

La presencia de los Microcréditos en el Municipio de Cajeme.

The presence of microcredit in the municipality of Cajeme

Mtra. Imelda Lorena Vázquez Jiménez¹; Mtra. Nora Edith González Navarro²;
Mtro. Víctor Villa Cruz; Mtro. Miguel Agustín Sánchez Escalante³

Resumen

El sector de las microfinancieras en México es considerado como uno de los más jóvenes en América Latina, con una antigüedad de aproximadamente diez años. No obstante su juventud, este sector ha visto un rápido crecimiento tanto en número de instituciones como en número de clientes atendidos. Ahora bien, el microcrédito es un préstamo de una pequeña cantidad de dinero a personas que se encuentran en clara situación de pobreza y marginación para que puedan desarrollar proyectos de autoempleo que les permitan, con el tiempo, obtener una fuente regular de ingresos. Se pueden citar algunas instituciones que ofrecen microcréditos en el municipio de Cajeme como son: Finvay, SA de CV, SOFOM, E.N.R.; Crédito Familiar; Compartamos Banco; Secretaría de Desarrollo Económico; Financiera Independencia; ASP Financiera.

Abstract

The microfinance sector in Mexico is considered one of the youngest in Latin America, with about ten years old. Despite its youth, this sector has seen rapid growth in number of

¹ Maestra Investigadora del Depto. de Contaduría y Finanzas, área de Finanzas Itson.

² Maestra Investigadora del Depto. de Contaduría y Finanzas, área de Consultoría Itson

³ Maestros Auxiliares del Depto. de Contaduría y Finanzas, academia de Finanzas, Itson

institutions such as the number of customers served. However, microcredit loan is a small amount of money to people who clearly are in poverty and marginalization for them to develop self-employment projects that allow them to eventually obtain a regular source of income. These include some institutions offering microcredit in the municipality of Cajeme as: Finvay, SA de CV, SOFOM, ENR, Family Credit, Banco Compartamos, Ministry of Economic Development, Financial Independence; Financial ASP.

Palabras Clave

Microfinancieras, Microcrédito, pobreza, proyectos, autoempleo.

Keywords

Microfinance, Microcredits, Poverty, Projects, Self-employment

Introducción

Muhammad Yunus nació en 28 de junio de 1940 en Bangladesh, es un Economista indio, creador del microcrédito y fundador del *Banco de los Pobres*. Musulmán no practicante, estudió Ciencias Económicas en Nueva Delhi y amplió estudios en Estados Unidos con becas.

Retornó a su país en 1972 para dirigir el departamento de Economía de la Universidad de Chittagong, poco después de que Bangladesh obtuviese la independencia

Yunus creó el concepto del microcrédito el día que decidió ayudar a unos cuantos campesinos que vivían cerca de la Universidad de Chittagong.

El éxito de su acción le llevó a crear, en 1976, el Banco Grameen, con la intención de prestar dinero a personas que no tenían acceso a los créditos bancarios tradicionales, dado

que no cumplían las condiciones requeridas habitualmente en concepto de aval para garantizar el reembolso de la suma prestada. El banco se creó para conceder créditos únicamente a las personas más desfavorecidas, convirtiéndose éstas en accionistas de la entidad.

En contra de la opinión de los bancos y el gobierno, hoy en Bangladesh, el Grameen tiene 1084 sucursales, 12.500 funcionarios que prestan servicios a 2,1 millones de prestatarios en 37.000 aldeas

Como lo señala Yunus en las entrevistas que se le han realizado desde la fundación de Banco Grameen , la Metodología de Grameen es casi la inversa de la metodología de la banca convencional. Aquí las principales diferencias:

- Los bancos convencionales miran lo que ya ha sido adquirido por una persona. Grameen examina el potencial que está esperando que se desate en una persona.
- Los bancos convencionales son de propiedad de los ricos, por lo general los hombres. El Banco Grameen es propiedad de las mujeres pobres.
- El objetivo global de los bancos convencionales es maximizar el beneficio. El Banco Grameen tiene como objetivo llevar servicios financieros a los pobres, en particular las mujeres.
- Intereses de préstamos bancarios convencionales son generalmente agravados de manera trimestral, mientras que todos los intereses son simples intereses en el Grameen Bank.
- En caso de muerte de un prestatario, el sistema Grameen no exige que la familia del fallecido para pagar el préstamo. Hay un built-in programa de seguro que paga todo el importe restante con interés. No se transfiere la responsabilidad a la familia.

Como lo señala la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) en México existen instituciones impulsadas por una gran variedad de actores locales e internacionales, que prestan servicios micro financieros con muy diversas figuras jurídicas asociativas: asociaciones civiles, instituciones de asistencia privada, uniones de crédito, programas filiales de organizaciones internacionales, instituciones financieras y diversas formas de grupos de productores y productoras, por citar sólo algunas.

Las políticas públicas de combate a la pobreza no sólo deben transferir recursos monetarios a los grupos o individuos que demuestren periódicamente su condición de pobreza extrema, también deben centrar sus esfuerzos en que esos grupos tengan la posibilidad de salir de esa condición de alta marginación, que tengan opciones de mejora en el bienestar de su vida cotidiana, según lo señala El Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (Coneval).

Uno de los instrumentos más importantes de la política social es el acceso a los servicios financieros. Una inmensa mayoría de la población del país no tiene acceso a estos servicios por no contar con un aval. Se trata, desde luego, de un círculo vicioso en el que muchas veces el individuo no puede comenzar a ser productivo porque no puede pedir prestado para impulsar un pequeño esfuerzo empresarial porque no tiene pertenencias ni aval para garantizar el préstamo. Es precisamente en este punto donde las microfinanzas inciden para romper el círculo vicioso.

En este contexto, algunas de las áreas identificadas para el avance de las microfinanzas son: fortalecer la capacidad y el alcance de las microfinancieras; impulsar el ahorro además del crédito; incrementar el nivel de financiamiento acorde al desarrollo de las instituciones en cada región y país; perfeccionar los instrumentos de política pública; la regulación: tipificar

el microcrédito; reducir los costos de transacción para que los usuarios y usuarias obtengan un mayor aprovechamiento de estos servicios; diversificar la oferta de productos micro financieros; e incrementar la eficiencia para conseguir financiamiento por parte de organismos nacionales e internacionales.

Durante el último año aumentó de manera exponencial el número de instituciones dedicadas a los micro créditos y a los créditos personales. La figura jurídica de las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES) ha permitido la rápida creación de nuevas empresas, según publicado en boletín de prensa relacionado con el Sector de Ahorro y Crédito Popular de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Las características de esta figura también han impulsado la transformación de organizaciones de la sociedad civil (asociaciones civiles e instituciones de asistencia privada) en SOFOM, que entre otras cosas, permite un mayor acceso al financiamiento de carácter comercial y el reconocimiento como parte del sistema financiero nacional. En algunos casos, la figura de la SOFOM se ve como un paso intermedio para las instituciones microfinancieras que van hacia la regulación., según artículo publicado por Condusef.

Fondos del gobierno federal como El Programa Nacional de Microfinanciamiento al Microempresario (Pronafim) antes Finafim y Fommur2, sigue siendo la principal fuente de fondeo de las instituciones de microfinanzas, aunque cada vez existe más fondeo de otras dependencias del gobierno federal, gobiernos estatales y de fondos comerciales procedentes de la banca y de los mercados de capital.

El sector de las microfinancieras en México es considerado como uno de los más jóvenes en América Latina, con una antigüedad de aproximadamente diez años. No obstante su juventud, este sector ha visto un rápido crecimiento tanto en número de instituciones como en número de clientes atendidos. Las instituciones microfinancieras atienden en total a 1.6

millones de personas, 80% de las cuales son mujeres y 62% viven en zonas rurales. En conjunto, la cartera total activa de crédito es de 6,863 millones de pesos.

Las instituciones microfinancieras no constituyen una figura jurídica en sí misma, sino que agrupan distintas figuras que tienen en común el uso de metodologías diseñadas para ofrecer servicios financieros a la microempresa. Las figuras jurídicas más comunes son: SOFOM, S.A. de C.V., A.C., IAP, SOFIPO y Bancos.

Los retos para las microfinanzas

A pesar de los avances logrados en el sector de microfinanzas, los retos aún son muy grandes. Sin dejar de lado la reducción de la pobreza a la mitad, es necesario establecer un objetivo más modesto y realista como la provisión de servicios financieros al alcance de los más pobres para que realicen pequeños negocios o capitalicen los que ya tienen.

Algunos de estos retos son:

- Incrementar la oferta sin generar sobreendeudamiento y morosidad tratando de alcanzar la demanda por servicios financieros.
- Reducir las tasas de interés a un nivel accesible a la mayoría de los solicitantes a través de la reducción en los costos, sin soslayar la sostenibilidad.
- Ofrecer una mayor variedad de productos financieros de ahorro, crédito productivo, micro seguros, crédito para la vivienda, entre otros.

Microcréditos

El microcrédito es un préstamo de una pequeña cantidad de dinero a personas que se encuentran en clara situación de pobreza y marginación para que puedan desarrollar

proyectos de autoempleo que les permitan, con el tiempo, obtener una fuente regular de ingresos. El microcrédito se dirige, por lo tanto, a financiar pequeñas iniciativas empresariales de colectivos que, por sus condiciones socio-económicas, no tienen acceso a las vías de crédito convencionales.

¿Cómo ayuda el microcrédito a los más pobres?

- Incrementando su capacidad de ahorro, y con ello su patrimonio
- Enseñando la forma de ahorrar
- Creyendo en ellos y en sus capacidades para salir adelante
- Acercándolos a servicios financieros institucionales
- Brindándoles servicios financieros oportunos y a su alcance
- Enseñando la forma de llevar un crédito.
- Compartiendo la responsabilidad del manejo de los créditos con otros clientes.

A continuación se presentan instituciones que ofrecen microcréditos en el municipio de Cajeme

CRÉDITO FAMILIAR



Crédito Familiar S.A. de C.V.,

SOFOM,

E.R.,

Integrante de Grupo Financiero Banamex, surge con el objeto de satisfacer las necesidades de crédito al consumo, a través de productos sencillos y estandarizados, brindando calidad y atención en el servicio. Es el resultado de la trayectoria y experiencia de dos empresas líderes en su ramo, lo que representa para nuestros clientes una empresa seria y confiable, que por sus resultados y la calidad de su gente, se desempeña como la número uno en su ramo de créditos personales en México.

Los requisitos que piden son muy pocos y son los siguientes:

- Identificación oficial.

- Comprobante de ingresos.
- Comprobante de domicilio.
- 4 Referencias (2 Familiares y 2 Personales).

Prestan desde \$ 3,000 hasta \$70,000 pesos, a un plazo no mayor a 24 meses y con una tasa del 5% mensual

Finvay, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.

Créditos de hasta 70 mil pesos pueden obtener pequeños empresarios de Cajeme para mejorar su negocio . Apoya a negocios formales e informales para que crezcan al otorgar los créditos con tasas de interés mensual que van del 2.5% hasta el 4.5%.

COMPARTAMOS BANCO



A finales de la década de los 80's, las microfinanzas comienzan a proponerse en los círculos de desarrollo y finanzas como herramienta efectiva para promover el desarrollo. En 1990 nace el Programa Generadora de Ingresos, semilla de Compartamos Banco, brindando oportunidades y ofreciendo el crédito como un medio para hacer crecer a las microempresas y contribuir al desarrollo en México. A lo largo de nuestra historia en Compartamos hemos logrado obtener resultados con una tendencia clara al crecimiento sostenible, la calidad de sus activos y la rentabilidad;

logrando ser un intermediario financiero entre los grandes inversionistas y los segmentos populares.

Requisitos:

- Credencial de elector
- Comprobante de domicilio con un máximo de 3 meses de antigüedad
- Si tu negocio es semifijo, deberás comprobar con documentos 3 años de antigüedad de tu negocio en la zona.

El monto del préstamo puede ser desde \$5,000 hasta \$35,000 pesos presentando la documentación correspondiente. Ofrecen un plazo de 12 meses con una tasa fija del 2.6% mensual.

SECRETARÍA DE DESARROLLO ECONÓMICO



Requisitos:

- Documentación personal (identificación, etc.).
- Datos generales sobre el aval.
- Comprobante de ingresos del aval, etc.
- Información legal.

El monto del préstamo puede ser hasta \$40,000 pesos presentando la documentación correspondiente. Ofrecen un plazo de 12 meses con una tasa fija del 2% mensual.

FINANCIERA INDEPENDENCIA, SA DE CV, SOFOM, ENR.



**FINANCIERA
INDEPENDENCIA**

Crédito dirigido a todas las personas que trabajan por su cuenta (autoempleo) y por lo tanto no pueden demostrar ingresos de manera formal con recibos de nómina.

Beneficios:

- Pagos fijos.
- Paga su préstamo en sólo 6 meses siendo puntual en sus pagos.
- Puede realizar pagos por adelantado.
- Cada 18 semanas puede aumentar su crédito siendo puntual en sus pagos.
- Liberación de adeudo del crédito en caso de fallecimiento.

Requisitos:

- Identificación.
- Comprobante de domicilio.
- 3 Referencias.
- Recibos de nómina.

El monto del préstamo puede ser desde \$1,500 hasta \$15,500 pesos presentando la documentación correspondiente. Ofrecen un plazo de 12 meses con una tasa fija del 2 % mensual.

ASP FINANCIERA



ASP Consultores & Representación nació en 1998 como persona física, proporcionando servicios de consultoría empresarial. En reconocimiento a su labor de la actividad de consultoría en favor del desarrollo Microempresarial, es invitado por la Banca de desarrollo de México para constituirse como Intermediario Financiero No Bancario IFNB con una primera fuente de fondeo: FIRA Banco de México,

En noviembre de 2005, nace Opciones Empresariales del Noreste, S.A. de C.V. Empresa del mismo grupo empresarial. Ambas empresas operan de manera conjunta, cuyo objetivo es facilitar el acceso al financiamiento formal, a aquellos microempresarios que por sus características no son atendidos por la Banca Comercial.

Actualmente estas dos Empresas ya cuentan con presencia en cuatro Estados de la Zona Noroeste de México (donde existe una población de mas de 15 millones de habitantes), y cuenta con el reconocimiento de fuentes de fondeo nacionales e internacionales para ser un total de siete, (cuatro mexicanas y tres extranjeras), con una plantilla de personal entre directivos y operativos de 112 miembros y con 18 Oficinas de atención al Público.

Beneficios:

- Para microempresarios con mínimo de 1 año de operación.

- Para negocios establecidos, negocios sin local y sin registro, prestadores de servicios, personas que trabajan por su cuenta y en su casa, grupos de gente con actividad productiva, tienditas y puestos ambulantes.
- Tiempo de respuesta ágil.
- Sin largos tramites burocráticos.

Requisitos:

- Identificación.
- Comprobante de domicilio.
- Alta en la SHCP.
- Contar con un aval.

El monto del préstamo puede ser desde \$5,000 hasta \$50,000 pesos presentando la documentación correspondiente. Ofrecen un plazo de hasta 18 meses con una tasa fija del 2.18 % mensual.

Cuadro Comparativo de instituciones que ofrecen microcréditos

 Crédito Familiar SIEMPRE UNA SOLUCIÓN	 Finvay, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	 Compartamos Banco la banca para el pequeño	 Secretaría de Desarrollo Económico	 FINANCIERA INDEPENDENCIA	 ASP Financiera
\$3,000 a \$ 70,000	\$1,000 a \$70,000	\$5,000 a \$35,000	Hasta \$40,000	\$1,500 a \$15,500	\$5,000 a \$50,000
12 a 24 Meses	12 Meses	12 Meses	12 Meses	12 Meses	Hasta 18 Meses
5 % Mensual	4.5% Mensual	4.6 % Mensual	2 % Mensual	2.9% Mensual	5.18% Mensual

Fuente: elaboración propia

Conclusiones

La posición social y la ubicación de una persona influyen en su percepción de las causas de la pobreza. La pobreza nunca se produce debido a la falta de un solo elemento, sino que es consecuencia de múltiples factores relacionados entre sí que inciden en las experiencias de la gente y sus definiciones de la pobreza.

Es común ver cómo las personas en niveles económicos muy bajos no pueden acceder a un crédito normal de un banco porque no tienen garantía que ofrecer, estas personas o microempresas acuden a otras soluciones; lo más común para ellos es acudir con prestamistas oportunistas. Esto quiere decir que acuden a prestamistas que les pueden cobrar intereses de manera injusta como tasas de interés de más del 25% mensual. De ahí la importancia de la presencia de las instituciones que ofrecen microcrédito para las familias de escasos recursos que utilizan este medio para subsistir mediante la instalación de una microempesa, ya sea para subsistir o para crecer.

No me pregunten qué es la pobreza, ustedes la han visto frente a mi casa. Miren la casa y cuenten el número de agujeros. Vean mis utensilios y la ropa que tengo puesta. Examinenlo todo y describan lo que ven. Esa es la pobreza.

—Un hombre pobre de Kenya, 1997



Referencias Bibliográficas

Boletín de prensa relacionado con el Sector de Ahorro y Crédito Popular de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Pagina consultada en Octubre 2009 de,
http://www.cnbv.gob.mx/noticia.asp?noticia_liga=no&com_id=0&sec_id=27&it_id=1286

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef). Pagina consultada en Octubre 2009 de,
<http://www.condusef.gob.mx/index.php>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef). Pagina consultada en Octubre 2009 de,
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple
<http://www.condusef.mx/index.php/bancos/692.html#5-ique-es-una-sofom>

El Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (Coneval). Pagina consultada en Octubre 2009 de,
http://www.coneval.gob.mx/coneval2/htmls/medicion_pobreza/HomeMedicionPobreza.jsp

El Programa Nacional de Microfinanciamiento al Microempresario (Pronafim). Pagina consultada en Octubre 2009 de,
<http://www.pronafim.gob.mx/>

Crédito Familiar, siempre una solución. Pagina consultada en Octubre 2009 de,
<http://www.creditofamiliar.com.mx/home.html>

Finvay, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Pagina consultada en Octubre 2009 de,
http://sipres.condusef.gob.mx/home/SELDETALLE.asp?C_DGral=2735

Compartamos Banco, tu especialista en microfinanzas. Pagina consultada en Octubre 2009 de,
<http://www.compartamos.com/wps/portal>

Financiera Independencia, SA de CV, Sofom, E.N.R. Pagina consultada en Octubre 2009 de,
<http://www.independencia.com.mx/index.aspx>

ASP Financiera, Opciones financieras a tu medida. Pagina consultada en Octubre 2009 de,
<http://www.aspfinanciera.com/>

Metodología de Banco Grameen. Pagina consultada en Octubre 2009 de,
<http://www.grameenfoundation.org/?gclid=CKvI7fz4wqACFQP7agodaknxag>