CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
REVISTA DIGITAL | FCE | UNLP

LA OPCIÓN DE LAS MICROFINANZAS PARA SALIR DE LA POBREZA, EN MÉXICO

Mg. Dorie Cruz Ramirez | Mg. Suly Sendy Perez Castañeda
Mg. Víctor Manuel Piedra Mayorga

Resumen

En México como en otros países del mundo, la pobreza es un tema de gran importancia. En nuestro país se han realizado estudios que miden el grado de pobreza existente y tristemente reflejan que cada vez somos más pobres, se estima que en el año 2012 en México, existían 53.3 millones de personas pobres, donde hacía falta alimentación, vivienda, servicios de salud, y sobre todo dinero. Hasta este momento, son factores limitantes que no permiten a una persona subsistir, abrirse paso ante las condiciones sociales y económicas. El presente documento, es un breve análisis de especialistas financieros, que han establecido estrategias para el uso de los micro financiamientos, con el fin de superar la pobreza y hacer crecer la economía, para garantizar el autoempleo y empleo de 3ros, pero sobre todo la educación financiera, que permita el uso adecuado de dinero, el uso de microcréditos, y el adecuado manejo de las micro finanzas personales.

Palabras clave: Pobreza, Micro finanzas, Microcréditos.

Abstract

In Mexico and other countries of the world, poverty is a major issue. In our country there have been studies that measure the degree of poverty and sadly reflects that we are getting poorer, it is estimated that there were 53.3 million poor people, where food, housing, health services needed in 2012 in Mexico and especially money. So far, they are limiting factors that prevent a person survive, make their way to the social and economic conditions.

This document is a brief analysis of financial specialists who have established strategies for the use of micro financing, in order to overcome poverty and grow the economy, self-employment and employment guarantee 3rd party, but especially the financial education that allows the proper use of money, the use of microcredit and the proper handling of personal microfinance.

Keyboards: Poverty, microfinance, microcredit.

Mg. Dorie Cruz Ramirez
Maestra en Gestión Administrativa, Especialista en Impuestos, Licenciada en Contaduría. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. México

Mg. Suly Sendy Perez Castañeda
Maestra en Administración de Instituciones Educativas, Licenciada en Contaduría y Finanzas, Licenciada en Ciencias de la Comunicación. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. México

Mg. Victor Manuel Piedra Mayorga
Maestro en Gestión Administrativa, Licenciado en Administración. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. México

Clasificación JEL: G21 | ISSN 2314 – 3738 | Fecha de recibido: Septiembre 2013 | Fecha de aprobado: Noviembre 2013

Introducción

El Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL), creado en el año 2004 con el propósito de medir la pobreza, en México, arrojó la siguiente información: en el año 2000 había 24.1 millones de personas en condición de pobreza alimentaria; en el 2002, 20.0 millones; en el 2004, 17.4 millones; en el 2006, 13.8 millones, pero en el 2008 al 2010 esta cifra se incremento substancialmente a 52.8 millones (Aguilar, 2010) y el último cálculo publicado el 29 de julio del presente, que arroja datos al 2012, afirma que existen 53.3 millones de personas pobres en México (CONEVAL, 2013), el siguiente censo se dará a conocer en el año 2016.

El CONEVAL, realiza estudios para identificar los niveles de carencia e ingresos con los que se cuentan, a través de la metodología que permite identificar: a) Rezago educativo, b) Acceso a la seguridad social, c) Calidad y servicios básicos en la vivienda, d) Acceso a la alimentación y e) Ingreso corriente per cápita. Aguilar (2010), establece que el CONEVAL junto con especialistas económico-financieros en México, reconocen que la estrategia más sólida para superar en forma definitiva la pobreza, es hacer crecer la economía, crear empleos (pero que éstos sean bien remunerados), impulsar una política social que garantice la salud, la vivienda y una buena educación, y al hablar de educación, no únicamente a la educación básica o profesionalizante, sino también desde el punto de vista financiero, el uso de las micro finanzas.

A diferencia del CONEVAL, para Amartya Sen, citado por Quesada (2001), la pobreza representa un mundo complejo y complicado que requiere un análisis detallado, para descubrir todas sus dimensiones y los seres humanos somos fundamentalmente diversos, por lo tanto, no se puede trazar una línea de pobreza y aplicarla a todo el mundo por igual, sin tener en cuenta las características y circunstancias personales. La pobreza no solo representa estadísticos para un país.

A través de este estudio, se pretende obtener un conocimiento y realizar un breve análisis sobre el uso y manejo de las micro finanzas en México, bajo la perspectiva de una investigación documental de artículos sobre Micro finanzas y pobreza, realizados por expertos en la materia.

Modalidad

Investigación de tipo colectivo, derivado del proyecto de investigación denominado "Educación Financiera para la vida", de la línea de investigación que lleva el nombre de "Información financiera para la toma de decisiones".

Metodología

Como lo establece Ávila (2006), "Las características de una investigación dependen del propósito que se pretende alcanzar y estas son determinantes para el nivel de complejidad de la investigación y el tipo de estudio que se intenta desarrollar." (p.57)

Objetivo de la investigación

Obtener un conocimiento y realizar un breve análisis sobre el uso y manejo de las micro finanzas, bajo la perspectiva de una investigación documental de artículos sobre Micro finanzas y pobreza realizados por expertos en la materia.

Tipo de investigación

El tipo de investigación abordado, para el nivel requerido para esta problemática, corresponde a un estudio descriptivo.

Los autores Hernández, Fernández y Baptista (2003) establecen la conceptualización de este tipo de investigación, por lo tanto comentan, que el objetivo de esta investigación consiste en describir situaciones, eventos y hechos.

La investigación está preponderantemente enmarcada en el aspecto macro-social, debido a que está orientada al análisis de la pobreza que se vive en México. Será una investigación no experimental, ya que como lo cita Jurado (2011), "Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables." (p. 33). Y será una investigación transaccional debido a que se pretende estudiar los fenómenos en un momento en destiempo.

Conceptualizaciones
Pobreza en México

Antecedentes

La pobreza en México ha sido, es y seguirá siendo un tema de mucho interés, la recesión económica del 2007 en Estados Unidos y la vivida en nuestro país en el 2009, impacto fuertemente al sector más desprotegido y vulnerable que son aquellos que tienen carencias de salud, carencia de acceso a la alimentación, de vivienda y de contar con un ingreso digno que le permita subsistir.

Entre los años 2010- 2012, la población en pobreza extrema, de acuerdo al último resultado

del CONEVAL (2013), se redujo de un 13.0 millones de personas a 11.5 millones. Los 5 estados que presentan mayor índice de población en pobreza en los últimos años son: Chiapas, Guerrero, Puebla, Oaxaca, Tlaxcala.

De igual forma, según reporte del CONEVAL (2013), ha disminuido en los último dos años el porcentaje y número de personas con carencia por rezago educativo, acceso a los servicios de salud, calidad y espacios de la vivienda, acceso a los servicios básicos en la vivienda, así como acceso a la alimentación, por el contrario no se denota una disminución en los casos de acceso a la seguridad social y el número de personas con un ingreso inferior a la línea de bienestar y línea de bienestar mínimo, en estos 3 indicadores siguen observándose importantes retos.

La generación de ingresos, es considerada como uno de los principales factores que se encuentran relacionados con la pobreza, y el principal desafío para enfrentarla y erradicarla.

Conceptualización de pobreza

El CONEVAL (2010), define lo que se considera como pobreza y establece que: "La pobreza, en su acepción más amplia, está asociada a condiciones de vida que vulneran la dignidad de las personas, limitan sus derechos y libertades fundamentales, impiden la satisfacción de sus necesidades básicas e imposibilitan su plena integración social". (p. 21)

Este mismo organismo establece que la medición de la pobreza en nuestro país ha sido desarrollada, tradicional y mayoritariamente, desde una perspectiva unidimensional, en la cual se utiliza al ingreso como una aproximación del bienestar económico de la población, y hace hincapié que para la medición de la pobreza en México deben considerarse los derechos sociales y el bienestar económico que permita identificar los principales problemas sociales para priorizar estrategias de solución.

La pobreza en el Estado Mexicano debe analizar la situación social de la población a partir de tres espacios y estos son: el bienestar económico, los derechos sociales y el contexto territorial.

Por lo tanto, esta misma organización, conceptualiza la pobreza multidimensional y la define como: "La situación de pobreza multidimensional se da cuando no tiene garantizado el ejercicio de al menos uno de sus derechos para el desarrollo social, y si sus ingresos son insuficientes para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades." (p. 34)

Indicadores que miden el grado de pobreza

Los indicadores que tienden a medir el grado de pobreza, de acuerdo al CONEVAL, son:

Rezago educativo

La educación es considerada el principal medio para desarrollar y potenciar las habilidades, conocimientos y valores éticos en una persona y representa un mecanismo básico de transmisión y reproducción de conocimientos, actitudes y valores, fundamentalmente en los procesos de integración social, económica y cultural.

Acceso a los servicios de salud

El acceso a los servicios de salud es considerado un elemento primordial del nivel de vida, que brinda las bases necesarias para el mantenimiento de la existencia humana y su adecuado funcionamiento físico y mental. Cuando se carece de este tipo de servicio oportuno y efectivo, el costo de la atención de una enfermedad o accidente puede vulnerar el patrimonio familiar o, incluso, su integridad física.

Acceso a la seguridad social

La seguridad social puede ser definida como el conjunto de mecanismos diseñados para garantizar los medios de subsistencia de los individuos y sus familias ante eventualidades, como accidentes o enfermedades, o ante circunstancias socialmente reconocidas, como la vejez y el embarazo. La exclusión de los mecanismos sociales de protección vulnera la capacidad de los individuos para enfrentar contingencias fuera de su control que pueden disminuir de modo significativo su nivel de vida y el de sus familias (CEPAL, 2006).

Calidad y espacios de la vivienda

El lugar donde las personas habitan tiene una influencia determinante en su calidad de vida, en especial el espacio donde se desarrolla la vida cotidiana y social más próxima, es decir, la vivienda.

Acceso a los servicios básicos en la vivienda

El acceso a servicios básicos en la vivienda es un componente fundamental del entorno en que las personas interactúan y se desarrollan. La disposición de servicios básicos como el agua en la vivienda y la luz eléctrica tiene un fuerte impacto en las condiciones sanitarias y las actividades de los integrantes del hogar.

Acceso a la alimentación

Todos los individuos tenemos derecho a disfrutar del acceso físico y económico a una

alimentación adecuada y a los medios para obtenerla, esto es: no padecer hambre, es lo mínimo que debe estar garantizado dentro del derecho a la alimentación.

Pobreza y pobreza extrema

El último reporte del CONEVAL (2013), establece una diferenciación entre pobreza y pobreza extrema, para lo cual las conceptualiza de la siguiente forma:

Pobreza: "La población en pobreza es la que tiene al menos una carencia social y percibe un ingreso inferior a la línea de bienestar, cuyo valor equivale al costo de las canastas alimentaria y no alimentaria juntas." (p. 2)

Pobreza extrema: "Se encuentran en pobreza extrema las personas que tienen tres o más carencias sociales y perciben un ingreso inferior a la línea de bienestar mínimo, es decir tienen un ingreso total que es menor al costo de la canasta alimentaria básica." (p.p. 2 -3)

Estadísticos de pobreza en México

En números fríos, se podría decir que la pobreza en México aumentó del año 2010 (52.8 millones), al año 2012, (53.3 millones), pero hay que tomar en consideración que la base para la determinación de las cifras es diferente, en la actualidad hay mayor número de personas que habitan el país, y de acuerdo a datos estadísticos, se puede establecer que, la realidad, es que bajo el número de pobres en el país.

En el gráfico número 1 (anexo núm. 1), se presenta un comparativo de las dimensiones de la pobreza en México, en relación al año 2010 con el 2012.

Factores que determinan el grado de pobreza

Algunos de los factores que determinan el grado de pobreza en las diversas regiones del país son:

1. Zona rural o urbana.- En una zona rural se acentúa la pobreza extrema más que en una zona urbana.
2. Población indígena y no indígena.- Si la población es indígena hay mayor pobreza extrema.
3. En relación al sexo.- no hay diferencia significativa si son hombres o mujeres.
4. Edad.- existe mayor población en pobreza extrema cuando la población es menor de 18 años de edad y cuando sobrepasa los 65 años de edad.

El CONEVAL (2013), reporta cada dos años a nivel nacional y para cada entidad federativa, las mediciones de pobreza, lo que permite conocer los cambios de la situación de pobreza que vive el país, en sus dimensiones sociales y económicas.

Las microfinanzas

Antecedentes

Como lo cita la Dra. Marbán (2007), en su documento denominado "Las microfinanzas son una posible herramienta para aliviar la pobreza en los países en vías de desarrollo. Caso de análisis: el Grameen Bank de Bangladesh", los aspectos históricos que se tienen de las micro finanzas datan en la Cumbre del Milenio del año 1996 en la que participaron 189 países, donde se enuncian una serie de objetivos y metas orientadas a mejorar la calidad de vida de los habitantes del planeta.

Entre los objetivos que se establecieron en dicha cumbre se encuentra erradicar la pobreza extrema y el hambre. Según datos de la Food and Agriculture Organization of the United Nations (FAO) en el año 2006, la pobreza extrema sigue siendo una realidad para más de 1000 millones de seres humanos que subsisten con menos de un dólar al día. Ante esta realidad, los países están inmersos en la necesidad de buscar alternativas viables para la reducción o el alivio de la pobreza en el mundo.

Como parte de los antecedentes, es importante mencionar como surge el modelo Grammen Bank, que según lo cita Pérez (2008), surge de la iniciativa de Mohammed Yunus, ganador del Premio Nobel de la Paz en el 2006, cuando llega a su país de origen (Bangladesh) y encuentra que la gente no tiene una garantía que ofrecer para la obtención de un crédito, (por eso nunca tenían acceso a la banca), ya que llegaban al banco y les decían: "Quiere dinero, pero entonces qué me van a dar de garantía", y la gente respondían que no tenían nada que ofrecer. Por esta situación, la idea de Yunus, fue dar dinero a la gente, sin ninguna garantía, con la sola promesa de que estos iban a pagar y que para asegurarse la devolución de los préstamos, el banco usa un sistema de "grupos de solidaridad", (pequeños grupos informales que solicitan préstamos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución del préstamo y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente). Y curiosamente, logró una devolución del dinero en un 98%; por lo que se considera que tiene una mora muy baja.

De aquí surgen los programas de microfinanzas, que pueden ser una estrategia para apoyar el combate de la pobreza en los países en vías

de desarrollo. Buen ejemplo de ellos son las distintas organizaciones impulsoras y creadoras de sistemas de microfinanzas que están teniendo un importante éxito en el ámbito internacional.

En México, a partir del año 2008, Grameen Trust, afiliada internacional del Grameen Bank y la Fundación Carlos Slim AC, anunció la creación de una alianza bajo el nombre de Grameen-Carso, para iniciar operaciones en julio de 2009, con la finalidad de proporcionar microcréditos a mexicanos de escasos recursos, para mejorar su calidad de vida. Grameen-Carso inició sus operaciones en las zonas más pobres del país, tal es el caso del Estado de Oaxaca, Puebla y Zacatecas, con más de 11 mil clientes (Rojas, 2009).

En las últimas décadas, algunas organizaciones internacionales, como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional o el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), promueven el sistema de microcréditos para solventar problemas de pobreza en los países en vías de desarrollo.

Por su parte el Gobierno Federal en México a través de la Secretaría de Economía, en mayo de 2001 crea el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM) cuyo objetivo es contribuir al establecimiento y consolidación del sector micro financiero, para que la población que vive en las regiones o municipios que presentan situación de marginación social pueda mejorar sus condiciones de vida, mediante la operación de pequeños proyectos productivos y de negocios, creando oportunidades de empleo y generación de ingresos.

Conceptualización de microfinanzas

Una definición de las microfinanzas (según Garzón, 1996) es la intermediación financiera a nivel local. Esto se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos o personas en situación de pobreza, incluyendo consumidores y auto empleados.

En términos generales, las microfinanzas se refieren a un movimiento que prevé un mundo en el que los hogares de bajos ingresos tienen acceso permanente a una gama de servicios de alta calidad, (como lo podrían hacer las grandes empresas que cuentan con la solvencia necesaria para ser un excelente prospecto de crédito de las Instituciones financieras), para financiar sus actividades generadoras de ingresos, crear activos, estabilizar el consumo y protegerse contra los riesgos.

Derivado del término microfinanzas, surge otro nuevo término denominado “Microcrédito”, que consiste en el nombre que se le asigna al crédito otorgado por estas instituciones financieras.

Microcrédito

De acuerdo con la Dra. Marbán, pero ahora en su obra denominada “El microcrédito en el seno del Grameen Bank. Análisis comparativo entre el Sistema Clásico de microcréditos y el Sistema Grameen II” (2005), entre las definiciones de microcrédito que allí se encuentran, está la desarrollada en la Conferencia Internacional sobre microcrédito en Washington DC, (1997) en la Cumbre de Microcrédito 1997, que establece a los microcréditos como programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejoren su nivel de vida y el de sus familias.

En base a lo anteriormente expuesto, se puede decir entonces que los microcréditos son préstamos en pequeño para todos aquellos individuos no asalariados que carecen de alguna garantía, o de poca cuantía, y que es proporcionado por instituciones legalmente constituidas en el país.

Instituciones Financieras que ofrecen servicios de microfinanzas

Antecedentes

La mayoría de las IMF empezaron como organizaciones no gubernamentales (ONG), uniones de crédito y otras cooperativas financieras, bancos de desarrollo de propiedad estatal y de ahorro. Un creciente número de instituciones microfinancieras, están organizadas como entidades con fines de lucro, a menudo porque este es un requisito para obtener una licencia de las autoridades bancarias para ofrecer servicios de ahorro. Las IMF con fines de lucro pueden ser organizadas como instituciones financieras no bancarias, bancos comerciales que se especializan en micro finanzas o departamentos de micro finanzas de bancos con servicios completos.

Composición del sector Microfinanciero en México

Fernández (2010), cita al Director del grupo de Pro-desarrollo Francisco de Hoyos; donde establece que el sector de las microfinanzas en México, se encuentra integrado por 141 instituciones, y ha beneficiado a unos cinco millones de empresas familiares con créditos promedios de unos US$650.

El mismo autor, comentó que los estados con mayores sucursales micro financieras son Chiapas con 132, Estado de México 100, Veracruz 94, Puebla 54, Distrito Federal 49, Oaxaca 43, mientras que los estados con menor presencia de sucursales son Baja California Sur con 1, Durango 2, Colima 2, Zacatecas 3 y Baja California 5.

Otros organismos de microfinanciamiento

Como ya se menciono con anterioridad el Gobierno Federal a través de la Secretaría de Economía, ha generado estructuras y programas como lo es PRONAFIM, con el objetivo de contribuir al establecimiento y consolidación del sector microfinanciero, apoyando la operación de pequeños proyectos productivos y de negocios, favoreciendo la creación de empleos y generando ingresos. Dicho programa está conformado por dos Fideicomisos: el Financiamiento al microempresario (FINAFIM) y el Fondo de Micro financiamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR).

Así también existen Instituciones financieras, como es el caso de el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C. (BANSEFI), que es una organización que tiene como objetivo contribuir a profundizar el sistema financiero nacional, ampliando con ello el acceso a servicios financieros en condiciones de mayor seguridad a sectores de la población que carecen de ellos, cabe hacer mención que este tipo de institución financiera atiende tanto la banca tradicional (Banca de desarrollo y el sector financiero tradicional, que se enfoca a todo tipo de empresa de un nivel económico medio a alto) y la banca social (Que incluye la banca popular y el microcrédito, que atiende a pymes y personas de ingreso medio a bajo, así como autoempleo y población marginada.)

Adicionalmente a las instituciones financieras y programas gubernamentales, existen otras instancias, como son las empresas de empeño, que son consideradas como instituciones microfinancieras de mayor antigüedad en México, como es el Nacional Monte de Piedad que tiene sus inicios en el año de 1775 y de esa fecha hasta nuestros días sigue siendo la casa de empeño por excelencia. Este tipo de institución otorga microcréditos, haciendo uso de la figura financiera del crédito prendario. Y así como ésta institución, existen en la actualidad un sin número de empresas que realizan dicha actividad, cabe hacer mención que de acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), este tipo de microcréditos son muy solicitados, aún cuando las tasas de interés son muy elevadas.

A partir del año 2006 se incorporó el artículo 65 bis a la Ley Federal de Protección al Consumidor a fin de regularizar a las instituciones y sociedades dedicadas de manera profesional al otorgamiento al público de créditos prendarios sobre diferentes tipos de bienes. En dicha disposición se les obligó a registrar ante la Procuraduría Federal del Consumidor el contrato de crédito prendario que utilizan, así como transparentar al público los términos y condiciones y las tasas de interés aplicables a los préstamos que otorgan.

Opción para erradicar la pobreza

Uso de las Microfinanzas

Durante los últimos años, algunas Instituciones microfinancieras (IMF), han iniciado el desarrollo de una gama de productos para satisfacer las necesidades de los sectores más desprotegidos del país. Algunas IMF proveen servicios requeridos por sus clientes que no necesariamente son servicios financieros, ofreciendo capacitaciones relacionadas con el manejo de dinero o crédito, o sobre temas empresariales, mercadeo, salud o desarrollo social, el empleo de microseguros o seguros para vivienda.

Pero la realidad arroja que solo la mitad o menos, de los procedimientos de crédito son utilizados para propósitos de negocios. El resto apoya una amplia gama de necesidades de manejo de dinero en sus hogares, que van desde la estabilización del consumo, educación, gastos médicos o eventos especiales, esto se debe a que en México existe una falta de cultura financiera.

Los expertos en materia de microfinanzas y microcréditos observan que los créditos no son apropiados para todas las personas, ya que no son una buena opción, si no se cuenta con la capacidad y voluntad de cumplir las amortizaciones de sus pagos previamente programados y es necesario puntualizar que el riesgo de recuperar dichos créditos es muy alto.

Todo lo anterior se explica en razón que en México hace falta una adecuada educación financiera, que ayude a comprender y evitar involucrarse desde el punto de vista financiero en operaciones que pudieran resultarle nocivas a su patrimonio. Una adecuada educación financiera, permitirá tener las bases o herramientas de cómo poder optimizar los recursos financieros que posea (Núñez, 2013).

Así mismo este autor comenta que este tipo de educación, debería iniciarse en los niveles de secundaria (en algunos países lo hacen desde la primaria). Educar en este terreno podrá dar el poder

de decisión y disponibilidad de hacerse de recursos monetarios que habrán de ayudar a su crecimiento, a tener mejor nivel de vida, y poder acceder a todos y cada uno de los servicios ofrecidos por el Sistema Financiero Mexicano, utilizando los recursos para lo que fueron solicitados y no para otros conceptos.

Por lo tanto el uso de los microcréditos otorgados por las microfinancieras es y serán una excelente opción siempre y cuando se utilicen para fines propios del negocio.

Clientes de las microfinancieras

Son considerados clientes representativos para las microfinanzas, todas aquellas personas de bajos ingresos que no cuentan con acceso a otro tipo de instituciones financieras como son: los trabajadores independientes y algunos emprendedores que trabajan desde sus hogares tales como: pequeñas tiendas, los vendedores ambulantes, los productores artesanales y algunos prestadores de servicios, pero asombrosamente también son considerados dentro de esta clasificación, a los profesionistas recién egresados de Instituciones educativas, que no cuentan con un capital para poder emprender sus despachos, sus negocios etc., que requieren de un apoyo financiero para iniciar su desarrollo profesional.

Un dato interesante, es que curiosamente en los clientes de las microfinancieras, predomina el sexo femenino, así como en el Modelo Grammen Bank (Pérez, 2008); es importante mencionar, que el modelo no tiene un enfoque de género, más bien tiene un enfoque hacia la cabeza de la familia, ya que es un banco para el pobre y generalmente la cabeza de la familia pobre, es una mujer.

Todos los anteriores, en su gran mayoría dentro de la economía del país, se ubican muy cerca de la línea de pobreza. Y debido a la carencia de la forma de comprobar sus ingresos, porque no cuentan con flujos de efectivo estable (no poseen estados financieros, cuentas bancarias etc.) dentro de las instituciones financieras reconocidas como formales, no son susceptibles de ser considerados aptos para ejercer créditos debido a que no pueden garantizar el reembolso de dichos créditos.

Financiamiento para Microempresarios

El Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), es un programa federal creado para contribuir al establecimiento y consolidación del sector microfinanciero con el fin de apoyar, tanto en poblaciones urbanas como rurales, las iniciativas productivas y emprendimientos de hombres y mujeres en situación de pobreza que no tienen acceso al financiamiento de la banca tradicional, para mejorar sus condiciones de vida al crear oportunidades de autoempleo, generación de ingresos y empleos. Opera mediante el Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (FINAFIM), datos obtenidos del PRONAFIN (2012).

El PRONAFIN por medio del FINAFIM, otorga apoyos a Instituciones de Microfinanciamiento e Intermediarios para:

- Proporcionar, a través de ellos, microcréditos en condiciones accesibles a hombres y mujeres en situación de pobreza, así como capacitación al microempresario
- Adquirir software, hardware, mobiliario y equipo necesario para el mejoramiento de su operación.
- Establecer centros de atención que amplíen la cobertura del servicio.
- Fortalecer a microempresarios a través de capacitación y asistencia técnica.

Algo importante a considerar es que brinda a Organizaciones apoyos no recuperables destinados a la difusión, promoción y operación de esquemas de microseguros, de capacitación al microempresario y de fomento para la transferencia de tecnologías para la población en condiciones de pobreza.

Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

El Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (FINAFIM) es el instrumento mediante el cual opera el PRONAFIM, dispersando los recursos federales a través de apoyos a Instituciones de Microfinanciamiento e Intermediarios para que sean destinados a la población en situación de pobreza que cuentan con iniciativas y proyectos productivos, susceptibles de ser financiados; lo anterior con independencia de género, origen u otra característica propia de su identidad.

Asimismo, a través de apoyos no recuperables a Organizaciones se realiza difusión, promoción y operación de esquemas de microseguros, de capacitación de microempresarios y de fomento para la transferencia de tecnologías para la Población Objetivo (Mujeres y hombres, habitantes en zonas urbanas y rurales en situación de pobreza).

Las microfinanzas para las mujeres

El sexo femenino constituye la mayoría de los clientes atendidos por las instituciones conocidas como microfinancieras, debido a que es considerado un sector desprotegido. A manera de corroborar la información antes establecida, se analizó el uso de las microfinanzas para las mujeres.

Como lo establece, Cheston, S. y Kunh, L. (2008) según el Informe 2001 de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito, 14.2 millones de las mujeres más pobres del mundo actualmente tienen acceso a servicios financieros mediante instituciones microfinancieras (IMF) especializadas, bancos, organizaciones no gubernamentales (ONG) y otras instituciones financieras no bancarias.

Las mujeres constituyen casi un 74% de los 19.3 millones de personas con más bajos recursos del mundo que ahora reciben servicios por parte de instituciones de microfinanzas. La mayoría de estas mujeres tienen acceso al crédito para invertir en negocios propios que ellas mismas operan. La gran mayoría de ellas tiene un excelente registro de pago, a pesar de las carencias diarias que enfrentan.

Aunque el acceso de la mujer a los servicios financieros se ha incrementado sustancialmente durante los pasados 10 años, su habilidad de beneficiarse de este acceso a menudo está todavía limitada por las desventajas que sufren debido al género.

Algunas diferencias en el monto de los préstamos pueden ser el resultado de la mayor pobreza de las mujeres o la más limitada capacidad de las empresas de las mujeres para absorber el capital. Pero pueden también indicar una más amplia discriminación social hacia la mujer, la cual limita las oportunidades disponibles para ellas, por lo cual se cuestiona si los programas de desarrollo a través del microcrédito debieran esforzarse más en abordar estos temas.

Existen programas federales de apoyo para las mujeres tal es el caso del FOMUR.

Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales

El FOMMUR es el Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales, es adscrito a la Coordinación del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario de la Subsecretaría para la Pequeña y Mediana empresa de la Secretaría de Economía. Es considerado una herramienta de apoyo a iniciativas productivas de las mujeres que habitan en zonas rurales de alta y muy alta marginación.

El FOMMUR (2007), establece que criterios se toman en consideración para que las mujeres se consideren candidatas para dicho programa y así puedan iniciar o desarrollar una mejor alternativa de trabajo a través de un proyecto productivo viable:

Madres mayores de 15 años emancipadas de conformidad con la legislación aplicable y mujeres mayores de 18 años, residentes de localidades menores a 50 mil habitantes, cuya ocupación sea trabajadora por cuenta propia, patrona sin trabajadores asalariados, desempleada o dedicada a las labores del hogar, con una condición socioeconómica que las clasifique como pertenecientes a hogares pobres o vulnerables (p. 22).

Como lo establece el PRONAFIN, (2013) este es uno de los dos Programas a través de los cuales la Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (CGPRONAFIM) desarrolla una política pública de micro finanzas en el país, para lo cual lo tipifican como: Una coordinación, adscrita a la Subsecretaría para la Pequeña y Mediana Empresa de la Secretaría de Economía y trata de uno de los Programas dirigido a apoyar las iniciativas productivas de la población de bajos ingresos, fundamentalmente en condición de pobreza, con el objetivo primordial de mejorar las oportunidades de empleo y generación de ingresos de las mexicanas y los mexicanos de escasos recursos y fomentar la inversión productiva en las regiones menos desarrolladas del país, en su mayoría mujeres pertenecientes a poblaciones rurales, cooperando así al desarrollo económico integral e incluyente de México.

Este fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR) se constituye para establecer un mecanismo de microfinanciamiento que permita proporcionar microcréditos accesibles y oportunos a las mujeres del medio rural que carecen de acceso a estos servicios.

Pero de igual forma, el FOMMUR, (2007), señala que:

Si bien las microfinanzas surgieron como un instrumento de combate a la pobreza, a lo largo del tiempo se han desarrollado distintos esquemas que también favorecen a sectores poblacionales no incluidos en los parámetros de la pobreza, sino que responden más bien a la dificultad de las micro y pequeñas empresas para acceder al financiamiento bancario ya sea por cuestiones materiales o geográficas (p. 10).

Dicho mecanismo tiene la finalidad de impulsar el autoempleo y las actividades y/o prácticas productivas, así como la adquisición de

habilidades empresariales básicas, de fomentar el ahorro, y por lógica generar ingresos entre las mujeres de escasos recursos del medio rural, marginadas y no marginadas con proyectos productivos viables de ser financiados.

Como lo establece el FOMMUR (2013), en su informe final: "El problema central que justifica la intervención del Estado a través de una política de microfinanzas, es la necesidad de ofrecer alternativas de financiamiento para mujeres de zonas rurales que se encuentran excluidas del sistema financiero tradicional" (p. 10).

Algunos datos estadísticos del programa:

Con el fin de fomentar la inversión productiva y la práctica del ahorro entre las mujeres rurales de escasos recursos y cooperar en la capitalización de este sector, el FOMMUR (como se muestra en el gráfico núm. 2, anexo núm. 2), ha otorgado desde el año 2001 a septiembre de 2012 un importe total por concepto de financiamiento de $5,117.8 millones de pesos.

Es necesario mencionar que cuando los microcréditos son manejados por mujeres, se observa un alto grado de responsabilidad en la administración de los recursos, debido a que casi la totalidad de los micro financiamientos otorgados son recuperados en los tiempos establecidos, en un porcentaje superior del 98%, se puede observar en el gráfico del anexo núm. 3, el número de personas beneficiadas por el FOMMUR al año 2012, lo que ha permitido beneficiar a 1´474,858 mujeres, a través de 1´958,537 microcréditos.

Conclusión

Cumpliendo el objetivo de obtener un conocimiento sobre el uso y manejo de las microfinanzas en México, y después de haber realizado un análisis documental sobre diversos artículos nacionales e internacionales sobre microfinanzas, microcréditos, pobreza e instituciones micro financieras se puede concluir diciendo que:

La conceptualización de lo que representan las microfinanzas, está basada en la provisión de un conjunto de servicios financieros a sectores de la población con bajos niveles de ingresos que no pueden acceder al circuito formal de intermediación financiera para desarrollar o expandir sus actividades productivas o en su caso específico para cubrir riesgos, pero que debido a ese bajo nivel de ingresos no siempre es susceptible de obtener un microcrédito porque no es rentable para la microfinanciera.

En México, actualmente existen instituciones financieras tales como BANSEFI, (que se ocupa de apoyar a los sectores que representan mayor pobreza, por medio de la diversidad de programas en el ámbito de Banca Social); el Banco Nacional de México S.A. de C.V (BANAMEX) y el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), del cual se deriva el Fideicomiso del Fondo de Micro financiamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR), que otorga microcréditos a mujeres, que en búsqueda de una independencia económica les permita el sostén de su hogar.

Las Instituciones antes mencionadas, se encuentran trabajando en programas de educación financiera para todos, (Niños, adolescentes, adultos, profesionistas, mujeres etc.) con la finalidad de enseñar el uso del dinero, la utilización correcta de los créditos bancarios, la importancia de promover el ahorro, etc.; ya que como se visualizó con anterioridad en México se carece de una adecuada educación financiera.

Así también, es importante comentar que existen programas focalizados hacia proyectos de emprendimiento y no hacia los individuos que desarrollan el emprendimiento, tal es el caso de la creación de incubadoras empresariales, apoyadas por instituciones educativas de nivel superior, donde se apoya con recursos financieros proyectos de innovación y mejora siempre y cuando estos se consideren viables. En este caso, dichos programas se proponen simplificar los procesos de préstamo y reducir los requisitos tradicionales, ofreciendo una rápida aprobación de los créditos.

Para finalizar, en México, la estrategia de la creación de microfinancieras, es una excelente opción de crecimiento, siempre y cuando el recurso que se obtenga de los microcréditos se aplique para la expansión, crecimiento, inversión, generación de un autoempleo, así como para la creación de mayor riqueza. Lamentablemente la realidad no siempre es así, ya que en el caso de obtener un microcrédito, este en algunas ocasiones es utilizado para pagar deudas contraídas con anterioridad, esto derivado de la escasez de recursos financieros y de carecer de una adecuada educación financiera.

Por lo que se recomienda, a las Instituciones financieras y a las Instituciones de educación, de todos los niveles educativos, promover y profundizar la educación financiera en niños, jóvenes y adultos, lo que permitirá promover el ahorro y la inversión, con la finalidad de dar un mejor uso al poco recurso con el que se cuenta.

Se retoma una frase del director del grupo de pro-desarrollo, Francisco de Hoyo quien establece que "Los microcréditos no van a sacar al país de la pobreza, pero sí son un instrumento que ha permitido a muchas familias mejorar su situación y conservar un empleo".

Referencias

Acosta, J. (2006). Innovación y propiedad industrial, España. Editorial Universidad Politécnica de Valencia, España.

Aguilar, R. (2010). "La pobreza Extrema en México" en El Economista. 05 de mayo de 2010, [En línea] México, disponible en: http://eleconomista.com.mx/sociedad/2010/03/05/pobreza-extrema-mexico [Accesado el día 28 de febrero de 2012].

CONEVAL (2010). "Metodología para la medición multidimensional de la pobreza en México", [En Línea] México disponible en: www.coneval.gob.mx/contenido/med_pobreza/8803.pdf [Accesado el día 3 de marzo de 2012].

CONEVAL (2013). "Comunicado de prensa No. 003", [En línea] México disponible en: http://www.coneval.gob.mx/Informes/Coordinacion/Pobreza_2012/COMUNICADO_PRENSA_003_MEDICION_2012.pdf [Accesado el día 31 de julio de 2013].

Cheston, S. & Kunh. L. (2008), "Empoderamiento de la mujer a través de las micro finanzas." [En línea] México, disponible en: http://www.microfinanzas.org/uploads/media/EmpoderamientoMujeryMF.pdf[Accesado el día 20 de febrero de 2012].

Fernández, D. (2010). "Micro finanzas dan poder a las mujeres"; [En línea] México, disponible en: http://www.cnnexpansion.com/mi-dinero/2010/08/26/microfinancieras-apuestan-por-empresas [Accesado el día 12 de marzo de 2012].

FOMMUR (2012). "Logros y Resultados" [En línea] México, disponible en: http://www.pronafim.gob.mx/temp/pws1221.asp [Accesado el día 27 de agosto de 2013].

FOMMUR (2012). "Identificación de la Población Potencial del Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (Fommur) a través del análisis de datos secundarios "Informe Final" [En línea] México, disponible en: http://www.pronafim.gob.mx/temp/documents/doc_12_43_184.pdf [Accesado el día 13 de agosto de 2013].

Garzón, J. (1996). "Microfinance and Anti-poverty Strategies. A donor perspective". United Nations Development Program (UNDP). New York, 1996.

Hernández, A. (2010). "Micro financieras respaldan en México a cinco millones de empresas familiares" en revista Soy entrepreneur.com [En línea] México, disponible en: http://www.soyentrepreneur.com/home/index.php?p=nota&idNota=4913 [Accesado el día 20 de enero de 2012].

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2003). "Metodología de la investigación". México, 3ra. Edición. Mc. Graw. Hill.

Jurado, Y. (2011). "Metodología de la investigación". México. Esfinge Grupo Editorial 2011 5ta. Reimpresión.

Marbán, R. (2007). "Las micro finanzas una posible herramienta para aliviar la pobreza en los países en vías de desarrollo. Caso de análisis: El Grameen Bank de Bangladesh" [En línea] México, disponible en: http://www.eumed.net/eve/resum/07-marzo/rmf.htm [Accesado el día 28 de febrero de 2012].

Marbán, R. (2005). "El microcrédito en el seno del Grameen Bank Análisis comparativo entre el Sistema Clásico de microcréditos y el Sistema Grameen II." [En línea] México, disponible en: http://www.revistasice.com/cmsrevistasICE/pdfs/BICE_2851_13-24__1F1881FD91DA983332F718C1CBB1DAC6.pdf [Accesado el día 03 de Febrero de 2012].

Nuñez, L, (2013). "¿Qué tan cultura financiera poseemos? [En línea] México, disponible en: http://www.economia.com.mx/que_tanta_cultura_financiera_poseemos.htm [Accesado el día 29 de Octubre de 2013].

Pérez, I. (2008). "Grameen Bank: El crédito que confía en la palabra como garantía" [En línea] México, disponible en: http://www.uca.edu.sv/virtual/comunica/archivo/abril112008/notas/nota24.htm[Accesado el día 15 de Octubre de 2013].

PRONAFIM (2012). "¿Qué es el PRONAFIM?" [En línea] México, disponible en: http://www.pronafim.gob.mx/temp/pws1221.asp [Accesado el día 27 de agosto de 2013].

Quesada, Ch. (2001). "Amartya Sen y las mil caras de la pobreza". [En línea] México, disponible en: http://www.iadb.org/idbamerica/spanish/jul01s/jul01s2.

html [Accesado el día 13 de octubre de 2013].

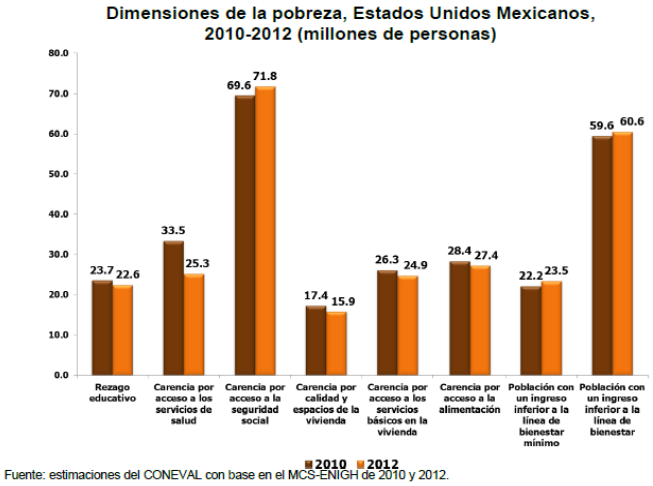
Rojas, (2009). "Llegan microcréditos de Yunus a Oaxaca". [En línea] México, disponible en: http://www.cnnexpansion.com/expansion/2009/08/24/Desembarca-en-Mexico [Accesado el día 30 de octubre de 2013].

http:// pronafim.gob.mx/
http://finafim.pronafim.gob.mx/
http://www.economia.gob.mx
http://www.bansefi.gob.mx/
http://www.portalmicrofinanzas.org
http://el universal.com
http://coneval.org.mx

Anexos

Anexo núm. 1

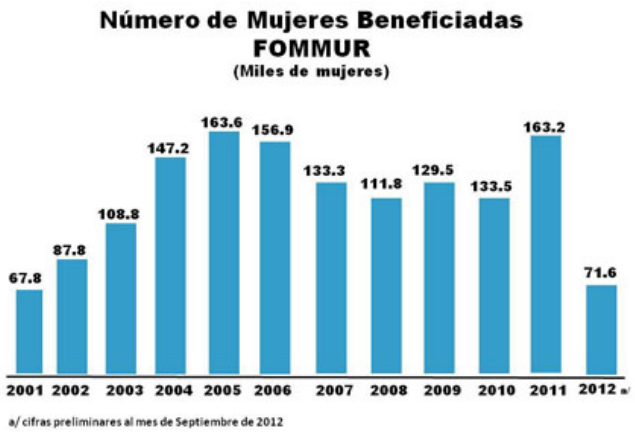
Gráfico núm. 1. - Comparativo de pobreza en México 2010-2012
Fuente de datos: CONEVAL (comunicado de prensa 003) 2013.



Fuente: estimaciones del CONEVAL con base en el MCS-ENIGH de 2010 y 2012.

Anexo núm. 2

Gráfica núm.2 - Monto de Microcréditos otorgados
Fuente de datos: página de http://www.pronafim.gob.mx/temp/pws

Anexo núm. 3

Gráfica núm. 3 - Número de mujeres que han sido beneficiadas por el programa FOMMUR
Fuente de datos: página de http://www.pronafim.gob.mx/temp/pws1221.asp