresos (estados de cuenta, declaración fiscal, estados financieros, etc.)</li> <li>• Cédula de Identificación Fiscal (RFC) y alta ante el SAT.</li> <li>• Cédula del CURP.</li> </ul>	✓ ✓  ✓	  X X
	<b>Préstamo Personal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad del solicitante de 21 a 70 años</li> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía (INE)</li> <li>• Comprobante de domicilio (Recibo de pago de luz, internet, teléfono, etc.)</li> <li>• Comprobante de ingresos ( solo en caso de solicitar un monto mayor al obtenido en la pre-autorización)</li> </ul>	✓ ✓ ✓	   X
	<b>Préstamo Prendario con Presta Prenda</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad mínima de 18 años</li> <li>• Identificación oficial vigente (IFE/INE o pasaporte)</li> </ul>	✓ ✓	

<b>BANCO AZTECA</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprobante de domicilio, no mayor a 3 meses de antigüedad, (agua, luz, predial, gas, teléfono, escrituración notarial o contrato de compraventa notariado).</li> <li>Tener buen historial crediticio.</li> <li>Presentar garantías prendarias en oro, (joyería o monedas) de 8 a 24 quilates o monedas de plata.</li> </ul>	✓  ✓	X
	<b>Crédito en Efectivo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación oficial vigente (INE o pasaporte).</li> <li>Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad.</li> <li>Tener buen historial crediticio.</li> </ul>	✓ ✓	X
<b>GRUPO FINANCIERO BANAMEX</b>	<b>Concursos Nacionales de Arte Popular</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ser una persona artesana de México, mayor de 18 años.</li> <li>Presentar una obra, la cual no debe ser exhibida o premiada con anterioridad.</li> <li>Se debe entregar la obra en perfectas condiciones.</li> <li>Identificación oficial de la persona o las personas autoras de la obra</li> <li>CURP de la o las personas autoras de la obra.</li> <li>Fotografía impresa de la obra en tamaño carta.</li> <li>Ficha técnica de la obra.</li> <li>La obra debe estar disponible para venta.</li> </ul>	✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓	
	<b>Crédito Personal Citibanamex</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación oficial vigente con fotografía.</li> <li>Tener una edad de 21 a 79 años.</li> <li>Tener un ingreso mínimo mensual de \$5000.</li> <li>Ser cliente Citibanamex.</li> <li>Contar con un teléfono de domicilio o celular.</li> </ul>	✓ ✓  ✓	X X
	<b>Crédito Negocios y empresas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solicitud-contrato requisitada y firmada.</li> <li>Autorización del solicitante y obligado solidario para ser investigado en el Buró.</li> <li>Copia de Alta de Hacienda o cédula de registro del RFC de PM o PFAE.</li> <li>Copia de Identificación oficial vigente de todos los intervinientes.</li> </ul>	✓ ✓  ✓	X

<b>Grupo Financiero Banorte</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Copia de escritura constitutiva del solicitante y/o obligado solidario con sus respectivos datos de registro, así como copia de las escrituras de poderes (a favor de las personas que suscriban los títulos de crédito, contratos y/o se obliguen a favor de terceros) y reformas vigentes.</li> <li>• Copia de acta de matrimonio, de divorcio o de modificación al régimen conyugal cuando proceda, de todos los intervinientes.</li> <li>• Estados de cuenta bancarios de los últimos 12 meses de hasta 3 bancos diferentes.</li> <li>• Copia de la Boleta Predial del último ejercicio del inmueble que respalda la operación.</li> <li>• Comprobante de domicilio fiscal con una antigüedad máxima de 3 meses contados a partir de la fecha de elaboración de la solicitud sin adeudos pendientes, del solicitante y obligado solidario.</li> </ul>	✓	X
	<b>Crédito Empuje Negocios</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud-Contrato de Crédito Empuje Negocios debidamente requisitada y firmada.</li> <li>• Copia de comprobante de domicilio de la Persona Física con Actividad Empresarial o profesionista independiente (Recibo de agua, luz o teléfono con antigüedad máxima de 3 meses).</li> <li>• Boletas de pago predial del último período</li> <li>• La credencial de elector (INE) (Copia por ambos lados)</li> <li>• Copia del alta ante la Secretaría de Hacienda.</li> <li>• Última declaración de impuestos (anual, que ampare un año de operaciones) que contenga folio de recepción y acuse de recibo del SAT, con antigüedad máxima de un año fiscal inmediato anterior.</li> </ul>	✓ ✓  ✓	X   X  X
	<b>Crédito Personal Banorte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser cliente Banorte</li> <li>• Ser Persona Física</li> <li>• Tener entre 24 y 65 años</li> <li>• Identificación oficial (INE o Pasaporte vigente). En caso de ser extranjero, FM2.</li> </ul>	✓ ✓ ✓	X

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprobante de domicilio no mayor a 90 días de antigüedad.</li> <li>El Crédito Personal, solo aplica para los clientes que hayan recibido invitación. Sujeto a aprobación de crédito. Aplican restricciones.</li> </ul>	✓	X
<b>GRUPO FINANCIERO HSBC</b>	<b>Crédito Simple HSBC Fusión</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ser Persona Física con Actividad Empresarial o Persona Moral</li> <li>Tener ventas anuales hasta de \$80,000.00 M.N.</li> <li>Estar dado de alta en Hacienda con antigüedad mínima de 2 años</li> <li>No presentar pérdida en la declaración anual ni quiebra técnica en el último ejercicio</li> <li>Tener referencias crediticias positivas</li> <li>Tener a un obligado solidario</li> <li>El Principal Accionista deberá tener una edad entre 25 y 69 años y una antigüedad mínima de 2 años en el domicilio actual o 3 años considerando domicilio actual y anterior</li> </ul>	✓	X X X X X
	<b>Capital de Trabajo HSBC Fusión</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ser Persona Física con Actividad Empresarial o Persona Moral</li> <li>Tener ventas anuales hasta de \$80, 000,000 M.N.</li> <li>Estar dado de alta en Hacienda con antigüedad mínima de 2 años</li> <li>No presentar pérdida en la declaración anual ni quiebra técnica en el último ejercicio</li> <li>Tener referencias crediticias positivas</li> <li>Tener a un obligado solidario</li> <li>El Principal Accionista deberá tener una edad entre 25 y 69 años y una antigüedad mínima de 2 años en el domicilio actual o 3 años considerando domicilio actual y anterior</li> </ul>	✓	X X X X X
	<b>Crédito Personal HSBC</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación oficial vigente (INE).</li> <li>Edad de 18 a 74 años 11 meses.</li> <li>Antigüedad de un año en el domicilio actual.</li> <li>Antigüedad de un año en el empleo actual.</li> <li>Contar con un buen historial crediticio.</li> <li>Solicitud de crédito completada y firmada.</li> </ul>	✓ ✓ ✓ ✓	X X

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobante de domicilio (recibo telefónico, agua, luz).</li> <li>• Recibo de últimos 2 meses de ingresos o últimos 6 estados de cuenta.</li> </ul>	✓	X
--	--	--	---	---

Fuente: Elaboración propia, 2021

**Tabla 24**

*EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS PARA SOLICITAR FINANCIAMIENTO A INSTITUCIONES DE LA BANCA DE DESARROLLO*

INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA BANCA DE DESARROLLO QUE APOYAN A LAS ARTESANAS DEL MUNICIPIO DE HUEYAPAN, PUEBLA.				
NOMBRE	INSTRUMENTOS	REQUISITOS	Cumplimiento	
			Si	No
<b>Nacional Financiera</b>	Impulso NAFIN +Estados	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contar con cédula de validación (la expiden los bancos participantes)</li> <li>• Contar con un buen historial crediticio.</li> </ul>	✓	X
<b>FONART</b>	Capacitación integral o asistencia técnica	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Escrito libre donde el artesano manifieste el interés de recibir el apoyo, también lo podrá realizar de manera electrónica llenando la solicitud.</li> </ul>	✓	
	Acopio de artesanía	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Credencial para votar con fotografía vigente (INE, antes IFE)</li> </ul>	✓	
	Apoyo para la promoción artesanal	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP), en caso de no contar con ella, presentar el acta de nacimiento.</li> </ul>	✓	
	Apoyo para la salud visual	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentar su producto, el cual estará sujeto a un análisis conforme a la Matriz de Diferenciación entre Artesanía y Manualidad (Matriz DAM), aplicada por el FONART o por quien tenga convenio de coordinación y colaboración, firmado y vigente</li> </ul>	✓	
	Acciones para el desarrollo de espacios artesanales en destinos turísticos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario Único de Información Socioeconómica (CUIS)</li> </ul>	✓	
	Apoyos para proyectos artesanales estratégicos			

	Concurso de arte popular	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La obra en perfectas condiciones</li> <li>• Identificación oficial (copia fotostática) de la persona autora o autoras: Credencial para votar expedida por el Instituto Nacional Electoral, Pasaporte o Cartilla de Servicio Militar Nacional. En el caso de que la obra sea registrada por una tercera persona, ésta deberá firmar "Por Ausencia" (P.A.) al realizar la inscripción.</li> <li>• Clave Única del Registro de Población CURP (copia fotostática) de la persona autora o autoras.</li> <li>• Fotografía impresa a color de la obra en tamaño carta, para verificar la condición al momento de la entrega, rotulada con el nombre de la persona autora o autoras.</li> <li>• Ficha técnica de la obra la cual deberá de contener: título de la obra, persona autora o autoras, material, técnica y tiempo de elaboración, dimensiones, descripción de la obra y especificar la categoría en que se inscribe.</li> </ul>	✓ ✓ ✓ ✓ ✓	
<b>Secretaría de Economía</b>	Apoyo: Crédito a la Palabra	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro Federal de Contribuyentes activo (RIF/RAE).</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Constancia de Situación Fiscal.</li> <li>• Formato 32-D positivo del SAT (últimos 3 meses).</li> <li>• Clave bancaria BANORTE, si no tiene una cuenta Banorte, descargue la aplicación PePer y abra una cuenta sin tener que acudir a la sucursal.</li> <li>• Firma Electrónica Avanzada (FIEL)</li> <li>• Completar la solicitud de apoyo.</li> </ul>	✓ ✓ ✓  ✓ ✓	X X
	Programas de Tandas para el bienestar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de incorporación al programa debidamente llenada y firmada.</li> <li>• Estar dispuesto a proporcionar información personal y de su negocio para el llenado de una cédula.</li> </ul>	✓ ✓	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial vigente.</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a tres meses.</li> <li>• Tener entre 30 y 67 años de edad al momento de la incorporación al programa.</li> <li>• Contar con un micro negocio con más de seis meses de operación que no sea agropecuario.</li> <li>• Residir en algún municipio o localidad de la zona de cobertura del programa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> </ul>	
	Crédito para Crecer Juntos NAFIN	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobante de domicilio, oficial, vigente, (Original y copia).</li> <li>• Comprobante de domicilio, con antigüedad no mayor a 3 meses, (Original y Copia).</li> <li>• Constancia de situación fiscal, (Original).</li> <li>• Solicitud de consulta en alguna sociedad de información crediticia. (Original).</li> <li>• Información adicional requerida por cada intermediario financiero. (Original)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> <li>✓</li> </ul>	

Fuente: Elaboración Propia, 2021

**Tabla 25**

*Mejores opciones de financiamiento por parte de la banca comercial*

MEJORES OPCIONES DE FINANCIAMIENTO DE LA BANCA COMERCIAL		
INSTITUCIÓN FINANCIERA	OPCIÓN DE FINANCIAMIENTO	REQUISITOS
<b>SANTANDER</b>	Préstamo personal Santander.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad del solicitante de 21 a 70 años</li> <li>• Identificación oficial vigente con fotografía (INE)</li> <li>• Comprobante de domicilio (Recibo de pago de luz, internet, teléfono, etc.)</li> <li>• Comprobante de ingresos ( solo en caso de solicitar un monto mayor al obtenido en la pre-autorización)</li> </ul>
<b>BANCO AZTECA</b>	Préstamo Prendario con Presta Prenda.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad mínima de 18 años</li> <li>• Identificación oficial vigente (IFE/INE o pasaporte)</li> <li>• Comprobante de domicilio, no mayor a 3 meses de antigüedad, (agua, luz, predial, gas, teléfono, escrituración notarial o contrato de compraventa notariado).</li> <li>• Tener buen historial crediticio.</li> <li>• Presentar garantías prendarias en oro, (joyería o monedas) de 8 a 24 quilates o monedas de plata.</li> </ul>
	Crédito en efectivo Banco Azteca.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación oficial vigente (INE o pasaporte).</li> <li>• Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad.</li> <li>• Tener buen historial crediticio.</li> </ul>
<b>GRUPO FINANCIERO BANAMEX</b>	Concursos Nacionales de Arte Popular.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser una persona artesana de México, mayor de 18 años.</li> <li>• Presentar una obra, la cual no debe ser exhibida o premiada con anterioridad.</li> <li>• Se debe entregar la obra en perfectas condiciones.</li> <li>• Identificación oficial de la persona o las personas autoras de la obra</li> <li>• CURP de la o las personas autoras de la obra.</li> <li>• Fotografía impresa de la obra en tamaño carta.</li> <li>• Ficha técnica de la obra.</li> <li>• La obra debe estar disponible para venta.</li> </ul>

<b>HSBC</b>	Crédito Personal HSBC.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificación oficial vigente (INE).</li><li>• Edad de 18 a 74 años 11 meses.</li><li>• Antigüedad de un año en el domicilio actual.</li><li>• Antigüedad de un año en el empleo actual.</li><li>• Contar con un buen historial crediticio.</li><li>• Solicitud de crédito completada y firmada.</li><li>• Comprobante de domicilio (recibo telefónico, agua, luz).</li><li>• Recibo de últimos 2 meses de ingresos o últimos 6 estados de cuenta.</li></ul>
-------------	---------------------------	---

Fuente: Elaboración propia, 2021

**Tabla 26**

*Mejores opciones de financiamiento por parte de la Banca de Desarrollo*

MEJORES OPCIONES DE FINANCIAMIENTO DE LA BANCA DE DESARROLLO.		
INSTITUCIÓN FINANCIERA	OPCIÓN DE FINANCIAMIENTO	REQUISITOS
FONART	Capacitación integral o asistencia técnica.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Escrito libre donde el artesano manifieste el interés de recibir el apoyo, también lo podrá realizar de manera electrónica llenando la solicitud.</li> <li>• Credencial para votar con fotografía vigente (INE, antes IFE)</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP), en caso de no contar con ella, presentar el acta de nacimiento</li> <li>• Presentar su producto, el cual estará sujeto a un análisis conforme a la Matriz de Diferenciación entre Artesanía y Manualidad (Matriz DAM), aplicada por el FONART o por quien tenga convenio de coordinación y colaboración, firmado y vigente.</li> <li>• Cuestionario Único de Información Socioeconómica (CUIS)</li> </ul>
	Acopio de artesanía.	
	Apoyo para la promoción artesanal.	
	Apoyo para la promoción artesanal.	
	Apoyo para la salud visual.	
	Acciones para el desarrollo de espacios artesanales en destinos turísticos.	
	Apoyos para proyectos artesanales estratégicos.	
Concurso de arte popular.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La obra en perfectas condiciones</li> <li>• Identificación oficial (copia fotostática) de la persona autora o autoras: Credencial para votar expedida por el Instituto Nacional Electoral, Pasaporte o Cartilla de Servicio Militar Nacional. En el caso de que la obra sea registrada por una tercera persona, ésta deberá firmar "Por Ausencia" (P.A.) al realizar la inscripción.</li> <li>• Clave Única del Registro de Población CURP (copia fotostática) de la persona autora o autoras</li> <li>• Fotografía impresa a color de la obra en tamaño carta, para verificar la condición al momento de la entrega, rotulada con el nombre de la persona autora o autoras.</li> </ul>	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha técnica de la obra la cual deberá de contener: título de la obra, persona autora o autoras, material, técnica y tiempo de elaboración, dimensiones, descripción de la obra y especificar la categoría en que se inscribe.</li> </ul>
<b>SECRETARÍA DE ECONOMÍA</b>	Apoyo: Crédito a la Palabra.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro Federal de Contribuyentes activo (RIF/RAE).</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Constancia de Situación Fiscal.</li> <li>• Formato 32-D positivo del SAT (últimos 3 meses).</li> <li>• Clave bancaria BANORTE, si no tiene una cuenta Banorte, descargue la aplicación PePer y abra una cuenta sin tener que acudir a la sucursal.</li> <li>• Firma Electrónica Avanzada (FIEL)</li> <li>• Completar la solicitud de apoyo.</li> </ul>
	Programas de Tandas para el bienestar.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de incorporación al programa debidamente llenada y firmada.</li> <li>• Estar dispuesto a proporcionar información personal y de su negocio para el llenado de una cédula.</li> <li>• Identificación oficial vigente.</li> <li>• Clave Única de Registro de Población (CURP).</li> <li>• Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a tres meses.</li> <li>• Tener entre 30 y 67 años de edad al momento de la incorporación al programa.</li> <li>• Contar con un micro negocio con más de seis meses de operación que no sea agropecuario.</li> <li>• Residir en algún municipio o localidad de la zona de cobertura del programa.</li> </ul>
	Crédito para Crecer Juntos NAFIN	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobante de domicilio, oficial, vigente, (Original y copia).</li> <li>• Comprobante de domicilio, con antigüedad no mayor a 3 meses, (Original y Copia).</li> <li>• Constancia de situación fiscal, (Original).</li> <li>• Solicitud de consulta en alguna sociedad de información crediticia. (Original).</li> <li>• Información adicional requerida por cada intermediario financiero. (Original)</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia, 2021

## 8.4 Carta de autorización del (la) autor (a) para la consulta y publicación electrónica del trabajo de investigación

Tecnológico Nacional de México  
Instituto Tecnológico Superior de Teziutlán

CARTA DE AUTORIZACIÓN DEL (LA) AUTOR(A) PARA LA CONSULTA Y  
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El que suscribe:

**CARMEN**

**SABELINO**

**MARTÍNEZ**

Con Número de Control **17TE0331**

Pertenece al Programa Educativo **INGENIERÍA EN GESTIÓN EMPRESARIAL**

Por este conducto me permito informar que he dado mi autorización para la consulta y publicación electrónica del trabajo de investigación en los repositorios académicos.

Registrado con el producto: **TESIS**

Cuyo Tema es:

**PROPUESTA PARA EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LAS ARTESANAS DEL MUNICIPIO DE HUEYAPAN, PUEBLA.**

Correspondiente al periodo:

**AGOSTO 2021- MARZO 2022**

Y cuyo(a) director(a) de tesis es:

**M.A. LAURA CARREÓN ROMERO**

ATENTAMENTE



**CARMEN SABELINO MARTÍNEZ**

Nombre y firma

Fecha de emisión: **31/03/2022**  
c.c.p. Subdirección Académica