

INSTITUTO TECNOLÓGICO Y DE ESTUDIOS SUPERIORES DE MONTERREY

CAMPUS MONTERREY

**ESCUELA DE GRADUADOS EN ADMINISTRACION
PUBLICA Y POLITICA PUBLICA**



**Impacto de los microcréditos en el acceso a
oportunidades financieras**

TESINA

PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER EL GRADO ACADEMICO DE:

MAESTRA EN ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y POLÍTICAS PÚBLICAS

POR:

ANA HILDA GARZA GARCÍA

MONTERREY, N.L.

MAYO DE 2008

INSTITUTO TECNOLÓGICO Y DE ESTUDIOS SUPERIORES DE MONTERREY

CAMPUS MONTERREY

**ESCUELA DE GRADUADOS EN ADMINISTRACION
PUBLICA Y POLITICA PUBLICA**

Los miembros del comité de tesina recomendamos que el presente proyecto de tesina presentado por la Licenciada en Contaduría Pública Ana Hilda Garza García sea aceptado como requisito parcial para obtener el grado académico de:

Maestra en Administración Pública y Políticas Públicas

Comité de Tesina:

Dr. Mario Villarreal Díaz
Asesor

Lic. Abel Hibert Sánchez
Sinodal

Dr. Amado Villarreal González
Sinodal

Dra. Teresa Almaguer Salazar
Directora Académica de la EGAP
Mayo, 2008

Índice General

1. Resumen	1
2. Introducción	
2.1. Temática de la tesina	4
2.2. Antecedentes y relevancia teórica	5
2.3. Hipótesis	7
2.4. Objetivos generales y específicos	8
3. Marco teórico	
3.1. Conceptos generales	9
3.2. Panorama de los microcréditos en el mundo y México	13
3.3. Funcionamiento de los microcréditos en Nuevo León	18
3.4. Posturas teóricas acerca de los microcréditos	20
3.5. Datos estadísticos de microcréditos	22
4. Marco metodológico	
4.1. Metodología de análisis	24
5. Desarrollo de la investigación	
5.1. Fase 1: Análisis de datos estadísticos	26
5.2. Fase 2: Entrevistas a funcionarios de microfinancieras	28
5.3. Fase 3: Encuestas a beneficiarios actuales de un microcrédito	30
5.4. Fase 4: Entrevistas a especialistas del ramo de los microcréditos.	36
6. Implicaciones de política pública	38
7. Conclusiones	41
8. Anexos	43
9. Bibliografía	

Índice de tablas y anexos.

Tabla 1. Pobreza por ingresos en Nuevo León según los niveles que establece la SEDESOL.

Tabla 2. Pobreza por ingresos en los municipios de Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina, N.L. según los niveles que establece la SEDESOL.

Tabla 3. Entidades autorizadas por la LACP.

Tabla 4. Cartera de crédito de entidades constituidas como SOFOL.

Tabla 5. Principales indicadores de entidades constituidas como SOFOL.

Tabla 6. Números relevantes del Pronafim.

Tabla 7. Resumen de información disponible de microfinancieras en Nuevo León.

Anexo 1. Entrevista a funcionario de microfinanciera para Tesis

Anexo 2. Formato de encuesta a beneficiarios de microcréditos.

1. Resumen

El acceso al crédito en el mundo es especialmente difícil para las micro, pequeñas y medianas empresas y los estratos más bajos de la población. Se ha establecido una relación directa entre el acceso al crédito y la igualdad de las oportunidades para aquellos individuos que se encuentran en condiciones económicas desfavorables. Así también, que la igualdad de oportunidades es decisiva en el desarrollo de la sociedad en su conjunto¹.

Gobiernos, organizaciones sociales, etc. a lo largo de la historia han desarrollado estrategias financieras que ayuden a aliviar la pobreza, llama la atención el mecanismo de acceder a pequeñas cantidades de dinero con la finalidad de llevar a cabo proyectos productivos que generen ingresos y con esto una mejora en la calidad de vida de las personas.

En los últimos años el concepto microcréditos ha estado presente en acontecimientos diversos como los que se mencionan a continuación:

- En 1998, la Asamblea General de las Naciones Unidas proclamó el 2005 como el Año Internacional del Microcrédito con el fin de reconocer su contribución de la mitigación de la pobreza².
- Durante el sexenio pasado el entonces Presidente Vicente Fox promovió fuertemente la “changarrización” a través del Programa Nacional de Financiamientos (Pronafim) que consta de créditos para personas de escasos recursos económicos con la finalidad de ser invertidos en actividades productivas, esto es microempresas³.
- En el 2005 la empresa privada mexicana de microcréditos, Compartamos, debido a su éxito empezó a cotizar en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) y posteriormente se transformó en Banca Múltiple con el fin de expandir sus servicios⁴.
- En diciembre de 2006 se otorgó el Premio Nóbel de la Paz a Muhammad Yunus y al Banco Grameen, "por sus esfuerzos para crear desarrollo económico y social desde

¹ El artículo “La trampa de la desigualdad” del Banco Mundial relaciona la igualdad con la prosperidad y menciona que los gobiernos, para lograr una mayor equidad deben cuidar los caminos rurales para brindar acceso a los mercados, dar seguridad a la tenencia de los campesinos y moradores de barrios bajos y microcrédito.

<http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2005/12/pdf/ferreira.pdf>

² Año Internacional del Microcrédito: <http://www.un.org/spanish/events/microcredit/index.htm>

³ Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM): <http://www.pronafim.gob.mx/>

⁴ Banco Compartamos, Institución de Banca Múltiple: <http://www.compartamos.com/>

abajo" a través de un sistema de pequeños préstamos orientados a las personas más desprotegidas de Bangladesh⁵.

Estos y otros hechos han propiciado la aparición de empresas microfinancieras dedicadas a colocar créditos con esta misma temática de apoyo social, por lo que los microcréditos se han convertido en una opción importante para algunos grupos sociales marginados que requieren esquemas de servicios financieros novedosos para el desarrollo de microempresas urbanas y rurales.

La banca tradicional desgraciadamente ha desatendido a estos grupos debido a sus políticas de colocación y análisis crediticio que involucran requisitos tales como; avales, garantías, comprobación de ingresos, estudio de buró de crédito, etc., quedando así fuera de la opción de financiamiento tradicional.

Pero, ¿qué son los microcréditos?, ¿de dónde surge la idea?. Por definición, los microcréditos son pequeñas cantidades de dinero, usualmente entre \$1,000.00 y \$20,000.00 pesos que se otorgan en crédito a plazos cortos a personas que no tienen acceso al sistema bancario tradicional y surgen como propuesta del doctor en economía por la Vanderbilt University, Muhammad Yunus⁶, para la lucha contra la pobreza durante la hambruna padecida en Bangladesh en 1974.

Entonces se entiende que los microcréditos son exitosos cuando efectivamente cumplen con la filosofía de llegar a las personas más desfavorecidas que no tienen acceso al sistema bancario tradicional y que ocasionan una independencia económica que antes del microcrédito no tenían.

En nuestro país los resultados de la utilización de este mecanismo de crédito desde hace 7 años aproximadamente⁷ no parecen ser del todo exitoso. Aun vemos zonas con alto

⁵ Premio Nóbel de la Paz: http://nobelprize.org/nobel_prizes/peace/laureates/2006/

⁶ Yunus es llamado el banquero de los pobres, es conocido mundialmente por su invención del sistema de microcréditos y la historia de los inicios de sus microcréditos se narran como un mito o leyenda.
<http://www.eumed.net/cursecon/economistas/yunus.htm>

⁷ Considerando desde el 2001, que fue cuando el gobierno a través del PRONAFIM impulsó fuertemente los microcréditos para la creación de "changarros".

índice de marginación en el sur, rezago educativo, delincuencia, etc. que no son más que manifestaciones de pobreza.

¿Cuáles son las variables para que este esquema no haya logrado aun el impacto deseado?, ¿será problema de implementación?, ¿no ha sido dado a conocer a los más necesitados?. Quizá el gobierno y la iniciativa privada (IP) no han podido conjugar esfuerzos para brindar apoyo en el desarrollo de opciones productivas que pueda producir un cambio en la economía de este grupo de la sociedad.

El propósito de este estudio será analizar estos y otros posibles factores de los que depende el funcionamiento exitoso de los microcréditos, partiendo de datos estadísticos disponibles, información que se recolectó de las principales microfinancieras en tres municipios del área metropolitana de Monterrey que se obtuvo a través del trabajo de campo e información obtenida de fuentes públicas.

Una vez explorados los cuestionamientos anteriores se hará una recomendación de política pública con el objetivo de mejorar en el tema del acceso al microcrédito y oportunidades financieras.

2. Introducción

2.1 Temática de la tesina

Es tema central de esta investigación el análisis de los microcréditos en tres de los municipios del área metropolitana de Monterrey, Nuevo León; Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina a través de un acercamiento directo a beneficiarios actuales de microcréditos.

Se estudiará el mecanismo de los microcréditos como una estrategia para brindar acceso a oportunidades financieras y de desarrollo a quienes el sistema bancario tradicional no considera.

Los microcréditos se han visualizado como mecanismo enfocado a reducir la pobreza e incrementar la capacidad adquisitiva de la población de más bajos recursos. De acuerdo a la filosofía de los microcréditos estos deberán ser usados para la inversión en herramientas o equipo de trabajo, mejoras que permitan mayores ingresos, capacitación para desarrollar alguna actividad productiva y/o compra de inventarios.

La delimitación del tema de la presente obedece a que:

- El acceso al crédito es un detonante del desarrollo económico.
- Este tema se ha polemizado ya que existen versiones a favor y en contra sobre su aplicación, promoción y resultados en beneficio social, lo cual hace interesante su estudio.
- Ofrece una amplia perspectiva de estudio sobre el papel del Gobierno Federal para cumplir su compromiso social de aliviar la pobreza en nuestro país.
- Presenta la posibilidad de analizar el beneficio económico de la IP participando en el otorgamiento de microcréditos y a su vez contribuir con la responsabilidad social de aliviar la pobreza.
- Me da la satisfacción de tener contacto directo con la población que ha sido beneficiado por los microcréditos y conocer de primera mano los resultados que ha tenido este mecanismo.

2.2 Antecedentes y relevancia teórica

Debido a la persistencia del número de personas en condiciones de pobreza en el mundo, los gobiernos, organizaciones no gubernamentales, sindicatos, movimientos populares y empresas, principalmente, en su tarea por aminorar la desigualdad y combatir la pobreza, han desarrollado algunos mecanismos estratégicos, como son la aplicación de política fiscal distributiva, revisión al papel del Estado en la economía (paternalismo), buscar la creación de fuentes de empleo, transferencias gubernamentales en especie, apoyos importantes a la educación, entre las cuales se encuentran la educación básica, la provisión de servicios de salud, infraestructura de agua y drenaje. A estos se han agregado programas de asistencia social como lo es el acceso al microcrédito.

Las primeras formas del microfinanciamiento en el mundo datan de la década de los 70s con cuatro entidades: en 1970 Bank Dagang en Bali (Indonesia), en 1971 Opportunity Internacional en Colombia, en 1973 ACCION Internacional en Brasil, y en 1976 Grameen Bank en Bangladesh⁸. En México, las primeras instituciones de microfinanciamiento aparecieron en los 80s como un esfuerzo de la sociedad civil por contribuir en la disminución de la pobreza. La primera microfinanciera de la que se tiene conocimiento en Nuevo León es ADMIC Nacional, A.C.⁹ y fue constituida en 1980.

Según Gutiérrez Nieto¹⁰ el mecanismo de los microcréditos a pesar de tener sus orígenes en países en vías de desarrollo se ha ido expandiendo a países desarrollados como España, Francia, Gran Bretaña y Estados Unidos y debido a los muchas ideas que se le asocian es difícil su comprensión y por lo tanto implementación plena.

En México el microcrédito tuvo un empuje importante durante el sexenio del presidente Vicente Fox, 2000-2006, en el cual se creó el programa PRONAFIM y se dio especial difusión para que la población desarrollara opciones productivas a través del autoempleo. A esto coloquialmente se le llamó “changarrización”. No obstante que existen versiones encontradas sobre el éxito de este programa, no se puede negar que la promoción fue efectiva.

⁸ Historia y evolución del microcrédito moderno: <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>

⁹ Admic Nacional, A.C. sin fines de lucro es fundada gracias a la iniciativa de un grupo de empresarios nuevoleonenses visionarios, convencidos de los beneficios que las microempresas representan para México. <http://www.admic.org/indice.asp>

¹⁰ Microcrédito en países desarrollados, problemas, retos y propuestas, de Gutiérrez Nieto.

La relevancia de este tema radica en conocer el funcionamiento de los microcréditos en Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina para estar en condiciones de proponer ajustes necesarios en el marco funcional y regulatorio que permitan el acceso a oportunidades financieras a más cantidad de personas y sean aprovechadas beneficiosamente y de manera implícita coadyuvar a incrementar las capacidades de la población de bajos ingresos para reducir la pobreza que a un 27% de neoleoneses según la CONEVAL¹¹.

Tabla 1. Pobreza por ingresos en Nuevo León según los niveles que establece la SEDESOL.

Pobreza por ingresos			
Población total	Pobreza alimentaria	Pobreza de capacidades	Pobreza de patrimonio
4,199,292	3.64%	7.22%	27.45%
	152,804	303,233	1,152,753

En cuanto al sector privado, los microcréditos le pueden representar una forma de ayudar a incrementar sus capacidades a personas de bajo ingreso, pudiendo al mismo tiempo obtener una ganancia razonable que compense el riesgo por participar en este sector.

¹¹ CONEVAL, organismo público descentralizado de la Administración Pública Federal, agrupado en el sector coordinado por la Secretaría de Desarrollo Social. Los esfuerzos se enfocan a diseñar una Institución que tenga la capacidad técnica para generar información objetiva sobre la situación de la política social y la medición de la pobreza y que forme parte de un esquema institucional que permita que la información sea de utilidad para mejorar la toma de decisiones en la materia. <http://www.coneval.gob.mx/coneval/>

2.3 Hipótesis

La hipótesis que se plantea en este trabajo de investigación es que la aplicación de este mecanismo de microcréditos en tres municipios del área metropolitana de Monterrey no ha desarrollado su potencial de manera completa debido principalmente a las siguientes variables:

- Falta promoción.
- Falta capacitación de los promotores del microcrédito.
- Utilización del microcrédito en opciones no productivas.
- Faltan incentivos para la creación de más microfinancieras.

2.4 Objetivos generales y específicos

Objetivo general:

Elaborar una recomendación de política pública que contribuya a mejorar en el tema de los microcréditos en los municipios considerados en este proyecto a través del estudio de:

- El marco teórico general de la pobreza y los microcréditos.
- Las teorías a favor y en contra de los microcréditos.
- El contexto en el que se sitúa la pobreza y los microcréditos en Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina.
- Los programas y resultados de los microcréditos otorgados en Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina.

Objetivos específicos:

- Obtener datos estadísticos de la pobreza en Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina.
- Investigar cuáles son las microfinancieras que prestan servicios en Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina, entrevistar a su gerente o director, analizar su funcionamiento y productos y contabilizar el esfuerzo en microcréditos.
- Diseñar entrevistas y encuestas para aplicarlas a los involucrados en el microcrédito: funcionarios de microfinancieras y usuarios beneficiados obteniendo la percepción de cada uno en su rol y así poder unir los puntos de vista en el proceso completo de aplicación de microcrédito.
- Recabar y analizar opiniones de directivos de microfinancieras, quienes desde sus trincheras direccionan el rumbo de los microcréditos.
- Responder a la pregunta de si los microcréditos ha potenciado sus beneficios en Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina.
- Presentar conclusiones acerca de la operación de los microcréditos, promoción, selección y análisis de candidatos a microcréditos, proceso de cobranza, capacitación de las partes involucradas, etc.
- Analizar las implicaciones de política pública que haga efectivo el microcrédito en los municipios involucrados estableciendo la participación de los diferentes actores de la sociedad, los resultados deseados y las actividades a desarrollar.

3. Marco teórico

3.1 Conceptos generales

El concepto de microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros que se ofrecen a las personas en situación de pobreza, como son ahorro, microcrédito, seguros y remesas y que por lo general no pueden ofrecer un colateral o garantía. En este sentido, se identifica a las microfinanzas con un objetivo ético, de responsabilidad social de la actividad financiera.

Kofi Annan, ex-secretario general de las Naciones Unidas, en su mensaje por el lanzamiento del Año Internacional del Microcrédito dijo que el microfinanciamiento no es caridad. “Es una manera de extender a las familias de bajos ingresos los mismos derechos y servicios que están abiertos a todos los demás. Es un reconocimiento de que los pobres son la solución y no el problema. Es una manera de potenciar sus ideas, sus energías y su visión. Es una forma de avivar empresas productivas y permitir así que prosperen las comunidades”.¹²

Yunus sostiene que “en realidad el crédito juega un papel más importante en el desarrollo social, económico y político que el que los economistas le han asignado. El crédito es un arma poderosa. Cualquiera que posea crédito, ciertamente estará mejor equipado para aprovechar ventajosamente sus capacidades” (Yunus, 1994: 45).¹³

El Banco Mundial define microcrédito como préstamos muy pequeños concedidos a personas de escasos recursos para ayudarlas a iniciar actividades productivas. El Grupo del Banco Mundial ambiciona nada menos que el acceso universal a financiamiento. Las diferentes entidades que conforman el Banco desempeñan roles estratégicos complementarios en ayudar a promover a inversionistas, asesores, innovadores e investigadores en el campo del microfinanciamiento.¹⁴

¹² Mensaje de Kofi Annan, quien nació en Kumasi (Ghana) el 8 de abril de 1938 y ha dedicado más de 30 años de su vida a las Naciones Unidas.<http://www.onu.org/ni/noticia?idnoticia=117>

¹³ Muhamad Yunus.

¹⁴ James Wolfensohn, Presidente del Banco Mundial, comparte que la misión del Banco consiste en reducir la pobreza y mejorar los niveles de vida promoviendo el crecimiento sostenible y la inversión en la gente por medio de préstamos, asistencia técnica y orientación en cuestiones de política.

<http://www.microcreditsummit.org/spanish/newsletter/resourcessp4.htm> y

Dicho lo anterior, es importante destacar el papel del acceso al financiamiento, el Informe del BM sobre investigaciones relativas a las políticas de desarrollo ¿Financiamiento para todos?. Políticas y obstáculos para la ampliación del acceso subraya que “desde hace mucho tiempo se reconoce que es esencial contar con sistemas financieros que funcionen correctamente para lograr el desarrollo económico. Sin sistemas financieros incluyentes, los pobres y las pequeñas empresas deben valerse de sus propios recursos para invertir en educación o aprovechar oportunidades prometedoras de crecimiento. Por ende, las políticas financieras que fomentan la competencia, brindan a las personas los incentivos adecuados y ayudan a superar los obstáculos en el acceso al financiamiento son fundamentales no sólo para lograr la estabilidad sino también el crecimiento, la reducción de la pobreza y la distribución más equitativa de los recursos y las capacidades.”¹⁵

Debido a que se ha establecido una relación entre los microcréditos y la reducción de la pobreza se presentan dos definiciones, las cuales ayudan a clarificar el sentido social de los microcréditos.

Amartya Sen, Premio Nóbel de Economía en 1998, sostiene que “la pobreza debe concebirse como la privación de capacidades básicas y no meramente como la falta de ingresos”. Por consecuencia, la generación de empleos permanentes en la industria o cualquier otra rama no resulta necesariamente suficiente para reducir la extrema pobreza, sobre todo si una parte importante de la población carece de capacidades básicas.¹⁶

La SEDESOL, genera en 2001 una nueva definición de pobreza, la cuál queda dividida, para fines de prospectación, en tres segmentos o niveles principales:¹⁷

- Pobreza alimentaria: Aquellos hogares que no cuentan con lo suficiente para cubrir la canasta alimentaria.
- Pobreza de capacidades: Aquellos hogares que no cuentan con lo suficiente para potenciar sus capacidades personales, a través de la salud y la educación básica.

<http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/BANCOMUNDIAL/NEWSSPANHISH/0,,contentMDK:20552933~menuPK:1074643~pagePK:64257043~piPK:437376~theSitePK:1074568,00.html>

¹⁵ En un nuevo informe del Banco Mundial sobre investigaciones relativas a las políticas de desarrollo elaborado por el equipo del Sector Financiero y el Sector Privado del Grupo de Investigaciones sobre el Desarrollo, se examina una amplia variedad de estudios (tanto finalizados como en curso) que se centran en el acceso al financiamiento.

<http://siteresources.worldbank.org/INTFINFORALL/Resources/4099583-1194876832196/2008066195ESes.pdf>

¹⁶ Definición de pobreza según Amartya Sen. <http://redalyc.uaemex.mx/redalyc/pdf/417/41702504.pdf>

¹⁷ Definición de pobreza según la SEDESOL. <http://www.sedesol.gob.mx/index/index.php?sec=10&len=1>

- Pobreza patrimonial: Aquellos hogares que cubriendo los anteriores gastos, no cuentan con lo suficiente para tener una vida digna: vestido y calzado; vivienda; servicio de conservación; energía eléctrica y combustible; estimación del alquiler de la vivienda y transporte público.

El Consejo Nacional de Evaluación de la Política Pública Nacional (CONEVAL), con base en el II Censo de Población y Vivienda 2005 muestra los siguientes índices de pobreza.

Tabla 2. Pobreza por ingresos en los municipios de Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina, N.L. según los niveles que establece la SEDESOL.

Municipio	Población total	Pobreza por ingresos		
		Pobreza alimentaria	Pobreza de capacidades	Pobreza de patrimonio
Guadalupe	691,931	2.3	5.5	25.4
San Nicolás de los Garz	476,761	1.0	2.6	14.7
Santa Catarina	259,896	2.5	6.0	28.8

La filosofía de los microcréditos conlleva la presencia de personas con ideas, energía, visión; implica profundizar en una característica esencial implícita en el fundamento de los microcréditos, “entrepreneurship” o espíritu emprendedor. No hay proyecto productivo si no se encuentran presente éstas características. En inglés se utiliza el vocablo francés "entrepreneur" para denominar a los nuevos empresarios, a los emprendedores, a los empresarios, a las personas que se establecen por cuenta propia. Se trata de individuos que por su cuenta y riesgo crean una nueva empresa, por lo general pequeña, para fabricar un producto u ofrecer un servicio, también por lo general nuevos, sobre los que tienen ideas innovadoras¹⁸. Hoy en día, se habla de “entrepreneurship” como la suma de características que tiene una persona para emprender un negocio.

Alejandro Jáuregui en su artículo “Requisitos para ser un buen emprendedor”¹⁹ menciona las siguientes características:

¹⁸ Definición de entrepreneur. <http://www.cefe.net/espanol/products/papers/2143241e.htm>

¹⁹ Requisitos para ser un buen emprendedor. <http://www.lapazpro.bo/articulos/41.pdf>

- Creativos: Transforman ideas en realidades e identifican oportunidades donde otros ven problemas.
- Visionarios: Saben mezclar sus objetivos de corto, mediano y largo plazo, con su visión de negocio y de entorno.
- Trabajadores con Fe y Empuje: No se rinden, aprenden de sus errores y no paran en busca de sus objetivos excepto para analizar.
- Capaces de trabajar en equipo o de liderar: Saben asociarse y dirigir.
- Comprometidos: Tanto con ellos mismos, como con los demás.
- Apasionados por el trabajo: Todos los días, casi todo el día hasta sacar las iniciativas adelante.
- Constantes: Y creyentes en sus proyectos.
- De empuje: Tienen la capacidad de sacar sus iniciativas adelante, con alto nivel de sacrificio y entrega y con ganas de cumplir sus sueños.
- De gran coraje físico y gran entusiasmo para toda clase de ideas: La pasividad no es una característica de un emprendedor, el entusiasmo y el movimiento continuo sí.
- Conocedores y Experimentadores: Ser emprendedor, requiere conocimiento en los temas que se van a desarrollar en los proyectos o actividades, sea cuales sean y al mismo tiempo requiere capacidad de investigar y experimentar.
- Cultos: En un sentido amplio deben saberse adaptar a las diversas situaciones y saberse comportar ante las circunstancias.
- Capaces de asumir riesgos: Arriesgan para ganar.

En fin, poseen un gran número de cualidades que cuando se mezclan generan el éxito.

El liderazgo es otro factor esencial en la primera fase de los microcréditos es la integración de Grupos Solidarios (GDs), del cual emana la necesidad de hablar de liderazgo, para conformarlo y mantenerlo vivo. Liderazgo es el proceso de influencia en las personas para lograr las metas deseadas. Para ser un buen líder se requiere carisma, inteligencia, poder de convencimiento, sensibilidad, integridad, arrojo, imparcialidad, ser innovador, simpatía, cerebro y sobre todo mucho corazón para poder dirigir a un grupo de personas y lo sigan por su propia voluntad, motivándolos, estimulándolos y así alcanzar las metas deseadas, y que cada quien se sienta satisfecho y tenga la sensación de ganancia y no de pérdida.

La persona que toma un microcrédito, lo hace con la idea de ser emprendedor, de aumentar sus capacidades, de participar como oferente en el mercado de bienes y servicios. La persona que toma un microcrédito, lo hace con la idea de que va a obtener una ganancia que le permita pagar el crédito y aumentar su ingreso. La persona que toma un microcrédito, no lo toma como una caridad.

3.2 Panorama general de los microcréditos en el mundo y México

Los microcréditos nacieron como propuesta del catedrático de economía Muhammad Yunus, quien comenzó su lucha contra la pobreza en 1974 durante la hambruna que padeció la población de su tierra natal, Bangladesh, uno de los países más pobres del planeta. Yunus descubrió que cada pequeño préstamo podía producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir. El primer préstamo que dio fueron 27 dólares de su propio bolsillo para una mujer que hacía muebles de bambú, de cuya venta los beneficios repercutieron en sí misma y en su familia. Sin embargo, los bancos tradicionales no estaban interesados en hacer este tipo de préstamos, porque consideraban que había un alto riesgo de no conseguir la devolución del dinero prestado.²⁰

En el transcurso de los años las numerosas experiencias de éxito y la falta de mecanismos eficientes para combatir la pobreza, entre otros, contribuyeron a que los microcréditos cobraran popularidad en todo el mundo.

Pro Mujer, ONG que brinda microcréditos, capacitación y servicios de salud a mujeres pobres en 1990 desarrolla su metodología sustentable de créditos y capacitación en Bolivia, lo replica en 1996 en Nicaragua, el 1999 en Perú, en el 2001 en México y en el 2005 en Argentina.²¹

En febrero de 1997 se lleva a cabo la Cumbre del Microcrédito²² en la que se reunieron más de 2,900 personas de 137 países en Washington, D.C. y se lanzó una campaña de 9 años con el objetivo de alcanzar a 100 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente para las mujeres de esas familias, estuvieran recibiendo crédito para trabajar por cuenta propia y otros servicios financieros y empresariales antes de finalizar el año 2005. La Asamblea General de las Naciones Unidas tomando nota de que la comunidad internacional observa en el período 1997–2006 el primer Decenio de las Naciones Unidas para la Erradicación de la Pobreza y el 2005 el último año de la campaña, proclama el 2005 como el Año Internacional del Microcrédito. Invitó a los gobiernos, al sistema de las Naciones Unidas, a

²⁰ Antecedentes de los microcréditos en Bangladesh. <http://baudrillard.vox.com/library/posts/tags/microfinanciamiento/>

²¹ Pro Mujer. (<http://www.microcreditsummit.org/spanish/newsletter/bestsp2.htm>)
http://www.prominentmexico.org/articulos.php?id_sec=3&id_art=261&id_ejemplar=0

²² Cumbre del microcrédito. <http://www.un.org/spanish/aboutun/organs/ga/53/ares53197.pdf>
<http://www.microcreditsummit.org/spanish/sobrenosotros.html#What>

todas las organizaciones no gubernamentales interesadas, a los demás agentes de la sociedad civil, al sector privado y a los medios de difusión a que dieran publicidad y otorgaran reconocimiento especial a la función de erradicación de la pobreza que cumple el microcrédito, su aportación al desarrollo social y el efecto positivo que tiene en la vida de las personas que viven en la pobreza.

MicroStart²³ es un programa presentado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) en 1997 con el propósito de crear una nueva generación de instituciones microfinancieras (MFIs) con desempeños institucionales y financieros sólidos, que les permita llegar a clientes pobres, al operar con bases sostenibles. MicroStart ha sido desarrollado en más de 20 países, y se han aprobado préstamos a más de 68 instituciones microfinancieras (MFIs).

El microcrédito ha cobrado auge rápidamente en los países subdesarrollados como México pero también ha sido acogido en los desarrollados como España.

Un ejemplo de empresa de microcréditos a nivel mundial es Kiva²⁴, organización mundial que permite contactar y prestar dinero a pequeños negocios en los países en desarrollo. Cualquier persona con voluntad puede “patrocinar un negocio” y ayudar a los trabajadores pobres del mundo a dar pasos hacia su independencia económica. Kiva está usando el poder del Internet para facilitar los contactos persona a persona que anteriormente eran muy caros. Las personas presentadas en el sitio de Internet de Kiva son personas reales quienes necesitan un préstamo y están esperando que personas socialmente responsables se los faciliten.

El Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre²⁵ (CGAP, por sus siglas en inglés), un centro mundial de recursos para el sector de microfinanciamiento con sede en el Banco Mundial ha emprendido una importante ampliación de su compromiso para indagar la forma en que algunas tecnologías, tales como los teléfonos móviles y las redes basadas en

²³ MicroStart. <http://www.undp.org.py/v2/noticias.asp?id=47>

²⁴ Kiva. <http://www.kiva.org/>

²⁵ CGAP.

<http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/BANCOMUNDIAL/NEWSSPANISH/0,,contentMDK:21476382~pagePK:64257043~piPK:437376~theSitePK:1074568,00.html>

tarjetas, podrían posibilitar que mucha más gente, en particular, las personas de escasos recursos que viven en zonas rurales aisladas, tenga acceso a servicios financieros.

Los agentes bancarios ofrecen la posibilidad de brindar servicios financieros en zonas rurales y remotas de una manera viable. Éstos posibilitan que un banco o una institución de microfinanciamiento aumente su cobertura de puntos de venta sin incurrir en los grandes gastos que implica la construcción de una sucursal. Dado que una red de agentes bancarios tiene bajos costos de establecimiento y operación, se pueden pasar estos ahorros a los clientes, permitiendo que la gente de escasos recursos tenga acceso a servicios bancarios económicos y de calidad.

En México la historia de los microcréditos se construye de los siguientes acontecimientos más relevantes:

- 1980: Se funda en Monterrey, ADMIC Nacional, asociación civil sin fines de lucro, gracias a la iniciativa de un grupo de empresarios nuevoleonese visionarios, convencidos de los beneficios que las microempresas representan para México y de su eficiencia para combatir el desempleo social e individual de las personas de bajos recursos.
- 1990: Nace Compartamos, poniendo en marcha el producto “Generadora de ingresos” (GDI).
- 1993: Inicia operaciones FIDES²⁶ Unión de crédito por iniciativa de la Fundación Juan Diego, abriendo la primera oficina en Iztapalapa y adoptando hoy en día la figura de Sociedad Financiera Popular.
- 1994: Se crea el Instituto Anáhuac para el Financiamiento Alternativo del Desarrollo²⁷ con el objeto de participar en proyectos de expansión y contribuir a formar recursos humanos, ofreciendo asistencia técnica y estudiando la operación de programas de apoyo a la microempresa en México.
- 1996: Se pone en marcha Santa Fe de Guanajuato A.C.²⁸ bajo el modelo del Grameen Bank.
- 2001: Se crea el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), a cargo de la Secretaría de Economía, mediante el cual se dieron los

²⁶ FIDES. <http://www.fides.com.mx/>

²⁷ Instituto Anáhuac para el Financiamiento Alternativo del Desarrollo. <http://www.uas.mx/institutos/iafad/plan.htm>

²⁸ Historia de Santa Fe de Guanajuato.

http://www.luis.rionda.com.mx/publica/Cap_libro/Microcreditos_Santa_Fe_de_Guanajuato.pdf

primeros créditos a 4 microfinancieras con el propósito de que estas otorgaran crédito a “changarros”: 1) Asesoría Dinámica a Microempresas, 2) Unión de Crédito para la Mujer, 3) Compartamos y 4) Emprendedores de Nuevo León, A.C.²⁹

El sexenio pasado, el entonces presidente Vicente Fox lanzó el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario, PRONAFIM, que tiene como objetivo impulsar las iniciativas productivas de los individuos y grupos sociales emprendedores en condiciones de pobreza, con la participación de Instituciones de Microfinanciamiento como canales para la distribución y ejecución del crédito en todas las regiones del país. Para otorgar las líneas de crédito, el Gobierno, a través de una revisión minuciosa, evalúa a las Microfinancieras sujetas de crédito, quienes deben pagar estos préstamos para solicitar al PRONAFIM periódicamente líneas de crédito mayores y poder apoyar a mayor cantidad de clientes. Con el objeto de lograr mayor transparencia y flexibilidad en el uso de los recursos se creó Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (FINAFIM), que es un mandato que se constituye con recursos mayoritarios del Gobierno Federal (G.F.), en el que participan el fideicomitente único del G.F. y una institución de crédito que es la fiduciaria.

Para el logro de su Propósito, el Fideicomiso asigna 5 tipos de apoyos (componentes):

1. Apoyo Financieros y créditos destinados al otorgamiento de microcréditos;
2. Apoyos no crediticios para asistencia técnica, capacitación y gastos de operación;
3. Apoyos financieros para la adquisición de software e infraestructura informática;
4. Apoyos no crediticios para consolidar infraestructura e
5. Información y orientación sobre el Programa a Instituciones de Financiamiento y población potencial.

El reporte de microfinancieras autorizadas en 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005 incluye 73 entidades³⁰ y a mayo del 2007 el PRONAFIM contaba con 156 instituciones de microfinanzas, con 5 millones de microcréditos. Gracias a esta iniciativa en México los microcréditos otorgados a la población pasaron de 91,630 en 2000 a 4,815,095 entre 2001 y 2006, de los cuales un 45% fueron con financiación del Pronafim, 84% otorgados a mujeres, según datos de esta institución.³¹

²⁹ Se buscaron las oficinas de esta asociación sin tener éxito.

³⁰ Microfinancieras autorizadas en PRONAFIM. <http://www.economia.gob.mx/?P=714#microfinanzas>

³¹ PRONAFIM a mayo del 2007. http://reinventemos-desarrollo.blogspot.com/2007_05_01_archive.html

En cuanto a regulación de las microfinancieras mexicanas se refiere, las entidades autorizadas por la CNBV para operar al amparo de la Ley de Ahorro y Crédito Popular son³²:

Tabla 3. Entidades autorizadas por la LACP.

Confederaciones	1
Federaciones	12
Entidades de Ahorro y Crédito Popular	38
Sociedades Financieras Populares	26

Dichas Sociedades tendrán por objeto fomentar el ahorro y crédito popular; apoyar el financiamiento de micro, pequeñas y medianas empresas; y, en general, propiciar la solidaridad y la superación económica de sus miembros y de las comunidades en las que operen. Asimismo, dichas entidades, dependiendo del nivel de operaciones que les sea asignado, podrán ofrecer los servicios señalados en el artículo 36 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

Actualmente, diversas sociedades se encuentran realizando los trabajos tendientes a la obtención de su autorización como Sociedades Financieras Populares o bien como Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

Es importante destacar que existen sociedades que están llevando a cabo trabajos a efecto de cumplir con los requisitos establecidos en la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP), al amparo del artículo cuarto transitorio del Decreto por el que se reforman y adicionan diversas disposiciones de la LACP, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 27 de mayo de 2005 (Decreto), mismas que fueron publicadas en el Diario Oficial de la Federación los días 7, 13 y 15 de septiembre de 2006, por las Federaciones autorizadas a que se encuentran afiliadas o que éstas asesoran en términos del citado artículo cuarto transitorio.

Con las modificaciones a la Ley de Ahorro y Crédito Popular se fortalecerá a las entidades de ahorro y crédito popular, para su integración formal al sistema financiero nacional, afirmó la Comisión Federal de Mejora Regulatoria (Cofemer).³³

³² Entidades autorizadas para operar bajo el amparo de la Ley de AYCP. http://www.cnbv.gob.mx/noticia.asp?noticia_liga=no&com_id=0&sec_id=27&it_id=542

³³ Cofemer es el enlace entre los sectores público, social y privado para recabar las opiniones de dichos sectores en materia de competitividad y de mejora regulatoria. <http://www.cofemer.gob.mx>

Durante tres décadas, el microcrédito fue visto como una herramienta de desarrollo económico sin fines de lucro, pero ahora a las personas pobres de países como México se les cargan tasas de interés que usuarios de países desarrollados considerarían ofensivas, refiere en un reciente artículo la revista BusinessWeek.

La creación de entidades microfinancieras independientes, como Vivir Soluciones Financieras, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. y Financiera Finsol, S.A. de C.V., SOFOL, pero que forman parte de grupos financieros es una muestra del creciente interés por el sector bancario tradicional de extender sus servicios a más población y de incursar en esta área de las finanzas.

3.3 Posturas teóricas acerca de los microcréditos

Dos posturas principales han surgido con respecto al microcrédito y la reducción de la pobreza: el enfoque del sistema financiero y el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza.

De acuerdo a Gulli (1999) para el Enfoque del sistema financiero, también conocido como Enfoque de la generación de renta, la meta de los microcréditos es proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, pero no necesariamente a las más pobres, sino a nichos del mercado desatendidos. No hay ninguna justificación para los subsidios, y se considera que las ONG desempeñan un papel secundario en el mercado de los microcréditos. Se hace hincapié en la sustentabilidad financiera³⁴ porque la existencia de instituciones de microfinanzas sustentables implica la posibilidad de extender las operaciones en el futuro. Por último, para muchos de los proponentes del enfoque de sistemas financieros, el crédito no es el instrumento más importante para reducir la pobreza.

Según el Enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, las metas generales de los microcréditos deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas. De nada sirve hablar de sustentabilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes. Como la meta global es reducir la pobreza, a menudo se necesitan servicios complementarios y se adoptan enfoques integrales. Podrían necesitarse fondos de donadores y subsidios porque la disponibilidad de fondos es la principal limitación que obstaculiza la extensión de servicios financieros a los pobres. Este enfoque es social.

Mientras que el enfoque de sistemas financieros considera que los servicios financieros son el objetivo principal de las instituciones de microfinanzas, el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza considera dichos servicios como un medio para alcanzar el fin de reducir la pobreza.

Según Von Pischke³⁵, los microcréditos son muy populares entre donadores y ONG, sin embargo es demasiado pronto para concluir que estos esfuerzos son sostenibles. La mayoría

³⁴ Se refiere a la capacidad de la entidad de cubrir sus costos a través de sus ingresos derivados de sus operaciones ordinarias.

³⁵ Von Pischke, trabajó 20 años en el Banco Mundial. <http://www.gdrc.org/icm/spanish/sourcebook.pdf>

de las instituciones de microfinanzas es improbable que se conviertan en sostenibles completamente, a pesar de que la viabilidad financiera requiere muchas veces de tiempo y no se puede emitir un juicio definitivo.

Hulme y Mosley (1996)³⁶, con respecto a la sustentabilidad, afirman que las presiones crecientes de las agencias nacionales de ayuda en aras de ésta, puede no ser la mejor manera de alcanzar a los más pobres o hacer funcionar los programas. El peligro de poner el acento en la sustentabilidad es que fuerza a las instituciones micro financieras (IMF) a abandonar a aquellas personas en situaciones de riesgo, como repatriados, desplazados, o aquellos necesitados de financiamiento a mediano plazo.

Cuando los proyectos microfinancieros son impulsados por organizaciones de la sociedad civil tienden a lograr resultados de mayor alcance, pues, coincidiendo con Alfonso Castillo (2005), "si cualquier propuesta de microfinanzas no se articula con otras estrategias, principalmente organizativas y educativas, se está desperdiciando una oportunidad única para que los pobres asuman sus propias vidas".

Horacio Esquivel³⁷ (2006), especialista en microcréditos, de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), comentó: "lo que para una persona son 300 dólares o tres mil pesos para llevar a cabo un negocio que le pueda servir, para capitalizarse, una persona con recursos se lo gasta en una despensa". O bien, equivale a una comida en un buen restaurante.

³⁶ Hulme y Mosley (1996, p. 157), quienes publicaron los resultados de sus investigaciones sobre la creación de instituciones de microfinanciación en 1996, llegaron a la conclusión siguiente: 'La observación más significativa debe ser que las instituciones sin fines de lucro (incluidas las del sector público y las organizaciones no gubernamentales) parecen tener ventajas comparativas frente a las instituciones con fines de lucro para prestar servicios financieros formales a los pobres'.

³⁷ Candidato a Doctor en Economía, investigador y profesor invitado de la Southern New Hampshire University y consultor en México para el Institute for Development, Evaluation, Assistance and Solutions (IDEAS).

3.4 Datos estadísticos de microcréditos

Que más personas tengan acceso a servicios financieros es uno de los retos más importantes tanto para el gobierno mexicano como para el sistema financiero. De acuerdo con datos de la Asociación de Bancos de México (ABM)³⁸, el país tiene un potencial enorme de bancarización y de crecimiento, porque el crédito representa 14% del Producto Interno Bruto (PIB), cuando en 2000 fue de 10%. Mientras que en países desarrollados el porcentaje de familias que tienen acceso al sistema financiero sobrepasa el 90%, para el área urbana de Brasil y la ciudad de Bogotá, este acceso sólo alcanza alrededor de 40% y en México la información disponible muestran un acceso del 25%.

Si bien es cierto que la información estadística referente a los microcréditos no está bien sistematizada es importante tratar de reunir la información disponible para lograr un mayor entendimiento de los esfuerzos y logros conseguidos en este tema. Según los datos de 3,000 instituciones de microcrédito de todo el mundo los microcréditos en el 2004 sacaron del círculo vicioso de la pobreza a más de 80 millones de familias en todo el mundo, que equivale a 274 millones de pobres, cerca del 68% de ellos tienen ingresos inferiores a un dólar diario.³⁹ Esta cantidad de personas iguala las poblaciones de Francia, Reino Unido, Alemania, Italia, Irlanda y Suecia juntas. Adicionalmente, la mortalidad infantil entre los beneficiarios ha descendido en un 37% y la tasa de recuperación del crédito ha alcanzado el 98%, cifra superior incluso a la recuperación de crédito de la banca tradicional.

En febrero de 1997 se lleva a cabo la Cumbre del Microcrédito en la que se lanzó una campaña de 9 años con el objetivo de alcanzar a 100 millones de las familias más pobres del mundo. La cumbre global del microcrédito de Halifax (Canadá) apuntó que 175 millones de familias tendrán acceso a esos préstamos para 2015 y 500 millones de personas habrán salido de la pobreza extrema.⁴⁰

El sector de las microfinanzas en México, integrado por 141 instituciones, que cuenta con una red de poco más de un millar de sucursales ha beneficiado a unos 5 millones de

³⁸ ABM. http://www.condusef.gob.mx/cultura_financiera/finanzas_personales/cuestionamientos.html

³⁹ Microcréditos 2004. <http://www.pagina12.com.ar/diario/suplementos/cash/29-1653-2004-12-16.html>

⁴⁰ Cumbre Global del Microcrédito. <http://www.esmas.com/noticierostelevisa/investigaciones/592375.html>

empresas familiares con créditos promedio de unos 650 dólares, a sep del 2007. (Francisco de Hoyos, director del grupo Prodesarrollo).⁴¹

El Benchmarking de las microfinanzas en México, realizado por Microfinance Information Exchange y ProDesarrollo expone que las instituciones microfinancieras mexicanas presentan ingresos financieros equivalentes a 46.7% de sus activos, es decir, mayores en 28.6% al resto de América Latina. Una de las razones de esta alta rentabilidad, explica, son los altos ingresos generados provenientes de las tasas de interés "que son las más altas de la región, es decir, de 63.8%, contra 31.4% de América Latina."⁴²

A continuación se presenta información de créditos obtenida de la CNBV.

Tabla 4. Cartera de crédito de entidades constituidas como SOFOL⁴³ y

Tabla 5. Principales indicadores de entidades constituidas como SOFOL.

⁴¹ Prodesarrollo. <http://www.financiero.com/noticias/microfinancieras-respaldan-mexico-a-cinco-millones-empresas-familiares.asp>

⁴² Benchmarking. <http://www.elperiodicodemexico.com/nota.php?sec=Nacional-Finanzas&id=152687>

⁴³ Tabla de microcréditos. <http://www.cnbv.gob.mx/estadistica/boletines/SO/200509/excel/0509cc.xls>

Cartera de Crédito

Septiembre 2005

Monto en miles de pesos y número de créditos

Bancos	Cartera Total		Cartera Vigente		Cartera Vencida	
	Monto	Número de créditos	Monto	Número de créditos	Monto	Número de créditos
Total de las Sofoles	198,345,387	2,304,719	192,344,117	2,231,099	6,001,269	73,620
1 Hipotecaria Nacional	32,632,513	98,177	31,954,334	96,302	678,179	1,875
2 Ford Credit de México	26,528,756	227,109	26,400,734	225,919	128,022	1,190
3 GMAC Mexicana	21,057,353	285,185	20,499,451	276,225	557,901	8,960
4 Hipotecaria Su Casita	21,788,924	69,861	21,119,372	67,957	669,552	1,904
5 Hipotecaria Crédito y Casa	17,762,023	68,755	17,248,185	66,495	513,838	2,260
6 Crédito Inmobiliario	11,326,959	33,048	11,055,094	31,883	271,865	1,165
7 Metrofinanciera	7,014,243	10,929	6,774,130	10,358	240,113	571
8 Patrimonio	6,975,541	18,759	6,768,999	18,195	206,543	564
9 General Hipotecaria	6,797,440	19,921	6,541,976	19,042	255,464	879
10 NR Financie México	8,988,189	112,299	8,848,025	111,235	140,164	1,064
11 GMAC Financiera	4,272,463	1,829	4,272,463	1,829	0	0
12 Hipotecaria Comercial América	5,321,645	11,785	5,224,645	11,528	97,000	257
13 Crédito Familiar	3,154,054	376,740	3,091,609	367,346	62,445	9,394
14 Fincasa Hipotecaria	3,775,336	9,619	3,225,216	8,672	550,120	947
15 Hipotecaria México	2,414,899	3,673	1,489,704	3,352	925,195	321
16 Servicios Financieros Navistar	2,407,681	n. d.	2,354,126	n. d.	53,554	n. d.
17 Hipotecaria Vanguardia	2,422,330	4,984	2,325,469	4,836	96,862	148
18 Financiera Independencia	1,762,358	419,508	1,599,700	384,842	162,658	34,666
19 Financiera Compartamos	1,557,659	425,750	1,550,982	423,256	6,677	2,494
20 Caterpillar Crédito	1,828,654	138	1,709,474	131	119,180	7
21 GMAC Hipotecaria	1,477,011	23	1,477,011	23	0	0
22 Sociedad de Fomento a la Educación Superior	1,211,987	26,555	1,154,705	24,554	57,282	2,001
23 Hipotecaria Casa Mexicana	1,075,369	906	1,061,736	861	13,633	45
24 Operaciones Hipotecarias de México	545,790	n. d.	506,865	n. d.	38,925	n. d.
25 Cemex Capital	1,020,208	432	943,071	414	77,137	18
26 Hipotecaria Vértice	575,708	250	575,708	250	0	0
27 Sociedad Financiera Associates	303,964	665	278,347	450	25,617	215
28 Corporación Financiera América del Norte	332,813	11	332,813	11	0	0
29 Finarmex	254,252	207	246,131	199	8,121	8
30 Ficen	135,763	158	129,846	130	5,917	28
31 De Lage Landen Agrifredit	166,223	1,222	164,710	1,212	1,513	10
32 Fomento Hipotecario	174,889	48	174,889	48	0	0
33 Crédito Progreso	100,061	n. d.	81,814	n. d.	18,247	n. d.
34 Hipotecaria Independiente	153,911	35	153,911	35	0	0
35 FinTerra	207,585	666	205,966	665	1,619	1
36 Financiera Alcanza	20,942	6,627	13,357	4,637	7,585	1,990
37 Hipotecaria Associates	0	0	0	0	0	0
38 Monex Financiera	39,257	n. d.	39,257	n. d.	0	n. d.
39 HIR Pyme	47,362	74	47,362	74	0	0
40 Cetelem México	31,335	6,483	30,908	6,423	427	60
41 Sociedad Agroindustrial Softhaa	62,124	18,720	62,124	18,720	0	0
42 Corporación Hipotecaria	103,004	24	101,575	23	1,429	1
43 Financiera Mercurio	31,710	19	31,710	19	0	0
44 Corporación Financiera de Occidente	13,958	7	13,958	7	0	0
45 Créditos Pronegocio	236,979	20,814	228,646	20,242	8,332	572
46 Finpatria	50,455	4	50,455	4	0	0
47 Agrofinanciera del Noroeste	37,093	798	37,093	798	0	0
48 Financiera Finsol	87,057	20,453	87,057	20,453	0	0
49 Capital Plus	4,381	865	4,381	865	0	0
50 Agropecuaria Financiera	7,061	3	7,061	3	0	0
51 Financiera Educativa de México	83	1	83	1	0	0
52 Agrofinanzas	10,141	10	10,141	10	0	0
53 CHN Servicios Comerciales	0	0	0	0	0	0
54 Ixe Sofol	37,889	570	37,737	565	152	5

Principales Indicadores

	Indice de Morosidad (1)	DICIEMBRE DE 2006					Eficiencia Operativa (6)
		Cobertura de Cartera Vencida (2)	ROA (3)	ROE (4)	MIN (5)		
CNBV SOFOLES	2,97%	73,07%	1,41%	10,42%	5,97%	4,65%	
CONSUPAGO, SOFOL	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
SOCIEDAD FINANCIERA AGROPECUARIA	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
BPF FINANCE MEXICO	0,14%	114,41%	5,95%	33,60%	17,92%	33,80%	
FOMENTO LOCAL TEPEYAC, SOFOL	0,01%	5116,70%	(7,29%)	(7,36%)	2,03%	39,88%	
CORPORATIVO FINANCIERO VIMIFOS, SOFOL	0,00%	(0,00%)	(13,70%)	(18,52%)	(1,74%)	12,20%	
EQUIPATE, SOFOL	14,77%	100,00%	(80,04%)	(86,64%)	3,44%	115,68%	
FINANCIERA TU ELIGES, SOFOL	1,15%	149,31%	(19,96%)	(44,55%)	(0,18%)	28,15%	
BMW FINANCIAL SERVICIOS DE MEXICO, SOFOL	0,80%	425,27%	0,10%	0,87%	3,55%	5,29%	
DEXIA CREDITO LOCAL MEXICO, SOFOL	0,00%	14912,50%	0,13%	14,52%	0,67%	0,43%	
UNIMEX FINANCIERA, SOFOL	2,79%	19,00%	(3,17%)	(3,25%)	13,17%	15,53%	
CNH SERVICIOS COMERCIALES, SOFOL	1,71%	152,83%	2,99%	13,82%	4,86%	6,42%	
IXE SOFOL	3,35%	136,81%	4,19%	20,90%	8,29%	5,09%	
CAPITAL PLUS, SOFOL	31,57%	29,84%	(8,22%)	(8,60%)	42,03%	48,46%	
AGROPECUARIA FINANCIERA, SOFOL	2,31%	70,94%	1,56%	7,17%	7,34%	6,91%	
AGROFINANZAS, SOFOL	0,15%	200,07%	1,02%	2,73%	5,91%	5,17%	
FINANCIERA EDUCATIVA DE MEXICO, SOFOL	0,00%	15739,50%	(10,78%)	(30,45%)	2,87%	14,81%	
FINANCIERA FINSOL, SOFOL	2,06%	136,04%	10,08%	64,52%	59,49%	39,59%	
CREDITOS PRONEGOCIO, SOFOL	9,42%	29,61%	2,57%	20,63%	33,28%	24,52%	
AGROFINANCIERA DEL NOROESTE, SOFOL	0,00%	(0,00%)	1,16%	6,63%	6,81%	5,02%	
FINPATRIA, SOFOL	0,00%	425178,40%	(0,74%)	(3,82%)	6,17%	11,88%	
SOCIEDAD AGROINDUSTRIAL SOTIHAA, SOFOL	0,00%	87017,50%	(2,19%)	(12,65%)	6,00%	7,89%	
CORPORACION FINANCIERA DE OCCIDENTE, SOFOL	0,00%	(0,00%)	4,49%	10,71%	6,20%	8,69%	
MONEX FINANCIERA, SOFOL	1,60%	146,95%	0,85%	3,18%	1,61%	13,23%	
CETELM MEXICO SOFOL	3,49%	230,16%	(23,64%)	(251,49%)	1,13%	40,50%	
HIR PYME, SOFOL	1,66%	84,45%	(1,58%)	(5,56%)	4,78%	8,69%	
HIPOTECARIA INDEPENDIENTE, SOFOL	2,73%	17,51%	2,34%	8,81%	7,18%	5,16%	
FINANCIERA SUMATE, SOFOL (ANTES FINANCIERA MERCURI)	0,00%	(0,00%)	(2,09%)	(5,47%)	10,11%	11,06%	
GRUPO FINTERRA, SOFOL	5,85%	22,01%	0,24%	2,12%	5,44%	6,75%	
CORPORACION HIPOTECARIA, SOFOL	0,62%	243,76%	(0,35%)	(2,17%)	2,88%	7,35%	
NR FINANCE MEXICO, SOFOL	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
CREDITO IDEAL, SOFOL (antes CREDITO PROGRESO)	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
FINARMEX, SOFOL	5,71%	48,07%	(3,47%)	(26,86%)	4,33%	9,53%	
FINANCIERA ALCANZA, SOFOL	21,99%	34,14%	(18,34%)	(21,04%)	105,25%	71,60%	
HIPOTECARIA CASA MEXICANA, SOFOL	2,36%	84,47%	2,15%	15,04%	5,60%	6,54%	
FINANCIERA COMPARTAMOS, SOFOL	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
CEMEX CAPITAL, SOFOL	3,24%	21,50%	0,77%	2,22%	4,63%	1,92%	
HIPOTECARIA BAJIO, SOFOL	4,40%	66,77%	1,94%	12,96%	4,35%	2,77%	
SOC DE FOMENTO A LA EDUCAC SUP, SOFOL	8,10%	11,10%	(0,04%)	(0,29%)	1,97%	0,89%	
GMAC HIPOTECARIA, SOFOL	0,00%	1327498,60%	0,15%	5,15%	3,26%	3,17%	
GMAC FINANCIERA, SOFOL	0,70%	118,47%	3,15%	97,17%	6,94%	2,53%	
OPERACIONES HIPOTECARIAS DE MEXICO, SOFOL	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
CORP FINANC AMERICA DEL NORTE, SOFOL	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
SERVICIOS FINANCIEROS NAVISTAR, SOFOL	1,07%	226,56%	0,12%	0,86%	3,07%	3,36%	
FOMENTO HIPOTECARIO, SOFOL	0,00%	(0,00%)	(0,39%)	(1,52%)	5,55%	5,99%	
PRIME CAPITAL, SOFOL	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
HIPOTECARIA VERTICE, SOFOL (Antes: Terras Hipoteca)	0,14%	396,61%	2,76%	27,76%	6,73%	4,35%	
SOCIEDAD FINANCIERA ASSOCIATES, SOFOL	1,61%	674,12%	11,93%	33,75%	2,39%	9,36%	
CREDITO FAMILIAR, SOFOL (Antes: Servs. de Cred. Assoc)	2,28%	185,85%	6,10%	11,31%	59,68%	48,69%	
PATRIMONIO, SOFOL	5,92%	60,69%	3,06%	34,03%	1,26%	2,20%	
FINANCIERA INDEPENDENCIA, SOFOL	8,74%	100,09%	20,57%	51,78%	64,48%	49,44%	
METROFINANCIERA, SOFOL	3,24%	59,39%	3,68%	59,58%	4,59%	3,58%	
HIPOTECARIA SU CASITA, SOFOL	3,67%	60,22%	0,92%	12,62%	4,36%	3,60%	
HIPOTECARIA NACIONAL, SOFOL	0,43%	217,00%	10,47%	35,64%	33,67%	10,12%	
HIPOTECARIA MEXICANA, SOFOL	0,00%	(0,00%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
HIPOTECARIA CREDITO Y CASA, SOFOL	4,89%	27,43%	0,60%	8,52%	2,28%	4,74%	

Tabla 6. Números relevantes del Pronafim.

Nombre de la microfinanciera	Oficinas		Microcréditos en el 2004			Microcréditos en el 2005			Microcréditos en el 2006			Microcréditos en el 2007		
	Méx.	N.L.	Prom.	No.	\$	Prom.	No.	\$	Prom.	No.	\$	Prom.	No.	\$
Fommur			\$ 1.577.05	210.900	\$ 332.600.000,00	\$ 1.652.61	251.300	\$ 415.300.000,00	\$ 2.347.59	240.800	\$ 565.300.000,00	\$ 2.426.28	172.900	\$ 419.500.000,00
Finafim			\$ 1.091.29	287.000	\$ 313.200.000,00	\$ 696.61	418.600	\$ 291.600.000,00	\$ 556.99	401.800	\$ 223.800.000,00	\$ 773.94	310.100	\$ 240.000.000,00

4. Marco metodológico

4.1 Metodología de análisis

El diseño de la investigación primordialmente es de campo pues consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos. Para ello se diseñó un instrumento de encuesta con el objeto de tener un panorama real de la aplicación de los microcréditos. (Formato de encuestas en Anexo 1). Las personas encuestadas deberán contar con un microcrédito vigente otorgado por alguna de las microfinancieras ubicadas en los municipios de Guadalupe, San Nicolás o Santa Catarina, Nuevo León.

También se diseñó una guía de entrevista para aplicarse a funcionarios de las microfinancieras ubicadas en los municipios mencionados. La finalidad es obtener de primera mano información del funcionamiento de los microcréditos así como de aspectos que tienen que ver con la promoción; los productos que ofrecen; la capacitación que se da tanto a los empleados como a los beneficiarios de los microcréditos; entre otros y por otra parte, la visión de personas que tienen la experiencia del día a día.

La muestra de los encuestados es no probabilística. El procedimiento consiste de la aplicación de 92 encuestas al azar en las áreas aledañas a las microfinancieras y la visita a beneficiarios en sus domicilios.

Las técnicas e instrumentos de recolección de datos son la encuesta y la entrevista y sus respectivos formatos de guías. En cuanto a técnicas de procesamiento y análisis de datos, se utilizará para el primero el registro de los datos obtenidos en una tabla de excel y para lo segundo, la técnica estadística.

Para responder a la interrogante de si los microcréditos constituyen un instrumento eficiente en la aplicación y utilización en Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina, la investigación examinará los datos estadísticos disponibles de la relación pobreza - oficinas de microfinanciamiento debido a que se considera que una de las fallas podría ser la escasa participación de entidades de microcréditos en los lugares en los que hay más pobreza

concentrada. Para esto se demostrará de forma gráfica la relación que existe entre estas dos variables mencionadas.

Después se analizará la forma de operar de las instituciones de microcréditos. El objetivo será estar en condiciones de identificar las áreas de oportunidad en su momento. Esto incluye el alcance de los microcréditos, los requisitos para otorgar microcréditos, el perfil del personal que labora en estas instituciones, la capacitación que reciben, el método de remuneración, etc.

Posteriormente se recabarán entrevistas a directivos de microfinancieras para obtener sus puntos de vista.

Una vez concluida la etapa de obtención de información se procederá a su análisis para hacer una recomendación de política pública.

5. Desarrollo de la investigación

5.1. Fase 1: Investigación de datos estadísticos

El indicador más importante que muestra si los programas de combate a la pobreza han sido efectivos en sus objetivos es precisamente el de la pobreza, por lo que se procedió a investigar datos estadísticos de diferentes años en Nuevo León. Los resultados de la ENIGH (Encuesta de Ingresos y Gastos de los Hogares) de Nuevo León 2004, demuestran que los programas de combate a la pobreza no han tenido una efectividad plena y que tampoco lo han tenido los programas de desarrollo económico y de fomento al empleo, como lo es el PRONAFIM. Lo anterior se evidencia en la evolución de los índices de pobreza que se han incrementado en un 6.8% en el periodo 2000-2005. En el 2000 la pobreza era del 19.62% y en 2005 del 26.40%.

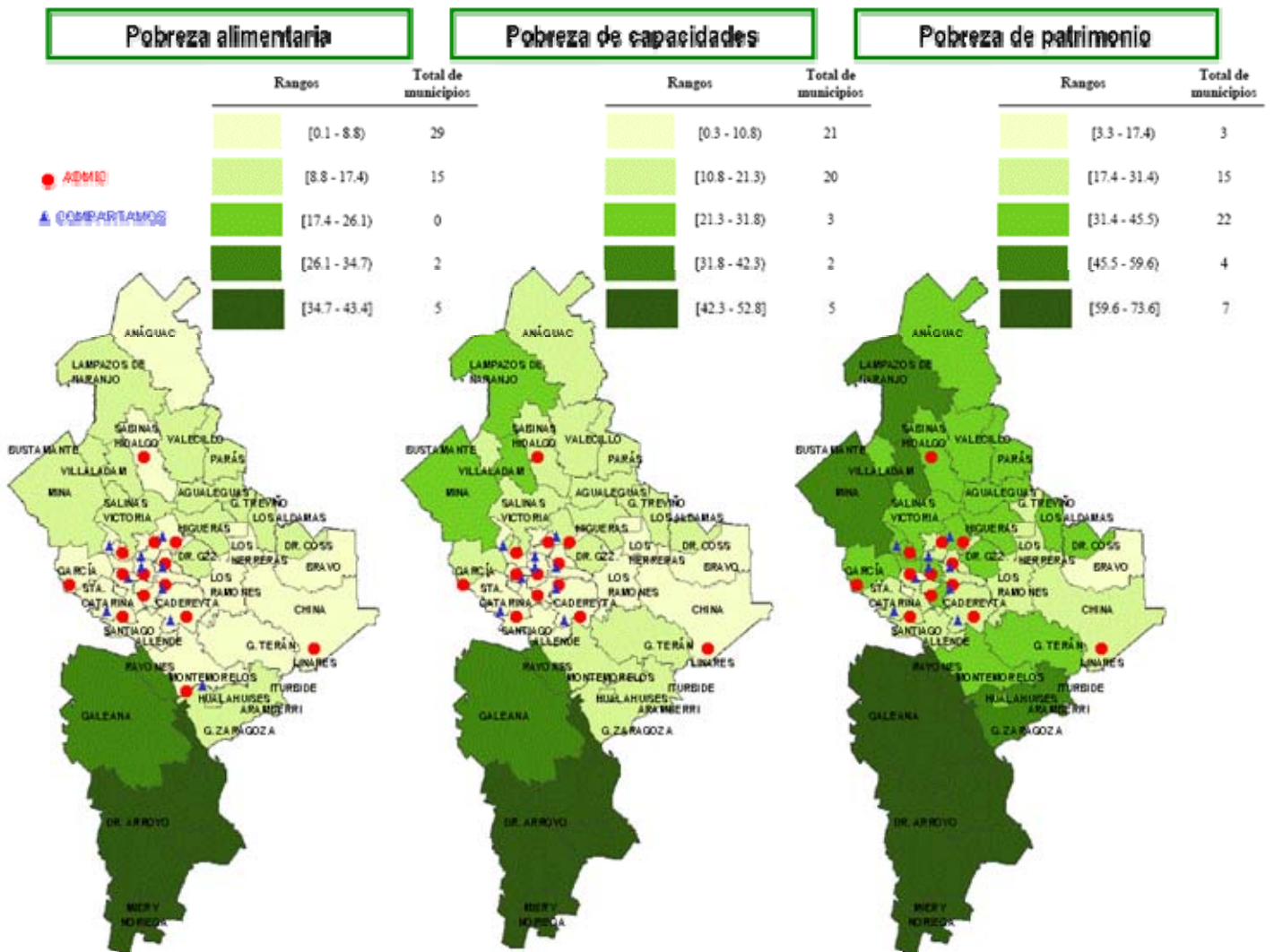
Por otra parte, se quiso identificar gráficamente dónde se concentra la pobreza en Nuevo León, que para fines de este trabajo nos remite a la población objetivo de los microcréditos pues principalmente las personas en esta condición son las que no tienen acceso al sistema bancario y dónde se concentra la prestación de servicios de las microfinancieras, que para fines particulares son la ubicación geográfica de las oficinas de las microfinancieras. Una vez concluido el ejercicio anterior sobre tres mapas de los distintos tipos de pobreza en Nuevo León que provee la CONEVAL, obtenemos que la pobreza se concentra en las entidades rurales, sin embargo, la cobertura de las microfinancieras se encuentra focalizada en las áreas urbanas. Ver mapa en anexo.

La cantidad de microcréditos otorgados ha venido incrementándose alrededor de un 40% anualmente, lo que indica más recursos para financiar, alta aceptación por parte de la población y mercado amplio para este mecanismo de crédito.

Dado que la información estadística es muy escasa, otros puntos quedaron sin ser demostrados, como son:

- Esfuerzo del gobierno para la creación de microfinancieras.
- Impacto de los microcréditos en el acceso al sistema bancario tradicional.
- Impacto de los microcréditos en la formalidad de las actividades.

El siguiente es un gráfico que muestra la localización de las oficinas de Compartamos y Admic y la pobreza en Nuevo León.



5.2. Fase 2: Entrevistas a funcionarios de microfinancieras y análisis de resultados.

Se realizaron entrevistas a funcionarios de microfinancieras de acuerdo al formato de entrevista que se detalla en el Anexo 2. De lo anterior se obtuvo información particular desde una perspectiva interna de cada microfinanciera y los resultados son los siguientes.

Del funcionamiento de los microcréditos:

I. La microfinanciera obtiene fondos, que pueden provenir de:

- A. Aportaciones de socios.
- B. Inversionistas
- C. Fondos internacionales:
- D. Banco Interamericano de Desarrollo
- E. Captación de ahorro del público.
- F. Fondos del gobierno federal a través de programas de financiamiento:
- G. Fideicomisos: Ej. El FINAFIN es un fideicomiso creado para administrar los recursos destinados al PRONAFIN.
- H. Instituciones del sector público: Ej. El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Nacional Financiera (NAFIN), Banrural, INI y SAGARPA.

II. Los solicitantes presentan una solicitud de crédito, sin aval o teniendo como aval el ser parte de un grupo solidario (desde 5 hasta 30), quien se compromete a liquidar el crédito que les es otorgado (de 6 a 12 semanas). Es importante mencionar que la confianza es la principal garantía de pago para las IMF.

III. La microfinanciera realiza un estudio socioeconómico superficial de los solicitantes con respecto al que realiza el sistema bancario tradicional. Este estudio busca que el microcrédito sea otorgado a personas que estén llevando a cabo una actividad productiva con un año de antigüedad o que la tenga planeada.

IV. La micro financiera otorga los créditos al grupo solidario o persona física. Normalmente se entrega un cheque o se deposita a una cuenta bancaria si es para un grupo solidario.

V. La persona física o grupo solidario realiza pago en los vencimientos, siendo periodos de tiempo cortos: semanal, quincenal o mensual.

En caso de que alguno de los miembros del grupo solidario no cumpla con el pago, los demás miembros lo motivarán a que cumpla.

VI. El grupo solidario o persona termina de pagar y si lo hace de manera oportuna sigue siendo sujeto de obtener un nuevo crédito, cada vez mayor y con tasas de interés más bajas.

VII. Así también las ganancias permitirán que la microfinanciera esté en condiciones de volver a prestar ese dinero a la misma persona o grupo y extender el número de beneficiarios y con esto lograr la sustentabilidad y crecimiento de la empresa.

Localización

En base a diferentes análisis socioeconómico, de crecimiento poblacional y económico las microfinancieras definen las ubicaciones de sus oficinas, en base a que su mercado objetivo siendo las personas que no tienen acceso al sistema bancario tradicional. Procurando que sean lugares de fácil acceso, en centros comerciales y avenidas principales.

Promoción

Fue un proceso estándar de promoción de todas las microfinancieras el cambaceo, megáfono, volanteo a población objetivo mediante promotores/asesores que son previamente capacitados.

Productos

El portafolio de servicios microfinancieros es variado e incluye microcréditos, asesoría y seguros. Los tipos de microcréditos que predominan son dos: el individual y el solidario y van dirigidos a personas que tienen ingresos pero que no son suficientes para iniciar, hacer crecer o consolidar un negocio o proyecto viable. Esto nos lleva a pensar que los microcréditos se están otorgando a población que se encuentra en pobreza de patrimonio y estos casi nunca llegan a la gente en pobreza alimentaria.

Requisitos y valor a la oportunidad

Los requisitos que las microfinancieras piden para otorgar un microcrédito son: 1) identificación oficial, 2) comprobante de domicilio y 3) solicitud de crédito, en la que queda plasmada el destino del microcrédito. Cabe destacar que no se piden garantías o avales por obvias razones y puesto que la confianza en la palabra es uno de los valores más importantes para las microfinancieras. Además, las empresas de microfinanciamiento no son instituciones de beneficencia, por lo que protegen su patrimonio a través de mecanismos que les permitan otorgar créditos teniendo el mínimo riesgo posible pero principalmente a través de altas tasas de interés.

Las tasas de cobranza en moratoria son demasiado bajas, las cuales denotan el alto valor que las personas en pobreza le conceden al acceso a una oportunidad de crédito.

Tabla 6. Resumen de información disponible en Internet de microfinancieras en Nuevo León.

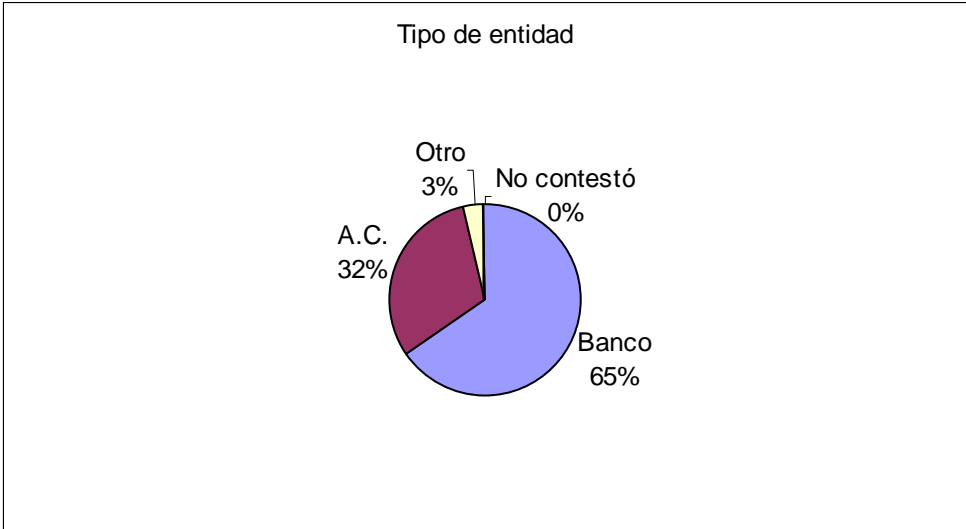
IMF	Fundación	Misión	Productos	Cobertura
Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple	Nació en 1990 con el interés de financiar a los pequeños empresarios del país y específicamente a las mujeres emprendedoras del campo y la ciudad.	Somos una empresa social comprometida con la persona, generamos oportunidades de desarrollo en segmentos populares, fundamentadas en modelos innovadores y eficientes a escala masiva y en valores trascendentes que crean cultura externa e interna, logrando...	1)Generadora de ingresos 2)Grupo solidario 3)Crédito individual 4)Seguro de vida voluntario	En todos los estados de la República Mexicana, excepto Baja California Norte y Sur y Colima.
Admic Nacional, Asesoría Dinámica a Microempresarios, A.C.	1980	Apoyar el desarrollo integral de las personas ofreciendo alternativas de financiamiento para sus iniciativas empresariales, mejorando sus habilidades de negociar y propiciando la creación de más y mejores empleos entre los menos favorecidos, buscando su autosuficiencia económica y su libertad de ser y emprender.	1)Credi solidario 2)Credi individual 3)Credi preferencial 4)Credi refaccionario 5)Credi remodelación 6)Credi rápido 7)Credi inversión 8)Credi revolvente 9)Credi tradicional	Sonora, Chihuahua, Coahuila, Nuevo León, Tamaulipas, Zacatecas, Querétaro, Oaxaca y Yucatán.
FIDES, Gestión Financiera, SOFOM, ENR	En el 1993 nace la Unión de Crédito del Comercio y Servicios de Tamaulipas y en el 1997 nade FIDES Gestión Financiera.	U n fuerte compromiso con la sociedad, presente desde los orígenes FIDES Gestión Financiera. SOFOM, "FIDES", es una institución de visión social y productiva, cuyos objetivos fundamentales son contribuir al desarrollo del territorio, evitar la exclusión financiera, fomentar el conocimiento financiero y la aventura de emprender.	1)Fácil Bienestar 2)Bienestar a la segura 3)Bienestar contigo 4)Nómina bienestar 5)Bienestar emprendedor 6)Alianza bienestar emprendedor 7)Bienestar en tu vivienda	Nuevo León, Distrito Federal, Guadalajara, Coahuila, Durango, San Luis Potosí y Tamaulipas.
Sociedad Financiera de Crédito Popular Nacional, S.A. de C.V., S.F.P.				Nuevo León
Vivir Soluciones Financieras, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. Banregio Grupo		Brindar servicios financieros de excelencia, que satisfaga ampliamente las expectativas de los clientes, fomentando relaciones de largo plazo basadas en la confianza y solidez activos y nuestra gente.		Nuevo León y Tamaulipas
Financiera FINSOL, S.A. de C.V., SOFOL	2003	Financiar sueños emprendedores.	1)Microcrédito comunal 2)Microcrédito solidario 3)Microcrédito de oportunidad 4)Microcrédito individual 5)Microseguro de vida	México, Argentina y Brasil

Fase 3: Encuestas a beneficiarios de microcrédito y análisis de resultados

Se diseñó una encuesta con la finalidad de conocer la realidad de los microcréditos en Guadalupe, San Nicolás y Santa Catarina, que contiene preguntas de opción múltiple y abiertas las cuales abarcan la parte de la aplicación de los microcréditos como la utilización de estos.

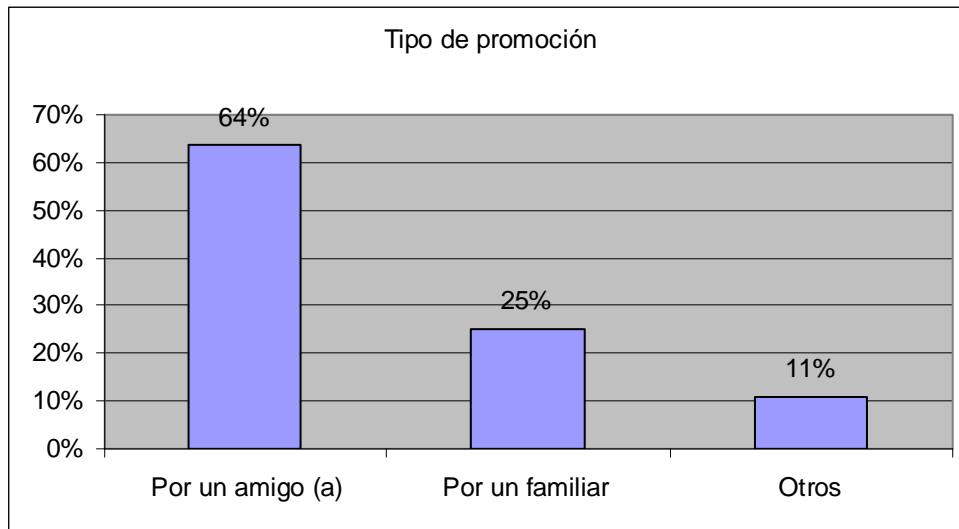
A continuación se presenta con gráficas los resultados generales obtenidos de su aplicación no probabilística.

- Tipo de Entidad que colocó los Microcréditos entre los encuestados



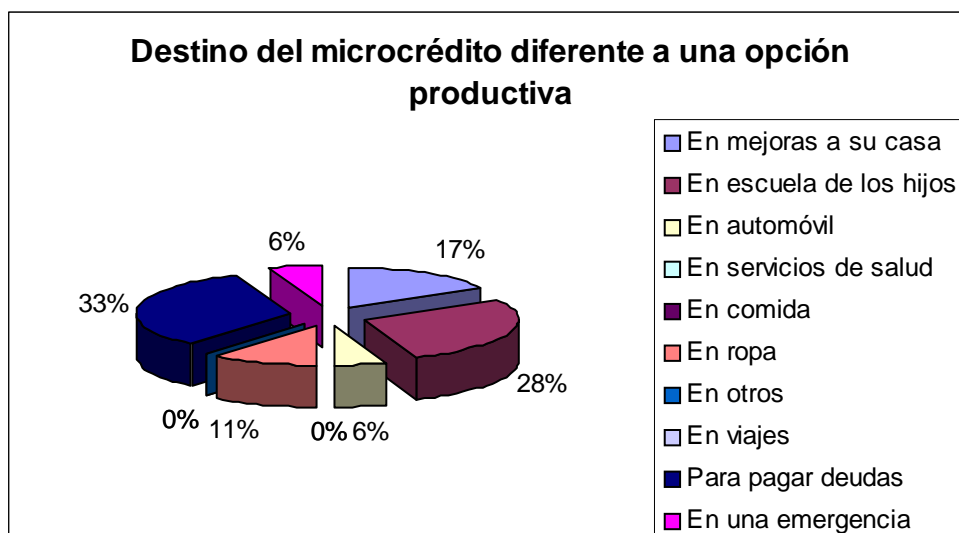
Como se aprecia en la gráfica casi dos terceras partes de los microcréditos son otorgados a través de una institución bancaria, Compartamos, lo que indica que este tipo de producto microfinanciero ha ido organizándose bastante rápido como para convertirse en banco, gracias al éxito de sus estrategias de capitalización. La gráfica también nos lleva a pensar en el posible crecimiento sin regulación especial y la transformación de empresas que vayan alejándose de los potenciales demandantes de este producto debido a la formalidad de sus oficinas y trámites y ánimos de ganancias mayores de las microfinancieras.

- Tipo de Promoción que colocó los Microcréditos entre los encuestados



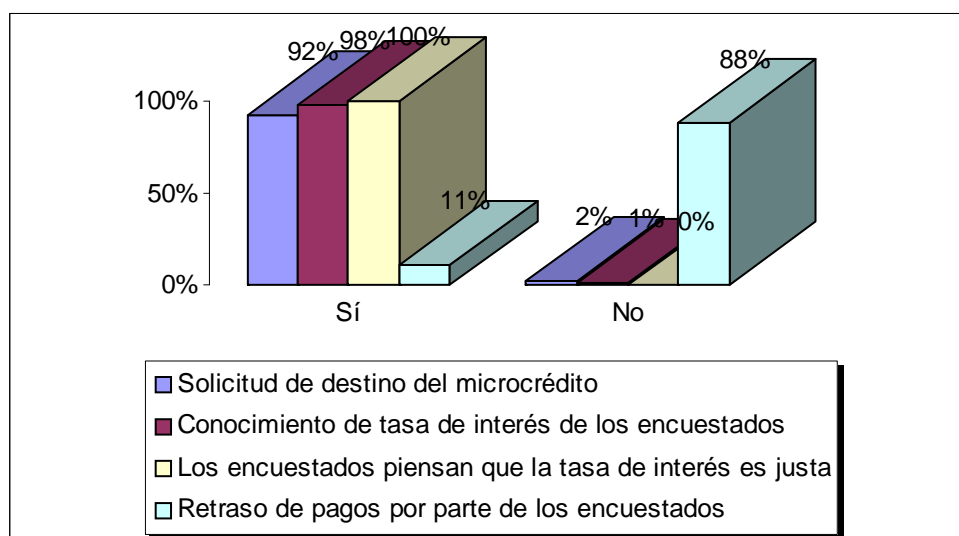
La gráfica nos indica que la promoción que en su mayoría hizo que los encuestados obtuvieran un crédito fue la de un amigo. Esto implica que la promoción por parte del promotor de la microfinanciera es la primera tarea para colocar microcréditos por puntos clave y los futuros microcréditos serán colocados con promoción de boca en boca, a través del “Efecto redes”. Esto debe llevar a las empresas a concentrarse en dar un buen servicio a los clientes actuales para que estos continúen recomendando a la microfinanciera a sus amigos y familiares. La gráfica también muestra que la promoción a través de medios de comunicación masiva es escasa, razón por la cual los microcréditos no llegan a más personas necesitadas de este producto.

- Utilización del Microcrédito



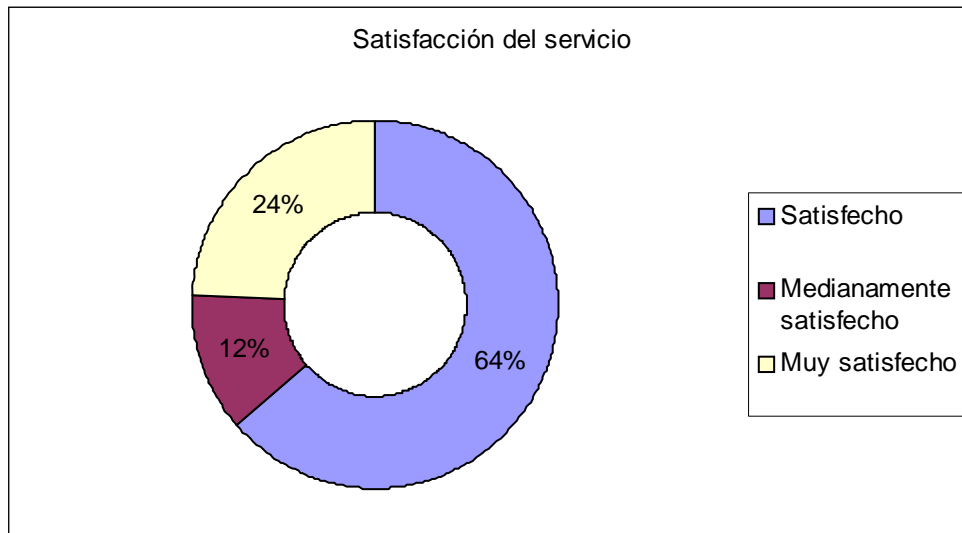
El 82% de la utilización de los microcréditos efectivamente corresponden a una opción productiva mientras que el 18% restante se distribuye en diferentes rubros como son principalmente pago de deudas, escuela de hijos y mejoras a la casa. El riesgo que esto puede implicar es de que este 18% se vaya incrementando ocasionando moras en los pagos y que los beneficiarios se endeuden cada día más y con esto ocurra un encarecimiento de los microcréditos como parte de una protección de la empresa contra esta pérdida financiera.

- Varios aspectos.



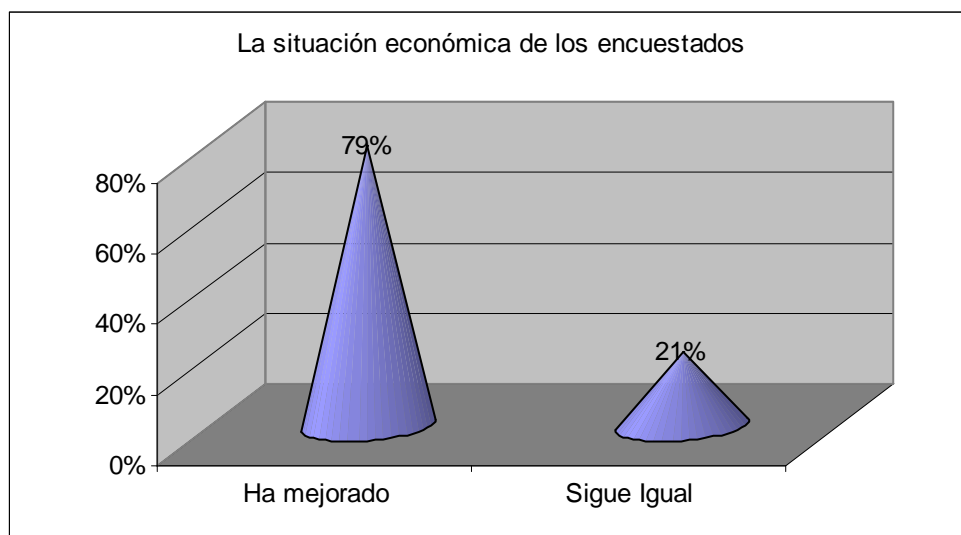
Esta gráfica muestra cuatro aspectos importantes de los microcréditos. El primero habla de un buen funcionamiento de por parte de las microfinancieras en cuanto a solicitar información acerca del destino de los microcréditos ya que un 92% de los encuestados dijo haber sido requerido de esta información, esto nos lleva a concluir que el mal manejo del seguimiento a la utilización es el punto clave para que los microcréditos tengan éxito. El segundo aspecto denota que las personas acreditadas conocen una de las partes primordiales de su microcrédito ya que el 98% dijo conocer la tasa de interés. El tercero resalta notablemente que la gente valora más el acceso al crédito que la tasa, esto referente a que se conoce que las tasas que manejan las microfinancieras son más altas que la de la banca tradicional y que van desde un 40 hasta un 70% aproximadamente. El último aspecto es el del efecto de morosidad, que refleja un 11% de retraso en pagos en algún momento de la vida del préstamo.

- Satisfacción del servicio



La gráfica muestra un porcentaje alto de satisfacción de los clientes, sin embargo podría serlo más, algunos factores que influyen en esta medición son la atención del personal desde la preventa hasta la posventa del producto; esto es, el tiempo de respuesta de la solicitud del microcrédito, la prontitud de la disposición, el canal de este, el lugar del pago, entre otros.

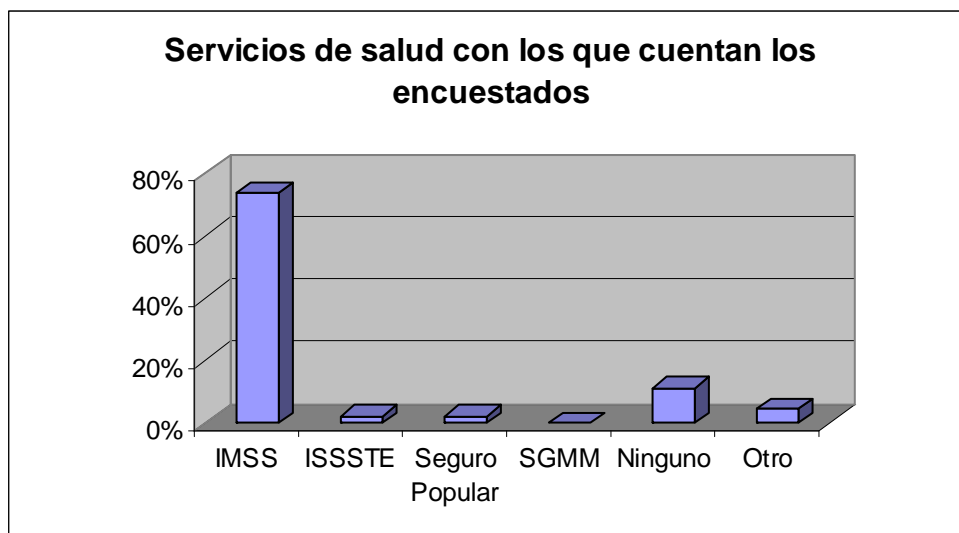
- La situación económica de los encuestados



Sin duda este es uno de los aspectos fundamentales de los microcréditos, la gráfica indica que el 79% de los encuestados consideran que ha mejorado su situación, mientras que un 21% afirma que sigue igual. Algunas de las principales causas mencionadas por las que estos últimos se encuentran así es que utilizaron el microcrédito en un asunto no

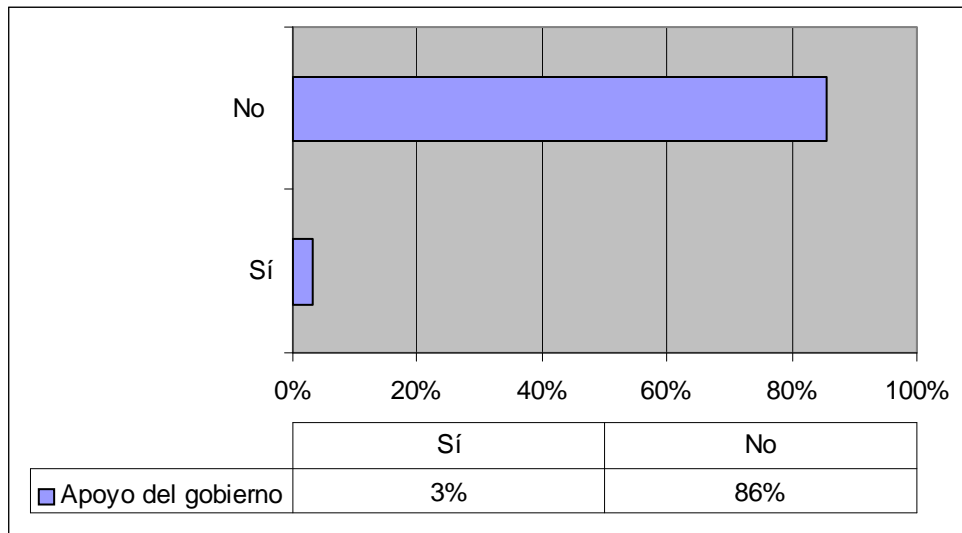
productivo, el tiempo de haber recibido el microcrédito es muy corto o les fue mal en su negocio.

- Servicios de salud con los que cuentan los encuestados



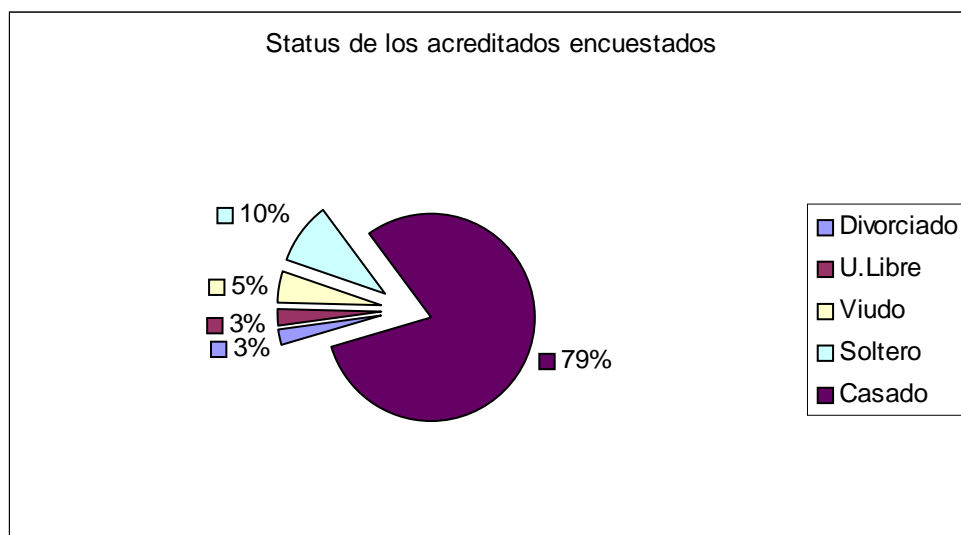
La gran mayoría de los encuestados asegura tener seguro social, lo cual indica que un pariente cercano como esposo o hijo desempeña un empleo con una empresa particular y que el ingreso de la unidad familiar no es sólo el que produce el beneficiario del microcrédito, es decir, es complemento del bienestar de la unidad familiar. El 11% de los encuestados no cuentan con servicios de salud, lo que habla de la inestabilidad y de la vulnerabilidad a la falta de atención y trata de enfermedades oportunamente de estas personas.

- Apoyo del gobierno



Sólo el 3% de las personas beneficiadas con un microcrédito reciben apoyo del gobierno, en este caso del programa Oportunidades, lo cual nos lleva a la conclusión de que estas personas no cumplen con los requisitos de este programa de ayuda porque no están en condiciones de pobreza tal.

- Datos personales de los acreditados encuestados



El 79% de los beneficiarios encuestados es casado, situación que muestra que los microcréditos cumplen con la función de apoyo cuando las necesidades familiares prevalecen y que el enfoque de la promoción de los microcréditos daría mayor resultados si fuera dirigido a familias. Por último, el 90% de los casados dijo tener al menos un hijo y en promedio general el número de hijos es de tres.

5.4 Fase 4: Entrevistas publicadas a directivos y especialistas del ramo de las microfinanzas

Se hizo una recolección de entrevistas publicadas a directivos de microfinancieras y especialistas en el ramo de las microfinanzas, de las cuales se extrajeron las principales ideas de cada una de ellas y posteriormente se emitió un comentario analítico. El objetivo es mostrar los puntos de vista de quienes toman decisiones en sus propios ámbitos y con esto direccionan la oferta de los microcréditos en México abriendo posibilitando que más personas tengan acceso a oportunidades financieras.

El director general de Financiera Finsol, Edgardo Salomón, explicó que los microcréditos se distinguen del pequeño crédito personal o al de consumo, por el hecho de que estos últimos se otorgan en especial a personas asalariadas, siendo éste su principal fuente de pago, mientras la fuente de pago en el microcrédito es el flujo de efectivo generado por las propias ventas del negocio.

Comentario: La efectividad de los microcréditos depende en gran medida de que estos sean utilizados en actividades productivas y que el repago provenga de los ingresos generados por esas actividades. Además es muy importante que para la medición del impacto de los microcréditos sean considerados solamente aquellos frutos de los créditos anteriores, así mismo se destaca la diferencia básica que existe entre los microcréditos y otras formas de financiamiento personal de pequeños montos, específicamente aquellos que solo son otorgados a personas asalariadas, limitando su acceso solo a personas con un empleo formal. Cabe mencionar que en ocasiones este tipo de financiamiento es usado por los emprendedores como medio de fondeo para desarrollar sus proyectos de actividades productivas.

El director general de Admic, Benito Cabello Zul, aseguró que los microcréditos que autoricen a los habitantes de las zonas rurales tendrán que ser para hacer crecer sus proyectos productivos, y bajo las condiciones de tasas de interés y plazos que aplican en la zona urbana. "Aplicaremos nuestra política de siempre, de prestar para mejorar la calidad de vida y no para empeorarla, autorizando crédito al consumo, seremos estrictos en que cada peso que prestemos sea invertido en proyectos productivos por eso vamos a ofrecerles también capacitación en el manejo de negocios", destacó.

Comentario: La aplicación de tasas de interés iguales tanto en zonas urbanas como en rurales, en lo personal, parece ser un tanto injusto debido a los distintos niveles de demanda y las condiciones económicas de la población para adquirir productos o servicios. Asimismo, los costos operativos de los proyectos en zonas rurales tienden a ser altos, debido principalmente a la restricción de los servicios necesarios (agua, luz, teléfono, transporte, etc.), la posible falta de conocimiento financiero y contable básico del usuario que puede dar como resultado la pérdida de oportunidad para mejorar su proyecto.

El presidente de Fides, Joaquín Garza Muguerza, afirmó que la posibilidad legal a finales de 2006 de integrar una Sofom y la misma tuviera la alternativa de quedar fuera de la regulación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), ha originado que a la fecha 354 entidades -donde está Fides Gestión Financiera- prefieran evitarla en comparación de sólo 13 que están reguladas."(Aunque) nos regula la Condusef, en otras figuras financieras tienes que admitir una serie de auditorías, de procesos, que tendrían costos que se trasladan a los clientes; pero salió esta nueva ley y es la razón por la cual somos una Sofom".

Comentario: La forma de regular el funcionamiento de las microfinancieras por parte del gobierno es un factor que influye para que un número importante de estas entidades permanezca fuera de la ley. Esto ocasiona que las entidades tengan un desempeño muchas veces perjudicial para los acreedores, como lo es; falta de regulación de tasas de interés; falta de un proceso confiable de auditoría para validar que los microcréditos sean aprobados; colocados y pagados correctamente; y seguimiento a los recursos que el Gobierno Federal otorga a las microfinancieras para el fondeo de microcréditos y las facilidades a fondo perdido para el equipamiento de las sucursales de las microfinancieras.

La cofundadora y codirectora ejecutiva de Pro Mujer, Carmen Velasco, explicó que lo primero era que las mujeres creyeran en sí mismas, que no necesitaban caridad y podían salir adelante por sus propios esfuerzos, después se les dio programas de capacitación para la actividad económica y empezaron con donaciones de entidades de bien público y siguieron luego con préstamos de bancos mayoristas.

Comentario: Lo anterior marca un patrón de trabajo que pudiera funcionar adecuadamente en mujeres dedicadas exclusivamente a sus labores productivas. Como primer lugar, el cambio interno que significa ganar confianza en sí misma, después la capacitación para poder llevar a cabo una actividad productiva y después, con dinero de donaciones emprender sus proyectos y

por último aventurarse en tener un microcrédito. Esto puede representarse como “Efecto Pigmaleón” que debido a que se les otorga la oportunidad de salir adelante y se cree en ellas, sienten la responsabilidad moral de cumplir cabalmente con sus compromisos. Como parte del trabajo de campo se pudo apreciar que las mujeres son los clientes principales de las microfinancieras.

La directora del Pronafim, María del Carmen Díaz Amador, dijo que los “changarros” de mujeres “son una extensión de las labores del hogar”, lo que se refleja en negocios relacionados con la cocina, la costura y las manualidades.

Comentario: Debido a las labores del hogar, la mayoría de las mujeres tienen la posibilidad de realizar actividades complementarias que les permitirán obtener ingresos. Esto es de suma importancia, ya que en la idiosincrasia de la mujer mexicana predomina que no deben descuidar su hogar, a sus hijos y su pareja. Al poder desarrollar su proyecto productivo sin salir de su hogar y considerando que sus proyectos van de la mano con sus actividades domésticas, da como resultado la eficiencia en los costos operativos de los servicios (agua, luz, gas, teléfono, etc.) y productos necesarios para desarrollarlos (plancha, máquina de coser, estufa, etc.) ya que están previamente amortizados.

El economista e investigador de El Colegio de México, Julio Boltvinik, expuso con cifras y documentos que la presunta reducción de la pobreza (3%) en todo caso habría ocurrido entre 1998 y 2000. Es decir, antes del arribo de Fox a Los Pinos y por tanto mucho antes del arranque de su Pronafim.

Comentario: Existen opiniones negativas acerca de la reducción de la pobreza como consecuencia de la puesta en marcha del Pronafim. No se puede negar que el Pronafim dio a conocer los microcréditos en México, sin embargo esto dista mucho de la promoción política de los microcréditos, ya que el Gobierno Federal implica que durante el sexenio de Fox se otorgaron los necesarios como una forma para el combate a la pobreza. Lo que si se puede confirmar es que durante la gestión presidencial pasada, aumentó el número de microfinancieras, en ocasiones sin regulación de los beneficios y apoyos gubernamentales.

La directora general del Fondo para el Desarrollo Social de la Ciudad de México (FONDESOC), Rocío Mejía Flores, mencionó que cada uno de los promotores de créditos se fue convirtiendo en el confidente, en su asesor personal.

Comentario: Los promotores de microcréditos juegan un papel fundamental en la utilización de éstos ya que la relación que se mantiene con los beneficiarios es muy estrecha y constante, esto es delicado debido a que durante el trabajo de campo se pudo apreciar que en ocasiones los promotores no tienen la capacitación financiera suficiente para asesorar correctamente al usuario. También se considera que el mismo promotor sea la persona responsable de promover y asesorar sobre el microcrédito, así como el responsable del repago del mismo, tiende a polarizar la relación con el usuario, ya que una de sus mediciones son microcréditos con mora o incobrables.

6. Implicaciones de política pública

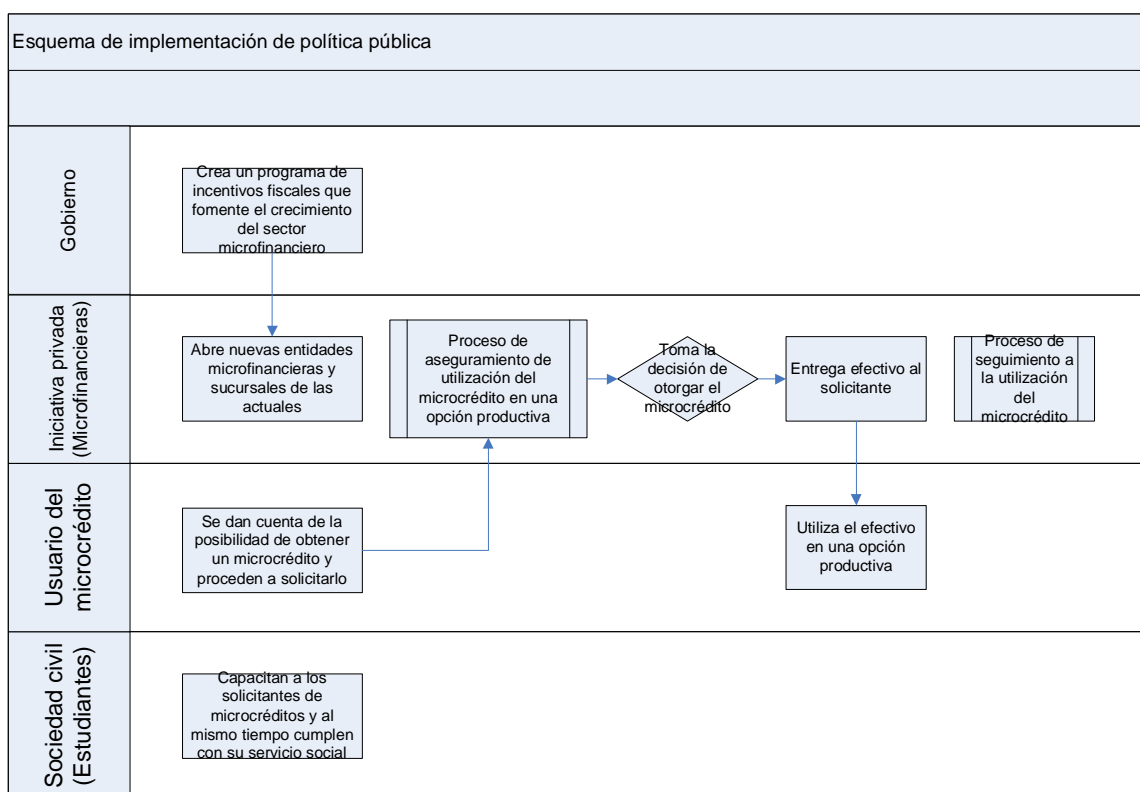
La implicación de política pública que de esta investigación emana y que se sustenta en las diferentes técnicas de estudio, tiene como objetivo mejorar en el tema de los microcréditos la comprensión de los mismos, para que se obtengan mayores beneficios para la población y se detalla como sigue:

- Identificación del problema: Acceso a oportunidades financieras limitado a población de escasos recursos debido a la falta de promoción de los microcréditos y el financiamiento suficiente para poder apoyar a más personas.
- Objetivos: Realizar campañas de difusión de cultura financiera dirigidas a las personas con bajo nivel de educación, ampliar la cobertura de servicios microfinancieros y brindar apoyo en la aplicación de los microcréditos.
- Recursos: Se detectó que para que el mecanismo de los microcréditos funcione exitosamente es necesario cubrir lo siguiente:
 - Acceso a servicios de cuidado de adultos mayores.
 - Acceso a servicios de guardería infantil.
- Mecanismo de participación: El gobierno se apoyará a través de entidades microfinancieras privadas para brindar acceso a oportunidades financieras y de la ciudadanía para desarrollar una cultura financiera. Mediante un programa de jóvenes voluntarios que requieran hacer su servicio social se llevará la enseñanza de cómo se deben utilizar los microcréditos y cómo beneficiarse de ellos en el tiempo directamente a los lugares donde hay microfinancieras.
- Estrategia de implementación:
 - El gobierno incentivará fiscalmente (económicamente) a la IP para que desarrolle actividades de otorgamiento de microcréditos.
 - El gobierno dará flexibilidad a la regulación legal de las microfinancieras en cuanto a trámites y procedimientos administrativos se refiere.
 - El gobierno en conjunto con la IP desarrollará un programa de difusión de cultura financiera y microcréditos.
 - Como parte de las funciones de la Secretaría de Desarrollo Social se creará un programa para que los jóvenes universitarios cumplan las horas del servicio social requerido en las escuelas dando cursos de finanzas personales y microcréditos.

- Las microfinancieras se asegurarán a través de varias vías de que los microcréditos serán utilizados en opciones productivas aplicando los siguientes requisitos:
 - Haber cumplido 5 horas de capacitación respecto a la utilización del microcrédito y finanzas familiares al momento de entregar el importe del microcrédito.
 - Solicitar recibos o facturas en los que se utilizó el dinero a más tardar 10 días después de la entrega del efectivo.
 - Entregar el importe del microcrédito directamente al o los proveedor (es).
 - Clasificar a los clientes en niveles de confianza de acuerdo al historial de pago y de antigüedad por ejemplo.

Tipo de Cliente / Nivel de auditoría	Capacitación	Cuestionario de utilización	Auditoría de campo
Principiante (1)	Sí	Sí	Sí
Secundario (2)	No	Sí	Sí
Intermedio (3)	No	No	Si
Avanzado (4 y +)	No	No	No

Esquema de implementación.



I. Evaluación: Trimestralmente se evaluarán por parte de la SE y se publicarán en Internet los diferentes aspectos cuantitativos como son:

- A. Monto financiado y disponible para financiar.
- B. Número de sucursales de microcréditos funcionando.
- C. Número de microcréditos otorgados y montos.
- D. Índice de cuentas por cobrar vencidas.
- E. Efectos en la pobreza

7. Conclusiones

Se ha llegado a la conclusión de que los microcréditos han venido a complementar el sistema financiero mexicano a través de microfinancieras como Compartamos, Admic, Vivir Soluciones Financieras, FIDES, etc. permitiendo que más familias tengan acceso a oportunidades financieras.

Una oportunidad financiera implica la posibilidad de tener los recursos para poder desempeñar una actividad económica y por medio de esta obtener un ingreso que ayude a mejorar la condición social de las personas.

Existe muy poca información que permita la comprobación de que los microcréditos han sido eficientes en la reducción de la pobreza, se lee y escucha de casos de vida exitosos, sin embargo esto no es certeza de que para todas las personas los microcréditos serán útiles.

De acuerdo a las encuestas y el análisis efectuado en los municipios de Guadalupe, Santa Catarina y San Nicolás, podemos concluir que:

- El 90% de los beneficiarios de un microcrédito es mujer.
- El 82% de las personas lo utilizan en una opción productiva.
- El 100% considera que la tasa de interés es justa.
- El promedio de hijos de los beneficiarios es de 3.

Debido a los costos económicos que implica la revisión del destino de los microcréditos, las microfinancieras no hacen énfasis en esta etapa del proceso y están fomentando la utilización del microcrédito en diferentes opciones a las productivas lo cual se verá reflejado en pagos a destiempo, posteriormente las microfinancieras eleven tasas de interés con el fin de protegerse y finalmente este tipo de concepto financiero vaya alejándose de la teoría para la que fue creado, lo que implica la desaparición de la oportunidad de acceso a oportunidades financieras para los marginados y de desarrollo en general.

Es necesario el establecimiento de un sistema de control sobre el destino de los microcréditos que sea lo suficientemente flexible para llevarse a cabo, sin caer en la rigidez del

sistema tradicional de análisis de riesgo para que los microcréditos tengan el efecto de apoyo a la economía de los beneficiarios de este tipo de créditos.

EL acceso a microfinancieras difícilmente se da para la población en pobreza alimentaria.

La gente valora el acceso al crédito y no lo que paga (tasa de interés).

La inclusión al sistema financiero es realmente importante para este sector de la población.

La mayor parte de los beneficiarios utilizan microcréditos para complementar ingreso y no es la principal fuente de ingreso de la familia.

Cubrir aspectos como guarderías infantiles y para adultos mayores ayudaría a disminuir la posibilidad de que los microcréditos tuvieran mayor éxito, esto es para abrir la posibilidad a mayor cantidad de mujeres con posibilidades de llevar a cabo una opción productiva pero que se encuentran imposibilitadas porque tienen que cuidar a familiares o hijos.

Por lo anterior se puede concluir y se para futuras investigaciones, que el efecto en la pobreza de los microcréditos es limitado por que no esta llegando a la población que se había planteado como objetivo inicial. El hecho de que la tasa de morosidad sea baja, es porque están destinándose a un segmento de mercado, desatendido, pero no necesariamente el de más bajo ingreso.

8. Anexos

Anexo 1. Entrevista a funcionario de microfinanciera para Tesis

Alumna: Ana Hilda Garza García / Matrícula 769041

Nombre de la entidad _____

Dirección _____

Nombre del funcionario _____

Tema: ¿Quiénes son?

1. ¿Cuál es su misión, visión?

2. ¿Por qué participar en este segmento de financiamiento?

3. ¿Cuánto tiempo tienen en el mercado?

4. ¿Cuáles son sus planes a corto, mediano y largo plazo para ofrecer mayores créditos y mayor cobertura?

5. ¿Cuántas oficinas tienen?

6. ¿Cómo saben dónde establecerse?

7. ¿Quiénes son su principal competencia?

8. ¿Cuentan con manuales, cursos, etc. de Efectividad organizacional, capacitación y liderazgo?.

Tema: Operación de la microfinanciera

1. ¿Cuáles son los servicios con los que cuenta?

2. ¿Cuáles son los pasos para contratar un microcrédito?

3. ¿Cómo saben si la persona a la que prestan es realmente pobre?

4. ¿Cuáles son los principales usos de los microcréditos que ustedes otorgan?

5. ¿Cómo se fundean?

6. ¿Quién es su población objetivo?

7. ¿Quiénes son sus clientes, cuáles son sus características?

8. ¿Cuáles son los métodos que utilizan para llegar a su población objetivo?

9. ¿Cuáles son los beneficios sobre otra institución financiera? (requisitos, tasas, avales...)

10. ¿Qué tan caros son los costos administrativos y de transacción?

11. ¿Cuántos microcréditos otorgaron en los últimos años?

Tema: Resultados obtenidos

1. ¿Cuáles considera que sean los principales aportaciones de las microfinancieras?

2. ¿Cree que efectivamente ayudan a reducir la pobreza?

3. ¿Cuál es el sistema de medición de impacto que utilizan?

4. ¿Qué áreas de mejora considera son necesarias?


Tema: Políticas públicas

1. ¿Cuál es el marco legal bajo el cual operan?

2. ¿Tienen algún problema proveniente del marco legal, fiscal, etc. actual?

3. ¿Tienen alguna propuesta de mejora de estos marcos (políticas públicas)?

Anexo 2. Formato de encuesta a beneficiarios de microcréditos.

Encuesta de Microcréditos en Nuevo León																				
Realizada por Ana Hilda Garza, estudiante de Maestría en Administración Pública																				
Fecha de aplicación																				
1.- ¿Cuántas veces ha recibido un microcrédito?		<input type="text"/>																		
2.- ¿Cuánto pidió prestado?																				
La 1era. vez	\$ <input type="text"/>	La 3era. vez	\$ <input type="text"/>	La 5a. vez	\$ <input type="text"/>															
La 2a. vez	\$ <input type="text"/>	La 4a. vez	\$ <input type="text"/>	La 6a. vez	\$ <input type="text"/>															
3.- ¿A quién(es) solicitó el(los) microcrédito(s)?																				
Banco	<input type="checkbox"/>	Asociación civil	<input type="checkbox"/>	SOFOL, SOFOM	<input type="checkbox"/>	Caja de ahorro	<input type="checkbox"/>	Otro	<input type="checkbox"/>											
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>												
4.- ¿Cómo encontró esta opción?																				
Por un amigo(a)	<input type="checkbox"/>	En la televisión	<input type="checkbox"/>	Lo(a) buscaron personalmente	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>														
Por un familiar	<input type="checkbox"/>	En el radio	<input type="checkbox"/>	En Internet	<input type="checkbox"/>	Otro	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>												
5.- ¿En qué utilizó el dinero?																				
En un negocio	<input type="checkbox"/>	En servicios de salud	<input type="checkbox"/>	En viajes	<input type="checkbox"/>															
En mejoras a su casa	<input type="checkbox"/>	En comida	<input type="checkbox"/>	Para pagar deudas	<input type="checkbox"/>															
En escuela de los hijos	<input type="checkbox"/>	En ropa	<input type="checkbox"/>	En una emergencia	<input type="checkbox"/>															
En automóvil	<input type="checkbox"/>	En otros	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>																
6.- ¿Le solicitaron informar para qué fin destinaría el crédito?					Sí	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>												
7.- ¿El pago que usted realiza es:					Semanal	<input type="checkbox"/>	Quincenal	<input type="checkbox"/>	Mensual	<input type="checkbox"/>										
8.- ¿Sabe cuánto está pagando de interés?					Sí	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>												
Si la respuesta anterior es afirmativa, favor de anotar la tasa ____ %.																				
9.- ¿Piensa usted que la tasa de crédito es justa?					Sí	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>												
10.- ¿Se ha retrasado en sus pagos alguna vez?					Sí	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>												
11.- ¿Qué tan satisfecho está con el servicio que ha recibido?					Satisfecho	<input type="checkbox"/>	Medianamente satisfecho	<input type="checkbox"/>	Muy Satisfecho	<input type="checkbox"/>										
12.- Su situación económica:					Ha mejorado	<input type="checkbox"/>	Sigue igual	<input type="checkbox"/>												
¿Por qué? <input type="text"/>																				
13.- ¿Cuáles son los servicios de salud con los que cuenta?					IMSS	<input type="checkbox"/>	ISSSTE	<input type="checkbox"/>	Seg. Pop.	<input type="checkbox"/>	SGMM	<input type="checkbox"/>	Otro	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>					
14.- ¿En qué rango de ingresos SEMANALES se encontraba la unidad familiar permanentemente? (Antes del (los) microcrédito (s))					Menos de \$1,000	<input type="checkbox"/>	\$2,001 - \$2,500	<input type="checkbox"/>	\$3,501 - \$4,000	<input type="checkbox"/>	\$5,501 - \$10,000	<input type="checkbox"/>	\$1,000 - \$1,500	<input type="checkbox"/>	\$2,501 - \$3,000	<input type="checkbox"/>	\$4,001 - \$5,000	<input type="checkbox"/>	\$10,001 - \$15,000	<input type="checkbox"/>
					\$1,501 - \$2,000	<input type="checkbox"/>	\$3,001 - \$3,500	<input type="checkbox"/>	\$5,001 - \$5,500	<input type="checkbox"/>	\$15,001 - \$20,000	<input type="checkbox"/>	Más de \$20,000	<input type="checkbox"/>	\$ <input type="text"/>					

Encuesta de Microcréditos en Nuevo León

Realizada por Ana Hilda Garza, estudiante de Maestría en Administración Pública

15.- ¿Y después del (los) microcrédito (s)?

Menos de \$1,000	<input type="checkbox"/>	\$2,001 - \$2,500	<input type="checkbox"/>	\$3,501 - \$4,000	<input type="checkbox"/>	\$5,501 - \$10,000	<input type="checkbox"/>
\$1,000 - \$1,500	<input type="checkbox"/>	\$2,501 - \$3,000	<input type="checkbox"/>	\$4,001 - \$5,000	<input type="checkbox"/>	\$10,001 - \$15,000	<input type="checkbox"/>
\$1,501 - \$2,000	<input type="checkbox"/>	\$3,001 - \$3,500	<input type="checkbox"/>	\$5,001 - \$5,500	<input type="checkbox"/>	\$15,001 - \$20,000	<input type="checkbox"/>
Más de \$20,000	<input type="checkbox"/>	<input type="text" value="\$"/>					

Si la respuesta a esta pregunta es diferente a la de la 14, pasar a la 16, si no, a la 17.

16.- ¿En qué ha destinado esos ingresos?

En un negocio	<input type="checkbox"/>	En servicios de salud	<input type="checkbox"/>	En viajes	<input type="checkbox"/>
En mejoras a su casa	<input type="checkbox"/>	En comida	<input type="checkbox"/>	Para pagar deudas	<input type="checkbox"/>
En escuela de los hijos	<input type="checkbox"/>	En ropa	<input type="checkbox"/>	En una emergencia	<input type="checkbox"/>
En automóvil	<input type="checkbox"/>	En otros	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	

17.- ¿Recibe algún apoyo del gobierno? Sí No ¿Cuál?

18.- ¿Cómo ha cambiado su vida desde que tiene el microcrédito?

DATOS DEL ACREDITADO Y SU FAMILIA

Colonia: Municipio:

Ocupación:

Estado civil: Soltero Casado Divorciado Viudo U.Libre

Edad: Sexo: Femenino Masculino

Escolaridad de quien pidió el microcrédito:

<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> No terminada
<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> No terminada
<input type="checkbox"/> Preparatoria	<input type="checkbox"/> No terminada
<input type="checkbox"/> Universidad	<input type="checkbox"/> No terminada

No. Hijos:

Edad y escolaridad de los hijos:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Primaria
<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Secundaria
<input type="checkbox"/> Preparatoria	<input type="checkbox"/> Preparatoria	<input type="checkbox"/> Preparatoria	<input type="checkbox"/> Preparatoria	<input type="checkbox"/> Preparatoria	<input type="checkbox"/> Preparatoria
<input type="checkbox"/> Universidad	<input type="checkbox"/> Universidad	<input type="checkbox"/> Universidad	<input type="checkbox"/> Universidad	<input type="checkbox"/> Universidad	<input type="checkbox"/> Universidad

ENCUESTA NO.

9. Bibliografía:

Sitios electrónicos

La trampa de la desigualdad - Finanzas y Desarrollo - Diciembre de 2005 - Francisco H.G. Ferreira; Michael Walton.

<http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2005/12/pdf/ferreira.pdf>

Año Internacional del Microcrédito

<http://www.un.org/spanish/events/microcredit/index.htm>

Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM)

<http://www.pronafim.gob.mx/>

Banco Compartamos, Institución de Banca Múltiple

<http://www.compartamos.com/>

Premio Nóbel de la Paz a Muhammad Yunus

http://nobelprize.org/nobel_prizes/peace/laureates/2006/

Biografía de Muhammad Yunus

<http://www.eumed.net/cursecon/economistas/yunus.htm>

Historia y evolución del microcrédito moderno

<http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>

Admic Nacional, A.C.

<http://www.admic.org/indice.asp>

Microcrédito en países desarrollados, problemas, retos y propuestas

Gutiérrez Nieto, B. (Editorial Marcial Pons)

CONEVAL

<http://www.coneval.gob.mx/coneval/>

Definición de microcrédito en mensaje de Kofi Annan

<http://www.onu.org.ni/noticia?idnoticia=117>

Entrevista de James Wolfensohn, Presidente del Banco Mundial

<http://www.microcreditsummit.org/spanish/newsletter/resourcessp4.htm>

Microcréditos según el BM

<http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/BANCOMUNDIAL/NEWSSPANISH/0,,contentMDK:20552933~menuPK:1074643~pagePK:64257043~piPK:437376~theSitePK:1074568,00.htm>

Definición de pobreza según Amartya Sen

<http://redalyc.uaemex.mx/redalyc/pdf/417/41702504.pdf>

Definición de pobreza según la SEDESOL

<http://www.sedesol.gob.mx/index/index.php?sec=10&len=1>

Definición de entrepreneur

<http://www.cefe.net/espanol/products/papers/2143241e.htm>

Requisitos para ser un buen emprendedor

<http://www.lapazpro.bo/articulos/41.pdf>

Antecedentes de los microcréditos en Bangladesh.

<http://baudrillardo.vox.com/library/posts/tags/microfinanciamiento/>

Pro Mujer.

<http://www.microcreditsummit.org/spanish/newsletter/bestsp2.htm>

http://www.prominentmexico.org/articulos.php?id_sec=3&id_art=261&id_ejemplar=0

Cumbre del microcrédito

<http://www.un.org/spanish/aboutun/organs/ga/53/ares53197.pdf>

<http://www.microcreditsummit.org/spanish/sobrenosotros.html#What>

Kiva

<http://www.kiva.org/>

CGAP

<http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/BANCOMUNDIAL/NEWSSPANISH/0,,contentMDK:21476382~pagePK:64257043~piPK:437376~theSitePK:1074568,00.html>

Microfinancieras autorizadas en PRONAFIM.

<http://www.economia.gob.mx/?P=714#microfinanzas>

PRONAFIM a mayo del 2007

http://reinventemos-desarrollo.blogspot.com/2007_05_01_archive.html

Entidades autorizadas para operar bajo el amparo de la Ley de AYCP.

http://www.cnbv.gob.mx/noticia.asp?noticia_liga=no&com_id=0&sec_id=27&it_id=542

Cofemer

<http://www.cofemer.gob.mx>

Von Pischke

<http://www.gdrc.org/icm/spanish/sourcebook.pdf>

ABM

http://www.condusef.gob.mx/cultura_financiera/finanzas_personales/cuestionamientos.html

Microcréditos 2004

<http://www.pagina12.com.ar/diario/suplementos/cash/29-1653-2004-12-16.html>

Cumbre Global del Microcrédito.

<http://www.esmas.com/noticierostelevisa/investigaciones/592375.html>

Prodesarrollo

<http://www.financiero.com/noticias/microfinancieras-respaldan-mexico-a-cinco-millones-empresas-familiares.asp>

Benchmarking

<http://www.elperiodicodemexico.com/nota.php?sec=Nacional-Finanzas&id=152687>