

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

FACULTAD DE CIENCIAS POLITICAS Y SOCIALES

*LAS MICROFINANCIERAS EN MEXICO: ALTERNATIVA PARA EL
AUTOEMPLEO*

T E S I N A

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:

LICENCIADA EN RELACIONES INTERNACIONALES

P R E S E N T A:

M A R I A L U I S A O L I V A R E S J I M E N E Z

DIRECTORA DE TESINA: MTRA. ANA CRISTINA CASTILLO PETERSEN

CIUDAD UNIVERSITARIA, MEXICO, D.F. FEBRERO DE 2005



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

A mis padres con amor,
agradecimiento y respeto.

A mi hermana
Concepción, por su gran apoyo.

A Juan por su infinita
paciencia.

Agradecimientos

La realización de esta investigación ha sido posible gracias a la experiencia personal en el campo del microfinanciamiento gubernamental a la microempresa social a nivel nacional y al contacto directo con las familias y comunidades pobres del país.

La perspectiva con que analizo el crecimiento y evolución de las Instituciones Microfinancieras en México esta fuertemente influenciada por la realidad social, económica y política que me ha tocado vivir junto con éstos millones de mexicanos que viven en condiciones de miseria y muchas carencias. Ellos representan mi mayor motivación para evaluar esta situación, analizar la versión oficial y la serie de estudios académicos al respecto, para intentar conocer a fondo, porque la pobreza y el desempleo no disminuyen en nuestro país.

Estoy profundamente agradecida con la Universidad Nacional Autónoma de México y particularmente con la Facultad de Ciencias Políticas y Sociales. Especialmente a la enseñanza multidisciplinaria de mis maestros a lo largo de mi formación profesional, que me han hecho valorar aún más la premisa de que "el propósito fundamental de la actividad económica es aumentar el bienestar de la población". Hoy en día me siento comprometida en continuar mi preparación profesional y desarrollarme laboralmente orientada hacia esta inmensa población catalogada como pobre y contribuir a adoptar medidas coherentes con nuestra realidad.

Esta investigación no hubiera sido posible sin la asesoría constante y puntual de la Maestra Ana Cristina Castillo Petersen quién forma parte del programa de titulación por tesina y sin la crítica, comentarios, apoyo y revisión de mi hermana Concepción. También agradezco a Juan Martínez Romero por su constante motivación y apoyo en todo momento.

Contribuyeron a este trabajo mis muy queridas amigas Eva Luna Ruiz, quien me tendió en todo momento una mano para no dejar atrás este proyecto y Andrea Vázquez San Miguel, quien nunca dejó de apoyarme. Asimismo agradezco al Doctor Gerardo Minto Rivera, quien ha sido un pilar importante ya que, con una visión internacional, me impulso a ver con mayor definición la tendencia de este tema a futuro.

También agradezco infinitamente a mis padres Agustín Olivares Valerio y Josefina Jiménez Celis, quienes con su apoyo incondicional me permitieron trabajar en un ambiente armonioso, familiar y de gran entusiasmo para concluir este proyecto.

Las Microfinancieras en México: alternativa para el autoempleo

ÍNDICE

Agradecimientos	
Introducción	i
1. Creación y evolución de las Instituciones Microfinancieras (IMFs)	
1.1 ¿Qué son las Instituciones Microfinancieras? El caso de Grameen Bank	1
1.2 Contexto histórico en que se crea: globalización-internacionalización	7
1.3 La pobreza fenómeno mundial y su impacto en México	10
1.4 Participación e importancia de ONG para el impulso de las IMFs	13
1.5 Integración de las Instituciones Microfinancieras por el Gobierno Mexicano	15
1.6 El papel de la microempresa	16
2. Las Instituciones Microfinancieras y su desarrollo en México	
2.1 Las Instituciones Microfinancieras en México	20
2.2 Metodología bajo la que operan las IMFs	31
2.3 La importancia de la microempresa en México	39
2.4 Dimensiones de las Instituciones Microfinancieras	43
2.5 Regulación y Supervisión de las IMFs para la movilidad de depósitos	45
3. Perspectivas de las Instituciones Microfinancieras	
3.1 Ventajas y desventajas para la consolidación de las IMFs en México	49
3.2 Perspectivas de las Instituciones Microfinancieras	55
Conclusión	60
Anexos	66
Glosario	71
Bibliografía	77

Introducción

Antes de que se manifestara el temor a romper con la estabilidad social y política por no dar respuesta satisfactoria a la disminución de la pobreza, el desempleo y la desigualdad, la comunidad financiera internacional conformada por el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional y los principales países desarrollados promovieron la creación y expansión de Instituciones Microfinancieras. La Microfinanciera es una institución que ofrece servicios bancarios destinados a la población catalogada como pobre; pero que posee conocimientos para desarrollar una actividad productiva mediante la constitución de un negocio o microempresa. Además del crédito y el ahorro se incluyen servicios o actividades complementarias de capacitación, de asistencia técnica, de alfabetización, de salud, de educación y vivienda; todos encaminados a incentivar a los grupos de personas, principalmente mujeres para solicitar un crédito. El efecto multiplicador que ha tenido la Microfinanciera a nivel mundial obliga a crear una legislación para regularla y supervisarla, que al mismo tiempo indique si se esta cumpliendo con la operación, seguridad y requerimientos necesarios de una Institución social bancaria.

En este sentido, es fundamental analizar el contexto en el que México se incorpora en 1996 a las propuestas del Banco Mundial para ampliar la demanda de servicios bancarios financieros en las zonas rurales del país. El concepto de las Microfinanzas empezó a tener un éxito desmedido a partir de la reunión de 60 países auspiciada por Mikhail Gorbachev en el Foro Mundial celebrado en California, Estados Unidos en 1995. Con la finalidad de promover las Instituciones Microfinancieras en México, la clase política del Estado de Guanajuato, en ese entonces gobernada por el actual presidente Lic. Vicente Fox Quesada, convocó a académicos, empresarios y a las Organizaciones No gubernamentales en el Estado para que diseñaran y pusieran en marcha el Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo del Estado de Guanajuato (SEFIDE). Este antecedente aclara el interés del actual Gobierno Federal, caracterizado por la decidida promoción del "micro crédito" y haber tomado el papel de impulsor de las Instituciones Microfinancieras. Sin embargo, su posicionamiento, operación y congruencia depende de las condiciones específicas del país en los próximos años.

Partiendo del anterior contexto surge el objetivo de la investigación que se presenta en este trabajo. La tesina aborda los puntos de definición, estructura y operación que constituyen el funcionamiento de las Instituciones Microfinancieras, la importancia que representa para México el apoyo de la micro empresa, así como el papel que asume el gobierno para su consolidación. Al abordar este tema tomo en cuenta los paradigmas teóricos actuales del neoliberalismo y la globalización y su contribución al crecimiento de los índices de pobreza a nivel mundial. ¿Por qué la selección de estas dos interpretaciones y proposiciones teóricas? Ellas confirman que el desarrollo económico y social del capitalismo en su forma actual reproducen la pobreza. El Neoliberalismo aplica una *política económica encaminada a impulsar ambiciosos programas de ajuste, diseñados por una elite monopólica e internacionalizada* y la Globalización refuerza *la expansión del mercado a escala mundial*. Ante esta concepción globalista, es decir, de situaciones y hechos que traspasan los límites fronterizos de los países, la disciplina de las Relaciones Internacionales ofrece una perspectiva global de análisis. Nuestro universo social es hoy en día más amplio y comprende múltiples actores internacionales, cuya interacción influye en los programas nacionales de crecimiento, como se muestra en el desarrollo de este estudio.

Bajo este contexto, la hipótesis que aquí se plantea es que si bien la Microfinanciera constituye un nuevo instrumento financiero, alentado por el gobierno a iniciativa de los grupos financieros internacionales, cuyo objetivo es apoyar con financiamiento a la pequeña producción rural y urbana, denominada pobre, generando autoempleo, en la práctica no constituye una herramienta de desarrollo económico efectivo, tal como el gobierno actual la ha promocionado.

La historia ha mostrado que el desarrollo económico de un país se logra a raíz de una equitativa redistribución del ingreso y en coordinación con las oportunidades que se ofrecen a la sociedad en su conjunto, aumentando con ello las posibilidades de acceder a una mejor educación, vivienda y elevando las condiciones generales de vida. Este es el punto neurálgico para disminuir la pobreza y el desempleo. Pero las Instituciones Microfinancieras consideradas como único factor de desarrollo no contribuyen por sí mismas al éxito de éstos objetivos.

La relevancia y actualidad del tema, así como su repercusión mundial y nacional me condujo a plantear la creación, evolución y problemática de la Institución Microfinanciera en nuestro país como tema de investigación para esta tesina. Por otra parte, he estado vinculada laboralmente por más de diez años en la práctica directa y con el apoyo a los proyectos productivos de las microempresas.

Existe una gran variedad de información escrita y electrónica sobre el tema de estudio. Yo tuve la oportunidad de acceder a información de primera mano basada en la microempresa, el microempresario, las Instituciones Microfinancieras, así como de los programas gubernamentales de apoyo. Debido a mi desempeño profesional con las microempresas en las áreas rural y urbana y en el sector gobierno, así como la participación en cursos, seminarios y eventos, tuve la oportunidad manejar una serie de datos gubernamentales sobre el apoyo financiero canalizado a la población más pobre del país. Durante este tiempo he percibido que el apoyo otorgado no ha ayudado a reducir la pobreza y las cifras van en aumento. Durante la reunión del Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional en Nueva York, el dos de octubre de 2004, se reconoció que las políticas para abatir la pobreza extrema han fracasado. Los líderes financieros mundiales expresaron: "no podremos cumplir con nuestras metas en 2015 ni aun para 2050, sino en 2150".¹ Estas metas se refieren a los *Objetivos de Desarrollo del Milenio* de la ONU, para disminuir a la mitad la cifra de 1.3 mil millones de pobres a nivel mundial, personas que viven con menos de un dólar al día.

Los capítulos siguientes exploran, cómo a través del microcrédito otorgado a la microempresa mediante la Institución Microfinanciera, el gobierno actual pretende generar empleo y disminuir la pobreza. Problemas que no están de moda o son coyunturales, sino que son producto del diseño de una política económica basada en la apertura, la desregulación y la privatización.

En el primer capítulo se explora la creación y evolución de las IMFs basadas en un modelo externo denominado *Banco Grameen* que operaba en Bangladesh desde 1976. El banco fue diseñado por el economista Bengali, Muhammad Yunus, quien además de

¹ Jim Cason y David Brooks, "Se acepta fracaso para impulsar el desarrollo, pero no hay propuestas", **La Jornada**, Sección Economía, México, 3 de octubre de 2004, p.24.

realizar sus estudios en la Universidad de Chittagong en Bangladesh, se doctoró en la Universidad de Boulder, Colorado en los Estados Unidos. Yunus concretó objetivos bien definidos al crear el Banco Grameen: generar autoempleo y mejorar las condiciones de vida, otorgando microcréditos a campesinos y artesanos que nunca hubieran podido acceder a financiamiento de un banco comercial. En esta tesina se plantea también el contexto histórico en el que se desarrolla dicho modelo y cómo se exportó al mundo, basado en los programas de la cooperación para el desarrollo e impulsado por actores internacionales, Estados, pero principalmente por Organizaciones No Gubernamentales. Así mismo describo las características básicas de la microempresa y su dificultad para sobrevivir dada su vulnerabilidad en escasos recursos, productividad y oportunidades de mercado. En el capítulo analizo las condiciones desfavorables que enfrenta, ya que al proveer financiamiento a un sector que genera empleos e ingresos mínimos, la Microfinanciera no se puede considerar como una herramienta enteramente idónea para el desarrollo económico como se ha manifestado públicamente.

El capítulo dos tiene el propósito de establecer la dimensión y las tendencias de la Institución Microfinanciera mexicana. El primer tema aborda la metodología o tecnología aplicada por la Institución Microfinanciera basada en: el banco comunal, los grupos solidarios y los préstamos individuales, ya que cada una de estas metodologías están diseñadas para ofrecer ciertos productos y servicios a cada nivel de pobreza al que van dirigidos o a la zona en la que se ubique la población demandante. Esta sección está encaminada a comprobar si el modelo del *Banco Grameen*, realmente corresponde a la realidad social mexicana y a la viabilidad de su implementación. Otro elemento que considero en este capítulo es el parámetro de evaluación de los patrones de desempeño en los que se basa la Institución Microfinanciera para determinar si su operación es eficiente y así evitar el fraude o la quiebra. Expongo también las condiciones actuales en cuanto a la escasa regulación y supervisión de este intermediario financiero.

El capítulo tres examina las ventajas, las desventajas y los retos que enfrentan las microempresas y las Instituciones Microfinancieras. A su alrededor se ha creado una red de actores como *Planet Finance* y proyectos de investigación con apoyo de instituciones educativas y capacitación con los prestadores de servicios como el Instituto de las Microfinanzas y el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento.

Para concluir menciono las perspectivas, que en mi opinión, tienen las Instituciones Microfinancieras en México.

La experiencia a nivel internacional en países desarrollados y en vías de desarrollo sugiere que los programas de microfinanciamiento no pueden tener éxito solamente por el hecho de otorgar financiamiento sino que deben ir acompañados de otros programas y planes enfocados a disminuir gradualmente la pobreza.

1. Creación y evolución de las Instituciones Microfinancieras

1.1 ¿Qué son las Instituciones Microfinancieras? El caso Grameen Bank

Con frecuencia se tiende a identificar a la banca comercial como aquel establecimiento de crédito donde se realizan operaciones de préstamo y cambio, su principal clientela está enfocada a sectores pertenecientes a grandes corporativos y a consumidores de altos ingresos. El funcionamiento tradicional de la banca comercial impide que la mayoría de la población tenga acceso a algún servicio financiero. Ante esta situación, las Instituciones Microfinancieras (IMFs) tienen como principal objetivo proveer de servicios financieros, sociales y comerciales a la población de bajos ingresos. La Microfinanciera es una institución que ofrece servicios financieros (crédito y ahorro), servicios comerciales o empresariales (capacitación, asistencia técnica, organización) y servicios sociales (salud, educación, alfabetización y vivienda) a la población que es catalogada como pobre. Estos últimos dos servicios también llamados de desarrollo empresarial, porque abarcan la capacitación de destrezas y mercadeo. No obstante, la prestación de servicios financieros es su principal objetivo.

Las Instituciones Microfinancieras están inspiradas en el modelo de *Raiffeisen*, una entidad financiera desarrollada en Alemania en 1894, cuyo enfoque central radica en la movilización de ahorros en áreas rurales, con la finalidad de enseñar a los agricultores pobres cómo ahorrar. Posteriormente se intentó repetir el éxito de las Cooperativas de crédito alemanas en otras partes de Europa, como es el caso de Irlanda, pero se fracasó. Sin embargo, a partir de entonces esta forma de organización se fue estableciendo "como parte de algún movimiento, (o) como una reacción popular a la industrialización, en el que los pequeños agricultores y trabajadores de zonas urbanas reunían sus ahorros y se prestaban entre sí... el Estado ha alentado activamente su formación".¹ Las cooperativas de crédito y ahorro o financieras, como se les quiera llamar, han tenido una presencia muy fuerte en Canadá, Estados Unidos, Europa y gran parte de los países en vías de desarrollo. En Canadá, por ejemplo existe la Sociedad de Desarrollo Internacional *Desjardins*, cuyos

¹ Catherine Mansell Carstens, **Las Finanzas Populares en México**, Editorial Milenio, S.A. de C.V., México, 1995, p.121.

orígenes fueron rurales y hoy en día es una de las instituciones financieras más grandes en Québec y una de las más importantes en Canadá. Está constituida por más de 1 500 cajas populares que tienen una compleja estructura organizativa de segundo y tercer nivel, sin dejar de ser cooperativas de ahorro y crédito. En Estados Unidos, con sede en Davis, California existe una ONG internacional, llamada *Freedom From Hunger (FFH)*, conformada en su mayoría por uniones de crédito, cuyo objetivo es proporcionar financiamiento y ahorro. Al hablar de Europa nos referimos principalmente a Inglaterra, España y Alemania, países que tienen tradición en formas de organización para aglutinar a uniones de crédito. "Las Asociaciones de Crédito y ahorro rotativo (ROSCA) son grupos informales desarrollados por sus miembros a nivel de las bases. Se les conoce por diferentes nombres en distintos países. Por ejemplo en África Occidental son *tontines*, *paris* o *susus*, en Sudáfrica son *stokuels*, en Egipto son *gam'iyas*, en Guatemala son *Cuchubales* y en México son tandas".²

En 1974, el doctor Muhammad Yunus, profesor de economía en la Universidad de Chittagong en Bangladesh, elaboró una tesis en la que planteaba: "la pobreza se perpetúa porque se deja a los pobres fuera de la economía".³ Al convivir con los campesinos de las aldeas de Jobra en Bangladesh, se dio cuenta de que la población no tenía posibilidad de acudir a un banco tradicional y obtener un crédito para comprar ganado, semillas y herramientas de trabajo, debido a la hambruna que había devastado a ese país recién independizado en 1974. Esta situación lo llevó a iniciar un proyecto denominado "Grameen" (palabra que en bengalí significa rural, poblado o aldea), el cual consistía en aplicar una metodología de préstamos que no sólo permitiera a las familias pobres obtener crédito, sino que, a su vez, les permitiera generar ingresos, invertir y ahorrar.

Yunus planteaba que "la erradicación de la pobreza debe ser un proceso continuo de creación de activos",⁴ de forma que los recursos de las familias pobres deben irse fortaleciendo, situación que se logra con la creación de autoempleo, apoyado en este tipo de servicios. Así es como en 1976 se crea el Banco Grameen (Banco rural o del pueblo).

² Joanna Ledgerwood, **Manual de las Microfinanzas**, Banco Mundial. Washington, D.C., 1999, p.81.

³ Joan Parker, Mejores prácticas en Microfinanzas, Banco Interamericano de Desarrollo, 2001, en www/iadb.org.

⁴ **Op. Cit.**, p. 4.

Este nuevo enfoque ha revolucionado al sistema financiero en general. La creación de un banco para prestar a los pobres es una iniciativa realmente innovadora. Su objetivo principal es otorgar "micro" créditos que se destinen a actividades productivas rentables para que constituyan una fuente estable de ingresos. Asimismo se genera el autoempleo y por tanto conduce a mejorar las condiciones de vida de las personas. El impacto positivo de este modelo motivó la creación, bajo la administración del en ese entonces Gobernador de Arkansas Bill Clinton, del primer proyecto llamado "Good Faith Fund", al que posteriormente le siguieron otros como "Replicating the Grameen Bank in North America: The Good Faith Fund Experience" y "A Grameen Bank Replication: The Full Circle Fund of the Women's Self-Employment Project of Chicago."

La población beneficiada por las IMFs suelen ser comerciantes, vendedores callejeros, artesanos, pequeños agricultores y productores o microempresarios autoempleados de bajos ingresos, tanto de áreas urbanas como rurales. Este gran universo encuentra un lugar específico en un modelo gráfico: la pirámide de la pobreza. Aquí se puede clasificar en la base a la población denominada como "los más pobres entre los más pobres"; en la parte intermedia de la pirámide estaría la población clasificada como "los menos pobres" y en la cúspide se encontrarían "los pobres". Esta caracterización es importante porque de ella depende la metodología que se utiliza para el otorgamiento de créditos, montos y condiciones de pago.

Siguiendo el orden de la pirámide, el modelo que se aplica para apoyar con servicios financieros y sociales a la población denominada como "los más pobres entre los más pobres", es el modelo de la banca comunal; para "los menos pobres" es el modelo de grupos solidarios y para "los pobres", es el modelo de préstamos individuales.

"La metodología del Banco Grameen consta de siete elementos clave":⁵

- 1) La formación de grupos solidarios. Cada integrante garantiza el préstamo de los demás;
- 2) el crédito que se otorga y el plazo que se determina estará en función de la capacidad de pago de cada miembro y la experiencia que tenga para manejar dinero;
- 3) la tasa de interés se aplicará de acuerdo con el mercado;
- 4) los integrantes o beneficiarios se obligan a ahorrar mediante la compra de capital social en el mismo banco, así como a contribuir regularmente con pequeñas cantidades para un fondo de ahorro grupal y un fondo de emergencia;

⁵ Ob.Cit., p. 180.

- 5) el banco debe disponer de un acceso para con sus clientes y este se basa en el postulado: "si la gente no puede ir al banco, el banco debe ir a la gente";⁶
- 6) está diseñado especialmente para las mujeres⁷ y
- 7) "los miembros se apegan a las "dieciséis decisiones", que abarcan desde higiene y nutrición, hasta planificación familiar, vivienda, producción y educación".⁸

A continuación se enlistan las dieciséis decisiones a las que se obligan los miembros del Grameen.

1. "Los cuatro principios del Banco Grameen⁹ (disciplina, unidad, valor y trabajo arduo) formarán parte de todos los aspectos de nuestra vida.
2. Llevaremos prosperidad a nuestras familias.
3. No viviremos en casas mal cuidadas. Repararemos nuestras casas y nos esforzaremos por construir nuevas lo antes posible.
4. Cultivaremos verduras todo el año. Nos alimentaremos en abundancia con ellas y venderemos el sobrante.
5. Durante las épocas de siembra, plantaremos todas las plantas de semillero que podamos.
6. Planificaremos nuestra familia para que sea pequeña. Minimizaremos nuestros gastos. Cuidaremos nuestra salud.
7. Educaremos a nuestros hijos y nos aseguraremos de que puedan ganar lo suficiente para pagar sus estudios.
8. Siempre mantendremos limpios a nuestros hijos y a nuestro entorno.
9. Construiremos y utilizaremos letrinas.
10. Beberemos agua de pozos. De no haberlos herviremos el agua o utilizaremos alumbre.
11. No aceptaremos dote en la boda de nuestros hijos, ni daremos dote en las bodas de nuestras hijas. Mantendremos al centro libre de la maldición de las dotes. No practicaremos el matrimonio infantil.
12. No seremos injustos con nadie, ni permitiremos injusticias hacia nuestra persona.
13. Colectivamente haremos mayores inversiones para tener mayores ingresos.
14. Siempre estaremos dispuestos a ayudar a otros. Si alguien está en dificultades todos ayudaremos.
15. Si tenemos conocimiento de cualquier violación a la disciplina en algún centro, acudiremos al centro y ayudaremos a restaurar la disciplina.
16. Introduciremos la práctica de ejercicio físico en todos nuestros centros. Participaremos en todas las actividades sociales colectivamente".¹⁰

La innovación de esta metodología se ha constituido en un modelo a seguir para proporcionar, en una escala masiva, crédito a la población pobre. Ello explica su presencia

⁶ Thomas J.J., **Replicating the Grameen Bank: The Latin American Experience**, Manuscrito, Departamento de Economía, London, School of Economics and Political Science, 8 de abril de 1993. citado en Catherine, Mansell Carstens, **Las Finanzas Populares en México**, Editorial Milenio, S.A. de C.V., México, 1995, p. 182.

⁷ Elaine Edgcomb y Laura Barton "L'intermediation Sociale et les programmes de microfinance", SEEP. Network. Juin. 1998. www.mip.org/pubs/mbp/french/social-french.htm, página en internet, consultado el 25 de junio de 2004.

⁸ Catherine Mansell Carstens, *Las Finanzas Populares en México... Op.Cit.*, p. 183.

⁹ Ruth Schuler, Sidney; Hashemi Syed "Men's violence against women in Bangladesh: undermined or exacerbated by microcredit programmes?" **Development in Practice**, Vol. 8 No. 2, Washington, D.C., p.p. 148-157.

¹⁰ Kamal Siddiqui, **An Evaluation of the Grameen Bank Operation**, National Institute of Local Government, Dhaka, Bangladesh, 1984. citado en Catherine, Mansell Carstens, **Las Finanzas Populares en México**, OP.Cit., México, 1995. p.183.

en más de 62 países en Asia, África y América Latina. Mundialmente se han identificado, de acuerdo con la "Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo (UNCTAD), 7.000 instituciones dedicadas a las microfinanzas (IMFs), que brindan microcréditos a 23 millones de personas por un monto total de 35 mil millones de dólares. Sin embargo, el número de usuarios potenciales de este tipo de servicios financieros se calcula en alrededor de 500 millones, con una demanda total de crédito por 374 mil millones de dólares",¹¹ a partir de la puesta en marcha del Banco Grameen. "A fines de 2001, el 83% de las familias de menores recursos alcanzadas por las IMFs residían en Asia, el 12,5% en África y sólo 3,5% en América Latina".¹² Las instituciones líderes, en toda América Latina tienen diversas figuras jurídicas, como se puede ver a continuación.

Instituciones líderes en América Latina:	
Bancos especializados	
Banco Sol,	Bolivia
Ademi,	República Dominicana
Financieras reguladas	
Caja los Andes,	Bolivia
Calpía,	El Salvador
FIE,	Ecuador
Cajas de Ahorro y crédito	
Arequipa,	Perú
FENACOAC,	Guatemala
Organizaciones No Gubernamentales	
Compartamos,	México
Banco de la Mujer,	Colombia

Fuente: Ricardo Sekertchly, **Los principios y mejores prácticas en Microfinanzas**. Ponencia presentada el 12 de agosto de 2002, en el curso "Diseño de Programas de Microfinanzas", impartido por el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento (COLCAMI). FONAES, México.

El Sistema del Banco Grameen ha sido también objeto de cuestionamientos "queda la duda de los efectos positivos al desarrollo... cuando los altos costos del préstamo se encuentran

¹¹ Bárbara Mena "Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza". www.cambiocultural.com.ar/investigacion/microcredito.htm, página en internet, consultado el 3 de enero de 2004.

¹² **Ibidem.**, consultado el 3 de enero de 2004.

por arriba del 50% anual de intereses".¹³ Hoy en día el Grameen cobra 8% mensual por préstamos para la vivienda. Esto se justifica en opinión de su fundador en la certeza de que "el crédito sin una disciplina estricta no es sino caridad. Y la caridad en nombre del crédito, lejos de ayudar a los pobres, terminará destruyendo su iniciativa y creatividad".¹⁴ Basta como ejemplo decir, que ante las inundaciones que sufrió el país en 1998, lejos de condonar la deuda de los afectados que se quedaron sin negocio e incluso sin casa, se implementó una nueva estrategia denominada *Sistema Generalizado Grameen*, que abarcaba nuevos productos financieros, dando oportunidad a continuar solicitando *apoyos flexibles*, generando la alternativa de hacer un alto, recuperarse del desastre y posteriormente continuar con su actividad.

"En 1996, 20 años después de su fundación, el Banco Grameen contaba con 2.6 millones de miembros; 12 348 empleados, 1 079 sucursales y 129 oficinas que daban servicio a más de la mitad de las localidades del país; una cartera de préstamos de 173.9 millones de dólares y un índice de recuperación de préstamos generalmente superior a 98%. Actualmente la familia Grameen está compuesta además por doce compañías no lucrativas que incluyen un complejo sistema bancario y empresarial".¹⁵ A esto habría que agregar que a finales de 2003, se creó otro programa llamado *miembros de lucha*, y su población objetivo son los mendigos del país. Para agosto de 2004, "Grameen contaba con 3.7 millones de miembros, tenía 1.300 filiales, en 46.620 mil pueblos y aldeas. Tiene una fuerza de trabajo de casi 25.000 personas. Cada día de trabajo el Grameen recupera un promedio de US\$2.500.000 de cuotas semanales."¹⁶

¹³ Carola Kaps, "How the underemployed can become entrepreneurs", *Frankfurter Allgemeine Zeitung Für Deutschland*, vom 22, C.K Washington, September 1998, p. 2.

¹⁴ Joan Parker, Mejores prácticas en Microfinanzas, **Op. Cit.**, p. 4.

¹⁵ Carola Conde Bonfil, ¿ahorro o crédito subsidiado? Servicios financieros para los pobres, **Momento Económico**, número 121, mayo-junio 2002, IIE., UNAM, México, p. 78.

¹⁶ Banco Grameen, grameen-info.org, página en internet, consultado el 20 de octubre de 2004.

1.2 Globalización: El contexto histórico idóneo para la creación de las IMFs.

Las IMFs inician una etapa de crecimiento a nivel mundial a partir de la década de los años noventa. Son promovidas e impulsadas, ya sea por gobiernos pertenecientes a países desarrollados, como a países en vías de desarrollo y por Organizaciones No Gubernamentales. Todos ellos ven en esta metodología una herramienta de desarrollo económico. Aquí habría que preguntarse ¿por qué una herramienta de desarrollo económico?

Cabe recordar que al inicio de la década de los años ochenta nos vimos inmersos en un cambio de modelo económico mundial denominado "Globalización". Como ha hecho ver Paulino Ernesto Arellanes, "La Globalización, como proceso histórico no es nuevo, pero relacionado con el capitalismo es reciente, pues se incrementa con la Segunda Guerra Mundial, especialmente en el movimiento de capitales comerciales, financieros y productivos... Existen dos niveles de entendimiento de la globalización, el nivel de los hechos y el nivel ideológico".¹⁷ Lo interesante de esta reflexión es que, efectivamente, la esencia de la globalización durante las últimas dos décadas se ha generalizado y afianzado, ya que cada día vemos como los sistemas políticos y económicos se abren a la competitividad y al mercado vía la inserción o integración. En lo económico y en lo político se plantea una, así llamada, solidaridad empresarial y humanitaria para enfrentar los problemas que preocupan a las potencias económicas como son el narcotráfico, el terrorismo, la migración, el medio ambiente y sobre todo, la pobreza, vista como amenaza contra la estabilidad de sus economías y la preservación de sus intereses comerciales.

Vale la pena subrayar que los procesos de globalización se van configurando con el acelerado desarrollo de la comunicación, el comercio, la información de mercados, de las finanzas y de la producción. Este fenómeno crea un mundo único en el que es posible conocer de forma inmediata todo suceso producido en cualquier parte de la tierra. Con la globalización se han hecho evidentes los problemas que la sobrepoblación y la pobreza

¹⁷ Paulino Ernesto Arellanes, "Paradoja: primacía de los flujos de capital financiero sobre los de producción", **Relaciones Internacionales** no. 72, octubre-diciembre 1996. CRI, FCPyS, UNAM, México, p. 9.

representan, "convirtiéndose en un desafío para la estabilización de las Relaciones Internacionales. Su crecimiento (1804: 1.000 millones; 1999: 6.000 millones); su desigual distribución (6 Estados en el mundo concentran hoy el 51% de la población); su incidencia en los movimientos migratorios del Sur al Norte; o la relación entre niveles de desarrollo económico y crecimiento demográfico."¹⁸

La tendencia de cooperación, integración e inserción que plantea la globalización muestra la urgente necesidad de la sociedad internacional de buscar soluciones comunes para incentivar el crecimiento y por ende el desarrollo económico. Este último se ha visto disminuido en todo el mundo, pero principalmente en los países en vías de desarrollo, debido al endeudamiento interno y externo, acentuado con la política del neoliberalismo,¹⁹ caracterizado por dar una total libertad al comercio y a la producción impidiendo al Estado participar de una manera más activa.

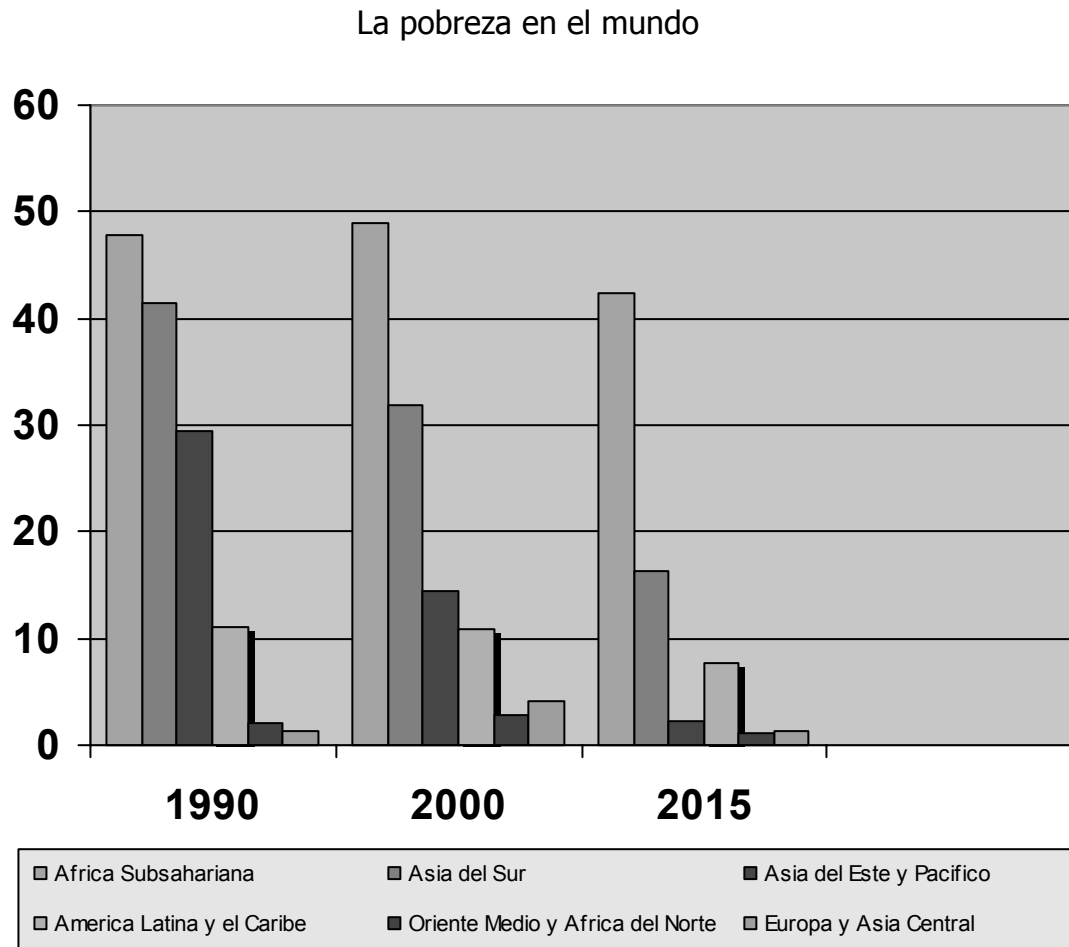
La liberalización del comercio, dice Mike Moore, Director General de la Organización Mundial del Comercio, "puede contribuir a la generación de recursos financieros para el desarrollo obteniendo más de 15 veces la suma de 10,000 millones que se destinan anualmente a la educación, en países en vías de desarrollo" (...) "se estima que eliminar todas las barreras comerciales podría hacer aumentar los ingresos mundiales en 2,800 billones de dólares y sacar de la pobreza a 320 millones de personas para 2015".²⁰ Los datos sugieren que, si bien la liberalización comercial fomenta el crecimiento económico;

¹⁸ Juan Carlos Pereira y José Luis Neila Hernández, "La Historia de las Relaciones Internacionales como disciplina científica", **Historia de las Relaciones Internacionales contemporáneas**, Editorial Ariel, S.A., España, 2001, p. 38.

¹⁹ Es necesario reflexionar sobre el diseño de esta política aplicada por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional, donde "la liberalización de la economía, la desregulación del sector financiero, la privatización y desnacionalización de riquezas naturales, de empresas bancarias, industriales, agrícolas y ganaderas y de antiguos servicios públicos como ferrocarriles, electricidad, teléfonos, correos, agua potable, escuelas, hospitales; todas las medidas de privatización, desnacionalización, (...) coincidieron con una nueva política de disminución del gasto público para equilibrar el presupuesto y para dedicar al pago del servicio de la deuda lo que antes se destinaba a salud, educación y desarrollo." Todo esto nos lleva a entender por qué el nivel de vida de la población se ha deteriorado y cada día se ven incrementados los índices de desempleo y pobreza en general. Estos dos Organismos Financieros Internacionales, creados después de la posguerra, en la actualidad continúan marcando al sistema financiero y monetario mundial: el Fondo Monetario Internacional fue creado para promover la estabilización de las diferentes unidades monetarias a fin de financiar los déficits de las balanzas de pagos, la suspensión gradual de los obstáculos impuestos a la libre convertibilidad de las divisas, y el cumplimiento de una serie de normas internacionales de gestión financiera común y el Banco Mundial fue creado para financiar las obras de reconstrucción y fomento de los Estados miembros; pero en la década de los sesenta redefine sus estrategias y empieza a funcionar como banco de desarrollo debido a los créditos que otorga a sectores sociales de los países subdesarrollados; ya en los años setenta se aboca a remediar problemas de salud, educación, vivienda, créditos productivos y se enfoca a los países más pobres de América Latina, Asia y África, erigiéndose así como promotor del desarrollo económico. Véase Rosario Green, **Los Organismos Financieros Internacionales**, Coordinación de Humanidades. UNAM., México, Editorial Solar Servicios Editoriales, S.C. 1986, p.29

²⁰ Worldbank, "Global Economic prospects". 2002. página en internet, consultado el 12 marzo de 2003.

por otro lado, aumenta la desigual distribución de la riqueza, el desempleo y la pobreza. Realidad que se confirma dos años después, cuando el mismo Banco Mundial elaboró un análisis cuyo porcentaje de personas que viven con menos de un dólar al día en el año de 1990, registró el 28.3% de la población, en 2000, representó el 21.5% y se proyecta que para el año 2015, esta disminuya en un 12.5%; lo que indica que no se sacarían a 320 millones de personas de la pobreza, como se muestra en la grafica siguiente.



Fuente: Banco Mundial. Página en internet, consultado el 28 de septiembre de 2004.

1.3 La pobreza: un fenómeno mundial y su impacto en México

Es necesario enfatizar que la pobreza es un problema histórico que ha acompañado a la humanidad desde siempre. Sin embargo, es sobre todo a partir de la Edad Moderna (siglo XVII), como lo plantea Verónica Villarespe, que “se reconoce la existencia de la pobreza, y se acepta que forma parte de la vida de las sociedades”.²¹ Con el reconocimiento de este hecho, se entiende que la pobreza afecta a todas las regiones del mundo, que tiene diversas facetas y dimensiones. En un contexto histórico (principalmente en el siglo XX), se han elaborado diversas teorías (de subsistencia, de necesidades básicas, de privación relativa, de capacidades y realizaciones), que han tratado de explicarla y medirla bajo distintos métodos: de línea de pobreza (LP), de línea de pobreza absoluta o relativa, necesidades básicas insatisfechas (NBI) método de medición integrada de la pobreza (MMIP) y métodos combinados (pobres de verdad).²² Con este acervo teórico y metodológico se han desprendido prácticas políticas sobre qué hacer y cómo tratar a los pobres.

Entonces, si la pobreza ha sido desde entonces analizada y evaluada por diferentes disciplinas, teorías y perspectivas ¿por qué a partir de los años noventa cobra mayor importancia?, ¿por qué diferentes Organizaciones Internacionales políticas, económicas, sociales y financieras hacen un llamado a los actores internacionales, ya sean estos gobiernos desarrollados, no desarrollados y Organizaciones No Gubernamentales para que fomenten e implementen políticas y programas que ayuden a disminuir los índices de pobreza en el mundo, principalmente de los países en vías de desarrollo? Un intento de responder a ello se refleja en la preocupación que manifestó el Presidente del Banco Mundial James Wolfensohn, al destacar que “5 mil de 6 mil millones”²³ de habitantes del

²¹ Verónica Villarespe Reyes, **Pobreza teoría e historia**, Instituto de Investigaciones Económicas, UNAM y Casa Juan Pablos, S.A. de C.V., México, 2002, p. 247.

²² No hay que perder de vista que la Organización de las Naciones Unidas, adoptó como medida estándar el método de “La Línea de pobreza” la cual se basa en los ingresos de la gente. No obstante, esta LP no considera otros rubros como agua potable, servicios de salud, drenaje, etc., los que sí reconocía el método de NB.

²³ La población mundial se incrementa a un ritmo de 77 millones de personas al año, de las cuales el 85% se concentra en países en desarrollo. Carlos Fernández Vega, “Cuando el destino nos alcance” **La Jornada**, Sección Economía, México, 6 de febrero del 2004, p. 20.

mundo viven en países del Tercer Mundo y que el problema de la pobreza no se abatirá hasta que el mundo industrializado logre tasas de crecimiento de al menos 7 por ciento”.²⁴

Revisar el tema de la pobreza representa una parte fundamental de esta tesina, sobre todo si se considera el hecho de que a nivel mundial “el número de trabajadores que sobreviven con un dólar al día llegó a más de 550 millones de personas”.²⁵ Así mismo el desempleo también ha crecido en los últimos años; en enero de 2004 era de “185.9 millones de desocupados”.²⁶ La falta de empleo “se convierte en un factor de riesgo por la posibilidad de desencadenar conflictos sociales, a la vez que merma la demanda y, por tanto, desalienta las inversiones productivas”.²⁷ Los países desarrollados sienten amenazada su seguridad, ya que se ven confrontados, cada vez más frecuentemente, con la migración ilegal, la delincuencia y el terrorismo.

Es a partir de este momento cuando la comunidad internacional inicia la promoción y búsqueda del consenso mundial para intentar erradicar la pobreza. Por pobreza se entiende, como se mencionó anteriormente, la carencia de satisfactores que impiden cubrir las necesidades humanas más urgentes, y por urgentes entendemos: la alimentación, la salud y la vivienda.²⁸ En los últimos años se han multiplicado las convocatorias a foros para formalizar una serie de compromisos internacionales a favor de aplicar políticas económicas y sociales destinadas a la creación de empleo.

De acuerdo con datos del “Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) para América Latina, éste organismo ha orientado recursos de 64.7 millones de dólares

²⁴ NOTIMEX, “La paz depende del combate a la pobreza, alerta el Banco Mundial”, **La Jornada**, Sección Economía, México, 23 de mayo del 2003, p. 20.

²⁵ David Zúñiga, “Crece el autoempleo en la economía informal: Consultores Internacionales”, **La Jornada**, Sección de Economía, México, 23 de mayo 2003, p. 21.

²⁶ La Jornada, “OIT: el desempleo afecta a 185.9 millones de personas en el mundo”, **La Jornada**, Sección Política, México, 23 de enero de 2004, p. 11.

²⁷ Isabel Rueda Peiro, **Las Micro, Pequeña y mediana Empresa en México en los años noventa**, Textos breves de economía, Instituto de Investigaciones Económicas, UNAM, México, 2001, p. 31.

²⁸ En esta definición estamos considerando el método de Línea de Pobreza y Necesidades Básicas Insatisfechas, estándares mundiales de medición de la pobreza. No obstante que las personas no son tan sólo organismos individuales que requieren la mera restitución de sus fuentes de energía, sino seres sociales que deben desempeñar los papeles que la sociedad les exige como trabajadores, ciudadanos, padres, compañeros, vecinos y amigos. Véase Meter Townsend, “La conceptualización de la pobreza”, **Comercio Exterior**. BANCOMEXT, S.N.C. Vol. 53. Núm. 5, México, mayo de 2003, p. 447.

asignados a 332 proyectos de superación de la pobreza”, “El Banco Interamericano de Desarrollo se ha comprometido a asegurar que el 50% de su programa de préstamos, se dirigirá a beneficiar a grupos de bajos ingresos.” En tanto que para el Banco Mundial “la asignación de la ayuda deberá de vincularse más estrechamente al compromiso de los países de adoptar programas de desarrollo orientados a la reducción de la pobreza”. Asimismo, “El Programa Especial de Cooperación Económica para Centro América, ha tomado en cuenta debidamente los proyectos para superación de la pobreza, que están en etapas de diseño y ejecución”.²⁹ Desafortunadamente estas cifras no son suficientes para hacerle frente a un problema que tiene sus raíces en la escasa generación de empleo productivo, en la mala distribución del ingreso, en el aumento de la población con ingresos insuficientes. Todos ellos, elementos que se manifiestan por la forma de organización de la sociedad internacional, en otras palabras, por el modelo económico y político que la humanidad ha seguido hasta nuestros días.

Según datos oficiales “la tasa de desempleo abierto en Estados Unidos llegó en abril de 2003 al 6 por ciento de la población económicamente activa, es decir alrededor de 8 millones 300 mil personas, de ellos, sólo unos 3.5 millones reciben ayuda federal por cesantía”. Continuando con las cifras oficiales de desempleo, “en México a julio del 2004, es de 3.5 por ciento”.³⁰ Esto corresponde a 1 millón 600 mil personas sin trabajo. Este porcentaje es estadísticamente válido pero no refleja la realidad, ya que no considera al subempleo, la ocupación informal o el empleo eventual. Este último representa el grueso de la desocupación urbana, que podría ser del 8%, sin considerar a la desocupación y subocupación en el medio rural. A diferencia de los Estados Unidos, México no otorga apoyo económico a los desempleados.

La principal preocupación de los organismos financieros internacionales,³¹ vertida a los gobiernos de los países en desarrollo, en el sentido de llegar a un desarrollo económico vía el crecimiento económico, está poniendo en aprietos particularmente a Latinoamérica con

²⁹ PNDU Conferencia Regional sobre la Pobreza en América Latina y el Caribe, **Desarrollo sin pobreza**, Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo, ONU, Editorial Presencia Ltda., Colombia, 1990, p. 15.

³⁰ Diario de México “Se recuperará 2 décimas el empleo en México: OCDE”, **Diario de México**, Sección Economía, México, 8 de julio 2004, p. 12.

³¹ Para mayor información sobre el tema véase. Fields Gary, “Changes in Poverty and Inequality in Developing Countries” **World Bank Research Observer** Washington, D.C., internet, 1989.

“los 240 millones que sobreviven en pobreza y miseria”,³² “100 de ellos sobreviven en la miseria, sin considerar que la crisis ha motivado que 23 millones de latinoamericanos vivan en países distintos a los de su origen”.³³ Es evidente que el crecimiento económico no se está dando, “en los años sesenta las economías latinoamericanas crecieron a una tasa anual del 5.7% y en la década siguiente, a pesar de los problemas derivados de la crisis del petróleo y la recesión en los países industrializados del 5.6%. En los neoconservadores años ochenta, cuando las políticas ortodoxas prevalecieron casi sin contrapeso, la tasa de crecimiento fue de tan solo el 1.3%, que se transforma en negativa al tomarse en cuenta el crecimiento de la población”;³⁴ y para la década de los años noventa el crecimiento fue de 1.4%.³⁵

Ante un panorama que refleja cada día mayores problemas sociales como resultado del fenómeno de la pobreza y a la reducción de los servicios estatales para enfrentarlos, es como las Organizaciones No Gubernamentales toman la decisión de intervenir de una manera directa, con la finalidad de cubrir la demanda de financiamiento y poner en práctica la generación del autoempleo apoyado por microcréditos. Las Organizaciones No Gubernamentales empiezan a organizarse en Instituciones Microfinancieras.

1.4 Participación e importancia de las ONGs para el impulso de las IMFs

Uno de los principales actores internacionales en este contexto son las llamadas Organizaciones No Gubernamentales (ONGs), que se definen como “los movimientos y las corrientes de solidaridad de origen privado que tratan de establecerse a través de las fronteras y que tienden a hacer valer o imponer su punto de vista en el sistema internacional”.³⁶ Es evidente que las ONGs han tenido un papel muy dinámico en todo el

³² Carlos Fernández Vega, “Auto elogio de la Política Social”, **La Jornada**, Sección Economía, México, 23 mayo 2003, p. 22.

³³ Laura Poy Solano, “Emigra 3% de la población mundial por razones laborales, pobreza y violencia: OIT”, **La Jornada**, Sección Política, México, 26 septiembre 2004, p. 11.

³⁴ Atilio A. Borón “La sociedad civil a la hora del neoliberalismo” p.367. González Casanova Pablo y John Saxe Fernández, **El mundo actual: situación y alternativa**, Siglo XXI editores, S.A. de C.V. México, 1996.

³⁵ Luis Maira, “Las políticas sociales en América Latina: enseñanzas recientes para tiempos difíciles”, p. 639 **Comercio Exterior**. BANCOMEXT, S.N.C. Vol. 53. Núm. 7, México, julio de 2003.

³⁶ Marcel Merle, **Sociología de las Relaciones Internacionales**, Alianza, Madrid, 1991. Citado en Juan Carlos, Pereira y José Luis Neila Hernández, “La Historia de las Relaciones Internacionales como disciplina científica”, **Historia de las Relaciones Internacionales contemporáneas**, Editorial Ariel, S.A., España, 2001, p. 40.

mundo. En un lapso relativamente corto se han constituido en sólidas organizaciones integradas por la sociedad civil, en un intento de contribuir a mejorar su entorno, ya sea en cuestiones ambientales, de derechos humanos, de pobreza, en apoyo a la microempresa etc. Las razones que las impulsan pueden ser de carácter social, ético y político.

Las ONGs financieras están constituidas por grupos que desean apoyar a personas pobres, fomentando en ellas la cultura del crédito, el ahorro y la capacitación. Su objetivo principal es formar parte del diseño de programas buscando soluciones para canalizar recursos a un sector productivo donde se genere empleo e ingreso. La conjugación de lo empresarial con lo financiero ha logrado que estas ONGs financieras se constituyan a su vez en Instituciones Microfinancieras.

Las ONGs han tenido una importancia enorme en el impulso a las IMFs, porque gran parte de sus representantes corresponden a grupos profesionales y de nivel económico alto. Esto les permite apoyarse en otras organizaciones privadas o gubernamentales para obtener donativos y con ello operar fácilmente.

Su importancia es tan grande, que al inicio de la década de los noventa el Banco Mundial abrió nuevas sucursales para financiar a las ONGs y atenderlas de manera especializada, al considerarlas como promotoras del desarrollo. En la II conferencia Regional sobre pobreza en América Latina y el Caribe, realizada en Quito en noviembre del 1990, quedó establecido: "En lo que respecta al desarrollo del sector de economía popular, las ONGs pueden cumplir un papel decisivo en el estímulo de formas asociativas, en el campo de la comercialización, en la promoción de iniciativas, en el apoyo a la gestión de crédito, en la capacitación y asistencia técnica". Es necesario resaltar que son Organizaciones surgidas en los países desarrollados, por ello su movilidad y credibilidad ante los gobiernos de los países desarrollados y subdesarrollados ha sido mayor.

1.5 Integración de las Instituciones Microfinancieras por el Gobierno Mexicano

En México estamos influenciados por la política paternalista que el gobierno aplicó durante décadas, razón por la cual el gobierno actual³⁷ ve en las IMFs una opción de atenuar esta idea. Así se estableció en un discurso pronunciado en la Reunión Anual de la Asociación Mexicana de Secretarios de Desarrollo Económico en Guanajuato, Gto, el 3 de marzo del 2001. "Tenemos la convicción y la filosofía de que éstas (las IMFs) deben de ser de la sociedad privada, de la sociedad civil, no de gobiernos y estados (...) lo que fueron todos esos ejercicios de manejo de crédito y financiamiento de parte del gobierno y del estado, siempre terminó mal, siempre terminó en corrupción".³⁸

Resulta interesante que la población que obtiene recursos del gobierno, vía programas sociales en apoyo a la producción, los ve como un subsidio y la mayoría no se siente con la responsabilidad de reintegrarlos, con la finalidad de continuar el ciclo de apoyo, pese a que se otorgan a una tasa social muy por debajo de la del mercado o definitivamente a tasa cero. Esta experiencia la viví claramente en el trabajo que desempeñé durante diez años en el órgano desconcentrado denominado FONAES, Fondo Nacional de Apoyo a Empresas Sociales. FONAES formó parte del Programa Nacional de Solidaridad creado en 1991 por el Gobierno de Carlos Salinas en el seno de la Secretaría de Desarrollo Social. Por decisión del gobierno panista, pasó a formar parte de la Secretaría de Economía a partir del año 2000.

FONAES fomentó a partir de 1993 la creación de las cajas solidarias. El capital recuperado de los apoyos otorgados a los productores rurales para la siembra se destinó a la creación de estas cajas solidarias. Esto daba la oportunidad de movilizar los ahorros de la población y por lo tanto, la posibilidad de obtener créditos. En términos teóricos, el gobierno subsidia los primeros años de operación del programa, hasta que la caja solidaria se hace

³⁷ Al hablar del actual gobierno es trascendental no olvidar que el triunfo del Partido Acción Nacional PAN en 2000, estableció la derrota del Partido Revolucionario Institucional PRI, que ocupó el poder en México durante 71 años. Este hecho marcó cambios importantes en la relación entre las Organizaciones No Gubernamentales y el actual gobierno, ya que han entrado en una dinámica activa de trabajo en apoyo a la sociedad mexicana. Con esto no estamos negando que en el Plan Nacional de Desarrollo 1994-2000 el gobierno del ex Presidente Dr. Ernesto Zedillo, reconoció oficialmente la importancia de las Organizaciones Civiles para el desarrollo social del país.

³⁸ Luis Miguel Rionda, "The Micro-credit Bank of Santa Fe of Guanajuato: the promise and the reality of self-development", University of Guanajuato. Citado en Francis Mestries y José Manuel Hernández Trujillo, "**Sistemas financieros alternativos de base en el medio rural de México**", UAM-Azcapotzalco, México, 2002, p. 5.

autosuficiente. Pero en la realidad, el incumplimiento de los socios se convierte en una práctica común que orilla a la mayoría de ellas al fracaso. No obstante, un reducido porcentaje de estas cajas solidarias han mostrado la eficiencia del programa y han sido sumamente exitosas.

Considerar a las IMFs como una herramienta de desarrollo económico se debe a su función específica de canalizar recursos financieros para el desarrollo de la microempresa, que en su mayoría opera dentro del sector informal. De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), al cierre de 2003 el 39 por ciento de la fuerza laboral está empleada en el sector micronegocios con 16.3 millones de mexicanos.

1.6 El papel de la microempresa

“Las microempresas son pequeñas entidades que cuentan con equipo mínimo y poco capital, que operan en una serie de sectores de actividad muy contrastantes, que van desde la venta al menudeo de vegetales y pequeñas empresas de servicios de alimentos, hasta pequeñas unidades productivas y de distribución y servicios más formales (reparación de artículos del hogar, talleres de autos, lavanderías). A menudo, aunque no siempre, estas actividades son desempeñadas por los miembros de una familia.³⁹ El número de empleados generalmente varía entre 1 a 5 y puede llegar hasta 10”.⁴⁰

Como es evidente nos referimos a un sector de la economía informal que se ha extendido de manera impresionante, sobre todo a partir de la década de los años ochenta y que está relacionado íntimamente con el incremento del desempleo. A la fecha, es incontable e inagotable el número de actividades y de personas que cada día se suman a este sector. La microempresa se ha generado y establecido con éxito como una forma de autoempleo.

Los estudios acerca de cómo y cuándo surgen estas ideas microempresariales nos demuestran que, en realidad, no son tan nuevas. El Movimiento Emprendedor tiene mucho

³⁹ Rebecca, M. Vonderlack and Mark, Schreiner, **Women and microfinances**, Center for Social Development, University en St. Louis, Washington, junio 2001, p. 3.

⁴⁰ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), **Estudios Económicos de la OCDE México**, Gaceta de Economía, Volumen 2002/7 México, abril, p. 184.

que ver en ello, "a finales de los años setenta, Gran Bretaña padecía una profunda sensación de crisis. Esta percepción de declive nacional no era tanto el resultado de una economía en brusco descenso como de comparaciones negativas con otros países (aunque Gran Bretaña crecía más rápidamente que nunca, crecía menos que Alemania, Japón e Italia) y el reconocimiento de que Gran Bretaña había perdido su hegemonía económica y geoestratégica mundial. La nación con el producto nacional per cápita más alto de Europa en 1945 estaba a la cola de la escala de crecimiento en 1985".⁴¹

Esta situación llevó a "la publicación en 1971 del Informe Bolton, una investigación encargada por el gobierno sobre el declive económico británico. Este informe recomendó el fomento de las pequeñas empresas como una manera de revitalizar la deteriorada estructura industrial. El informe provocó una ola de investigaciones sobre las pequeñas empresas y la creación de una serie de cursos sobre creación de empresas".⁴² Esto marca el nacimiento de las microempresas, de la generación de nuevas oportunidades de negocio individual, propio o familiar y por tanto, novedoso y atractivo para propagar nuevas formas de empleo.

Esto es particularmente relevante si consideramos que, a partir de los años ochenta el movimiento emprendedor tuvo una aceptación mundial, no sólo entre los gobiernos, sino entre los grupos académicos y privados.

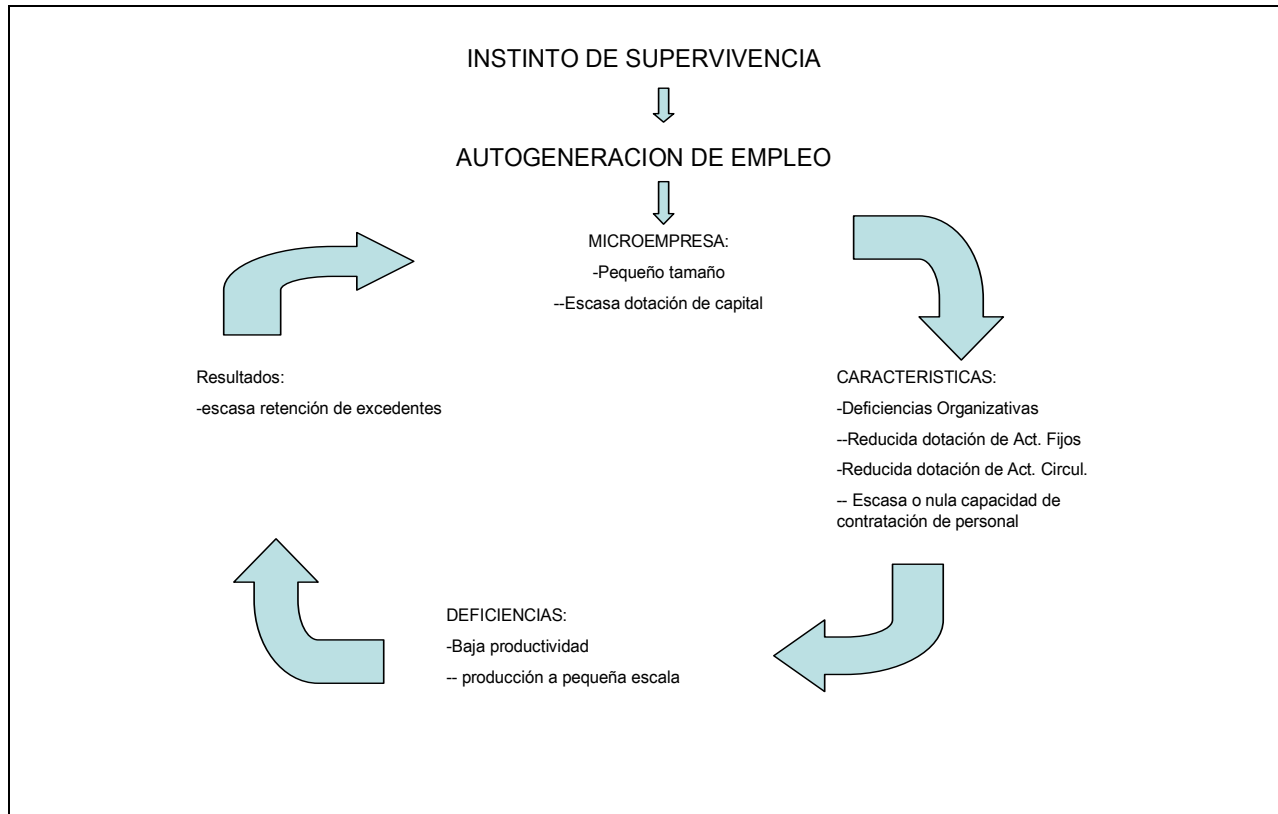
Siguiendo esta idea, en todo el mundo se ha comprobado que la microempresa juega un papel importante. México no es la excepción. "La microempresa ha resultado ser una significativa fuente de autoempleo y constituye más del 90 por ciento de las empresas existentes, de ahí su importancia. Su actividad está presente tanto en grandes como en pequeños centros urbanos; resulta ser un vehículo apropiado para la promoción de una mejor distribución del ingreso y la desconcentración territorial. Sin embargo, la microempresa enfrenta serios problemas para su establecimiento y para su sobrevivencia, (como se puede observar en el cuadro 1) entre los que se pueden mencionar: los trámites

⁴¹ José Luis Álvarez, "Conocimiento e ideas para la creación de empleo: el fenómeno de espíritu empresarial en los años ochenta", pp. 243 y 244. en Gual, Jordi Coordinador, **El reto social de crear empleo: combatiendo el paro en Europa**, Editorial Sociedad Económica Ángel S.A. España, 1996.

⁴² **Ídem.**, p. 251.

legales, fiscales, las condiciones de incertidumbre para establecerse en el mercado, los cambios de las cadenas productivas tradicionales, la falta de especialización, la mercadotecnia deficiente y, sobre todo la escasez de financiamiento.⁴³ En rigor, estas ideas nos demuestran que la microempresa tiene como función principal generar empleo, razón por la cual es ampliamente difundida en todo el mundo.⁴⁴

Cuadro 1.



Fuente: Agustín de Asís, **La Microempresa y los programas de apoyo al sector microempresarial**. Edición Manual Gómez Galán y Javier Sota. CIDEAL. Madrid, España, 2000, p.31.

También hay que tener en cuenta que la creación de la microempresa tiene una meta más social que económica, de ahí que sea más institucional. Por eso es que en su impulso y consolidación están estrechamente ligados gobiernos, organismos internacionales, Organizaciones No Gubernamentales y grupos académicos. "Al 31 de diciembre de 1999 existían 1,065 instituciones en el mundo que otorgaban microcréditos a 23 millones y medio de pobres. En América Latina actuaban 152 programas que daban crédito a casi 1

⁴³ Ricardo W. Skertchly, coord., **Microempresa, financiamiento y desarrollo: el caso de México**, Universidad Anáhuac del Sur. Edit. Miguel Ángel Porrúa, México, 2000, p.55.

⁴⁴ Halvorson Quevedo, "La promesse des micro-entreprises", Observateur. **OCDE Estudios Económicos de la OCDE Francia** No. 173. diciembre-enero 1992, Francia, pp. 7-11.

millón 110 mil pobres. El 47.9% era considerado pobre extremo, y de éstos poco más de dos terceras partes eran mujeres.⁴⁵

La microempresa, el micronegocio o microcrédito se ha posicionado en todo el mundo porque es redituable, desde el momento en que ofrece a las personas que carecen de crédito, capacitación e información, un apoyo para empezar a generar un ingreso que les permita vivir mejor.⁴⁶

Por ejemplo, en Europa los créditos están destinados principalmente a la población desfavorecida, que vive en regiones deprimidas, de migrantes o de refugiados. Existen programas cuyas bases legales e institucionales permiten dar una mayor seguridad y protección a la microempresa, como son: La Asociación por el Derecho a la Iniciativa Económica (*Association pour le droit à initiative économique, ADIE*) en Francia; La Fundación laboral de la Banca Mundial de la Mujer (*Women's World Banking, WWB*), en España; los *Kwinnenbanken Norgessnett*, en Noruega; el Fideicomiso del Príncipe (*Prince's Trust, PYBT*), en el Reino Unido, y primer paso (*First Step*) en Irlanda; *Fundusz Mikro* en Polonia; La Asociación Nacional para el Derecho al Microcrédito, ANDC, en Portugal; Cooperativa de Crédito Alternativo, *creedla*, en Bélgica.

⁴⁵ Empowering Women with Microcredit. 2000. Microcredit Summit Campaign Report. www.microcreditsummit.org/campaigns/report00.html. página en internet, consultado el 23 de octubre de 2003.

⁴⁶ Para mayor información véase la página de internet Womens World Banking. www.womensworldbanking.org

2. Las Instituciones Microfinancieras y su desarrollo en México

2.1 Las Instituciones Microfinancieras en México

A partir del 27 de marzo de 1996 inician las IFMs su desarrollo en México con la creación del Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo del Estado de Guanajuato (SEFIDE). Su objetivo principal ha sido el constituirse como promotor de las IMFs, prácticamente a sólo dos décadas después que en Asia. Otro de sus objetivos prioritarios es impulsar al microcrédito mediante la creación de 8 fondos estatales: Fondo Guanajuato de Financiamiento, Fondo Guanajuato de Inversión, Fondo Guanajuato de Financiamiento Rural, Fondos ADMIC León para mujeres y jóvenes emprendedores, Fundación para el Desarrollo Sustentable (Fundes), Sociedad de Inversión de Capitales, Fondo Guanajuato de Financiamiento Minero, Fondo Guanajuato de Micropréstamos y Estamos Contigo.

Naturalmente la creación del Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo del Estado de Guanajuato (SEFIDE) no fue espontánea. En 1994 y 1995 un equipo de trabajo del Banco Mundial realizó en México un estudio económico y sectorial para estudiar la eficiencia y la estructura en que estaban integrados los mercados financieros rurales. Se analizaron todas las formas de servicios de ahorro y préstamo formal e informal. Cuando nos referimos a formas de servicios de ahorro y préstamo formal e informal, nos referimos a que las "finanzas informales" abarcan a todas las operaciones financieras, préstamos y depósitos que se realizan al margen de la regulación de una autoridad monetaria o financiera; aquellas que son reguladas se consideran parte de las "finanzas formales".⁴⁷ Como se puede observar en la tabla 1. El estudio del Banco Mundial propuso medidas de ayuda para el desarrollo de los mercados financieros rurales, ya que los resultados demostraron que el 75% de la demanda nunca había solicitado un préstamo a la banca comercial.

⁴⁷ Adams Dale W. y Delbert A. Fitchett, Comps, *Informal Finance in Low-Income Countries*, Westview Press, 1992. citado en Catherine Mansell Carstens, **Las Finanzas Populares en México**, Editorial Milenio, S.A. de C.V., México, 1995, p.41.

Para la creación del SEFIDE fue determinante la participación del entonces Gobernador del Estado de Guanajuato en el Foro mundial (*World Forum*) celebrado en octubre de 1995 en San Francisco California bajo los auspicios de Mikhail Gorbachev. Ahí conoció Vicente Fox personalmente a Muhammad Yunus, fundador del Banco Grameen. “El guanajuatense quedó profundamente impresionado con la experiencia de este economista, profesor de la Chittagong University en ese país, quien había revolucionado las estrategias tradicionales de financiamiento al desarrollo popular mediante créditos de unos pocos dólares por persona, sobre todo a mujeres emprendedoras.”⁴⁸

Tabla 1

Principales Organismos Reguladores del Sistema Financiero

Organismos reguladores	A quienes regulan	Naturaleza de la reglamentación
Secretaría de Hacienda y Crédito Público	Todo el sistema bancario y financiero	Conduce al sistema bancario y financiero del país.
Banco de México	Todas las instituciones de crédito (banca múltiple y de desarrollo). Intermediarios bursátiles, fideicomisos e instituciones de seguros y fianzas	Reglamenta las características de las operaciones activas, pasivas y de servicios que realizan las instituciones de crédito, los intermediarios bursátiles, los fideicomisos y las instituciones de seguros y fianzas, cuando tengan propósitos de regulación monetaria o cambiaria.
Comisión Nacional Bancaria y de Valores	Instituciones de crédito (banca múltiple y de desarrollo), organismos auxiliares de crédito y casas de cambio, sociedades financieras de objeto limitado, casas de bolsa, especialistas bursátiles, bolsas de valores, emisores de valores, instituciones para el depósito de valores	Inspecciona y vigila que se cumpla con las disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito y Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito. Regula el mercado de valores y vigila que se cumpla con las disposiciones de la Ley De Mercado de Valores, así como de la Ley de Sociedades de Inversión.
Comisión Nacional de Seguros de Ahorro para el Retiro	Instituciones de seguros, sociedades mutualistas de seguros, instituciones de fianzas	Inspecciona y vigila que se cumpla con las disposiciones de las Leyes Generales de Instituciones y sociedades mutualistas de seguros y federal de instituciones de fianzas.
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro	Administradoras de fondos para el retiro, sociedades de inversión especializadas de fondos para el retiro y en general a los sistemas de ahorro para el retiro	Regula y supervisa a las Afores y a las Siefores. Y vigila que se cumpla con las disposiciones de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro

Nota: inspeccionar significa tener libre acceso a datos, informes, registros, libros de actas, auxiliares, documentos, correspondencia y documentación en general. Y vigilar significa principalmente ver que se cumplan las disposiciones legales existentes y para ellos fijar la información y documentación periódica que deben proporcionar las instituciones reguladoras.

Fuente: Ramírez, Solano Ernesto, **Moneda, banca y mercados financieros**, Pearson Educación, México, 2001, p. 58.

Paralelamente a la puesta en marcha del Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo del Estado de Guanajuato (SEFIDE), se creó la Microfinanciera Santa Fe de Guanajuato,

⁴⁸ Francis Mestries y José Manuel Hernández Trujillo, **Sistemas financieros alternativos de base en el medio rural de México**, UAM-Azcapotzalco, México, 2002, p.34.

una organización operada por la Sociedad Civil y promovida por el gobierno del estado. Esta organización retomó y aplicó en su totalidad la metodología del Banco Grameen. El éxito fue tan grande que un año más tarde, el 30 de mayo de 1997, se constituyó como una Asociación Civil.

Aún como Gobernador del Estado de Guanajuato (1995-2000) el actual presidente Lic. Vicente Fox Quesada visitó en Bangladesh al Dr. Yunus. Con esa visita inició un recorrido por varios países de Asia, principalmente la India, para comprobar la viabilidad de la metodología del Banco Grameen. Al repetir el modelo del Grameen Bank en Guanajuato, como estrategia se "apoyó en algunas instituciones estatales se respaldó con jóvenes estudiantes de Conalep y de los programas de apoyo de Liconsa para conectarse con las comunidades y localidades en cada región del Estado."⁴⁹ Por eso es que el actual gobierno federal se caracteriza como férreo promotor de las bondades del "microcrédito" e impulsor tenaz de las Instituciones Microfinancieras.

Los apoyos que otorga Santa Fe de Guanajuato, se sitúan en una primera etapa denominada "precrédito". En esta primera etapa y durante un lapso de 5 semanas se efectúan reuniones, en las cuales se realiza el acta de constitución del núcleo solidario, se nombra una mesa directiva, se redacta y autoriza un reglamento interno y se inicia el proceso de ahorro interno de cada integrante.

En la quinta semana y de acuerdo con los resultados logrados por la asesoría, los participantes se integran como Asociados Miembros y se les otorga el primer microcrédito. Los créditos son cíclicos y crecientes hasta por 8 ocasiones, de acuerdo con las necesidades de los solicitantes y sus proyectos, al comportamiento mostrado durante el ciclo crediticio precedente y al ahorro experimentado en cada etapa.

El crédito inicial es por una cantidad máxima de \$1,000.00 pesos, el cual en cada ciclo crediticio podrá incrementarse, a lo más al doble con relación al monto precedente, hasta llegar como máximo a un monto total de crédito acumulado de \$ 61,500.00 en el octavo

⁴⁹ Ricardo W. Skertchly, coord. Microempresa, financiamiento y desarrollo: el caso de México. **Op. Cit.** p. 271.

ciclo. Por su parte, el ahorro acumulado que se pretende fomentar en cada uno de los beneficiarios va de \$200.00 durante la etapa del pre-crédito hasta un máximo de \$38,875 hacia finales del octavo ciclo.⁵⁰

MICROCREDITO Y AHORRO POR CICLO

ETAPA	SEMANAS	PRESTAMO MAXIMO	AHORRO ACUMULADO
PRE CREDITO	5	-----	200.00
1° CICLO	12	1,000.00	500.00
2° CICLO	15	2,000.00	1,000.00
3° CICLO	20	4,000.00	2,000.00
4° CICLO	28	8,000.00	4,000.00
5° CICLO	32	16,000.00	8,000.00
6° CICLO	40	24,000.00	14,000.00
7° CICLO	40	38,000.00	23,500.00
8° CICLO	40	61,500.00	38,875.00

Fuente: Dirección General de Fondos y Microempresas, FONAES, México, 2003. Montos expresados en pesos mexicanos.

En la actualidad, los préstamos se otorgan a tasas que van decreciendo conforme se avanza en los ciclos de préstamo. Así durante el primer ciclo se aplica una tasa de 4.5% mensual, la cual decrece al 2% mensual hacia el quinto ciclo (antiguamente estas tasas eran del 6% y 4% respectivamente).⁵¹

Actualmente la Microfinanciera Santa Fe de Guanajuato “ha otorgado 206.7 millones de pesos en créditos, que han beneficiado a 45 mil 184 guanajuatenses...”,⁵² abarcando prácticamente los 46 municipios en el Estado.

El programa de microcréditos Santa Fe ha recibido asesoría de instituciones como el Grameen Bank, el Banco del Sol de Bolivia y Acción Comunitaria del Perú. Asimismo el programa ha servido de réplica en otros lugares del país. Se han creado las

⁵⁰ Dirección General de Fondos y Microempresas, FONAES, México, 2003.

⁵¹ **Ibidem.**

⁵² Martín Diego, “Reconoce Fox que no será él quién ponga en marcha de manera exitosa al país”, **La Jornada**, Sección Política, México, 20 de julio del 2003, p. 7.

microfinancieras "Santa Fe de Colima", "Santa Fe de Jalisco". Más tarde se constituirían en San Luis Potosí, Pachuca, Cuernavaca, Zamora y Atizapán de Zaragoza. Los últimos cuatro solamente con alcances municipales.

El SEFIDE promovió en 1998 la creación del Instituto de Microfinanzas y el 20 de junio del 2000 se formalizó como una Asociación Civil. Su objetivo es fortalecer a las Instituciones de Microfinanzas que integran la Banca Social mediante la profesionalización de sus recursos humanos, a fin de que brinden con calidad servicios de ahorro y financiamiento al desarrollo.

El hecho de que no exista una oferta de crédito masiva con las características específicas que ofrece la metodología del Banco Grameen, no significa que no se haya atendido vía la banca popular, la banca de desarrollo o mediante otros intermediarios bancarios y no bancarios tanto gubernamentales como no gubernamentales, a una parte de la población rural y urbana en México.

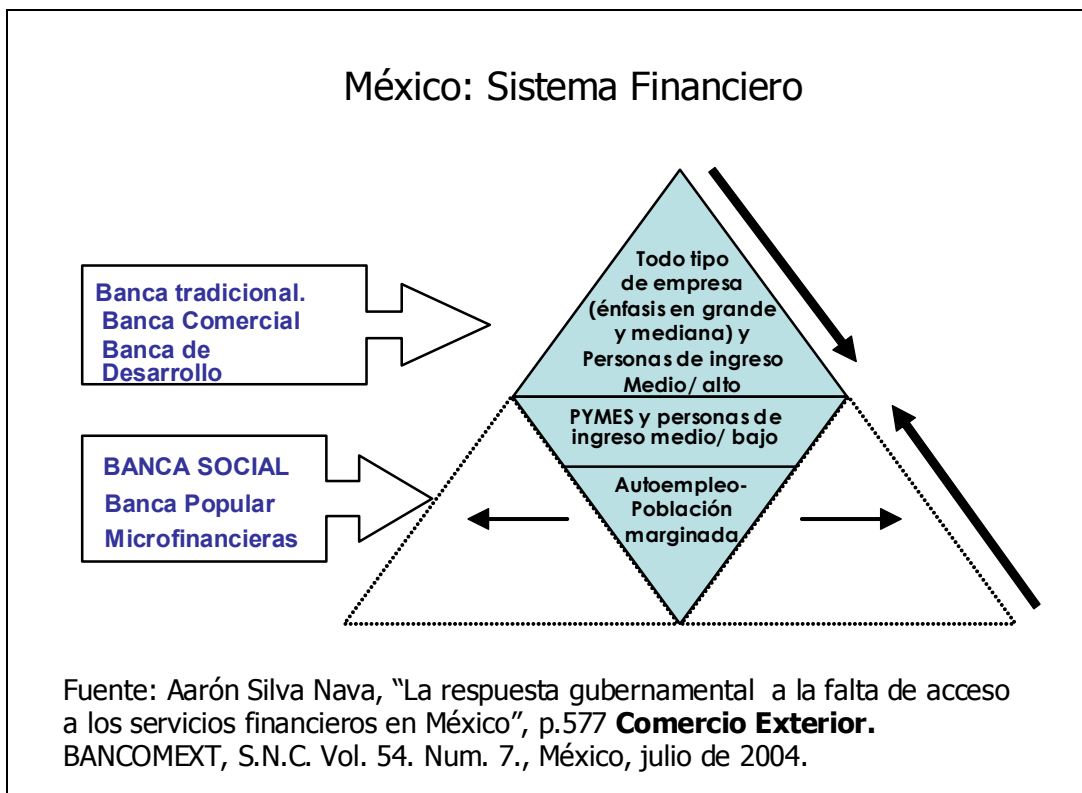
El apoyo a la población mexicana de bajos ingresos se ha realizado durante un poco más de dos décadas, a través de varios instrumentos financieros: fondos, fideicomisos, programas y diversos esquemas y estrategias.⁵³ Cada uno de ellos con características propias, pero todos con la finalidad de fomentar la infraestructura de las comunidades, proveer de alimento, salud, elevar la productividad y generar ingresos entre la población pobre del país. No obstante, el proporcionar el número de personas apoyadas y los montos destinados por programas gubernamentales (fondos y fideicomisos), esta es una tarea difícil por la extrema complejidad que representa cada sector (social, agrícola, microempresarial, etc.). Estos son altamente interdependientes, en constante movilización y transformación, que en la mayoría de los casos ofrecen resultados parciales.

Sin embargo, para ejemplificar mencionaremos de manera general el sector que nos interesa, que es el de la banca popular.⁵⁴ "Sólo 3.5 millones de personas son atendidas por

⁵³ Como El Programa Nacional de Solidaridad PRONASOL, El Programa de Educación, Salud y Alimento PROGRESA, actualmente denominado CONTIGO.

⁵⁴ Recordemos que la banca popular contempla a las uniones de crédito, cajas de ahorro o solidarias, cooperativas y no cooperativas, etc.

instituciones de la banca popular, sin embargo, el mercado potencial -según varias estimaciones (de acuerdo con un informe de la OCDE)- es de alrededor de 20 millones de personas”,⁵⁵ cifra que se queda muy por debajo de la demanda realmente existente en el país. Sobre todo, si consideramos que las estadísticas oficiales muestran que en México existen 53 millones de personas viviendo en la pobreza. Asimismo, de esta cifra concluyen especialistas que 25 millones de mexicanos viven en pobreza extrema, lo que significa que no cuentan con dinero para alimento y vestido. “Las tasas de pobreza extrema varían desde menos de 10 por ciento en las regiones del norte hasta más de 40 por ciento en el sur...”⁵⁶ del país.



El impacto que ha tenido la banca popular en México es enorme debido principalmente al impulso otorgado por el gobierno. Basta mencionar los instrumentos de banca de desarrollo como de Fondos de Fomento Económico. Estos han mostrado indicadores de desempeño comparables con los de la banca comercial, en razones de solvencia y

⁵⁵ Los datos se obtuvieron de la ponencia presentada por el **Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.** (BANSEFI) en el Primer Encuentro Nacional y Asamblea Constitutiva de la Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos, el 19 de septiembre del 2002, en la Secretaría de Economía, México, D.F.

⁵⁶ Israel Rodríguez, “Las cifras oficiales de desempleo y pobreza irreales: OCDE”, **La Jornada**, Sección Economía, México, 27 de junio del 2003, p. 27.

capitalización (como se puede apreciar en la tabla 2). El apoyo financiero se destina a actividades agrícolas, agropecuarias, forestales, pesqueras y microempresariales. El impulso gubernamental fue determinante también en programas específicos como el Programa Nacional de Solidaridad (PRONASOL), establecido también con la conformación de grupos comunitarios rurales y semiurbanos. Esta era una forma de transferir subsidios, ya fuera en especie o en dinero, a la población pobre del país.

Tabla 2
Intermediarios financieros propiedad del Estado: indicadores de desempeño comparados

	Banca de Desarrollo ^a	Fideicomisos del gobierno	Banca Comercial ^b
Rentabilidad, productividad			
Utilidad neta/activos totales	0.1	0.8	0.8
Utilidad neta/capital	1.0	2.8	8.8
Utilidad neta/empleados	0.02	0.8	0.1
Costos operativos/balance total	0.2	0.6	5.7
Solvencia, capitalización			
Tasas de capitalización	19.6	--	14.3
Créditos incobrables/crédito total	6.5	--	5.7
Reservas/créditos incobrables	84.4	--	117.2
Capital/pasivos	5.5	--	11.0

--: No Aplicable

Febrero de 2001

Septiembre de 2000

Fuente: CNBV y secretaria de Hacienda ver en Ramírez, Solano Ernesto, **Moneda, banca y mercados financieros**, Pearson Educación, México. 2001. p. 58

Sin embargo, cabe recordar la labor de entidades surgidas mucho antes, como por ejemplo el Patronato del Ahorro Nacional (PANHAL), entidad descentralizada del Gobierno Federal. El PANHAL “establecido en 1949 consistía en estimular el ahorro nacional para el beneficio del desarrollo económico. Para tal fin, esta Institución prestaba servicios financieros atractivos para el segmento de población del sistema no tradicional”.⁵⁷ Posteriormente se empezó a subsidiar y dejó de ser atractivo para el gobierno. En enero de 2002 el gobierno lo transformó en banca de desarrollo con el nombre de Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., BANSEFI. “Como resultado de su transformación en BANSEFI, también tiene la misión de fomentar el ahorro, el financiamiento y la inversión en el sector de la banca popular”.⁵⁸ Es básicamente en este contexto donde se empiezan a crear y promover las formas de organización social y apoyo financiero del gobierno hacia la

⁵⁷ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), Estudios Económicos de la OCDE México, **Op. Cit.**, p. 189.

⁵⁸ **Ibíd.**, p.189

población de bajos ingresos. En la actualidad cuenta con 544 sucursales en el país y a marzo del 2004, atendía un total de 2.1 millones de cuentas.⁵⁹ El 27 de septiembre de 2004, BANSEFI informó que está en espera de la autorización para crear una administradora de fondos para el retiro (AFORE), con ello está dando pauta a incrementar los servicios financieros del sector de ahorro y crédito popular. Lo que significa que ofrece ahorro para el retiro de las personas que trabajan en la economía informal y se ampliaría para los profesionistas independientes e inclusive para los trabajadores mexicanos que mandan remesas desde Estados Unidos, cuya población es de 9.9 millones de personas que han enviado al país, en los últimos cuatro años, mas de 39 mil millones de dólares.⁶⁰ Además BANSEFI está en pláticas con Visa e Inbursa para que se pueda proporcionar tarjetas de crédito con acceso a la red de cajeros para esta población.

A mediados de la década de los noventa el Gobierno Federal empieza a apoyar a las ONGs,⁶¹ para impulsar el modelo del Banco Grameen en México. El interés del gobierno se debe a dos factores: en primer lugar a que las ONGs tienen el respaldo y reconocimiento de la población civil, que ve en ellas la posibilidad de acceder a obtener apoyos financieros o sociales de una manera seria, responsable y efectiva; en segundo lugar porque el gobierno actual visualiza la posibilidad de llegar a esta población con el respaldo operativo y administrativo de la ONG, con la finalidad de que la población atendida valore el trabajo y la organización que representa obtener un crédito y obtener servicios complementarios que le permitan desarrollar sus actividades y sobre todo eliminar la idea del subsidio.

En este sentido, uno de los grandes retos del gobierno mexicano ha sido y es, hacer posible el trabajo coordinado con los gobiernos estatales, municipales y con las ONGs para interactuar conjuntamente y cumplir con el objetivo para el que fue diseñada la herramienta económica denominada IMF: generar proyectos productivos rentables y con

⁵⁹ Aarón Silva Nava, "La respuesta gubernamental a la falta de acceso a los servicios financieros en México", **Comercio Exterior**. BANCOMEXT, S.N.C. Vol. 54. Num. 7., México, julio de 2004, p.577.

⁶⁰ Juan Antonio Zúñiga, "Durante este gobierno han emigrado a E.U. 2.3 millones de mexicanos: CONAPO", **La Jornada**, Sección Economía, México, 29 de julio del 2004, p. 23.

⁶¹ Las ONG también conocidas hoy en día, como el Tercer Sector, en todo el mundo. El término fue creado por la Comisión Europea en 1997 y se refiere a los ámbitos económicos y sociales representados por las cooperativas, las empresas mutualistas, las asociaciones y las fundaciones, al igual que por todas las iniciativas locales de creación de empleos que tienen el objetivo de responder, mediante el suministro de bienes y servicios, a necesidades para las cuales ni el mercado ni el sector público parecen tener capacidad de cubrir en forma adecuada véase Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, **El sector sin fines de lucro en una economía cambiante**, OCDE, Francia, 2003.

ello crear una alternativa para el autoempleo, fomentando con ello elevar el nivel de vida de la población.

Hoy en día existen cientos de ONGs que trabajan con varias dependencias del gobierno federal, estatal y municipal. Ellas obtienen de éstos financiamiento mediante convenios. Ejemplo de ello son: Promujer México, A.C., en Hidalgo; Grameen Trust Chiapas, A.C. (por cierto, razón social autorizada por Grameen Trust de Bangladesh);⁶² Fondo 5 de Mayo, A.C., Puebla; Asesoría de Microempresas Oaxaca, A.C., entre otras.

El 20 de septiembre de 2002 se crea la Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos A.C. (ANMYF), cuya misión es representar a las Microfinancieras asociadas y propiciar su fortalecimiento mediante el intercambio de las mejores prácticas, capacitación y desarrollo institucional. Dicha asociación es operada por la sociedad civil, pero hay que decirlo, fue promovida por el Fondo Nacional de Apoyo a Empresas Sociales con la finalidad de afianzar una estructura sólida y facilitar la innovación, adopción y estandarización de las mejores prácticas a la red de Microfinancieras y Fondos. "A la fecha agrupa a 60 asociados que en conjunto cuentan con 300,000 beneficiados que administran una cartera de \$2.000.000.000."⁶³

A las IMFs mexicanas también se les ha denominado como un sector de la "banca social"; "Esta definición se adoptó en la Cumbre de Microcrédito de 1997. Los proveedores de micro crédito apuntaron en aquel entonces que, para ser eficaces, las operaciones dirigidas hacia la población más desaventajada requerirían de un trabajo de respaldo sustancial."⁶⁴ Con esto se referían a que el otorgamiento de un crédito siempre debe ir acompañado de servicios sociales y empresariales, ya que es la única forma de tener un verdadero impacto para incrementar y elevar el nivel de vida de esta población.

⁶² Hasta el momento existen en el mundo 35 organizaciones con la razón social Grameen. Véase [//www.grameen.com/](http://www.grameen.com/).

⁶³ Entrevista con el Lic. Horacio Mondragón. Director de la ANMYF, el día 3 de diciembre de 2004.

⁶⁴ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), Estudios Económicos de la OCDE México, **Op.Cit.**, p. 187.

En junio de 2001 se crea el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario, (PRONAFIM),⁶⁵ como Programa Gubernamental dentro de la Secretaría de Economía con apoyo de Nacional Financiera, S.N.C. "Su objetivo consiste en financiar a una serie de IMFs de acuerdo con criterios preestablecidos. Los criterios de selección son los siguientes: al menos 3 años de experiencia en micro créditos y una tasa de recuperación de más del 93 por ciento (...) con el fin de otorgar pequeños créditos a 40,000 mil clientes (autoempleados, dueños de pequeños establecimientos comerciales a los que se les ha llamado "microchangarros"). El monto de los créditos (que van desde \$200 hasta \$50,000 pesos) "aunque en promedio los microcréditos otorgados han sido de cuatro mil 460 pesos"⁶⁶ y las tasas de interés (desde 1.5 hasta 7 por ciento mensual) se establecen en el programa."⁶⁷

Desde su creación hasta la fecha el PRONAFIM ha realizado las siguientes acciones:

- 1) Identificar, contactar e integrar al Programa las Microfinancieras en operación.
- 2) Profesionalizar al personal de las Microfinancieras y fortalecer a las mismas.
- 3) Fondear para potenciar y ampliar las actividades crediticias de las Microfinancieras.
- 4) Apoyar para el sano crecimiento y ampliación de la cobertura geográfica de las Microfinancieras.
- 5) Coordinar con programas de gobiernos estatales que llevan a cabo acciones relacionadas con el microcrédito.
- 6) Promover y vincular el Programa con el sector microfinanciero nacional e internacional.
- 7) Apoyar y fomentar las iniciativas para la incubación de Microfinancieras.

La labor del PRONAFIM es muy interesante y al mismo tiempo titánica, si consideramos que existe una gran diversidad de figuras jurídicas que otorgan apoyo financiero y social a la población pobre en México. En la Secretaría de Economía se encuentran registradas 67 instituciones de este tipo. No obstante "Actualmente no se cuenta con un listado oficial de estas Instituciones. De acuerdo con datos de la CNBV, se estima que existen 630

⁶⁵ El PRONAFIM para los miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, se le conoce como El Programa Nacional de Financiamiento a Instituciones de Microfinanzas.

⁶⁶ Ivette Saldaña, "Proliferan empleos sin base salarial ni prestaciones", **El Financiero**, Sección Economía, México, 6 octubre del 2004, p. 22.

⁶⁷ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), Estudios Económicos de la OCDE México, **Op.Cit.**, p. 190.

Instituciones que captan depósitos, pero algunos especialistas sitúan esta cifra entre 650 y 700.⁶⁸ Sin embargo, la cuantificación queda en duda considerando que muchas pueden permanecer fuera del alcance gubernamental ya sea por los beneficios fiscales de los que gozan o por su incredulidad a trabajar con el gobierno.

A la fecha, "el PRONAFIM ha otorgado 476 mil 115 microcréditos -que han beneficiado a 761 mil 784 personas-, actualmente trabaja con 160 microfinancieras en todo el país, tiene una cartera por mil 29 millones de pesos y reporta una cartera vencida del 5 por ciento."⁶⁹

Lo cierto es que hoy en día, el sector de las Microfinancieras crece aceleradamente a nivel nacional y su particularidad se basa en la estructura de su organización y en la metodología única de otorgar servicios financieros, sociales y empresariales a los grupos organizados en: el banco comunal, el grupo solidario y el préstamo individual.

De manera general podemos dividir a estas tres metodologías en dos enfoques: individuales y colectivos, siendo ésta la base para que la Institución Microfinanciera otorgue créditos.

⁶⁸ Véase El mercado de Valores (2001). La transformación de las Cajas de ahorro y crédito. Un Programa para la Expansión de las Microfinanzas en México, NAFIN en Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), Estudios Económicos de la OCDE México, **Op. Cit.**, p. 187.

⁶⁹ Ivette Saldaña, "prolifera empleos sin base salarial ni prestaciones", **El Financiero**. Sección Economía, México, 6 de octubre del 2004, p. 22.

2.2 Metodología bajo la que operan las Instituciones Microfinancieras

Si consideramos que el objetivo de las IMFs es reducir la pobreza apoyando con financiamiento a la pequeña producción rural y urbana mediante el microcrédito generando autoempleo, entenderemos por qué es importante conocer el diseño de productos y servicios que son apropiados para cada nivel de pobreza al cual van dirigidos y la zona en la que se ubican.

Recordemos que en el primer capítulo hablamos de la gran heterogeneidad que existe entre los pobres y de ahí la cantidad enorme de teorías y métodos para medirla. En México el método oficial para medir la pobreza es bajo la línea de pobreza (LP), utilizando la variante de la canasta normativa alimentaria (CNA). Esto quiere decir que con base en el nivel de ingresos que obtiene una persona al día (LP) se adquieren bienes y servicios necesarios para vivir (CNA).⁷⁰ La definición de la pobreza en el país está dada, solamente, por la línea de pobreza más alta (52.17 pesos al día por persona en el medio urbano), ya que ésta establece el nivel de ingresos necesarios para poder adquirir todos los bienes y servicios indispensables.⁷¹ Naturalmente las personas que reciban un ingreso menor a este monto son consideradas en pobreza extrema, porque no llegan a cubrir la (CNA).

Evaluar la pobreza siempre ha sido un tema controvertido y muy polémico por muchas razones, pero principalmente porque la metodología que se aplica contiene diferentes variables, que para unos analistas son importantes y para otros no. Sin embargo, es por eso necesario remarcar el método que el gobierno mexicano estableció como oficial para medir la pobreza y la pobreza extrema en el país. En el cuadro 2, podemos apreciar la evolución del número de pobres en el país.

⁷⁰ El costo de la CNA (urbana y rural) según el Comité Técnico (para la medición de la pobreza de la SEDESOL) es de \$21.75 pesos diarios por persona en el medio urbano (localidades mayores de 15,000 mil habitantes) y de \$16.19 en el rural. Véase Julio Boltvinik y Araceli Damián "Derechos humanos y la medición oficial de pobreza en México" p. 180. en Memoria del Foro Internacional sobre pobreza urbana, Coordinador Nelson Arteaga Botello, **Pobreza Urbana, perspectivas globales, nacionales y locales**, Gobierno del Estado de México, Miguel Ángel Porrúa, México, 2003.

⁷¹ **Ídem.**, p. 177.

Cuadro 2.

Evolución del número de pobres según ámbito urbano y rural.
Varios métodos, 1992-2000.

Pobreza urbana	1992	1994	1996	1998	2000
LP Patrimonio	21,827,547	22,537,053	33,892,848	31,438,948	26,040,703
LP Capacidades	9,127,883	8,839,074	19,163,969	16,339,238	12,009,639
LP Alimentaria	6,697,088	5,013,977	14,509,862	12,000,889	7,491,161
Pobreza rural					
LP Patrimonio	22,389,102	27,127,673	30,568,583	29,160,328	26,471,197
LP Capacidades	14,397,915	17,406,924	22,775,108	22,425,032	19,098,988
LP Alimentaria	12,262,339	13,865,255	19,824,180	20,283,753	16,195,941

Fuente: Julio Boltvinik y Araceli Damián "Derechos humanos y la medición oficial de pobreza en México" p. 180. En Memoria del Foro Internacional sobre pobreza urbana, Coordinador Nelson Arteaga Botello, **Pobreza Urbana, perspectivas globales, nacionales y locales**, Gobierno del Estado de México, Miguel Ángel Porrúa, México, 2003.

Ahora bien, al hablar de una población rural y urbana, estamos evaluando esta situación desde un enfoque geográfico y no solamente desde el nivel de pobreza existente. Esto es importante, ya que cada metodología que aplican las Instituciones Microfinancieras, se adapta al tipo de población y lugar donde se ubica. En América Latina se concentra la pobreza en mayor medida entre la población rural. Sin embargo en el último decenio la población urbana pobre también se incrementó. Véase cuadros 3 y 4.

Cuadro 3.

Porcentajes de Población Rural y Urbana en algunos países latinoamericanos en los umbrales de la pobreza

País	Total	Urbano	Rural
Colombia (1992)	32.7	19.8	50.5
El Salvador (1992)	38.3	36.2	41.4
Guatemala (1989)	75.2	57.2	58.7
México (1992)	25.9	22.4	31.0
Nicaragua (1993)	50.3	31.9	76.1
Paraguay (1990)	20.5	19.7	28.5

Fuente: Banco Mundial, en De Asís, Agustín, Gómez Galán Manuel y Sota Javier, **Las microempresas como agentes de desarrollo en el sur**, Editorial Centro de Comunicación Investigación y Documentación entre Europa y América Latina CIDEAL, España, 2000, p.54.

Cuadro 4.

Porcentaje de la Población Urbana en América Latina, 1940-1990

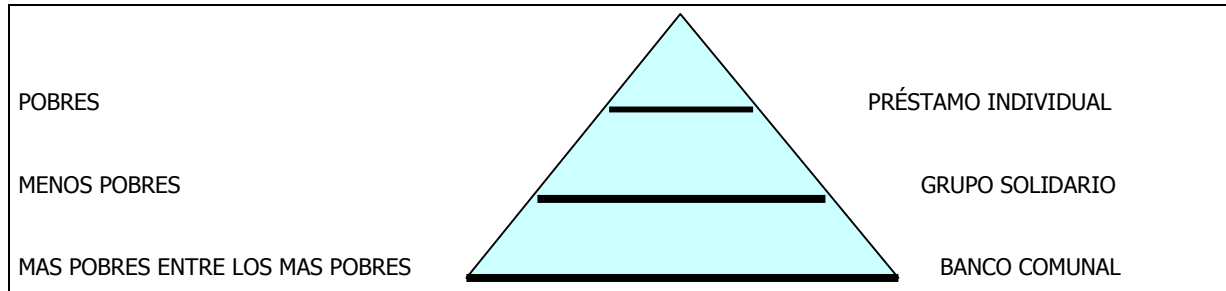
País	1940	1960	1980	1990
Argentina	n.d.	74	83	86
Bolivia	n.d.	24	33	51
Brasil	31	46	64	75
Chile	52	68	82	86
Colombia	29	53	68	70
Cuba	46	55	65	75
Ecuador	n.d.	36	44	56
México	35	51	66	73
Perú	35	47	65	70
Venezuela	31	63	79	91
América Latina	33	44	64	72

Fuente: Banco Mundial, en De Asís, Agustín, Gómez Galán Manuel y Sota Javier **Las microempresas como agentes de desarrollo en el sur**, Editorial Centro de Comunicación Investigación y Documentación entre Europa y América Latina CIDEAL, España, 2000, p.54.

Oficialmente se clasifica a la población como urbana cuando sus localidades poseen más de 15 000 habitantes y como rural, cuando el número de habitantes es menor a esta cifra. Para entender mejor estas clasificaciones explicaré de manera general las características de cada una de las metodologías aplicadas: el banco comunal, el grupo solidario y el préstamo individual.

La población pobre no está constituida como se mencionó anteriormente por un bloque homogéneo. Existe una estratificación entre por lo menos tres niveles de pobreza: en la base se encuentran la población catalogada como "los más pobres entre los pobres", en el centro "los menos pobres" y en la punta "los pobres". Para ejemplificar esta relación emplearé el diagrama de una pirámide. Esta caracterización es importante porque de ella dependerán los tipos de metodologías que se utilizará para el otorgamiento del crédito.

Diagrama de la pirámide



Fuente: Ricardo Sekertchly, **Los principios y mejores prácticas en Microfinanzas**. Ponencia presentada el 12 de agosto de 2002, en el curso "Diseño de Programas de Microfinanzas", impartido por el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento (COLCAMI). FONAES, México.

El **banco comunal** se distingue por ser una asociación rural que otorga crédito, fomenta el ahorro, la alfabetización, la importancia de la salud, la higiene y la nutrición. Estas actividades son administradas por la propia comunidad. Los grupos están conformados generalmente por mujeres que se capacitan tres meses antes de poner en marcha el programa. La capacitación definirá las políticas y procedimientos de organización dentro de su grupo, con la finalidad de obtener un documento único denominado "reglamento de crédito".

Se forman grupos de 10 a 20 personas. Por lo general se trata de mujeres⁷² que realizan actividades propias del hogar (bordados, textiles, cría de animales o engorda de ganado). Por otra parte, no existe una investigación para otorgar el crédito, tampoco se requiere de experiencia en el ramo o actividad en la que va incursionar cada individuo.

En el banco comunal se fomenta el ahorro ya que sirve al mismo tiempo como garantía. El monto del ahorro puede llegar a ser del 5% o 10% del préstamo total. En caso de que no se liquide el crédito otorgado existe un compromiso moral de la comunidad y hacia la comunidad. El préstamo se otorga generalmente en un lapso de 5 semanas. El interés mensual varía en cada IMF y puede llegar a ser del 6% mensual. Asimismo el porcentaje de morosidad varía también, pero representa generalmente el 5%. Una de las condiciones primordiales es que se cobren tasas de mercado. El cálculo puede ser sobre saldos, como

⁷² Las mujeres campesinas en pobreza saben administrar mejor el dinero sobre todo porque saben que obtener un crédito es obtener una deuda véase Aminur, Rahman, "Micro-credit Initiatives for Equitable and Sustainable Development: Who Pays?", **World Development**, Vol. 27. No. 1. Washington, D.C., 1999, p.70.

se aprecia a continuación en la tabla 3 o sobre el monto fijo del préstamo. Según se ve en la tabla 4.

Tabla 3

Método de cálculo sobre saldos

Monto del préstamo: 1,000; plazo 12 meses; pagos mensuales del préstamo 92.63; tasa de interés 20 por ciento.

Mes	Pagos	Capital	Intereses	Saldo pendiente
0				1,000.00
1	92,63	75,96	16,67	924,04
2	92,63	77,23	15,40	846,79
3	92,63	78,52	14,21	768,29
4	92,63	79,83	12,81	688,46
5	92,63	81,16	11,48	607,30
6	92,63	82,51	10,12	524,79
7	92,63	83,88	8,75	440,91
8	92,63	85,28	7,35	355,63
9	92,63	86,70	5,93	268,93
10	92,63	88,15	4,49	180,78
11	92,63	89,92	3,02	91,16
12	<u>92,63</u>	<u>91,16</u>	<u>1,53</u>	0
Total	1,111,56 ^a	1,000.00	11,76 ^a	-

^a, La diferencia del 0,2 se debe a que se redondeó la cifra

Fuente: Joanna Ledgerwood, Financial Management Training for Microfinance Organization, Finance Study Guide. Pact Publications, Calmeadow. New York, 1999, p. 167.

Tabla 4

Método de cálculo de intereses de tasa fija

Monto del préstamo: 1,000; plazo 12 meses; pagos mensuales del préstamo 100; tasa de interés 20 por ciento.

Mes	Pagos	Capital	Intereses	Saldo pendiente
0				1,000.00
1	100	83.33	16,67	916,67
2	100	83.33	16,67	833,34
3	100	83.33	16,67	750,01
4	100	83.33	16,67	666,68
5	100	83.33	16,67	583,35
6	100	83.33	16,67	500,02
7	100	83.33	16,67	416,69
8	100	83.33	16,67	333,36
9	100	83.33	16,67	250,03
10	100	83.33	16,67	166,70
11	100	83.33	16,67	83,37
12	100	83.33	16,67	0
Total	1,200	1,000.00	200	-

Fuente: Joanna Ledgerwood, Financial Management Training for Microfinance Organization, Finance Study Guide. Pact Publications, Calmeadow. New York, 1999, p. 167.

La recuperación del crédito, el interés y el ahorro se distingue por reuniones permanentes de los miembros del grupo bajo el sistema de pago semanal, a menos de que la actividad a

desarrollar se determine por periodos productivos (en caso de actividades agrícolas) o de crecimiento (en actividades pecuarias).

La población que accede a estos créditos corresponde oficialmente a la población en extrema pobreza. En su mayoría son campesinos o indígenas que viven en localidades rurales con menos de 2500 habitantes, donde los accesos de comunicación e infraestructura son limitados. En estas zonas de mayor marginación y pobreza las mujeres campesinas o indígenas juegan un papel muy activo. El funcionamiento del préstamo consiste en ciclos de préstamos de 18 a 16 semanas cada uno. En el momento en que todos los miembros del grupo han terminado de pagar, tienen derecho a otro préstamo hasta completar el ciclo de 16 o 18 semanas (depende la cada IMFs, pero los ciclos pueden ser de 9 a 10).

El **grupo solidario** tiene su radio de acción entre la población del área rural, pero bajo una fuerte influencia de la ciudad. En su mayoría se conforman grupos de 3 a 10 socios, pero en la práctica llegan a ser de hasta 20 personas, que cuentan con un proyecto o actividad común a desarrollar. Debe existir un conocimiento previo o básico de la actividad que realizan (proyectos pecuarios, agrícolas, artesanales, del sector microempresa o comercial). Para el otorgamiento del crédito se lleva a cabo un análisis financiero basado en el flujo de efectivo; deben estar bien organizados y se nombra un líder.

El grupo se caracteriza por establecer un reglamento interno; sus proyectos necesitan tener viabilidad financiera; se realiza una investigación socioeconómica para otorgar el crédito; se les da capacitación y asistencia técnica que contribuya a reducir costos y mejorar la eficiencia administrativa; el ahorro obligatorio fomenta que se enseñen a ahorrar y a ver este dinero como fondos de emergencia.⁷³

⁷³ Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit GTZ, "Comparative analysis of Savings Mobilization Strategies", in Consultative Group to Assist the Poorest CGAP Introducing Savings in Microcredit Institutions: When and How, Focus Note 8. World Bank, Washington, D.C., 1999, p.185.

“Cada uno de los miembros del grupo se responsabiliza solidariamente del crédito de los demás, de forma tal que si uno no paga, los demás componentes del grupo deberán asumir la deuda.”⁷⁴

Los préstamos o créditos individuales también son llamados micro créditos o en forma popular “microchangarros”. Están destinados a apoyar a cualquier microempresa productiva (del sector industrial, comercial o de servicios). Puede estar conformada por un individuo o hasta 5 personas, los cuales deben tener experiencia en la actividad que van a desarrollar y se les solicita que tengan como mínimo un año operando en la misma.

Los préstamos iniciales son pequeños (varían de institución en institución de \$500.00 a \$50,000.00) y se destinan para capital de trabajo. La evaluación que se realiza se basa en el flujo de efectivo; se elabora un cuestionario y se realiza una investigación socioeconómica para seleccionar al prestatario o prestatarios. Los préstamos se otorgarán por ciclos con montos pequeños, subsecuentes y crecientes. La tasa de interés debe permitir la sustentabilidad del programa; se solicita un aval o fiador personal; la tasa de morosidad será del 5% y el ahorro exigido será del 10% del total del préstamo.

Los miembros de estos grupos cuentan con la posibilidad de acceder a servicios empresariales que complementan el apoyo financiero con capacitación, asistencia técnica y mercadeo, pero, siempre y cuando estén dispuestos a pagarlos.

En cualquiera de las tres metodologías a utilizar, la IMF tiene la libertad de otorgar préstamos para consumo, vivienda y en ocasiones especiales, seguros médicos o de vida y tarjetas de crédito. Este último es un servicio muy nuevo que sólo algunas IMFs han empezado a implementar con el apoyo de la banca comercial. Ejemplo de ello es la Asociación para el Desarrollo de Microempresas (ADEMI) en coordinación con el Banco Popular Dominicano.

⁷⁴ Agustín de Asís, “La microempresa y los programas de apoyo al sector microempresarial”, en Coordinación Gómez Galán Manuel y Sota Javier, *Las microempresas como agentes de desarrollo en el sur*, **Op. Cit.**, p. 39.

Una vez explicadas cada una de las tres metodologías aplicadas por la Institución Microfinanciera, vale la pena anotar que antes de concretar cada una de ellas, la estrategia de la Institución Microfinanciera es apoyarse en personal que tendrá la misión de ser el contacto directo entre la población de bajos ingresos y la directiva de la IMF. ¿Por qué es importante resaltar el papel de este contacto llamado promotor u oficial de crédito? Porque es el principal impulsor del programa; en su momento es el que otorga y recupera el crédito.⁷⁵

Estos servicios microfinancieros son muy atractivos para la población pobre, ya que cada día se suman más personas a este sector tan heterogéneo denominado microempresa. Este fenómeno corre el riesgo de colocarse definitivamente dentro del sector informal de la economía. El Secretario de Economía Fernando Canales Clariond reconoce que "existen en el país 10 millones de personas, 10 millones de familias que se autoemplean, que tienen un pequeño changarro, que tienen un micronegocio y que, a través de él, generan ingresos para su familia..."⁷⁶ Sin embargo, no considera los otros 15.6 millones de personas que el INEGI señala como trabajadores que laboran sin prestaciones. Estos micronegocios ahora son identificados por el presidente Fox como el "sector no estructurado de la economía".

Esta nueva forma de nombrar a los micronegocios o microchangarros, surgió a raíz de la polémica generada en el país entre los diversos sectores de la economía. Todos han solicitado al actual gobierno que no fomente la informalidad, ya que "un reciente estudio de Banamex sostiene que prácticamente dos de cada tres personas con ocupación en el país trabajan en el sector informal de la economía: en la informalidad, apunta, trabaja 62.7 por ciento de la PEA (...)."⁷⁷

⁷⁵ Estas personas realizan un trabajo de campo muy importante para el sostenimiento de la IMF, porque deben conocer los usos y costumbres de las personas que atienden. Deben involucrarse con ellos, para obtener la confianza y el respeto de los habitantes de la comunidad.

⁷⁶ Carlos Fernández Vega, "Desde el Word Trade Center, el reality show de Canales Clariond", **La Jornada**, Sección Economía, México, 15 de agosto del 2003, p. 26.

⁷⁷ Carlos Fernández Vega, "El discurso del cambio, otra vez, derrotado por la realidad", **La Jornada**, Sección Economía, México, 23 de julio del 2003, p. 22.

2.3 La importancia de la microempresa en México

“La fuerza de trabajo mexicana ha crecido de una manera considerable, pasando de 20 millones en 1980 a 39.7 millones en 1999”,⁷⁸ y para el primer trimestre de 2004 “la población económicamente activa (PEA) fue de 42.8 millones de personas.”⁷⁹ En el lapso de una década se ha incrementado en un poco más del doble la población en edad de trabajar. “De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), cada año se incorporan a la población económicamente activa (PEA) un millón 300 mil mexicanos.”⁸⁰

Esta situación ha orillado a que la microempresa tome un papel preponderante en la generación de empleo. Los rasgos que caracterizan a las microempresas mexicanas son:

- La consolidación de establecimientos con un máximo de 15 trabajadores, cuyo total de ventas anuales no sobrepasa los 110 salarios mínimos.
- La realización de operaciones poco intensivas de capital; caracterizadas por el empleo de tecnologías atrasadas y escasamente dinámicas, las que dependen indispensablemente del manejo por parte de personal poco capacitado.
- El reconocimiento y la convicción de que el recurso más precioso que se posee es la mano de obra.
- La mayoría se localiza dentro del sector de la economía informal.
- La gran totalidad pertenece a un solo propietario o dueño.
- Otro factor común es su escaso volumen de operaciones.”⁸¹

⁷⁸ María del Carmen Díaz Amador, Coordinadora General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario en la Secretaría de Economía. <http://www.iadb.org/foromic/vforo/downloads/diaz.doc> página en internet, consultado el 31 agosto de 2003.

⁷⁹ Lizbeth Pasillas, “Por cada 100 trabajadores 43 ganan menos de 3 minisalarios: INEGI”, **El Universal**, Sección Economía, México, 8 de julio del 2004, p. 23.

⁸⁰ Roberto González Amador, “Sin empleo, 94.5% de la nueva fuerza laboral de enero a junio”, **La Jornada**, Sección Economía, México, 20 de julio del 2003, p. 19.

⁸¹ Luz Murguía Ashy, “El sector de la microempresa en México y sus características”, Ricardo W. Skertchly Coordinador, **Microempresa Financiamiento y desarrollo: el caso de México**. Universidad Anáhuac del Sur. Edit. Miguel Ángel Porrúa, México, 2000, p.15.

La microempresa opera normalmente en el sector informal. "El sector informal en México cubre un conjunto diverso y heterogéneo de individuos y empresas... Las unidades informales normalmente no llevan contabilidad ni tienen locales y rara vez cumplen con las obligaciones de registro o las disposiciones laborales. Operan a muy pequeña escala, a menudo a nivel de actividades de subsistencia y, con mucha frecuencia su ingreso es tan bajo que constituirían una base limitada de tributación."⁸² Esto se traduce en una expresión más de pobreza, debido a que la población posee una escasa educación y las actividades que realiza alcanzan niveles de productividad muy bajos y que se orientan básicamente al mercado interno.

Ante esta situación, el actual gobierno está considerando iniciar reformas que apoyen a este tipo de microempresas para sujetarlas a regímenes fiscales simplificados e incorporarlas "a las obligaciones fiscales y a la previsión social."⁸³ La formulación y aplicación de las obligaciones fiscales es un aspecto que urge resolver, ya que de acuerdo con la "Cuenta satelital del subsector informal de los hogares, elaborada por el INEGI, la economía informal genera 12.2 por ciento del PIB de México. Una proporción que este año equivale a casi 802 mil millones de pesos, que al tipo de cambio actual representan unos 84 mil 200 millones de dólares."⁸⁴

En el plan Nacional de Desarrollo 2000-2006 se plantea la estrategia para impulsar el crecimiento del país y, con ello, mejorar el nivel de vida de los mexicanos: incrementar la mano de obra en actividades productivas, combinándolas con una mejoría de aptitudes laborales. Con ello se hace referencia a la utilización de nueva tecnología, así como capacitación y destrezas para los negocios. Por eso es que el apoyo a la microempresa, al micronegocio, al microemprendedor, al microcrédito y obviamente al microchangarro ha obligado al gobierno a mejorar la producción y la competitividad de las microempresas mediante el acceso al crédito, al recurso técnico y humano, creando y fomentando a las Instituciones Microfinancieras.

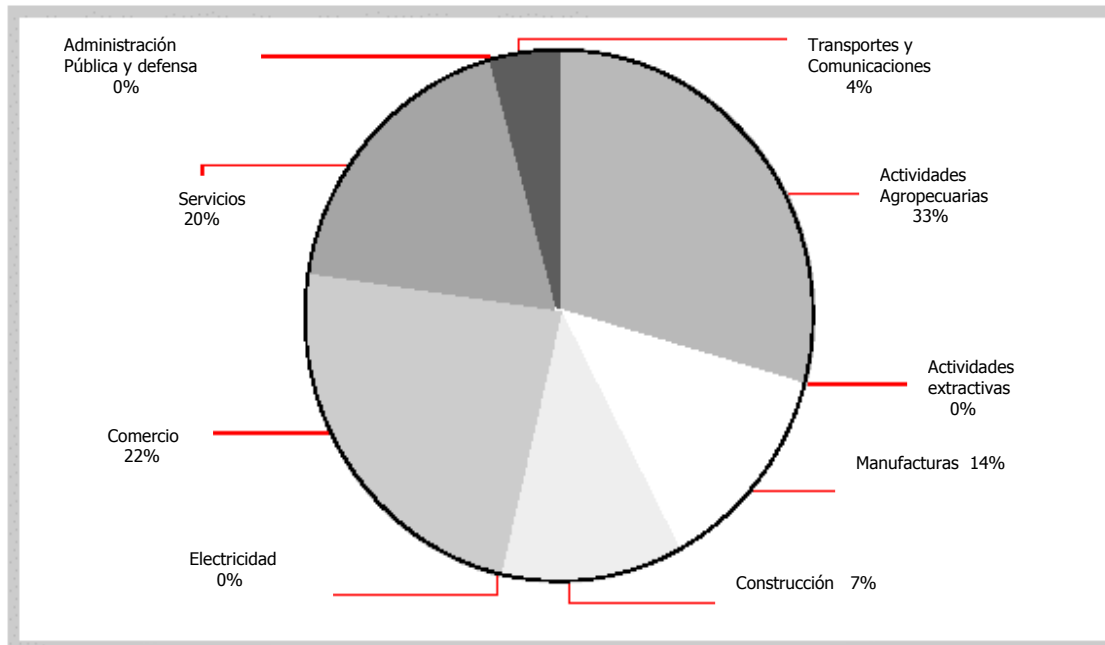
⁸² **Ob. Cit.**, p. 99.

⁸³ Juan Manuel Venegas, "Changarrros, la solución a la pobreza en el mundo: Fox", **La Jornada**, Política, México, 20 de agosto del 2003, p. 10.

⁸⁴ Juan Antonio Zúñiga M., "El valor del PIB del sector informal triplica el generado por el agropecuario", **La Jornada**, Sección Economía, México, 20 de junio del 2003, p. 24.

Pese a que la mayor parte de la población se encuentra empleada en el sector agrícola, se calcula que el 50% de sus ingresos globales provienen de otras actividades, ya sea del empleo asalariado o actividades al menudeo en comercio o servicios. En las zonas urbanas también se incrementa sucesivamente el sector comercio, manufacturero y de servicios.

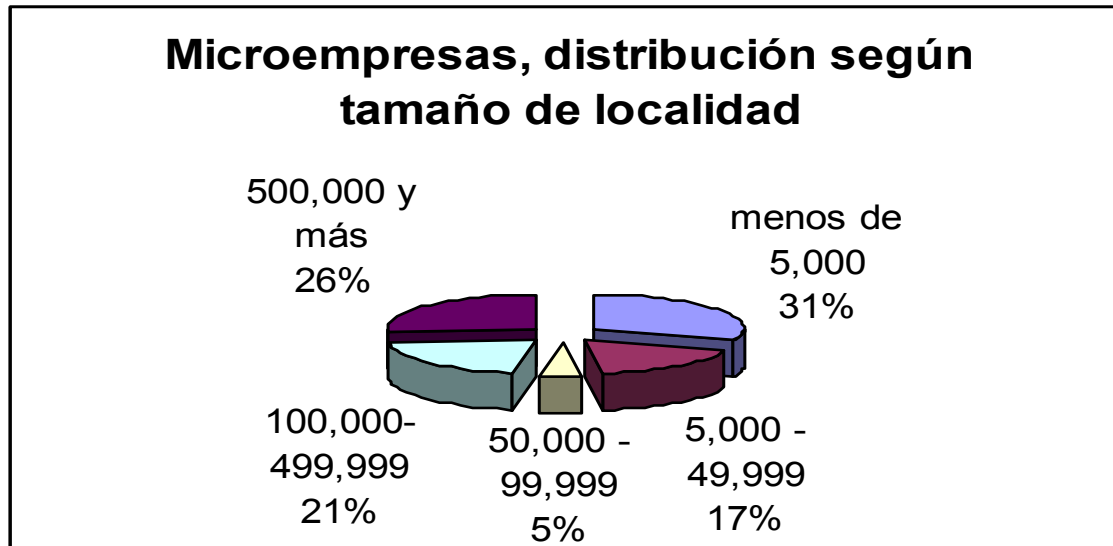
Composición sectorial de los micronegocios



Fuente: Ricardo Sekertchly, **Los principios y mejores prácticas en Microfinanzas**, Ponencia presentada el 12 de agosto de 2002, FONAES México, en el curso en "Diseño de Programas de Microfinanzas", impartido por el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento (COLCAMI).

Para apoyar a la microempresa es importante considerar el número de habitantes que comprende cada localidad. Con esa evaluación se determinará la viabilidad de la misma. A continuación se muestra el porcentaje de microempresas instaladas según el número de habitantes por tamaño de localidad:

Microempresa, según ubicación por número de habitantes



Fuente: Ricardo Sekertchly, **Los principios y mejores prácticas en Microfinanzas**, Ponencia presentada el 12 de agosto de 2002, FONAES, México, en el curso en "Diseño de Programas de Microfinanzas", impartido por el Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento (COLCAMI).

“De acuerdo a los datos del censo económico, el porcentaje de unidades con un solo trabajador fue del 65.9%, el cual es al mismo tiempo, el propio dueño del negocio; seguidas de las de 2 a 5 trabajadores que oscilan alrededor del 30 por ciento.”⁸⁵ Estas cifras nos demuestran la mínima capacidad operativa de estas empresas, cuyos volúmenes mínimos de producción la convierten finalmente en un sector que sobrevive y sin la posibilidad de permanecer con un ingreso estable.

A pesar de ello, la Institución Microfinanciera cobra mayor importancia en México para la población de bajos ingresos, cuya demanda (necesidades) de crédito, ahorro y otros servicios se ofrecen de manera básica o integral.

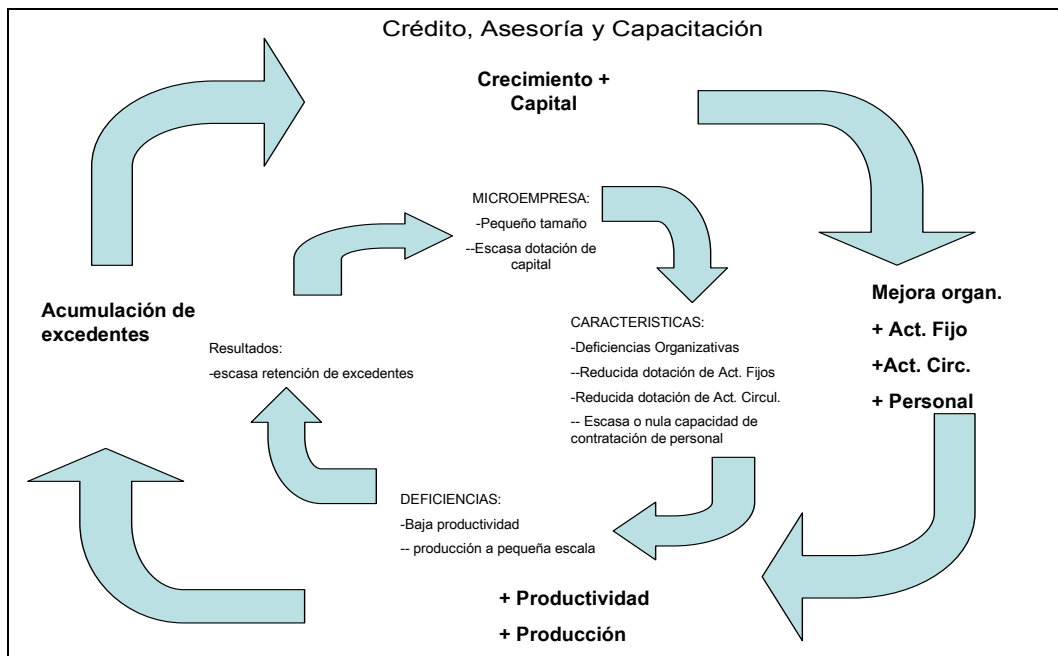
⁸⁵ María del Carmen Díaz Amador, Coordinadora General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario en la Secretaría de Economía. www.iadb.org/foromic/vforo/downloads/diaz.doc p. 5. Página en internet, consultado el 31 de agosto 2004.

2.4 Dimensiones de las Instituciones Microfinancieras

Como hemos visto, las IMF's enfocan sus actividades en localidades y regiones en zonas rurales o urbanas y en segmentos específicos de la población, sobre todo entre mujeres campesinas e indígenas, con el objetivo de que el micro crédito les permita generarse un ingreso.

En este sentido se pretende que la focalización del apoyo dirigido al sector más vulnerable, genere necesariamente el crecimiento económico. En primer lugar, porque así se difunde el crédito y el ahorro productivo. En segundo lugar, porque se está dando el aprendizaje, el cual permite adquirir conocimiento en el manejo de la productividad y el mercado, al que se destinará el producto de la actividad que realizan. Este enfoque oficial reconoce que la población pobre debe tener "necesariamente" una mayor participación en la economía, por ello no se le debe considerar como un beneficiario sino como un cliente, para que los servicios prestados sean valorados.

Cuadro 2.



Fuente: Agustín de Asís, **La Microempresa y los programas de apoyo al sector microempresarial**, Edición Manual Gómez Galán y Javier Sota. CIDEAL. Madrid, España, 2000, p.33.

Se entiende que para lograr este impacto dentro de la comunidad o localidad, la IMF debe estar fuertemente respaldada por: bienes materiales (infraestructura); recursos humanos (el personal calificado) y de diseño (operacionales). Además de esto, habría que considerar las alianzas o compromisos con organizaciones internacionales, con gobiernos estatales o municipales y con donantes de las ONGs. Todos estos elementos le otorgan a la IMF la connotación de Institución.

En el momento en que se fortalece la IMF, es un indicativo que muestra como la organización ha alcanzado su sostenibilidad (ver anexo cuadro 5). En ese momento, la conjugación de sus activos y la liquidez inmediata alcanzada, le permiten ofrecer a la población pobre de manera efectiva y rápida los préstamos o la adquisición de sus depósitos o ahorros.

Cabría preguntarse ¿cuáles son las características que contribuyen al éxito de las IMFs en México? La respuesta a esta interrogante es que, en primer lugar, se debe al apoyo y amplia cobertura federal, estatal, municipal y no gubernamental, en un desesperado intento por propiciar que la microempresa se convierta en una fuente generadora de ingresos. En segundo lugar, a que los servicios se dirigen a las pequeñas comunidades rurales y urbanas plenamente identificadas (previa cobertura y evaluación socioeconómica). En tercer lugar, a la existencia de depósitos o ahorros, que generan una enorme movilización de recursos captados. Por último, a una óptima combinación de control de costos (para establecerse, para cobrar créditos o ejecutar deudas), mediante el cobro de tasas de interés altas.

Hay otro elemento que debemos tomar en cuenta para saber si la Institución Microfinanciera funciona bien: los "patrones de desempeño."⁸⁶ Los patrones de desempeño son indicadores o medidas estándares que revisan la calidad de la cartera, el manejo financiero, la productividad, la eficiencia y los sistemas de información, así como la

⁸⁶ Para las Microfinanzas se han desarrollado diversos modelos que proporcionan patrones de desempeño como: Capital, Asset quality, Management, Earnings and Liquidity (CAMEL), Protection of assets, Efficiency of financial structure, Rates of return and costs, Liquidity, Assent quality y Signs of growth (PERLAS). También han participado el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), The Consultative Group to assist the Poorest (CGAP) y U.S. Agency for International Development (USAID), entre otros. Véase para más información www.calmeadow.com, www.microrate.com y www.iadb.org/sds/msm.

rentabilidad. Las organizaciones líderes en patrones de desempeño son la Canadiense (CALMEADOW) y la estadounidense Rating Agency for Microfinance (MicroRate). La primera abarca patrones de diferentes regiones del mundo y la segunda se basa exclusivamente en los patrones de las mejores IMF de América Latina. Para el cálculo de los indicadores de gestión es importante contar con los Estados Financieros, balances contables y anexos financieros de la IMF (ver anexo tabla 5).

De lo anterior se desprende que la IMF funciona con base en patrones de desempeño mundial, lo que le permite tener estabilidad y crecimiento. No obstante cabe preguntarse ¿qué pasa con la regulación y supervisión de los servicios financieros que ofrece la IMF, para que estos sean constantes a largo plazo y evitar posibles fraudes y quiebras? Esta pregunta es crucial no sólo para México, sino para numerosas IMFs en los países en vías de desarrollo, ya que es necesario que exista un respaldo legal que exija el cumplimiento con normas definidas. Es decir un marco regulatorio específico que indique si se cumple con la operación, seguridad y requerimientos necesarios.

2.5 Regulación y supervisión de las Instituciones Microfinancieras para la movilidad de depósitos

No cabe duda, que a través de los últimos 8 años las IMFs en México han alcanzado un crecimiento considerable. Sin embargo, a la fecha no existe una instancia gubernamental normadora de las IMFs. En síntesis, la principal razón es que estos intermediarios financieros no bancarios están constituidos bajo diversas figuras legales: cajas de ahorro y crédito, uniones de crédito, cooperativas de ahorro, bancos de ahorro, bancos mutualistas de ahorro, asociaciones civiles o instituciones de asistencia privada sin fines de lucro.

El efecto multiplicador que ha tenido la Institución Microfinanciera a nivel mundial, y en especial en México como actividad semiformal,⁸⁷ genera en el gobierno un desafío para asegurar los intereses tanto de la población de bajos ingresos, como de las mismas

⁸⁷ Recordemos que una institución financiera para ser formal debe estar regulada por alguna institución financiera, no basta que sea administrada o regulada por el gobierno sino por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por la Comisión Nacional Bancaria y/o alguna comisión de la misma o el Banco de México.

instituciones. Para ello se trabaja en el diseño de la regulación y la supervisión de las Instituciones Microfinancieras.

México: Organizaciones de ahorro y Crédito Popular

Instituciones	Número	Número de clientes	Activos Totales MDD de EE.UU.	Cartera de Créditos MDD de EE.UU	Autorización para captar ahorro	Reglamentación y Supervisión
Cajas de Ahorro y crédito (CACs)	11	675	647.7	362.7	SÍ	SÍ
Uniones de crédito	32	19	148.0	94.6	SÍ	SÍ
Cooperativas de Ahorro y crédito	157	1,081	692.8	457.5	SÍ	NO
Bancos de Ahorro conjunto	210	190	69.9	n.d.
Bancos mutualistas de ahorro	220	344	n.d.	n.d.
Total	630	2,309	n.d.	n.d.

Fuente: BANSEFI Y CNBV, noviembre de 2001. MDD: MILES DE DÓLARES

Ejemplo de ello es la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) aprobada en junio de 2001. Dicha Ley plantea que las Cajas de Ahorro y Crédito y las Uniones de Crédito se transformen en Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SCAP) sin fines de lucro o en Sociedades Financieras Populares (SFP) con fines de lucro. La instancia supervisora será la CNBV. En este contexto, el también recientemente creado BANSEFI tendrá un papel de guía en la renovación de este sector otorgando "servicios financieros como manejo de liquidez y fideicomisos (y) tecnológicos. Se espera que más adelante las Entidades de Ahorro y crédito popular y las federaciones tengan el interés de comprar al gobierno el BANSEFI, para que éste funcione como su banco central."⁸⁸

Siguiendo el funcionamiento mundial en sistemas cooperativos y cajas de ahorro, la transición a un marco legal estará supervisada y apoyada por los dos organismos de integración como las federaciones y confederaciones.

⁸⁸ Aarón Silva Nava, "La respuesta gubernamental a la falta de acceso a los servicios financieros en México", **Comercio Exterior**. BANCOMEXT, S.N.C. Vol. 54. Num. 7., México, julio de 2004, p. 580.

No obstante, también se están regularizando todos aquellos fideicomisos y fondos gubernamentales que prestan apoyo crediticio a las IMFs, con la finalidad de generar su consolidación y desarrollo y sobre todo con la colaboración de las organizaciones civiles.

Vale la pena recordar que la mayoría de las IMFs mexicanas están inscritas bajo la figura jurídica de organizaciones civiles. De hecho, las organizaciones civiles se registran como Instituciones de Asistencia Privada IAP (también se constituyen como fundaciones o como Asociaciones) y como Asociaciones Civiles AC, sin fines de lucro. La IAP se basa en la reglamentación establecida en los Códigos Civiles de cada Estado y reporta directamente la operación ante una Junta de Asistencia Privada JAP, que a su vez, es la encargada de informar y reportar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público SHCP. En cambio la AC reporta sus operaciones directamente ante la Secretaria de Hacienda y Crédito Público. Naturalmente, por ser organizaciones sin fines de lucro, se les otorgan incentivos fiscales como subsidios y descuentos en los impuestos.

Asimismo, otra de las grandes ventajas con las que cuentan estas organizaciones sin fines de lucro por parte del gobierno federal, es el Programa de Intercambio de Deuda Pública para Apoyo de Proyectos de Alto Impacto Social. "El objetivo de este programa es fomentar la participación de las organizaciones civiles en la puesta en marcha de proyectos de alto impacto social en el ámbito de la educación, la salud, la pobreza, la agricultura o el medio ambiente. Está concebido para intercambiar deuda externa por interna a favor de las organizaciones civiles."⁸⁹

En este contexto, es como se entiende el enorme crecimiento de estas organizaciones en nuestro país. De acuerdo con los datos y los pronósticos de algunos analistas, la tendencia de cumplir con los trámites y los procedimientos específicos que exige el sector financiero para regularizar a las cajas de ahorro y crédito y a las uniones de crédito con la nueva LACP, tendrá como consecuencia "la ingobernabilidad, la reestructuración de la cartera de

⁸⁹ "Mediante el programa, una organización realiza el pago de una cantidad descontada de deuda externa en dólares a un acreedor y el gobierno federal le cubre en su totalidad dicho monto en moneda nacional...En 2000 y 2001, el presupuesto de swaps sociales (así llamado este intercambio de deuda) alcanzó poco más de 150 millones de dólares por año" Véase Marco A. Mena, **Ob.Cit.**, p. 112.

créditos y de la cobranza, así como la homologación de procesos contables... (presentarán por primera vez) números... rojos en sus estados financieros". Esta preocupación expresada por Adriana Maturano, representante de la empresa Desarrollo Internacional Desjardins (DID),⁹⁰ empresa canadiense encargada de certificar los comités de supervisión de las federaciones de cajas de ahorro, la comparten otros grupos financieros.

El plazo a vencer a julio del 2005, para regularizar al sector financiero popular y contar con el registro de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se agota y únicamente se han censado 388 EACP con diferente figura jurídica. En dicho censo aún no se contabiliza a "las 315 cajas solidarias con un número de 315 mil socios, que son atendidos en 5 mil 43 oficinas distribuidas en las zonas más apartadas del país."⁹¹

La proximidad a esta etapa de transición plantea algunas preguntas. ¿Las cajas que no decidan cumplir con la ley, seguirán operando al margen de la misma, decidirán fusionarse o sencillamente desaparecer? ¿Los socios estarán dispuestos a prescindir de sus ganancias o verlas disminuidas por los altos costos que obliga a crear reservas, tener fondos de protección e invertir en otros rubros: capacitación, manuales etc.? Es difícil saberlo y sería una pena que todo el terreno ganado por la banca popular y ahora con las Instituciones Microfinancieras en apoyo a la población de bajos ingresos se vea fracturado si no se lleva a cabo una reorganización bien planeada y apoyada.

⁹⁰ Yalín Cacho López, "Requisitos de supervisión causan números rojos a cajas de ahorro", **El Financiero**, sección Economía, México, 20 de agosto del 2003, p. 10.

⁹¹ Ana María Rosas Peña, "Las Finanzas Populares", **La Jornada**, En la Economía. No. 27, México, 18 de octubre de 2004, pp.4 y 5.

3. Perspectivas de las Instituciones Microfinancieras

3.1 Ventajas y desventajas para la consolidación de las IMFs en México

Para entender tanto los efectos positivos como los negativos de este nuevo instrumento financiero denominado Institución Microfinanciera en México, debemos tomar en cuenta que el microcrédito concedido a la microempresa a partir de la década de los noventa ha tomado un papel protagónico. Desde entonces y hasta la fecha, el gobierno mexicano lo asocia a la idea de prosperidad y lo erige como actor principal para el desarrollo económico y de cooperación. No obstante, la microempresa también presenta límites y su vulnerabilidad, resistencia o permanencia será determinante para el éxito o fracaso de las IMFs. Más adelante veremos con detalle los retos a los que se enfrenta la microempresa.

Lograr el máximo crecimiento económico se ha vuelto prioridad para el gobierno mexicano. ¿Por qué? Uno de los motivos, y tal vez el más sencillo e importante, es que se incrementa el nivel de bienestar de la población. ¿Cómo? Mediante la transformación de nuestro entorno (mayores bienes, tecnificación, seguridad, etc.), al menos es lo que se sugiere teóricamente. Por otro lado existen contradicciones con esta prioridad, ya que hoy en día se siguen los mismos programas específicos. Ejemplo de ello es la reforma eléctrica, la reforma fiscal, la reforma educativa, la reforma laboral etc. Parece que el término está de moda. Estrictamente hablando, reforma se define como la modificación con el fin de mejorar. Entonces, ¿qué sucede, por qué no se están dando esas mejoras entre la población pobre?

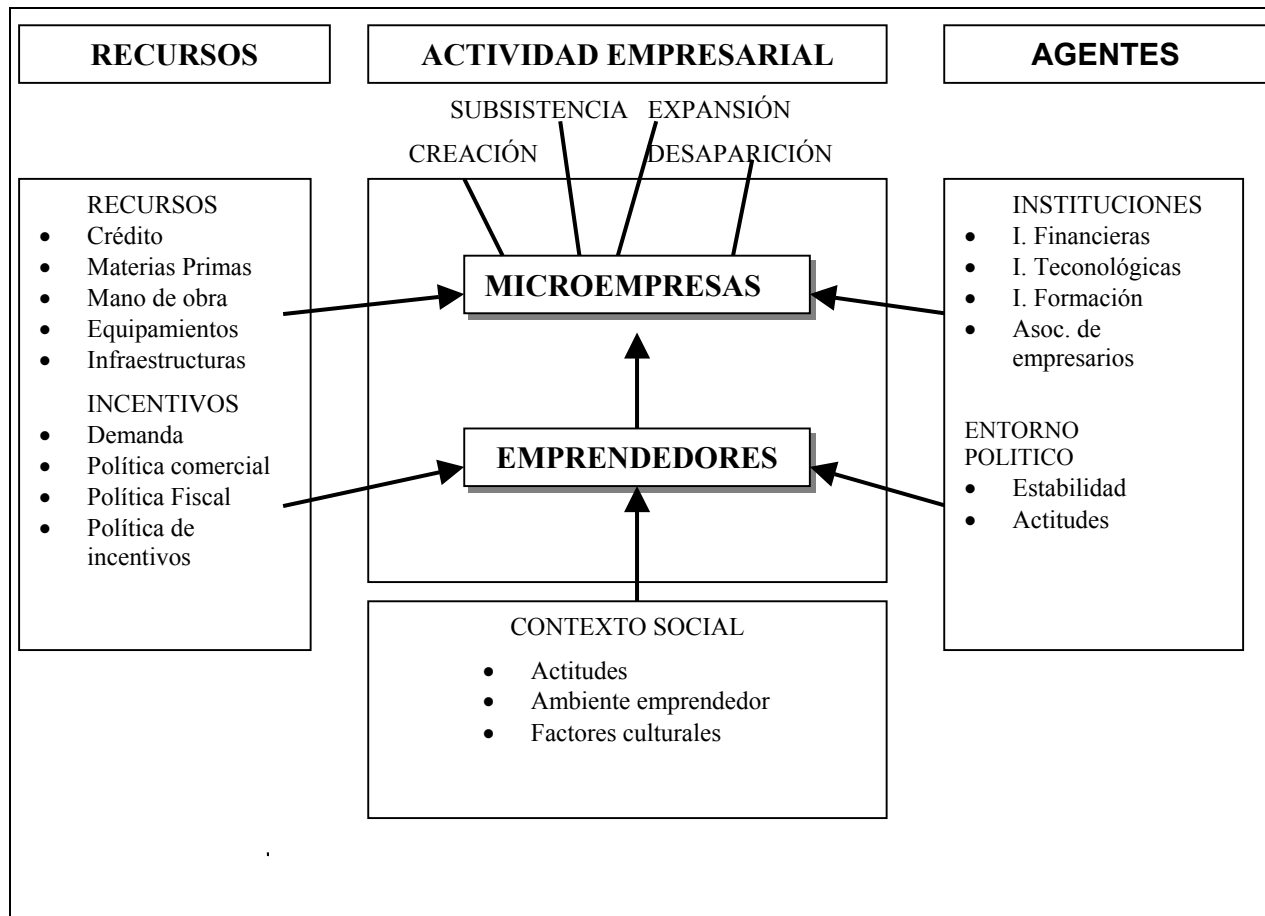
En realidad no existe evidencia de que las reformas estructurales y el crecimiento económico hayan tenido un efecto benéfico en el sector más pobre. De hecho todos los estudios muestran que la apertura económica, financiera y las reformas económicas contribuyen directamente al empeoramiento de los índices de pobreza y desempleo. Esto se explica en función de que después de una reforma estructural los grandes, pequeños y sobre todo micro negocios, enfrentan una serie de problemas para adaptarse a estos mercados globales cada vez más variados y tecnificados.

Muy esquemáticamente podríamos decir que el Estado mexicano debería retomar su papel de actor principal de la economía y fortalecerse. Tendría la tarea de asumirse como una administración pública competente que evite las privatizaciones innecesarias, la desregulación económica y que apoye a su planta productiva para proveerse de infraestructura física, misma que le permita tener mayor movilidad a nivel nacional para el flujo del comercio, la inversión, etc. Estos elementos requieren urgentemente las microempresas, si se le quiere dejar de ver como un sector aparte, tradicional, informal, para entonces si, involucrarlo a las grandes cadenas productivas y de comercialización.

¿Qué conclusión extraeríamos de todo lo dicho? Como parte de la lógica del propio proceso de globalización, la visión oficial da por hecho que las microempresas conforman un circuito perfecto. Al otorgar créditos para invertirlos en actividades productivas, que a su vez generen ingresos, se cree que ello permitirá a la población que vive en pobreza o pobreza extrema, mejorar sus condiciones de vida. Sin embargo en la práctica, en la realidad de los hechos, las cosas no suceden del todo así. ¿Por qué? Básicamente porque la microempresa debe desarrollarse en un ambiente propicio: el lugar físico donde se va a instalar, la selección de los miembros de la comunidad para conformar los grupos, la disponibilidad de compromiso de las personas, su accesibilidad para obtener capacitación y asistencia técnica son fundamentales.

Además de impulsar fideicomisos, fondos y programas gubernamentales en apoyo a la población en condiciones de pobreza y pobreza extrema, el sector público en México está dando lugar a éste nuevo instrumento financiero que por sus características (flexibles para otorgar crédito, ahorro y otros servicios sociales o empresariales), pueden incrementar sus alcances en un futuro, si lo visualizamos como una forma de generación de autoempleo mediante el microcrédito.

Matriz de Entorno



NOTA: Aquí se muestran los obstáculos y potencialidades que brinda el entorno para que la microempresa se desarrolle.
 Fuente: Steel, W. "Analysing the policy framework for small enterprise development" en Agustín de Asís, **La Microempresa y los programas de apoyo al sector microempresarial**. Editorial CIDEAL, Madrid, España, 2000, p.127.

Dentro de las ventajas de la Institución Microfinanciera podemos señalar:

- ✓ El apoyo gubernamental permite a las IMFs expandirse rápidamente y lograr una cobertura total, ya sea estatal, municipal, regional o local.
- ✓ Atención directa a la población pobre, permitiéndole acceder a una fuente de financiamiento: segura, oportuna y con calidad.
- ✓ Las IMFs logran su sostenibilidad al mantenerse en una fuente de financiamiento de largo plazo para la población pobre.

- ✓ Impulso y fomento para que la banca comercial compita por obtener o captar operaciones al menudeo; logrando con ello que la población de bajos ingresos recurra a una fuente más de financiamiento.⁹²
- ✓ La IMF tiene la posibilidad de innovar en nuevos servicios, apoyándose en la banca comercial mediante su red de oficinas, cajeros automáticos, tarjeta electrónica, etc.
- ✓ La ampliación de las redes de cooperación internacional con otros gobiernos u organizaciones no gubernamentales.

En cuanto a las desventajas de la IMF, podemos mencionar las siguientes:

- ❖ El exceso de control regulatorio de la administración pública, en sus tres niveles de poder puede retardar los trámites o hacerlos muy complicados impidiendo oportunidades de negocios.
- ❖ Los costos desmedidos que debe enfrentar el microempresario por el establecimiento de la IMF, la realización para otorgar el crédito y el trabajo para recuperar la deuda se reflejan en el cobro de tasas de interés muy altas que pueden llegar a ser de hasta el 8% mensual. El porcentaje de morosidad también es muy elevado 5 o 6% mensual.
- ❖ La población pobre no tiene posibilidad de emprender un negocio por la carencia de infraestructura física que le permita obtener sus insumos y desplazar sus productos.
- ❖ Los cambios económicos, políticos o sociales pueden generar inestabilidad e insuficiencia para cubrir costos.

⁹² BANCOMER desde 1996, puso en marcha el programa "crédito familiar" véase María Teresa Rodríguez Sánchez, "BANCOMER: de la escala local al mercado global", **Momento Económico**, IIE, UNAM, México, número 112, noviembre-diciembre 2000, p. 26.

- ❖ La imposibilidad de lograr una estructura sólida que la mantenga en el mercado. El riesgo de que en un momento dado sea rebasado por otros programas o esquemas de apoyo privado o gubernamental.

El lado más negativo de la participación del gobierno en el impulso y desarrollo de las IMFs, lo representa el hecho de que el recurso que destina, a final de cuentas se aplica como un subsidio más del gobierno, carente de una normatividad específica para las Instituciones Microfinancieras. Se corre el riesgo de que estas puedan declararse en bancarrota.

No negamos que el gobierno mexicano tiene la obligación de apoyar a estos sectores. No obstante, el crecimiento económico consta de diversas variables o factores, que no exclusivamente están ligados al ingreso y consumo de la población, sino también influyen el crecimiento de la población, la infraestructura con la que cuenta el país y el índice de desarrollo humano (que indica la calidad de vida de las personas en: salud, educación, ingresos que satisfagan sus necesidades).

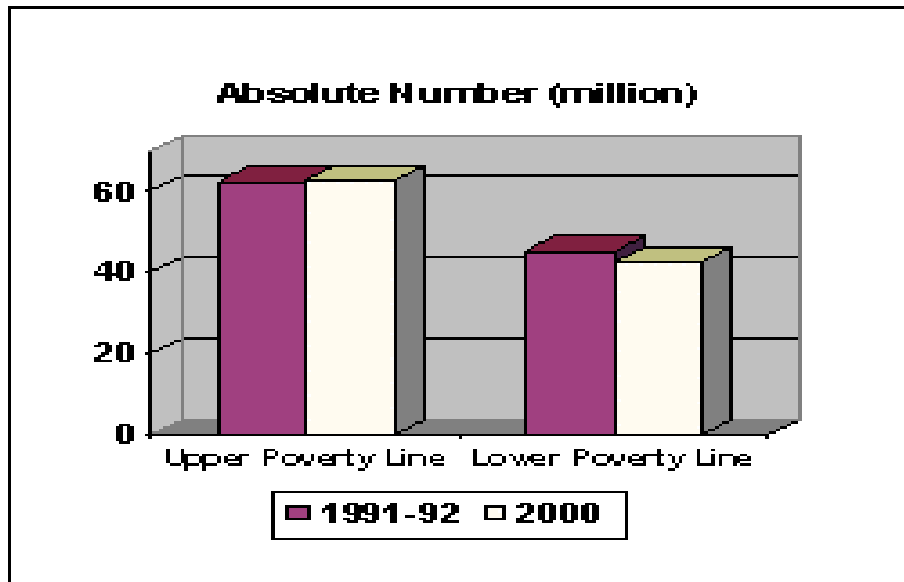
Para ejemplificar citemos un estudio realizado por el Banco Mundial en colaboración con el Banco de Desarrollo Asiático, a finales de 2003, mediante el cual concluyen "no hay cambio en el número de la gente que viven en la pobreza a pesar del logro notable del sistema micro de financiamiento en Bangladesh... el financiamiento micro proporciona medios de la supervivencia al más pobre de los pobres."⁹³ Su informe indica además que el financiamiento micro desempeñará un papel más dinámico sí incluye diversificación de actividades ligadas a la estrategia global, donde no sólo se de importancia al comercio sino a la producción. Por consiguiente, se puede esperar que esta tendencia se repita en las demás economías en vía de desarrollo; es evidente que el país donde mejor ha madurado la microfinanciera y el cual ha recibido en la última década mas de 125 millones de dólares, para extender su rango de financiamiento a 5 millones de personas, concluya con

⁹³ Salman Zaidi, "Pobreza en Bangladesh: el edificio en el progreso" Banco de Desarrollo Asiático y Banco Mundial. 2003. Página en internet, www.adb.org/Documents/EDRC/statistics/poverty/Spi_ban.pdf, consultado el 26 de octubre de 2004.

un resultado poco alentador. La tabla y la gráfica que se muestran, son más que contundentes.

La población que vive por arriba de la línea de pobreza, abarca un 60% de la población total, situación que no ha cambiado a lo largo de la última década de la puesta en marcha del banco Grameen. Asimismo, también se ve reflejado en la población que vive por debajo de la línea de pobreza.

Nivel de pobreza en Bangladesh



Fuentes: [Banco de desarrollo asiático](#) y el banco mundial

Con las cifras mostradas en la tabla siguiente, se concluye que no hay un margen de desarrollo económico en Bangladesh. Toda vez que, el crecimiento de la inflación y los índices de población son muy altos.

Algunos Indicadores Económicos Sobre Bangladesh					
Años	1990	1999	2002	2003	2004
Población (x millón)	108,9	128,1	131,4	138,5	141,3
Tarifa de crecimiento de la población	1,9	1,8	2,6	2,06	2,06 est.
Per capita PIB (US\$)	280	370	373	370	372 est.
Tarifa anual del desarrollo económico	2,2	3	4,4	5,3	5 est.
Tasa de inflación	5,5	5,5	3,1	4,2	4,7 est.
Línea urbana de la pobreza	47,6	49,7	48,3	48,1	49,5 est.
Línea rural de la pobreza	47,8	47,1	48,6	49,5	49,7 est.

Fuentes: [Banco de desarrollo asiático](#) y el banco mundial

3.2 Perspectivas de las Instituciones Microfinancieras en México

A más de 8 años de haber iniciado sus operaciones, es importante resaltar el desenvolvimiento y consolidación de las Instituciones Microfinancieras mexicanas, como intermediario financiero, desde una visión estrictamente económica y política. Vale la pena recordar, que precisamente sus rasgos particulares llamaron la atención de organismos financieros internacionales, de los gobiernos de más de 62 países que han imitado el modelo y de diversas organizaciones civiles. En los últimos años también ha sido tema de análisis en círculos académicos e instituciones oficiales y privadas. Las Instituciones Microfinancieras mexicanas han cumplido su objetivo de apoyar con financiamiento a la pequeña producción urbana y rural denominada pobre, a través del microcrédito, sin que se haya constituido como una herramienta de desarrollo económico. A partir de esta conclusión, mi propósito es aclarar si las Instituciones Microfinancieras representan para el gobierno una institución crediticia de desarrollo más en el país, o si se limitan a ser una solución negociada con los organismos financieros internacionales, con el fin de seguir obteniendo créditos y ampliar la expansión de un mercado internacional unificado.

El análisis de la Institución Microfinanciera lleva implícito el tipo de crecimiento económico que se ha establecido desde hace dos décadas en el país, así como el intento de soportar los altos costos sociales que han derivado de la integración comercial internacional. También habría que revisar el papel, cada vez más debilitado que juega el Estado en el marco del neoliberalismo y la globalización y la fuerza que han adquirido los empresarios y grupos financieros en las decisiones de política económica. Todos estos son factores que influyen y determinan las perspectivas de las Instituciones Microfinancieras.

Ante este panorama, enmarcaré algunos planteamientos que vale la pena rescatar:

La apertura comercial iniciada a mediados de los años ochenta con la finalidad de vincular el comercio y la inversión mexicana a la economía mundial, aplicó políticas monetarias que han empeorado el nivel de vida de los diferentes grupos sociales en el país. Con la

afectación de precios, la inestabilidad del tipo de cambio, la disminución de aranceles e impuestos y las tasas de interés, se provocó la quiebra y desaparición de miles de empresas medianas y locales y, con ello, se arrastró a la clase media mexicana a fusionarse con el estrato inmediatamente inferior, aumentando el volumen de la clase más empobrecida. También se acentuó el desempleo y el fomento de lo que se ha denominado sector informal o gris.

Con la introducción de los principios de la economía neoliberal se incrementó el fenómeno de la pobreza y sus consecuencias inmediatas: serios desequilibrios sociales: migración, concentración de población en las zonas urbanas, desempleo, incremento de la inseguridad, etc. La desproporción en el ingreso es aterradora, cuando un alto número de hogares mexicanos perciben de alrededor \$1,300 pesos al mes, mientras que una minoría perciben mensualmente hasta \$250,000 mil pesos.

De acuerdo con el resultado de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares levantada por el INEGI en 2002, se reporta que "el 10% de los hogares más pobres obtuvo en 2000 1.5 por ciento del ingreso total, mientras que el 10 por ciento más rico acaparó el 40.28 por ciento."⁹⁴

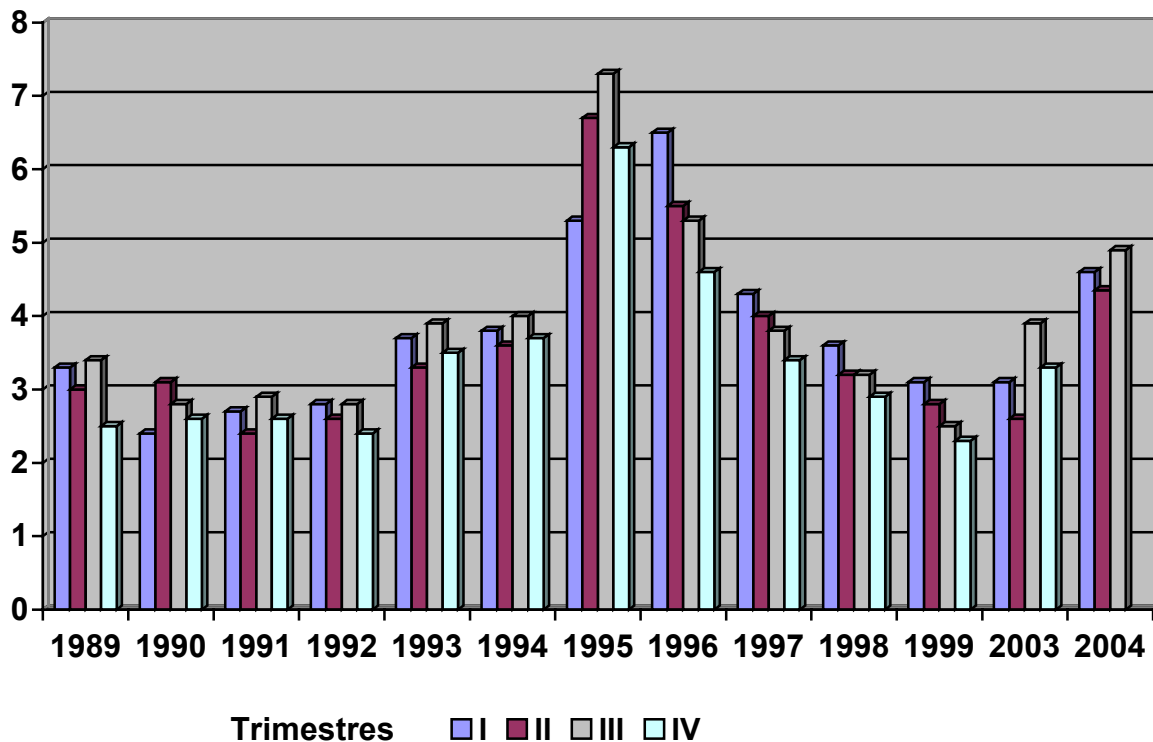
El gobierno mexicano continúa poniendo un mayor énfasis en una política de crecimiento económico, por eso es que monitorea y controla las variables económicas: inflación, tasas de interés, tipo de cambio, déficit fiscal, desempleo, PIB, etc. Sobre todo porque son aspectos cuantificables a nivel macroeconómico. Estadísticamente, son las cifras, exentas de los dramas humanos de la pobreza, lo que le interesa a los países desarrollados y organismos financieros internacionales.

Además de la apertura comercial, la integración y cambios estructurales, la globalización ha traído también cambios en la visión general del empleo. El empleo, entendido como "la actividad que permite contribuir al curso de la vida colectiva y permite a cambio satisfacer

⁹⁴ Carlos Fernández Vega, "Los espeluznantes rasgos de la concentración del ingreso", **La Jornada**, Sección Economía, México, 18 de junio del 2003, p. 26.

necesidades individuales y familiares (...)”⁹⁵ y al caracterizarse con un nuevo patrón de especialización y tecnificación, permite que el personal no calificado se sume, como lo llamó Marx, al “ejército de reserva” o sea al desempleo. Hoy por hoy el desempleo representa un problema muy serio a nivel mundial y aún más para los países en vías de desarrollo. México ha registrado en las últimas décadas un constante aumento de desempleo.

Gráfica 1
Tasa de Desempleo en México



Fuente: INEGI Encuesta nacional de empleo urbano. www.inegi.gob.mx, página en internet consultada el 25 de octubre de 2004.

Como reacción al desorden social y el fenómeno humano provocado por la economía neoliberal, Naciones Unidas ha intentado desarrollar programas de apoyo, mediante la creación de instituciones financieras o de microcrédito, que apoyen a la población en pobreza y pobreza extrema. Para ello han utilizado el modelo del Banco Grameen.

⁹⁵ Armando Labra, **Políticas de Empleo**, Grandes Tendencias Políticas Contemporáneas. UNAM, México, 1986. p. 4.

Perspectivas

¿Cuál es el futuro de las Instituciones Microfinancieras en México?

1. Establecer relaciones sólidas con los tres poderes de gobierno, con la finalidad de continuar recibiendo asistencia que le permita posicionarse en la región, hasta que logre obtener su independencia económica y legal. Hay que reconocer que serán pocas las Instituciones Microfinancieras que permanezcan en el mercado de este sector. Es preciso eliminar la vulnerabilidad normativa y legal a la que se enfrentarán. Las cajas de ahorro y crédito tendrán a partir de 2005 serios problemas internos y financieros por las obligaciones que implica cumplir con los requisitos que la ley les exige. También se enfrentarán a un entorno geográfico, político y económico muy difícil; ya que para cumplir sus objetivos requieren de un mínimo de infraestructura y de estabilidad política.

2. El actual gobierno seguirá impulsando a las Instituciones Microfinancieras, al menos en lo que resta del sexenio. Es evidente que ha apostado todo su discurso en la continuidad del fomento al microcrédito, ya que lo concibe como una alternativa para generar autoempleo. La pobreza continuará siendo un problema sin resolver hasta que no se reoriente la política económica del país y, sobre todo, en tanto no se ofrezcan alternativas de educación a la población de escasos recursos.

3. Esta nueva filosofía de hacer negocios personales productivos mediante el microcrédito también tiene un límite. Y tendrá consecuencias inciertas, ya que la mayoría de las microempresas operan bajo la informalidad. Es un sector que ha crecido de manera desordenada y se ha afianzado bajo la presión de líderes con intereses políticos personales. Ejemplo de ello son los constantes enfrentamientos entre grupos de comerciantes; se enfrentan entre sí y contra la policía, por la obtención o la permanencia en un espacio público, o por negarse a ser regulados por el gobierno. Ahora bien, a esto hay que agregar que la demanda de crédito cada día crece más por lo que debe contarse con un número creciente de la población que no será beneficiada con estos programas. ¿Qué respuesta o control se les impondrá?

4. El modelo original de Banco Grameen fue adaptado a su realidad y sobre todo tiene un objetivo humanitario y de solidaridad hacia la población pobre. Muhammad Yunus, su fundador expresó claramente en su libro "Hacia un mundo sin pobreza", que la ayuda internacional va dirigida a los gobiernos, que a su vez la destinan para expandir el gasto público. Lo único que consiguen con ello es crear enormes burocracias gubernamentales que se tornan corruptas e ineficientes y muy pronto se apartan de sus objetivos originales.⁹⁶ La filosofía implementada en Grameen es mejorar la calidad de vida de las personas pero no medida por el nivel de vida de los ricos sino de los más pobres, esto significa permitirles acceder a un ingreso y consumo adecuado a su realidad. Esto sugiere que los gobiernos de los países en desarrollo, no deberían adoptar modelos externos para disminuir los niveles de pobreza, sino diseñarlos o modificarlos internamente de acuerdo a la realidad social, económica y política, de cada país. En México sería una buena alternativa, ya que contamos con un vasto territorio lleno de riquezas naturales y con fuerza de trabajo diversa que lo que requiere urgentemente es asesoría y capacitación para desarrollar sus conocimientos y habilidades.

No obstante, las IMFs conforman un sector nuevo y todavía en evolución, de allí la necesidad de tomar en cuenta las experiencias de otros países. Es necesario crear mecanismos para asegurar su permanencia, no como una institución crediticia de desarrollo más en el país, tampoco como una solución negociada con los organismos financieros internacionales con el fin de seguir obteniendo créditos y ampliar la expansión de un mercado internacional unificado, sino como una verdadera herramienta de desarrollo económico, como el gobierno pretende que sea.

⁹⁶ Muhammad Yunus, **Hacia un mundo sin pobreza**, Traducción de Pablo Azócar, Editorial Andrés Bello, España, 1998, p.41.

Conclusiones

En México se ha constatado a partir de 1996, el apoyo del gobierno federal para lograr la expansión a nivel nacional de las Instituciones Microfinancieras. México cuenta hoy en día con 11 programas públicos de apoyo a la banca social que incluye a la banca popular y a las IMFs, distribuidos entre distintas instancias gubernamentales y financieras: la Secretaría de Economía, la Secretaría de Desarrollo Social, la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación, Nacional Financiera, S.N.C., la Financiera Rural, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, el Fondo para el Desarrollo Social de la Ciudad de México y Fideicomisos instituidos con relación a la agricultura (FIRA). Se estima que el número de organizaciones de la banca social podrían ser de alrededor de 800, mientras que el número de beneficiarios rebasa los 3.5 millones de personas que viven en la pobreza. La proposición primordial del gobierno para apoyar estos programas financieros se basa en el argumento conocido: la ausencia de capital reproduce la pobreza, o la mantiene en un círculo vicioso que aumenta los riesgos de descontento social y frena el crecimiento económico (aumento de la producción) y el desarrollo económico (aumento en la productividad y bienestar de la población).

Para lograr su consolidación, no basta con crear las Microfinancieras en todo el territorio mexicano, sino que los factores de eficiencia, de profesionalización y de sustentabilidad financiera son determinantes. El vínculo interinstitucional con centros académicos, la participación de actores internacionales como las ONGs y las redes, estimulan la innovación en la administración y operación financiera. Las IMFs en México buscan desarrollar ésta opción. Actualmente las redes de la ANMYF y la de ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, A.C. otorgan servicios en capacitación y asistencia técnica con una visión integral a nivel nacional. A nivel internacional las redes *The Microfinance Platform*, *PlaNet Finance de Francia*, *Desarrollo Internacional*, *Desjardins de Canadá*, *World Council of Credit Unions, inc*, *WOCCU de E.U.* y *la Confederación de Cooperativas y las Cajas de Ahorro de Alemania*, contribuyen con esquemas para implementar nuevas tecnologías y lograr mayor financiamiento.

El interés en torno a las IMFs se fundamenta en el Plan de Gobierno 2001-2006 del presidente Vicente Fox, que estableció como estrategia para alcanzar el crecimiento con calidad la creación de la banca social cuyos propósitos son: ordenar el sector de ahorro y crédito popular a través de un marco normativo y un sistema de supervisión y a la vez estimular la iniciativa empresarial de personas, familias, grupos y comunidades proporcionando financiamiento para sus proyectos productivos. La ONU ha declarado por su parte al año 2005 como el año de las Instituciones Microfinancieras. El dinamismo con el cual se han expandido y las historias de éxito son un aliciente para su crecimiento. Otro aspecto interesante en torno a las IMFs, es que sus promotores sugieren como elección de la razón social de las IMFs, nombres que transmitan una fuerza moral, espiritual o social. Este aspecto psicológico y de mercadotecnia persigue el objetivo de fortalecer su arraigo entre la población. Ello explica nombres como: "Santa fe", "Compartamos", "Pro mujer", "5 de mayo" (en Puebla), "Emprendedores", "Accede", "Crédito progreso", entre otras.

La Institución Microfinanciera es el intermediario financiero especializado en canalizar servicios financieros. A su vez, da oportunidad a la población pobre de cubrir otras necesidades. Por ello se entiende la combinación con la capacitación, la asistencia técnica y servicios o actividades en salud, educación y vivienda entre otros, hacia la microempresa, entendida como una unidad económica que se dedica a la producción, comercialización o prestación de servicios. Esta opera a muy baja escala, a menudo a nivel de subsistencia y con una mínima base tributaria. La microempresa hoy en día juega un papel importante porque se ha convertido en la posibilidad de generar nuevas oportunidades de negocio individual, familiar o grupal y por tanto es atractiva para propagar nuevas formas de empleo. Ellas constituyen más del 90% de las empresas existentes en el país.

La evolución de las Instituciones Microfinancieras en el país se lleva a cabo gradualmente y de manera diversa debido al contexto geográfico, socioeconómico y político, poco favorable. Los resultados de esta investigación indican que a ocho años de su puesta en marcha, su nivel de fortalecimiento y autosuficiencia es todavía incipiente o

como se le denomina internacionalmente se encuentra en su etapa "infantil". Razón por la cual, no se cuenta con estadísticas globales y confiables que reflejen el número exacto de Instituciones Microfinancieras que operan en el país. Se calcula que trabajan bajo la metodología del microcrédito alrededor de 400 a nivel nacional y las microempresas prestatarias son alrededor de 668 mil. Tampoco se conoce con exactitud el porcentaje de los sectores o actividad económica a los que se les ha destinado el crédito, ni hay información específica sobre una cartera por metodología financiera y número de beneficiarios. Por otra parte, se desconoce el porcentaje de cartera vencida e incobrable.

Basta mencionar a manera de ejemplo, que la Secretaría de Economía tiene registradas 67 IMFs, FONAES 47 Fideicomisos y Fondos que aplican la metodología del microcrédito, el PRONAFIM 160 y el Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR) 41. Esto arroja un total de 315 Instituciones Microfinancieras a nivel nacional. Esta cifra debe tomarse con reservas debido a la posible duplicidad de su registro estadístico ante los programas de gobierno. La Secretaria de Economía firmó en julio de 2003 un convenio de colaboración con la UNAM para evaluar la cobertura e impacto social y económico de dos de sus programas: FOMMUR y PRONAFIM. El analisis y publicación de estos resultados, previstos para el año 2005, contribuirán al conocimiento y toma de decisiones en este sentido.

Por otra parte, las condiciones de desigualdad entre las regiones norte, centro y sur del país en cuestiones de desarrollo e infraestructura son muy marcadas. La pobreza se concentra en el sur y en la zona rural, aunque el porcentaje de población por ámbito de residencia se continúa modificando por la migración, especialmente entre la población indígena, misma que presenta los mayores índices de analfabetismo y las mínimas oportunidades de concluir la educación básica. Actualmente la zona urbana concentra al 74.6%, de la población del país.

Para lograr un posicionamiento en la zona rural de México, la Institución Microfinanciera necesita considerar y evaluar los factores demográfico, cultural y económico. En las comunidades predomina una nueva estructura de población característica del desarrollo

económico desigual: la mujer, los hijos jóvenes y los niños. Los adultos emigran y los que permanecen rebasan los cincuenta años de edad y se resisten a incursionar en nuevas propuestas de ocupación o al aprendizaje de técnicas de trabajo diferentes. Superar estos problemas culturales implica conocer los usos y costumbres de la región y contar con la ayuda de traductores, ya que en México existen 47 lenguas indígenas. Estos elementos complican el establecimiento de un sistema de comunicación efectivo de las Instituciones Microfinancieras con los grupos indígenas. La actividad económica predominante es la agropecuaria y agroindustrial, subexplotada y muy atrasada, sin ningún tipo de innovación tecnológica. El reto de las IMF's representa alcanzar una demanda de entre 6 y 7 millones de campesinos que viven en condiciones de pobreza. Bajo estas condiciones, se debe considerar que el otorgamiento masivo de créditos a esta población podría convertirse en un riesgo potencial a largo plazo al generarse una exorbitante cartera vencida.

Esta situación refuerza mi planteamiento inicial en cuanto a la dificultad de un posicionamiento exitoso de las IMF's en la zona rural. Si el costo administrativo y operativo de las IMF's es muy alto, podría representar una deuda impagable ante la eventualidad de un cambio imprevisto, ya sea por alguna modificación ambiental (cuando se trata de proyectos agrícolas y agroindustriales) o la elevación de costos en materia prima. Pero también por el predominio aún muy arraigado de la cultura del "no pago" o a la altísima migración hacia los estados del centro-norte del país y hacia Estados Unidos. La sostenibilidad de las Instituciones Microfinancieras no ha representado todavía vulnerabilidad alguna, debido sobre todo a la inyección constante de financiamiento gubernamental, donaciones y apoyos proporcionados por agencias, redes y ONGs internacionales. En las unidades económicas familiares tampoco se ha registrado vulnerabilidad para el pago de interés debido principalmente al continuo flujo de remesas en el propio núcleo familiar.

La IMF, se enfrenta a un doble desafío independientemente de la selección del mercado, ya sea para crear empleo, potenciar el desarrollo de las mujeres, promover nuevas empresas o ayudar a las empresas que ya están operando a diversificarse y crecer, debe cumplir además con su objetivo social y económico. Social porque debe satisfacer la

demanda de servicios financieros y económicos, ya que sus costos nunca deben sobrepasar a sus ingresos. El subsidio canalizado a la banca social genera serias dudas sobre el logro de obtener la sustentabilidad financiera a corto plazo.

El posicionamiento de las IMFs en la zonas semi y urbana de México se explica por el entorno más accesible y la enorme concentración de población demandante de estos servicios financieros, básicamente de crédito y ahorro. Esta concentración de población se manifiesta sobre todo en el corredor centro-norte del país, en los estados de Morelos, D.F., Estado de México, Jalisco, Nuevo León, Querétaro, Puebla, San Luis Potosí, Aguascalientes y Baja California Norte, entre otras. Aquí existe una mejor infraestructura física y de comunicación. Por ejemplo, la Microfinanciera Servicios Comunitarios, S.A de C.V. Fincomún que opera en el D.F. y Estado de México, conecta a sus asesores u oficiales de crédito con la empresa Bimbo para la promoción de sus productos financieros entre los micronegocios.

El aparente entorno favorable de las zonas urbanas, sobre todo de las grandes ciudades, se opone a la realidad cuando se revisa con detenimiento los problemas creados y magnificados por la falta de empleo, de vivienda, de agua y el aumento de de la delincuencia. A ello habría que agregar los deficientes sistemas en educación, salud y el deterioro ecológico, lo que generalmente aumenta la pobreza y la violencia. Ante esta situación la Microfinanciera pareciera representar un mecanismo novedoso y atractivo para generar ingresos mediante el autoempleo. No obstante, fomenta la informalidad de la economía.

La informalidad en México se conforma de alrededor de 26.3 millones de personas que componen una fuerza laboral que genera más de 802 mil millones de pesos del PIB. Sin embargo, estas cifras representan una nula recaudación fiscal. Esta situación genera diversas críticas y malestar entre los diferentes sectores económicos porque implica un alto riesgo social y económico, ya que en lugar de regularlos legal y fiscalmente se les fomenta mediante el microcrédito para generar autoempleo. Las características que componen un microcrédito son las siguientes: los montos son muy bajos, desde 500 hasta 50 mil pesos;

con plazos muy cortos de recuperación, semanas, tasas de interés altas, entre 2 a 8% mensual; garantías social o prendaria orientadas en función de la metodología utilizada, un porcentaje del ahorro de entre 5% a 10% de acuerdo al crédito otorgado. Un crédito con estas características provoca dudas en cuanto a su eficiencia y rentabilidad. Además el fomento a este sector evita la integración con el resto del tejido productivo nacional.

Desde mi punto de vista el microcrédito debe dirigirse a la inversión productiva para que se dinamice el mercado interno y se aliente la inversión produciendo bienes y servicios. Con ello se desencadenaría inversión en infraestructura, vivienda, y se lograría incentivar la generación de empleo formal. Esta estrategia implica potenciar un desarrollo selectivo de aquellas personas, familias, grupos o comunidades que conforman una microempresa con la finalidad de favorecer a las que mejor están ubicadas en aquellas ramas o sectores productivos y les permitan un fácil acceso a la integración con las micro y pequeñas empresas mexicanas. Por ello, el préstamo debe realizarse mediante criterios rigurosamente técnicos y en las posibilidades de crecimiento y expansión de cada microempresa a las cadenas productivas. Es necesario reorientar la política económica del país y dirigirla para que influya a largo plazo.

Ante la dimensión de los objetivos de las IMFs, el contexto de la situación prevaleciente en el país y la falta de voluntad y firmeza del gobierno para regular al sector informal, así como financiar las prioridades del desarrollo económico, difícilmente podrán alcanzar las Instituciones Microfinancieras sus dos retos fundamentales: permanecer a largo plazo y con óptimos resultados socioeconómicos.

Anexos

Cuadro 5.

Características clave de una Institución Microfinanciera sólida

Áreas clave	Características
Visión	Una declaración de su misión en la que se define el mercado objetivo y los servicios ofrecidos y que esta respaldada por la administración y el personal. Un fuerte compromiso por parte de la administración para dedicarse a las actividades de microfinanzas como un nicho del mercado potencialmente lucrativo (en términos de personas y fondos). Un plan empresarial que define como se alcanzarán objetivos estratégicos específicos en un período de tres a cinco años.
Servicios financieros y métodos de prestación de los mismos	Servicios financieros sencillos adaptados al contexto local y para los cuales existe una gran demanda por parte de los clientes, tal como esta descrito en la declaración de su misión. Descentralización de la selección de clientes y la prestación de servicios financieros.
Estructura de organización y recursos humanos	Descripción de puestos precisos, capacitación relevante y revisiones de desempeño efectuadas con regularidad. Un plan empresarial que especifique las prioridades de capacitación y un presupuesto que adjudique los fondos adecuados para la capacitación proporcionada a nivel externo o interno (o ambos). Incentivos apropiados basados en el desempeño, ofrecidos al personal y la gerencia.
Administración y finanzas	Procesamiento de préstamos y otras actividades basadas en prácticas estandarizadas y manuales de operación; que los miembros del personal comprendan plenamente. Sistemas de contabilidad que generen información exacta, oportuna y transparente como ingresos en el sistema de información de la gerencia. Auditorías internas y externas llevadas a cabo en intervalos regulares. Presupuestos y proyecciones financieras realizadas en forma regular y realista.
Sistemas de información administrativa	Sistemas que proporcionen información oportuna y exacta sobre los indicadores clave que son de mayor relevancia para las operaciones y que son utilizados con regularidad por el personal y la administración para monitorear y guiar las operaciones.
Viabilidad institucional	Personalidad jurídica y cumplimiento con los requisitos de supervisión. Responsabilidades y derechos claramente definidos de los propietarios, la junta directiva y la gerencia. Un segundo nivel sólido de gerentes capacitados a nivel técnico.
Proyección y sostenibilidad financiera	Lograr actuar a una escala significativa, incluyendo a una gran cantidad de clientes que tienen escaso acceso a los servicios. Lograr que la cobertura de los costos de operaciones y financieros progresen claramente para alcanzar la plena sostenibilidad (como se demostrará en los estados financieros y proyecciones financieras revisados en auditorías).

Fuente: Cecil Fruman y Jennifer Isern **World Bank Microfinance Training**, Banco Mundial, Washington, D.C., 1999, p. 109.

Tabla 5.

BALANZA DE COMPROBACION					
CUENTA	CONCEPTO	SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
	CAJA				-
	BANCOS				-
	INVERSIONES EN VALORES				-
	PRESTAMOS				-
	PRESTAMOS DE HABILITACION O AVIO				-
	PRESTAMOS REFACCIONARIOS				-
	CARTERA VENCIDA				-
	ADEUDOS POR AMORT. VENCIDAS (ADMTIVA.)				-
	DOCUMENTOS POR COBRAR				-
	PRESTAMOS AL PERSONAL				-
	DEUDORES DIVERSOS				-
	DEUDORES POR INTERESES Y COMISIONES				-
	IVA PAGADO POR APLICAR				-
	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA				-
	EQUIPO DE COMPUTO				-
	EQUIPO DE TRANSPORTE				-
	MAQUINARIA, HERRAMIENTAS Y APARATOS				-
	GASTOS POR AMORTIZAR				-
	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR				-
	ACREEDORES DIVERSOS				-
	DEPOSITOS EN GARANTIA				-
	ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS				-
	PROVISIONES DE PASIVO				-
	DEPRECIACION ACUM. DE MOB. Y EQ. OFNA.				-
	DEPRECIACION ACUM. DE EQ. DE COMPUTO				-
	DEPRECIACION ACUM. DE EQ. DE TRANSPORTE				-
	PATRIMONIO				-
	REMANENTE LIQ. DE EJERCICIOS ANTERIORES				-
	EMOLUMENTOS Y OTRAS PRESTACIONES				-
	GASTOS DE OPERACIÓN				-
	GASTOS FINANCIEROS				-
	INTERESES Y COMISIONES PAGADAS				-
	HONORARIOS Y ASESORIAS				-
	IMPUESTOS POR PAGAR				-
	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				-
	INTERESES Y COMISIONES COBRADOS				-
	RECUPERACIONES				-
	BENEFICIOS Y PRODUCTOS DIVERSOS				-
	PRODUCTOS FINANCIEROS				-
	OTROS PRODUCTOS				-
	OTROS INGRESOS				-
	DEFICIENTE O REMANENTE DE OPERACIÓN				-
	CREDITOS INCOBRABLES				-
	DOCUMENTOS EN ABOGADO				-
	OTROS FONDOS				-
	CONTROL DE CONCEPTOS DIVERSOS				-
	CONTROL PRESUPUESTAL				-
	CASTIGOS APLICADOS				-
	REGISTRO DOCTOS. ENVIADOS AL ABOGADO				-
	ADMINISTRACION DE OTROS FONDOS				-
	REGISTRO DE CONCEPTOS DIVERSOS				-
		-	-	-	-

Fuente: Dirección General de Fondos y Microempresas, FONAES, México, 2003. Montos expresados en pesos mexicanos.

ACTIVO		BALANCE GENERAL		PASIVO	
CIRCULANTE		A CORTO PLAZO			
BANCOS	0,0	ACREEDORES DIVERSOS	0,0		
	0		0		
INVERSIONES EN VALORES	0,0	PROVISIONES DE PASIVO	0,0		
	0		0		
PRESTAMOS	0,0	DOCTS Y CUENTAS POR PAGAR	0,0		
	0		0		
PRESTAMOS DE HABILITACION O AVIO	0,0	IMPUESTOS POR PAGAR	0,0		0,00
	0		0		
PRESTAMOS REFACCIONARIOS	0,0				
	0				
CARTERA VENCIDA	0,0				
	0				
ADEUDOS POR AMORT. VENCIDAS (ADMTIVA.)	0,0	A LARGO PLAZO			
	0				
DEUDORES DIVERSOS	0,0				
	0				
DEUDORES POR INTERESES Y COMISIONES	0,0	ENTIDADES FINANCIERAS	0,0		0,00
	0		0		
IVA PAGADO POR APLICAR	0,0				
	0				
		0,00			
FIJO					
MOBILIARIO Y EQUIPO	0,0	PATRIMONIO			
	0				
DEPRECIACION ACUM. DE MOB. Y EQ. OFNA.	0,0				
	0				
EQUIPO DE COMPUTO	0,0	PATRIMONIO	0,0		
	0		0		
DEPRECIACION ACUM. DE EQ. DE COMPUTO	0,0	PATRIMONIO PENDIENTE DE APORTAR	0,0		
	0		0		
EQUIPO DE TRANSPORTE	0,0	APORTACIONES FONAES	0,0		
	0		0		
DEPRECIACION ACUM. DE EQ. DE TRANSPORTE	0,0	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANT.	0,0		
	0		0		
MAQ. , HERRAMIENTAS Y APARATOS	0,0	RESULADOS DEL EJERCICIO EN CURSO	0,0		0,00
	0		0		
		0,00			
DIFERIDO					
PAGOS ANTICIPADOS	0,0				
	0				
GASTOS POR AMORTIZAR	0,0				
	0				
		0,00			
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			0,00
		CUENTAS DE ORDEN		0,00	
		CREDITOS INCOBRABLES	0,00		
		DOCS. EN ABOGADO	0,00		
		MOB. Y EQ (VARIOS)	0,00		
		ADMN. DE OTROS FONDOS	0,00		
		CONTROL PRESUPUESTAL	0,00		
CONTADOR GENERAL		COORDINADOR ADMINISTRATIVO		DIRECTOR GENERAL	

Fuente: Dirección General de Fondos y Microempresas, FONAES, México, 2003. Montos expresados en pesos mexicanos.

ESTADO DE RESULTADOS		
	RESULTADO DEL	RESULTA
	1 AL 31 DE DIC	DO DEL
	DE 2001	1 DE
		ENERO
		AL 31
		DE DIC
		DE 2001
INGRESOS		
INTERESES COBRADOS	0,00	0,00
INTERMEDIACION	0,00	0,00
INTERESES SOBRE INV. EN VALORES	0,00	0,00
INTERESES MORATORIOS POR PRESTAMOS	0,00	0,00
INTERESES POR PRESTAMOS DIRECTOS	0,00	0,00
INTERESES POR PRESTAMOS AL PERSONAL	0,00	0,00
RECUPERACIONES DE CARTERA	0,00	0,00
BENEFICIOS Y PRODUCTOS DIVERSOS	0,00	0,00
APORTACIONES	0,00	0,00
DESCUENTOS	0,00	0,00
OTROS INGRESOS	0,00	0,00
SUBTOTAL	0,00	0,00
EGRESOS		
EMOLUMENTOS Y OTRAS PRESTACIONES	0,00	0,00
GASTOS GENERALES	0,00	0,00
COMISIONES PAGADOS	0,00	0,00
HONORARIOS Y ASESORIAS	0,00	0,00
IMPUESTROS DIVERSOS	0,00	0,00
GASTOS FINANCIEROS	0,00	0,00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	0,00	0,00
SUBTOTAL	0,00	0,00
RESULTADO DE OPERACIÓN	0,00	0,00
CONTADOR GENERAL	COORDINADOR ADMINISTRATIVO	
DIRECTOR GENERAL		

Fuente: Dirección General de Fondos y Microempresas, FONAES. 2003. Montos expresados en pesos mexicanos.

Tabla 6

Los intermediarios financieros mexicanos

Clase de intermediarios	Valor de los activos Millones de pesos					
	1970	1980	1990	1995	1997	2000 ³
Instituciones de depósito						
Bancos Múltiples	145	1,433	267,987	946,573	1,047,936*	1,349,705
Instituciones de desarrollo						
Bancos nacionales de crédito	68	844	103,773	483,458	417,619	671,665
Fondos de fomento	---	---	55,645	54,839	n.d.	200,356
Sociedades financieras de objeto limitado	---	---	---	1,014	11,134	15,289
Instituciones auxiliares de crédito						
Almacenes generales de depósito	n.d.	n.d.	n.d.	2,735	3,767	n.d.
Arrendadoras financieras	n.d.	n.d.	n.d.	23,592	9,746	10,883
Empresas de factoraje	n.d.	n.d.	n.d.	13,390 ¹	5,274	5,477
Sociedades de ahorro y Préstamo	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	886	5,833
Casas de cambio	n.d.	n.d.	n.d.	2,825 ²	1,711	n.d.
Instituciones de ahorro Contractual						
Compañías de seguros	n.d.	65	14,752	48,929	73,771	108,773
Compañías de fianzas	n.d.	3	837	3,201	4,192	n.d.
Intermediarios de inversión						
Casas de bolsa	n.d.	n.d.	58,348	165,044	333,73	23,837
Sociedades de inversión Especializadas	n.d.	n.d.	55,645	54,839	108,613	178,938
En fondos para el retiro	---	---	---	48,500	127,300	132,123

A pesos actuales

* No incluye cifras de: banco Inverlat, Unión, Cremi, del Centro, Banpais, Obrero e Interestatal en tanto no se regularicen

¹ No incluye cifras de integraciones² No incluye cifras de global³ Preliminar a junio de 2000Fuente: Banco de México. Informes anuales e Información financiera y económica <http://www.banxico.org.mx>. boletines estadísticos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores hasta septiembre de 1998. Anuarios estadísticos de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas hasta 1997. Banco de datos sobre fondos de inversión de **El Financiero**

Glosario

A

Aranceles^a derechos de aduana; pueden ser *ad valorem*, como un porcentaje del valor de los bienes, o "específicos", como una cantidad determinada por unidad de peso o de volumen.

Ayuda Extranjera^a transferencia internacional en términos de concesión, más que sobre tasas de mercado, para promover el desarrollo económico del país receptor.

B

Banca de desarrollo^a constituida por instituciones financieras gubernamentales para apoyar financieramente y con asistencia técnica a sectores económicos o sociales estratégicos.

Banco Interamericano de Desarrollo (BID)^a institución de crédito intergubernamental creada para contribuir a acelerar el proceso de desarrollo económico, individual y colectivo de sus países miembros; entró en vigor el 30 de diciembre de 1959. Entre sus miembros se cuentan en la actualidad 19 países, entre ellos México y Estados Unidos.

Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF)^a conforma el Banco Mundial junto con la Asociación Internacional de Desarrollo. Su finalidad es conceder financiamiento a los gobiernos de los países prestatarios para apoyar proyectos y programas, que al contribuir al incremento de la producción, promueven el progreso económico y social, a fin de que sus habitantes puedan alcanzar una vida mejor. Además presta asesoramiento y asistencia técnica.

Banco Mundial^a El Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) y la Asociación Internacional de Desarrollo (AID) forman parte del grupo del Banco Mundial. En sus estatutos se contempla el compromiso para reducir la pobreza en los países prestatarios, colaborar en el fortalecimiento de las economías y la expansión de los mercados para mejorar la calidad de vida de las personas, en especial las más pobres de todo el mundo.

Banca Popular contempla a todas las entidades financieras como las cooperativas y no cooperativas.

Banca Social se divide en dos grandes grupos: las instituciones de banca popular (cooperativas) y las instituciones microfinancieras (orientadas hacia la población más marginada).

BANGLADESH Estado de Asia, correspondiente al antiguo Pakistán Oriental hasta el año de 1971 cuando logró su independencia; 143,000 km²; 141 300 000 hab. Cap. Dhaka. Lengua oficial bengalí. Moneda Taka. Es uno de los Estados más pobres del mundo. El 85% de su población es musulmana y el restante 15% hindú. Limita al O., N. y E. con la India, al SE. con Birmania y al S. con la Bahía de Bengala.

BANSEFI Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros es una institución gubernamental de la banca de desarrollo. Su función es fomentar el ahorro, el financiamiento y la inversión en el sector de la banca popular.

Bloques comerciales regionales^a organizaciones que conjuntan a países en una parte dada del mundo (región), tratan de eliminar las barreras del comercio entre ellos e incrementan el comercio de los países miembros con el resto del mundo.

Bretton Woods, Conferencia de^a Conferencia monetaria y financiera internacional a la que asistieron 44 naciones en Bretón Woods, New Hampshire, Estados Unidos, en julio de 1944, y en la que se creó el Fondo Monetario Internacional y el Banco Internacional para la Reconstrucción y el Desarrollo (Banco Mundial).

C

Caja Solidaria es un instrumento de financiamiento al campo que se inscribe en el marco de la política de desarrollo social para la superación de la pobreza, al fomentar una posibilidad de crédito y ahorro para productores con recursos escasos y alto riesgo de siniestros.

Comercio internacional^a intercambio (mediante compra y venta) de bienes y servicios entre personas de diferentes países. Es la forma de cosechar las ventajas de la división del trabajo y la especialización.

Comercio multilateral^a actividades comerciales entre varios países para extraer las máximas ganancias del comercio internacional y de la división del trabajo.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)^a órgano desconcentrado de la SHCP que consolida en un solo organismo supervisor las funciones y facultades que se atribuyen a la Comisión Nacional Bancaria y a la Comisión Nacional de Valores. Sus objetivos son procurar la estabilidad y el correcto funcionamiento de las entidades financieras; mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo del sistema financiero en su conjunto; y proteger los intereses del público.

Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)^a organismo público descentralizado creado a principios de 1999 para atender y resolver las quejas respecto a los servicios bancarios, las casas de bolsa, las aseguradoras y las demás instituciones financieras.

Control de cambios^a sistema de regulación de divisas de carácter gubernamental, en virtud del cual el gobierno maneja todas las compras y ventas de divisas, asigna o raciona la oferta de las monedas extranjeras a sus ciudadanos. En esta forma un país que enfrenta dificultades de abalanza de pagos puede restringir las importaciones y la cantidad que se a través de la acumulación de divisas por sus nacionales.

D

Déficit de la balanza comercial^a significa un exceso de importaciones de mercancías o bienes por encima de las exportaciones similares.

Déficit fiscal^a exceso del gasto público sobre los ingresos.

Déficit presupuestal^a el exceso del gasto gubernamental sobre los ingresos recaudatorios.

Desempleo cíclico^a desempleo resultante de una baja recurrente en la actividad económica.

Desempleo estructural^a desempleo debido a fuerzas geográficas y demográficas, mejora tecnológica y competencia externa.

Desequilibrios regionales^a existencia de disparidades o diferencias económicas entre las regiones de un país. El indicador que más se utiliza, aunque no sea el único ni el mejor, es la renta por habitante. También se emplean índices de paro, de actividad e indicadores globales de producción regional.

Deuda nacional^a deuda del gobierno federal acumulada a causa de los empréstitos, por los que se pagan intereses.

E

Economías de escala^a las ganancias en la producción y/o en los costos que resultan del aumento del tamaño de la planta, empresa o industria.

F

Fideicomiso, contrato de^a contrato por el cual una persona física o moral (fideicomitente) transmite a la institución (fiduciario) la propiedad o titularidad de ciertos bienes y derechos para que cumpla con determinados fines, en beneficio de una tercera persona (fideicomisario).

Finanzas públicas^a estudio de la naturaleza y los efectos del empleo de los instrumentos fiscales por parte del gobierno (impuestos y gastos, préstamos y empréstitos, compras y ventas). También incluye las relaciones entre las agencias gubernamentales, al igual que el gobierno y las autoridades locales de un mismo país.

FONAES Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas de Solidaridad, constituido por decreto el 4 de diciembre de 1991, con el objeto de estimular la economía popular mediante el otorgamiento de apoyos financieros a proyectos productivos viables y rentables. Los sujetos de atención son campesinos, grupos indígenas y habitantes de las zonas urbano-populares marginadas.

Fondos o Fideicomisos de Fomento^a constituidos por el gobierno federal, por lo general en el Banco de México y Nacional Financiera; canalizan recursos crediticios a través de la banca de primer piso, con tasas de interés menores a las del mercado, a sectores que se consideran prioritarios para la economía del país.

Fuerza de trabajo^a personas que están empleadas o personas que tienen 16 años o más de edad, sin trabajo pero en busca de empleo.

I

Impuestos^a la imposición de cobros por parte del gobierno sobre las personas o la propiedad con el propósito de recabar ingresos.

Inflación^a la situación de una continua y sustancial elevación generalizada de precios.

Integración^a coordinación o articulación de una economía, ya sea regional o funcionalmente; también describe coordinación internacional. Proceso de unificación de las economías de diferentes países en un todo superior.

Intermediario Financiero^a institución financiera que facilita el flujo de recursos entre ahorradores y prestatarios por medio de la obtención de fondos de los ahorradores y el suministro de los mismos a los deudores.

L

Liberalismo económico^a filosofía que defiende el máximo uso posible de las fuerzas de la competencia como un medio para coordinar los esfuerzos humanos, alcanzar fines económicos y rechazar así a la mayoría de instrumentos de coerción e interferencia en la vida económica por parte de grupos de presión y los gobiernos.

Liquidez^a grado de facilidad con que un activo se convierte en dinero en efectivo sin una pérdida de valor.

M

Macroeconomía^a estudio de las actividades humanas en grandes grupos que se expresa mediante agregados económicos como el empleo global, el ingreso nacional, la inversión, el consumo, los precios, los salarios, los costos, etc. El propósito de la teoría macroeconómica, por lo general, consiste en estudiar sistemáticamente las influencias que determinan los niveles de ingreso nacional y otros agregados, y el nivel de empleo de los recursos.

Micro crédito es una opción de financiamiento para empresas pequeñas y personas físicas, que proporciona créditos por montos reducidos tanto para capital de trabajo, como para propósitos de inversión.

N

Nacional Financiera (Nafin)^a (fundada el 30 de junio de 1934). Sociedad nacional de crédito que opera como banco múltiple y cuyos principales objetivos son: canalizar la inversión de capitales en la creación de empresas industriales, actuar como agente financiero del gobierno, ser consejero en la emisión de valores públicos y actuar como promotor del mercado de valores.

Nivel de vida^a esencialmente la cantidad de bienes y servicios per cápita disponibles para la población. La cantidad de bienes y servicios que consume una persona con una renta dada.

O

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)^a creada en 1991, reemplaza a la Organización para la Cooperación Económica de Europa (OEEC) que nació en 1948 con el Plan Marshall. México es miembro de la OCDE desde 1994.

P

PIB^a el valor de todos los bienes y servicios finales que se producen en la economía durante el curso del año.

Pobreza b oficialmente el gobierno mexicano la define como "la carencia de satisfactores que impide colmar las necesidades humanas más perentorias para lograr una situación de dignidad". Según SEDESO los ingresos son determinados por tres factores:

El capital humano, que representa las habilidades y capacidades necesarias para producir un bien o un servicio (educación formal, salud y nutrición).

El capital físico, que se refiere a los activos financieros, tenencias de dinero, propiedades y reservas utilizadas para la producción (vivienda, servicios básicos, así como la capacidad de ahorro o de generar un patrimonio).

El capital social que es la confianza, normas y redes sociales que pueden facilitar acciones coordinadas.

Estos tres capitales solo se pueden desarrollar con dos oportunidades: ingresar al mercado laboral y realizar inversiones en proyectos productivos.

Programa Nacional de Desarrollo^a programa económico del gobierno para incrementar el nivel de actividad económica en todos los sectores productivos del país.

Política monetaria^a control de la cantidad de dinero en la economía con vistas a fomentar la producción y el empleo con bajas tasas de inflación.

R

Riesgo^a posibilidad de que el rendimiento esperado de una inversión no se realice. Todas las formas de actividad empresarial implican riesgo; primero a

causa de las condiciones de la demanda y oferta y segundo, a causa de las contrariedades "naturales" y las que poseen un elemento humano.

S

SEFIDE Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo. Se creó mediante el Decreto Gubernamental No. 24 publicado en el Diario Oficial local de Guanajuato el 22 de Marzo de 1996. Su objetivo es facilitar el acceso a créditos a empresarios medios y pequeños, así como a personas emprendedoras con medios precarios que desearan establecer alguna línea de negocios.

Sistema Financiero Mexicano^a conjunto de instituciones que captan, administran y dirigen al ahorro y la inversión en el país, conformado por entidades normativas (SHCP, Banxico, CNBV, CNSF y CONSAR) e intermediarios financieros (banca múltiple, de desarrollo, casas de bolsa, organizaciones auxiliares de crédito, etc) que pueden organizarse en grupos financieros.

Sociedad de ahorro y préstamo^a instituciones que se pueden organizar como empresas por acciones o como asociaciones mutualistas no lucrativas (cooperativas y se les permite hacer préstamos comerciales y al consumo con los fondos que se derivan de cuentas de ahorro y depósitos, sin que estos últimos puedan retirarse a través del libramiento de cheques.

T

Tasa de desempleo^a porcentaje de la fuerza laboral que no trabaja, pero que busca empleo activamente.

Tasas de interés nominal^a tasa de interés del mercado sin ajustar por la inflación.

Tasa de interés real^a tasa nominal o de mercado que se ajusta por la inflación.

Tipo de Cambio^a precio de una divisa extranjera en términos de la unidad monetaria nacional.

U

Uniones de Crédito^a instituciones auxiliares de crédito que se establecen para reunir ahorros de sus propietarios o usuarios para hacerse prestamos entre sí. Son propiedad de y se operan para beneficio de sus propietarios o usuarios, quienes tienen un interés común: actividad económica, lugar de empleo u otro.

^a Ernesto Ramírez, Solano. **Moneda, banca y mercados financieros**, Pearson Educación, México. 2001.

^b Arteaga Botello, Nelson. "El abatimiento de la pobreza en México (2000-2006). En: Memoria del Foro Internacional sobre pobreza urbana, Coordinador Nelson Arteaga Botello, **Pobreza Urbana, perspectivas globales, nacionales y locales**. Gobierno del Estado de México, Estado de México, Miguel Ángel Porrúa, 2003, p.158.

Bibliografía

Libros

Arteaga, Botello Nelson, Coordinador, **Pobreza Urbana, perspectivas globales, nacionales y locales**, En: Memoria del Foro Internacional sobre pobreza urbana, Gobierno del Estado de México, Editorial Miguel Ángel Porrúa, México, 2003.

Conde, Bonfil Carola, **¿Pueden ahorrar los pobres?**, El Colegio Mexiquense, A.C. y Unión de Esfuerzos para el campo, A.C., La Colmena Milenaria, Zinacantepec, Estado de México, México, 2000.

De Asís, Agustín, Gómez Galán, Manuel y Sota Javier, **Las microempresas como agentes de desarrollo en el sur**, Editorial Centro de Comunicación Investigación y Documentación entre Europa y América Latina CIDEAL, España, 2000.

Green, Rosario, **Los Organismos Financieros Internacionales**, Coordinación de Humanidades, UNAM, México, 1986.

González Casanova, Pablo y Saxe-Fernández, John, Coordinadores, **El mundo actual: situación y alternativa**, Editorial Siglo XXI editores, S.A. de C.V., México, 1996.

Gual, Jordi, Coordinador, **El reto social de crear empleo: combatiendo el paro en Europa**, Editorial Sociedad Económica Ángel S.A. España, 1996.

Labra, Armando, **Políticas de Empleo**, Grandes Tendencias Políticas Contemporáneas, UNAM, México, 1986.

Ledgerwood, Joanna, **Financial Management Training for Microfinance Organization**, Finance Study Guide, Pact Publications, Calmeadow, New York, 1999.

Mansell, Carstens, Catherine, **Las Finanzas Populares en México**, Editorial Milenio, S.A. de C.V., México, 1995.

Mestries, Francis y Hernández Trujillo, José Manuel. "**Sistemas financieros alternativos de base en el medio rural de México**", UAM-Azcapotzalco, México, 2002.

Pereira, Juan Carlos, Compilador, **Historia de las Relaciones Internacionales Contemporáneas**, Editorial Ariel, S.A., España, 2001.

PNDU Conferencia Regional sobre la Pobreza en América Latina y el Caribe, **Desarrollo sin pobreza**, Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo, ONU, Editorial Presencia Ltda, Colombia, 1990.

Ramírez, Solano Ernesto, **Moneda, banca y mercados financieros**, Editorial Pearson Educación, México, 2001.

Rueda, Peiro Isabel, **Las Micro, Pequeña y mediana Empresa en México en los años noventa**, Textos breves de economía, Instituto de Investigaciones Económicas, UNAM, México, 2001.

Ruiz, Durán Clemente, Coordinador, **Microfinanzas: mejores prácticas a nivel nacional e internacional**, Gobierno del D.F., UNAM y Facultad de Economía., México, 2002.

Skertchly, W., Ricardo, Coordinador, **Microempresa, financiamiento y desarrollo: el caso de México**, Universidad Anáhuac del Sur. Edit. Miguel Ángel Porrúa, México, 2000.

Villarespe, Reyes, Verónica, **Pobreza teoría e historia**, Instituto de Investigaciones Económicas, UNAM y Casa Juan Pablos, S.A. de C.V., México, 2002.

Yunus, Muhammad, **Hacia un mundo sin pobreza**, Traducción Pablo Azócar, Editorial Andrés Bello, España, 1998.

Revistas y artículos

Arellanes, Jiménez, Paulino Ernesto, "Paradoja: primacía de los flujos de capital financiero sobre los de producción". En: **Relaciones Internacionales** no. 72, octubre-diciembre 1996. CRI, FCPyS, UNAM, México, pp. 9-19.

Cacho, López, Yalín, "Fuera del sistema fiscal, 25 millones de microempresarios". En: **El Financiero**, Sección Economía, México, 21 de julio del 2003, p. 26.

Kaps, Carola, "How the underemployed can become entrepreneurs". En: **Frankfurter Allgemeine Zeitung für Deutschland**, vom 22, Washington, September 1998, pp. 89.

Cason, Jim y Brooks, David, "Se acepta fracaso para impulsar el desarrollo, pero no hay propuestas". En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 3 de octubre de 2004. p.24.

Deutsche Gessellschaft für Technische Zusammenarbeit GTZ, "Comparative analysis of Savings Mobilization Strategies" in **Consultative Group to Assist the Poorest CGAP** Introducing Savings in Microcredit Institutions: When and How, Focus Note 8. World Bank, 1999. Washington, D.C., p. 185.

Diario de México, "Se recuperará 2 décimas el empleo en México: OCDE". En: **Diario de México**, Sección Economía, 8 de julio 2004, p. 12.

Diego, Martín, "Reconoce Fox que no será él quien ponga en marcha de manera exitosa al país". En: **La Jornada**, Sección Política, México, 20 de julio del 2003, p. 7.

Fernández, Vega, Carlos, "Autoelogio de la política social". En: **La Jornada**, Sección de Economía, México, 23 de mayo 2003, p. 2.

Fernández, Vega, Carlos, "Desde el World Trade Center, el reality show de Canales Clariond". En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 15 de agosto del 2003, p. 26.

Fernández, Vega, Carlos, "El discurso del cambio, otra vez, derrotado por la realidad". En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 23 de julio del 2003, p. 22.

Fernández, Vega, Carlos, "Los espeluznantes rasgos de la concentración del ingreso". En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 18 de junio del 2003, p. 26.

Truman, Cecil and Isern, Jennifer, "World Bank Microfinance Training". **Bulletin World Bank**, Washington, D.C. 1996. pp. 10-22.

Fields, Gary, "Changes in Poverty and Inequality in Developing Countries" **World Bank Research Observer**, Washington, D.C., 1989.

González, Amador Roberto, "Sin empleo, 94.5% de la nueva fuerza laboral de enero a junio". En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 20 de julio del 2003, p. 19.

Halvorson, Quevedo, "La promesse des micro-entreprises". *Observateur*. En: **OCDE** No. 173. Diciembre-enero 1992, Francia, pp. 7-11.

La Jornada, "Sin prestaciones 75 por ciento de la PEA en 2002". En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 21 de julio del 2003, p. 45.

La Jornada, "OIT: el desempleo afecta a 185.9 millones de personas en el mundo". En: **La Jornada** Sección Política, México, 23 de enero de 2004, p. 11.

Maira, Luis, "Las políticas sociales en América Latina: enseñanzas recientes para tiempos difíciles". En: **Comercio Exterior**. BANCOMEXT, S.N.C. Vol. 53. Núm. 7, México, julio de 2003, p.639.

Meter Townsend, "La conceptualización de la pobreza". En: **Comercio Exterior**. BANCOMEXT, S.N.C. Vol. 53. Núm. 5, México, mayo de 2003, p. 447.

NOTIMEX, "La paz depende del combate a la pobreza, alerta el Banco Mundial". En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 23 de mayo del 2003, p. 20.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, **El sector sin fines de lucro en una economía cambiante**. OCDE, Francia, 2003.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), **Estudios Económicos de la OCDE México**. En: Gaceta de Economía, Volumen 2002/7-abril, México, p. 184.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y el Fondo de Apoyo Nacional a Empresas de Sociales (FONAES), La formación de patrimonio y el escape de la pobreza. En **Serie de Estudios Cooperativos No. 4** de la Cámara de Diputados, México, 2004.

Pasillas, Lizbeth, "Por cada 100 trabajadores 43 ganan menos de 3 minisalarios: INEGI". En: **El Universal**, Sección Economía, México, 8 de julio del 2004, p. 23.

Poy, Solano Laura, "Emigra 3% de la población mundial por razones laborales, pobreza y violencia: OIT". En: **La Jornada**, Sección Política, México, 26 septiembre 2004. p. 11.

Rahman, Aminur, "Micro-credit Initiatives for Equitable and Sustainable Development: Who Pays?" En: **World Development**, Vol. 27. No. 1, Washington, D.C., 1999, pp. 67-82.

Rionda, Luis Miguel, "The Micro-credit Bank of Santa Fe de Guanajuato: the promise and the reality of self-development". University of Guanajuato, México, 2002.

Rodríguez, Israel, "Las cifras oficiales de desempleo y pobreza irreales: OCDE" En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 27 de junio del 2003. p. 27.

Rodríguez Sánchez, María Teresa, "BANCOMER: de la escala local al mercado global". En: **Momento Económico**, IIE, UNAM, número 112, noviembre-diciembre 2000, México, pp. 24-31.

Rosas, Peña Ana María, "Las Finanzas Populares". En: **La Jornada**, En la Economía, México, No. 27, 18 de octubre de 2004, pp. 4 y 5.

Saldaña, Ivette, "Proliferan empleos sin base salarial ni prestaciones". En: **El Financiero**, Sección Economía, México, 6 octubre del 2004, p. 22.

Schuler, Sidney Ruth y Syed, Hashemi, "Men's violence against women in Bangladesh: undermined or exacerbated by microcredit programmes?" En: **Development in Practice**, Vol. 8 No. 2, pp. 148-157.

Silva, Nava Aarón, "La respuesta gubernamental a la falta de acceso a los servicios financieros en México". En: **Comercio Exterior**. BANCOMEXT, S.N.C. Vol. 54. Num. 7., México, julio de 2004, p.577.

Venegas, Juan Manuel, "Changarros, la solución a la pobreza en el mundo: Fox". En: **La Jornada**, Política, México, 20 de agosto del 2003, p. 10.

Vonderlack, Rebecca M. y Schreiner, Mark, "Women and microfinances", **Center for Social Development**, Washington University, St. Louis, Washington, juin 2001, p.3.

Zúñiga, David, "Crece el autoempleo en la economía informal: Consultores Internacionales. En: **La Jornada**, Sección de Economía, México, 23 de mayo 2003, p. 21.

Zúñiga, M. Juan Antonio, "El valor del PIB del sector informal triplica el generado por el agropecuario". En: **La Jornada**, Sección Economía, México, 20 de junio del 2003, p. 24.

Textos electrónicos

Edgcomb, Elaine y Barton, Laura. L' intermediation Sociale et les programmes de microfinance , Juin 1998. En: www.mip.org/pubs/mbp/french/social-french.htm.

Empowering Women with Microcredit, 2000, Microcredit Summit Campaign Report. En: <http://www.microcreditsummit.org/campaigns/report00.html>.

Mena, Bárbara, Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza". En: <http://www.cambiocultural.com.ar/investigacion/microcredito.htm>.

Banco Grameen, the good banker. En: [www/grameen-info.org](http://www.grameen-info.org).

Díaz Amador, Maria del Carmen. Foro Económico. En: <http://www.iadb.org/foromic/vforo/downloads/diaz.doc>

Capital asset quality, management, earnings and liquidity. indicadores o medidas para medir la calidad de cartera de las IMFs. En: www.calmedow.com

Rating agency for microfinance, indicadores o medidas para medir la calidad de cartera de las IMFs. En: www.microrate.com

Zaidi, Zalman. pobreza en Bangladesh: el edificio en el progreso. BID y Banco de Desarrollo Asiático. En: www.adb.org/Ddocuments/EDRC/statistics/poverty/Spi.ban.pdf

Consejo Mundial de Uniones de Crédito. En: www.woccu.org

African Development Bank Group. En: <http://www.afdb.org/about.html>.

African Development Bank. En: <http://www.afdb.org/>.

African Development Fund. En: <http://www.afdb.org/about/afdbgrp/adf.html>.

Asian Development Bank. En: <http://www.adb.org/>.

European Bank for Reconstruction and Development. En: <http://www.ebrd.org/english/index.htm>.

Inter-American Development Bank. En: <http://www.iadb.org/>.

Inter-American Investment Corporation. En: <http://www.iadb.org/iic/english/index.htm>

Multilateral Investment Fund. En: <http://www.iadb.org/mif/index.htm>

International Monetary Fund. En: <http://www.imf.org/external/index.htm>

International Monetary Fund Finance Information Page. En: <http://www.imf.org/external/fin.htm>

World Bank Group. En: <http://www.worldbank.org>

International Bank for Reconstruction and Development. En: <http://www.worldbank.org/html/extdr/backgrd/ibrd/>

International Development Association. En: <http://www.worldbank.org/ida/>

International Finance Corporation. En: <http://www.ifc.org/>

International Center for Settlement of Investment Disputes. En: <http://www.worldbank.org/icsid/>

Multilateral Investment Guarantee Agency. En: <http://www.miga.org>

Global Environmental Facility. En: <http://www.gefweb.org/index.html>

World Bank Heavily Indebted Poor Countries (HIPC). En: <http://www.worldbank.org/hipc/>

ACCION. En: www.accion.org

ACODEP: Asociación de Consultores para el Desarrollo de la Pequeña y Microempresa. En: www.tmx.com.ni/~acodep

Alexandria Business Association Small & Micro Enterprise Project. En : www.dataxprs.com.eg/aba-sme

ADA, Appui au Developpment Autonome a.s.b.l. En: www.adaceremlux.lu

ASA, en www.asabd.org

The Association of Asian Confederation of Credit Unions. En: www.aaccu.net

Calmeadow. En: www.calmeadow.com

Canadian Feed the Children. En: www.canadianfeedthechildren.ca

China Association for NGO Cooperation, (CANGO). En: www.cango.org

Christian Children's Fund. En: www.christianchildrensfund.org

Développement international Desjardins. En: <http://www.did.qc.ca/> (Français)

Estrellamar Grupo Financiero. En: www.estrellamar.com

FINCA International. En: www.villagebanking.org

Freedom from Hunger. En: www.freefromhunger.org

Grameen Bank. En: www.grameen.com

Grameen Trust. En: www.grameen.com/grameen/gtrust

HELP International. En: www.help-international.org

Mercy Corps International. En: www.mercycorps.org
Mercy Ministries International/Youth With A Mission. En:
www.angelfire.com/ak/ywammmi/med.html
Micro-Business U.S.A. En: www.microbusinessusa.org
Opportunity International-UK. En: www.opportunity.org.uk
Opportunity International-US. En: www.opportunity.org
Opportunity International Network. En: www.oinetwork.org
Pact. En: www.pactworld.org
Pact Publications. En: www.pactpub.com
PKSF. En: www.pksf.org
PRIDE AFRICA. En: www.prideafrica.com
Self Employed Women's Association. En: www.sewa.org
South Pacific Business Development Foundation. En: www.spbd.ws
Tamil Nadu Corporation for Development of Women. En: www.tamilnaduwomen.org/
Washington CASH. En: www.washingtoncash.org/
Women's Opportunity Fund. En: www.opportunity.org/wof
Women's World Banking. En: www.womensworldbanking.org
Working Capital Florida. En: www.workingcapitalflorida.org _____

Las organizaciones listadas a continuación son miembros de uno de los 14 Consejos de la Cumbre del Microcrédito.

The Asian Development Bank. En: www.adb.org
Asian and Pacific Development Centre (APDC). EN: www.apdc.com.my/apdc/
Business Angels Australia. En: www.businessangels.com.au
Calvert Social Investment Foundation. EN: www.calvertgroup.com/foundation
Commission of the European Community DGVIII – Development. En:
www.europa.eu.int/comm/development/index.htm
The Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP). En: www.cgap.org
Development Cooperation Division of the New Zealand Ministry of Foreign Affairs and Trade. En: www.mft.govt.nz/nzoda/nzoda.html

Earth Action. En: www.earthaction.org

FDIC CRA. En: www.fdic.gov/regulations/community/community/index.html

FEMAP (Federacion Mexicana de Asociaciones Privadas de Salud y Desarrollo Comunitario).

En: www.femap.org.mx

Grameen Bank Support Group / Australia. EN: www.rdc.com.au/grameen

Grameen Foundation USA. En: www.gfusa.org

Harvard Graduate School of Design, Center for Urban Development Studies. En:

www.gsd.harvard.edu/cuds/

Humanist Institute for Development Co-operation (HIVOS). En: www.hivos.nl

Hunger Notes. En: www.worldhunger.org, e Institute for Social and Economic

Development. En: www.ised.org

Institute for World Spirituality. En: www.worldspirit.org

Inter-American Development Bank. En: www.iadb.org

International Association of Investors in the Social Economy (INAISE). En: www.inaise.org

International Center for Research on Women. En: www.icrw.org

International Labour Organization. En: www.ilo.org

Laubach Literacy. En: www.laubach.org

Microenterprise and Development Certificate South Africa. En: www.mdi-sa.org

Microfinance Training Program at Naropa University. En: www.naropa.edu/microfinance

Mvula. En: www.mvula.co.za