

LAS MICROFINANZAS DENTRO DE LOS HOGARES DE TABASCO: UN DIRECCIONAMIENTO HACIA EL CRECIENTE CONSUMISMO

Lillián Hernández Nolasco¹

Florelis Valenzuela Córdova²

RESUMEN

Tabasco, un estado con 17 municipios presenta una dinámica creciente de Instituciones Micrófinancieras (IMF) así como un mayor número personas con acceso a microcréditos, posicionándose en los lugares más alejados dentro de la región, donde ha dinamizado más el consumismo que la inversión. La llegada de las IMF, está generando una mutación en la forma de vida de las familias tabasqueñas, una falta de control que limite el acceso hacia esta nueva modalidad de créditos generan en lugar de mejoras un deterioro en la economía de los hogares al no contar con una educación financiera familiar.

En una sociedad donde los créditos no estaban a su alcance, la llegada de los microcréditos con una estructura diferente ha permitido a las personas el acceso a financiamiento. El objetivo de este estudio se centra en valorar la incidencia de los microcréditos en el bienestar de las personas en esta entidad federativa, determinar las fallas de esta tecnología de microcréditos aplicada en la región, definir las estrategias necesarias para direccionar de forma correcta el otorgamiento de los microcréditos y que tengan una mayor incidencia positiva en la población tal como lo plantea el propio concepto de los Microcréditos.

¹ Maestría en Administración. Universidad Politécnica del Golfo de México. Tel. 246 4670001.
E-mail: lilian_nolasco@hotmail.com

² Maestría en Administración. Universidad Politécnica del Golfo de México. Tel. 933 1469863.
E-mail: florelis_valenzuela@hotmail.com

Los Microcréditos son funcionales, sin embargo en el mercado local como en el Nacional se observan fallas en el logro de su objetivo principal: incentivar el desarrollo de las comunidades menos favorecidas. Por lo tanto es necesario generar estrategias que coadyuven al logro del objetivo esencial de los Microcréditos, el gobierno debe regular estas IMF que proliferan en forma desmedida; las IMF deben realizar estudios socioeconómicos reales de acuerdo a las características de la región en las personas antes del otorgamiento del producto y una supervisión precisa; respecto a los cuenta-habientes es necesario que aprendan a manejar sus finanzas personales.

Palabras Clave

1. Instituciones Microfinancieras
2. Microcrédito
3. Consumismo

1. INTRODUCCIÓN

En una sociedad vulnerable a las decisiones del mercado, florece como en el resto del país una estrategia para llevar recursos financieros a sectores de menor ingreso, sustentada en el argumento de generación de bienestar a los sectores marginados. Servicios financieros que en esencia se dan de manera equitativa y con oportunidades para toda la población, marcan un tema de gran importancia en el desarrollo de las políticas públicas de cada país, por cuanto se reconoce que contribuye en la reducción de la pobreza e incrementa la inclusión social de las poblaciones más vulnerables.

Las Instituciones Microfinancieras (IMF) son organismos que otorgan créditos a sectores marginados, dichos créditos se convierten en prácticas recurrentes dentro de un nuevo sector

financiero, lo que concibe el concepto de Microcrédito bajo una nueva teoría que argumenta incentivar una mejor calidad de vida en los espacios donde se posiciona.

En Tabasco como en todas las entidades federativas de México han permeado IMF en cada uno de los municipios que lo conforman, llegando a las localidades más alejadas de cada uno de ellos. Este estudio se centra en los municipios de Comalcalco, Paraíso y Cunduacán situados en la denominada Región Chontalpa del Estado de Tabasco. Región que posee suelos que son propicios para la agricultura, donde su actividad principal es la ganadería, además de existir pesca en abundante. Cabe mencionar que Paraíso y Cunduacán son unas las principales zonas de exploración petrolera. Municipios que aunque geográficamente colindan, presentan características diferentes en cuanto a tamaño, población, e ingresos lo cual los hace representativos del Estado.

Surge entonces una nueva y compleja vida financiera para esta sociedad menos favorecida, la cual no esta exenta de conflictos o tensiones que incluyen una gran cantidad de estrategias para sobrevivir o mejorar sus condiciones de vida. Este cambio se puede denominar “la monetarización de los pobres” (Bazán, 2013). Donde frente a ellos existe la perdida de prácticas tradicionales que generaban en las personas una vida más amigable, practicas como la autoproducción, el trueque, el manovuelta, el intercambio, la ayuda mutua y la reciprocidad. Las cuales han sido parte de una economía tradicional que se ve invadida por la llegada de nuevos bienes y productos no siempre necesarios para el buen vivir, sustituyendo radicalmente esos productos por el dinero donde dan centralidad en la vida de los hogares menos favorecidos.

2. EL ENTORNO DE LAS MICROFINANZAS Y EL MICROCRÉDITO

Bajo la ciencia Económica, las microfinanzas son observadas a través del enfoque Macroeconómico como una extensión bancaria o del dinero, así mismo, es considerada como

una política pública de combate a la pobreza. Desde la perspectiva microeconómica, considerando su efecto inmediato. La empresa, y de manera más precisa la microempresa se capitalizan a través de microcréditos; en particular la no establecida, cuyas características no les permiten tener acceso a servicios financieros tradicionales, como ahorro y crédito bancario, al no ser una compañía establecida, no paga impuestos sobre el ingreso o sobre ventas y no tiene garantías ni avales. El empresario realiza operaciones crediticias que por tradición lo hacían mediante prestamistas informales que cobran altas tasas de interés por los créditos que otorgan. (Esquivel, 2010).

En México sus inicios fueron de forma paulatina en la década de 1960 (Sampayo, 2011) cuando se desarrolla el concepto de “microcrédito”, componente fundamental de las “microfinanzas” que surgieron a finales de la década de 1980, originalmente con motivo altruista y que con el paso del tiempo ha adoptado un enfoque empresarial; penetrando durante los últimos años, cada vez más, a las regiones mas alejadas de cada entidad Federativa.

Dentro de las políticas económicas de combate a la pobreza países como México han utilizado el otorgamiento de los microcréditos como una respuesta viable ante el fracaso de otras estrategias tales como la de bancos de desarrollo, “toda vez, que las dos premisas básicas de las IMFs son la sustentabilidad financiera, que consiste en la recuperación de costos, el cobro de tasas según los principios de costo de captación del dinero, costos de no recuperación, costos de transacción y rentabilidad; y por otro lado, la segunda premisa, la masividad de sus operaciones”. Respecto al segundo punto, las IMFs requieren, para sostenerse en el tiempo, de programas masivos que lleguen a miles de posibles clientes, ahorradores y acreditados ubicados en los deciles de menor ingreso”

2.1 EL MODELO DEL MICROCRÉDITO

Los programas de microcréditos no pueden funcionar por sí solos para el combate a la pobreza a través de la creación de microempresas. “Muhammad Yonus, premio nobel de la Paz 2007 y el verdadero iniciador de los proyectos de los microcréditos el cual subraya la relación de la pobreza y la falta de acceso al crédito; mientras que Amartya Sen premio nobel de Economía 1998, liga la pobreza con la carencia de capacidades” (Bakerman, 2009). La proporción de un microcrédito como mecanismo para disminuir la pobreza de las zonas marginadas no funciona por sí solo, es necesario funcionar a la par con otros programas, que va desde una perspectiva de la educación, la capacitación y la incentivación del emprendedurismo.

En México, la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores) publicó una norma que define oficialmente al microcrédito la cual fue adicionada en el Diario Oficial de la Federación el 18 de enero de 2008 “Microcrédito, en singular o plural, a los créditos cuya fuente de pago la constituya el producto de la actividad comercial, industrial, agrícola, ganadera, pesquera, silvícola o de servicios, incluidos en este último concepto los servicios profesionales prestados por el acreditado, así como los otorgados a pequeños empresarios, personas físicas o morales, titulares de microempresas o a grupos de personas físicas solidarios o mancomunados. No quedarán comprendidos los créditos a favor de asalariados, salvo que su fuente de pago sea una actividad productiva adicional a las que desempeña por la cual recibe dicho salario” (CNBV, 2011). Esta definición hace una distinción clara entre los microempresarios y trabajadores asalariados haciendo énfasis en que la fuente de pago de estos préstamos se deriva de una actividad productiva. Se enfoca en la fuente de pago más que en el uso que se le da a los préstamos, lo que sin duda, es difícil de diferenciar. Los reguladores mexicanos fueron los primeros en la región latinoamericana en adoptar este enfoque.

Las finanzas conllevan un sentido social y humano en esencia a diferencias de otras prácticas financieras. Se dice que el microcrédito es un raro ejemplo de transferencia tecnológica porque se ha producido en un sentido inverso al habitual.

Tabla 2.1. El modelo del Microcrédito

CARACTERÍSTICA	DESCRIPCIÓN
Importes	Los montos de los microcréditos oscilan entre \$500.00 hasta \$30,000.00, en promedio por las IMF.
Los destinos (las personas)	El microcrédito tiene como destino fundamental financiar actividades productivas en el <i>sector informal</i> . Agricultores sin tierra, desempleados, pensionistas, desplazados, mujeres cabezas de familia.
El aval social	La situación de pobreza de los destinatarios de microcrédito conlleva la inexistencia de bienes y garantías con las que avalar los créditos concedidos. Entre estos métodos se pueden citar: <ul style="list-style-type: none"> • Grupos de garantía o grupos de solidaridad. • Conceden créditos individuales, exigiendo la corresponsabilidad en el pago de una segunda persona (aval en pares).
La confianza.	El microcrédito encierra en sí un poderoso valor: la confianza.
La mujer	Se estima que un 60% de las usuarias de microcrédito son mujeres. Y esto no es nada extraño porque la pobreza tiene cara de mujer. Las mujeres tienen menor autonomía económica y acceso a la educación.
Los tipos de interés	Dar créditos de pequeño importe es altamente costoso. Se ofrecen las tasas de interés tan reducidas como sea posible, por lo que las IMF tienen ante sí el reto fundamental de reducir los costos operativos y los costos de acceso al capital.
Los plazos	Son préstamos a corto plazo. En las primeras etapas del microcrédito los préstamos se concedían habitualmente a un año. Hoy día los plazos varían en función de la circunstancia de la zona y del tipo de clientes.
La calidad de la cartera	Lo que ha hecho del microcrédito un milagro convertido en realidad, es el hecho de que los pobres han demostrado que son dignos de confianza.
El oficial de préstamo	El oficial de préstamo debe buscar qué personas están en situación desfavorable y, entre ellas, quienes tienen posibilidades de desarrollar una actividad productiva.

Fuente: Bancos comunales como una alternativa de financiamiento. (Orozco, 2008)

El mecanismo utilizado por los microcréditos usa incluso métodos basados en la presión psicológica en el proceso de recuperación de los créditos, derivado de un férreo control social del comportamiento en las pequeñas comunidades. Las comunidades identifican fácilmente y señalan con el dedo a aquellos que no retornan de forma satisfactoria los préstamos, resultando desagradable ser reconocido como moroso, como no digno de confianza. Ante estas atípicas metodologías de garantía, se comprende que la evaluación del riesgo de la cartera de activos de las IMF no se debe hacer siguiendo sistemas convencionales sino atendiendo

fundamentalmente a los registros históricos de tasas de recuperación y de cartera en riesgo y al examen de las prácticas bancarias de las IMF.

2.2 LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS EN TABASCO

En estos últimos seis años, las IMF han hecho presencia de forma ascendente en los diversos municipios del Estado de Tabasco. Cada IMF, tiene sus propias características que las hacen singulares en sus políticas de microcréditos que ofertan. Cada una de ellas con cierta particularidad en los créditos que otorgan a sus cuenta habientes, además ninguna de estas instituciones tienen su matriz dentro de este margen territorial del estado, ocasionando, que en muchos de los casos exista cierto desconocimiento del comportamiento de la cultura del crédito empresarial en la población, dando como resultado que en la actualidad las aplicaciones de los estudios socio-económicos de la región realizados por estas instituciones no cumplan a totalidad el objetivo de las finanzas sociales, el cual señala como beneficio de la población económicamente activa la inversión en proyectos de microempresas.

Es importante resaltar, que muchas de ellas no establecen los parámetros adecuados para que el microcrédito cumpla su función primordial; la generación de ingresos con base en proyectos micro empresariales, por el contrario en muchos de los casos los créditos otorgados no cumplen con las expectativas al ser otorgados, en su mayoría sin cumplir con la base y sustentabilidad de las finanzas sociales.

Principales IMFs establecidas en el Tabasco:

1. FINANCIERA FINSOL,S.A. DE C.V.
2. PROVIDENT FINANCIERA, S.A. de C.V.
3. CRECE SAFSA, S.A. de C.V.
4. SOFOM ENR

5. BANCO COMPARTAMOS, S.A.
6. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
7. ALTERNATIVA 19 DEL SUR, S.A. de C.V.
8. SOLUCION ASEA, S.A. de C.V. S.F.P.,
9. GRUPO FINANCIERO DE OPERACIÓN MULTIPLE CREDIAMIGO, S.A. DE C.V.
10. SOLUCION ASEA, S.A. de C.V. S.F.P.
11. CREDITO REAL, S.A. de C.V.
12. ALTERNATIVA DEL SUR
13. FINANCIERA INVIRTIENDO

Las características de los créditos otorgados requieren en principio un mínimo de documentos, y presentan un enfoque al consumo, tales como: la adquisición de bienes inmuebles, la adquisición de material para mejorar sus viviendas o simplemente créditos nominales. El propio concepto de los microcréditos establecidos por las IMF lo orienta hacia el consumo, en menor número los microcréditos son orientados a la ampliación de negocios o la creación de los mismos.

3. EL CONTEXTO SOCIOECONÓMICO DE TABASCO

Los municipios de Comalcalco, Paraíso y Cunduacán esta situados en la denominada Región Chontalpa del Estado de Tabasco. Esta región posee suelos que son propicios para la agricultura; allí se cultiva cacao, coco, plátano, caña de azúcar, piña, cítricos, maíz y frijol. La actividad principal es la ganadería bovina y ovina. La pesca es abundante, pues se practica en el mar, en ríos y lagunas. Paraíso y Cunduacán son unas las principales zonas de exploración petrolera. El producto interno del estado de Tabasco según datos del INEGI en el 2009 fue de 223,906,333 (miles de pesos). De acuerdo con los datos del censo 2000, la Población

Económicamente Activa (PEA) era de 671,550 habitantes, donde dichos municipios conforman el 15% de ese total. Tabla 3.1.

Tabla 3.1. Participación de la zona de la Chontalpa en la PEA estatal del año 2000

MUNICIPIOS	P.E.A. 2000
Comalcalco	48,360
Cunduacán	32,062
Paraíso	21,863
Estado	671,550
Representación de la Zona en el estado.	15%

Fuente: INEGI (Censo 2000)

Tabasco tiene una importante participación en la economía del país, por un lado debido a la fertilidad de su suelo, clima, abundancia de agua y otros recursos naturales, logrando mantener varios primeros lugares en producción agrícola, pesquera, pecuaria y minera, lo que aunado a su localización geográfica ubicada en la costa del Golfo de México, con importantes plataformas marítimas para la extracción del gas y del petróleo y el puerto de Dos Bocas, que funcionan como centros detonadores de la economía del estado y de la región sur y sureste del país; le han permitido elevar el monto del PIB hasta 170,382 millones de pesos, que representaban el 2.38% del total del PIB nacional en 2004, en el cual participaron los sectores económicos de la siguiente manera: Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza 1.48% Construcción 2.55%, comercio 1.64%, Transporte 1.56%, Servicios inmobiliarios y de alquiler 1.73% con respecto al PIB Nacional.

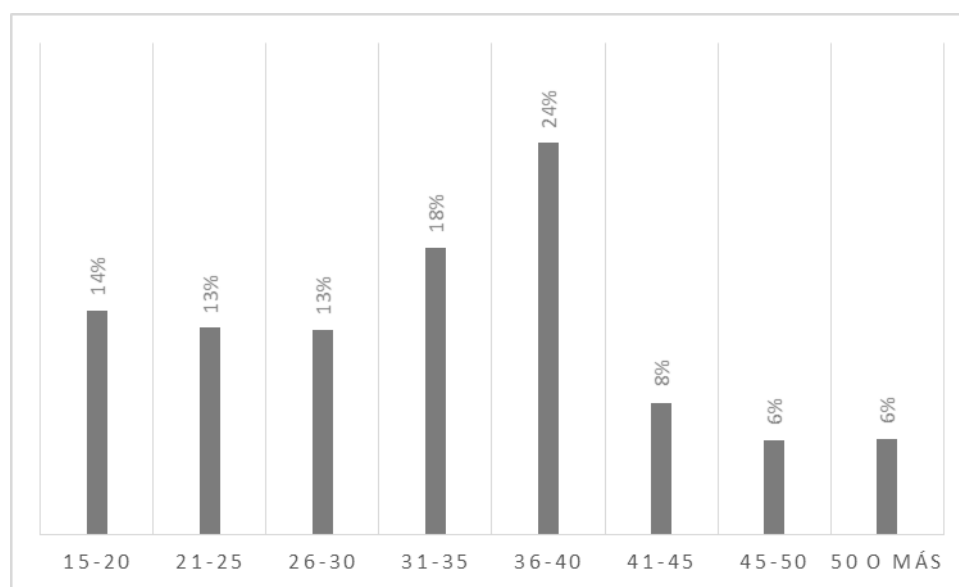
Los niveles de ingresos de la población del Estado de Tabasco presentan una distribución irregular, el 25.6% de la población gana dos salarios mínimos, el 18.3% gana de dos a tres salarios mínimos, el 16.2% de 3 a 5 salarios mínimos, éstos datos reflejan un gran tiempo de dedicación a través de las jornadas laborales arduas de más de 48 horas y con salarios bajos.

4. LAS FINANZAS DE LOS HOGARES TABASQUEÑOS

Con un nivel de confianza de un 95% se toma una muestra estratificada considerando 3 municipios de estado ubicados en la región Chontalpa, para el estudio se aplican a conveniencia encuestas a 1,263 personas en los municipios de Comalcalco, Paraíso y Cunduacán de una población total de 364,328 personas (INEGI, 2009).

Bajo un entorno de las microfinanzas que han sido enfocadas dentro de su propia concepción hacia mujeres, solo el 40% de los encuestados son Hombres.

Gráfico 4.1. Edad de los Cuenta habientes



Fuente: Encuesta aplicada en los municipios de Comalcalco, Cunduacán y Paraíso

De acuerdo a las encuestas realizadas, las personas entre 36 y 40 años de edad son las que mayormente solicitan microcréditos, por lo menos un 24% de ellos comenta haber solicitado apoyos financieros, los de 31 a 35 años les siguen con un 16%, mientras que las personas de 26 a 30 años un 13% solicita créditos, el 13% de las personas de 21 a 25 años son cuentahabientes de las micro financieras.

De esto podemos deducir que las personas entre 21 y 40 años son los principales clientes de las instituciones financieras, probablemente porque la vida conyugal en la región inicia a los 21 años, esto es una cuestión cultural, donde la persona que llega a los 30 años y no está casada (o) es un solterón (a).

Las familias están formadas por 5 miembros en su mayoría, donde solo el 31% se encuentra integrada por 2 o 3 personas, mientras que las familias numerosas de 7 a 9 personas solo existen en el 10% de los hogares. Dentro del 40% de estos hogares es un solo integrante quien genera ingresos, se observa la creciente integración de la mujer hacia la generación de ingresos ya que en un 33% son dos los miembros que aportan dinero, en el 16% son 3 personas y en el 11% son 4 o más. Tabla 4.1.

Tabla 4.1. Personas que laboran dentro de los hogares

PERSONAS QUE TRABAJAN	
1 persona	40%
2 personas	33%
3 personas	16%
4 o más personas	11%

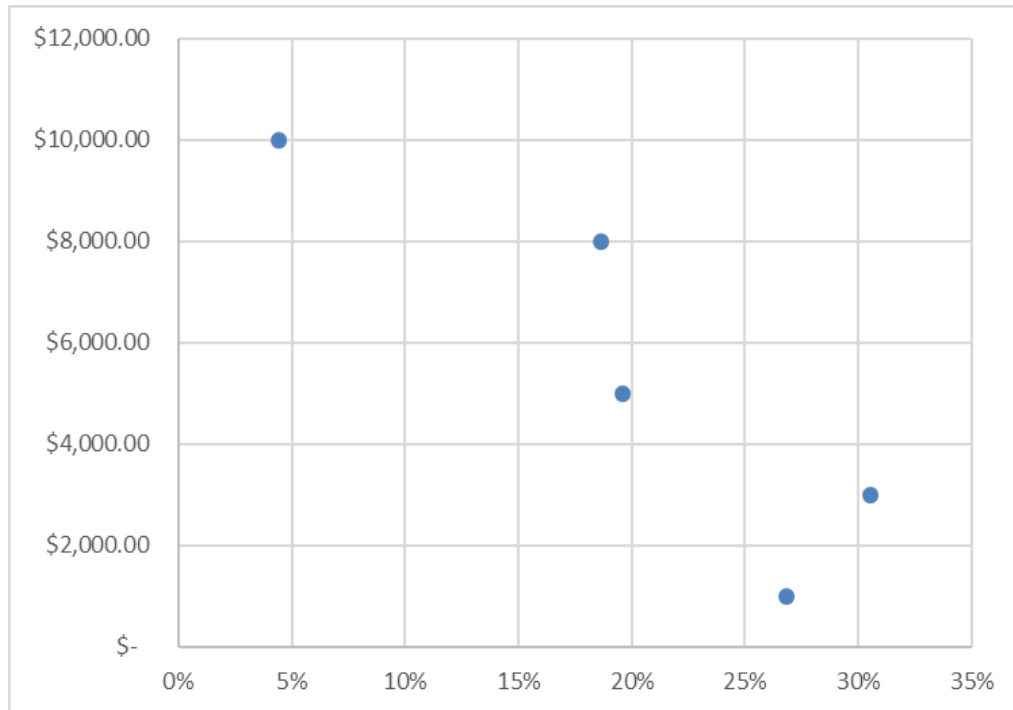
Fuente: Encuesta aplicada en los municipios de Comalcalco, Cunduacán y Paraíso.

Los ingresos 27% son de 1000.00 pesos quincenales en promedio, mientras que el 31% de los hogares presentan ingresos de 3000.00 pesos de forma quincenal, el 20% dice tener ingresos de 5000.00 pesos y solo un 4% menciona que sus ingresos son de 10,000.00 pesos o hasta más. Algo importante por señalar es que no significa que el salario de una sola persona se ubique necesariamente dentro de estos rubros, pues de acuerdo con los datos en el 60% de las casas son dos o más personas las que aportan dinero. Esto como resultado de un fenómeno en

el que el ingreso del padre no es suficiente para sufragar los gastos dentro de las familias.

Gráfico 4.1.

Gráfico 4.2. Ingresos de las familias de los cuenta-habientes



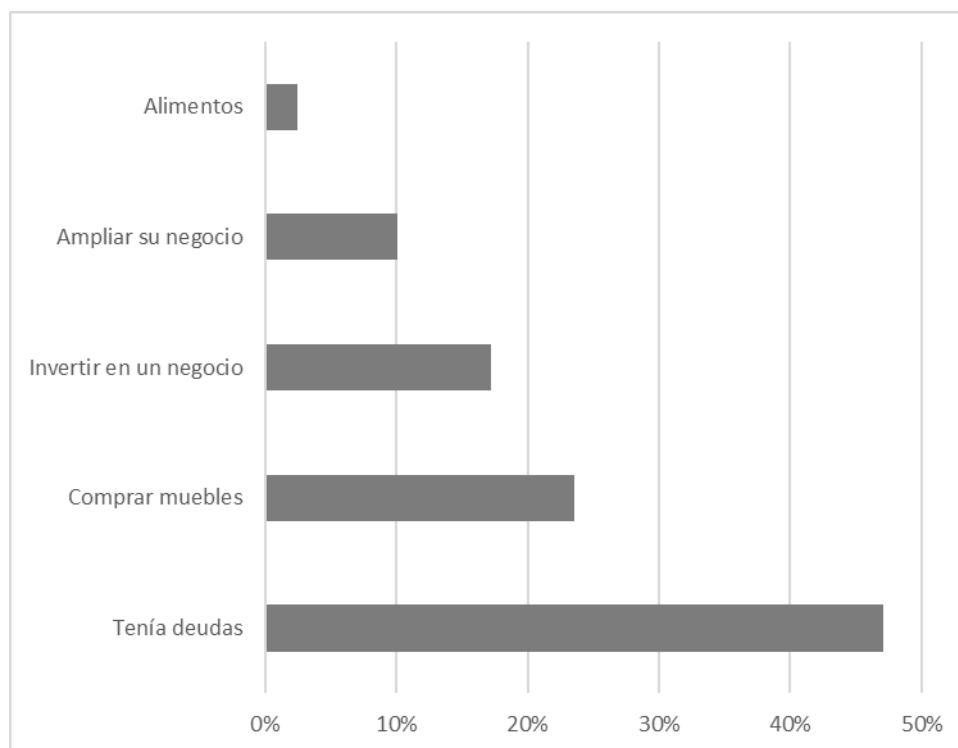
Fuente: Encuesta aplicada en los municipios de Comalcalco, Cunduacán y Paraíso.

POSICIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS

El 64% de las personas encuestadas señala que por lo menos una vez ha solicitado y recibido un microcredito. Panorama que resulta inquietante al observar que dentro de este grupo de personas solo el 51% señala únicamente contar con uno en el momento de la entrevista, mientras que el 26% dice que tiene 2, el 13% tiene 3 y el 11% señala que tiene 4 o más microcréditos al mismo tiempo, tal situación refleja que la oferta excesiva de microcréditos ha generado un consumo recurrente en forma acelerada.

De acuerdo con la propio modelo inicial de los microcréditos estos efectivamente son otorgados en un 63% a la mujer, ya que señalan que es la madre quien principalmente realiza estos contratos financieros. Las razones por las cuales adquieren los microcréditos: el 47% los adquirio porque tenía deudas, el 24% para comprar muebles, 27% hizo un mejor uso invirtiendolo en un negocio o mejorando el que tenia. Gráfico 4.2.

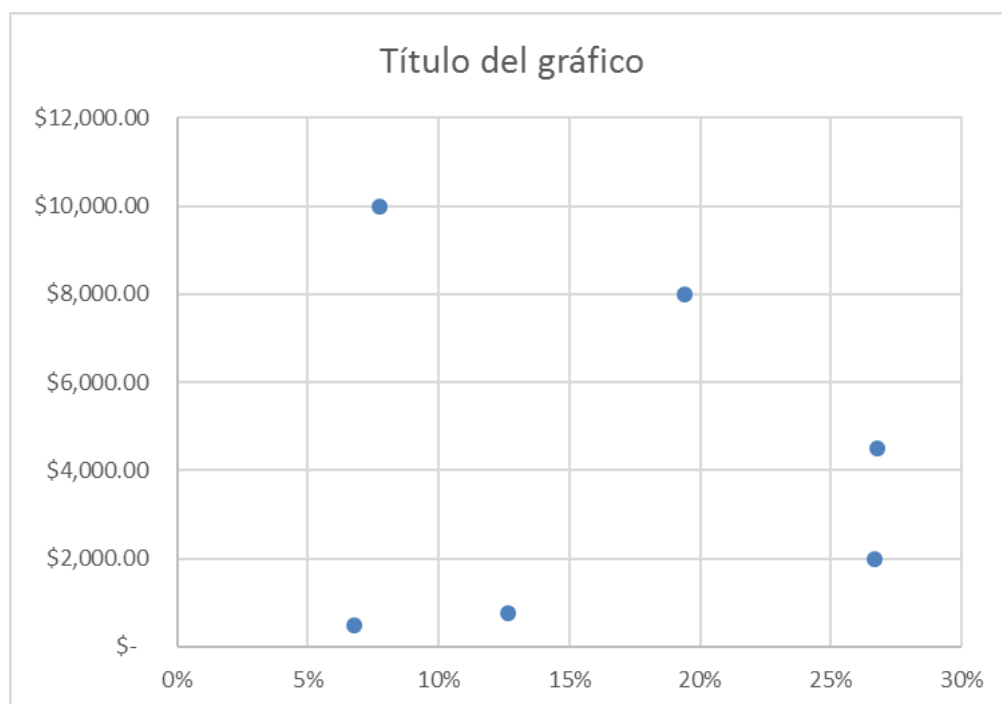
Gráfico 4.3. Razón para adquirir los microcreditos



Fuente: Encuesta aplicada en los municipios de Comalcalco, Cunduacán y Paraíso

Los datos muestran que principalmente sus deudas con IMF están centradas entre \$ 2,000.00 y \$4,500.00 concentrando entre las dos un 54%, aunque se ha señalado con anterioridad que los prestamos pueden ser recurrentes existe un amplia posibilidad que dichos montos se dupliquen o tripliquen dependiendo del número de créditos que les hayan sido otorgados simultáneamente por diferentes compañías. Grafico 4.3. Los plazos para realizar los pagos son de 3 a 6 meses en un 42% y de 6 meses a 1 año en un 34%, siendo últimos los más comunes.

Gráfico 4.4. Monto de los microcreditos



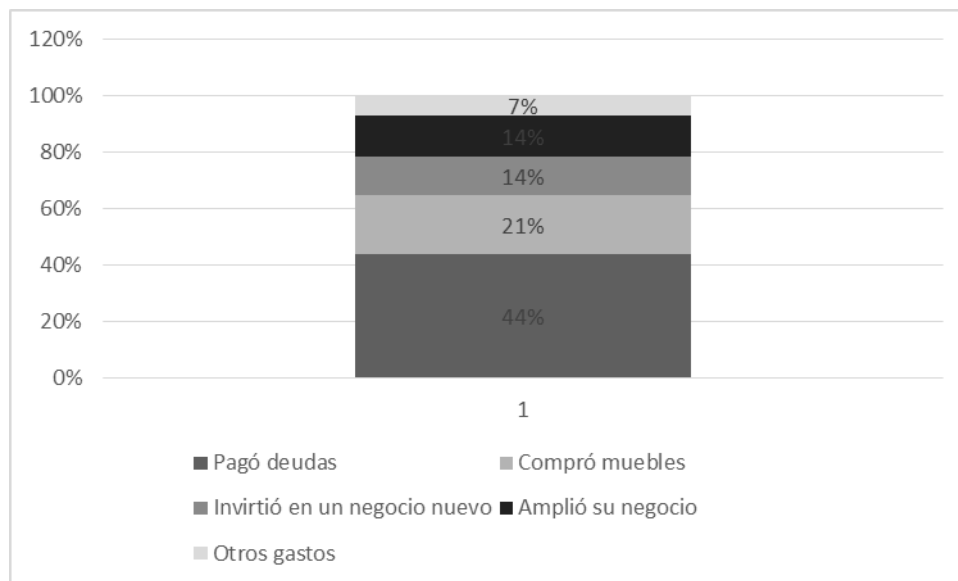
Fuente: Encuesta aplicada en los municipios de Comalcalco, Cunduacán y Paraíso

De acuerdo a las encuestas el 60% de los deudores no tuvo ningún contratiempo para realizar los pagos semanales, esto puede denotar que las presiones sociales y psicológicas a las que son sometidas por el grupo dentro del cual adquieren los préstamos es funcional, sin embargo un 8% dice que no pago, frente a un 13% que pago fuera de tiempo, el 3% consiguió con agiotistas y el 4% vendió o empeño algunos bienes. Seguramente estas son las razones por las que el 35% de las personas dice que no recomienda obtener este tipo de préstamos.

Es evidente que en la mayoría de los casos los montos de los créditos fueron ocupados a pagar otras deudas en un 44%, un 14% compro muebles, el 7% lo ocupo en otros gastos del hogar y solo el 28% lo utilizo para un negocio existente o de nueva creación. Esto denota que la inyección de capital semilla bajo esta modalidad si es acertada, sin embargo existen fallas en el

modelo que hace que alrededor del 72% de los cuenta-habientes no contribuyan al cumplimiento del objetivo principal de las microfinanzas. (Gráfico 4.5)

Gráfico 4.5. Uso del dinero entregado



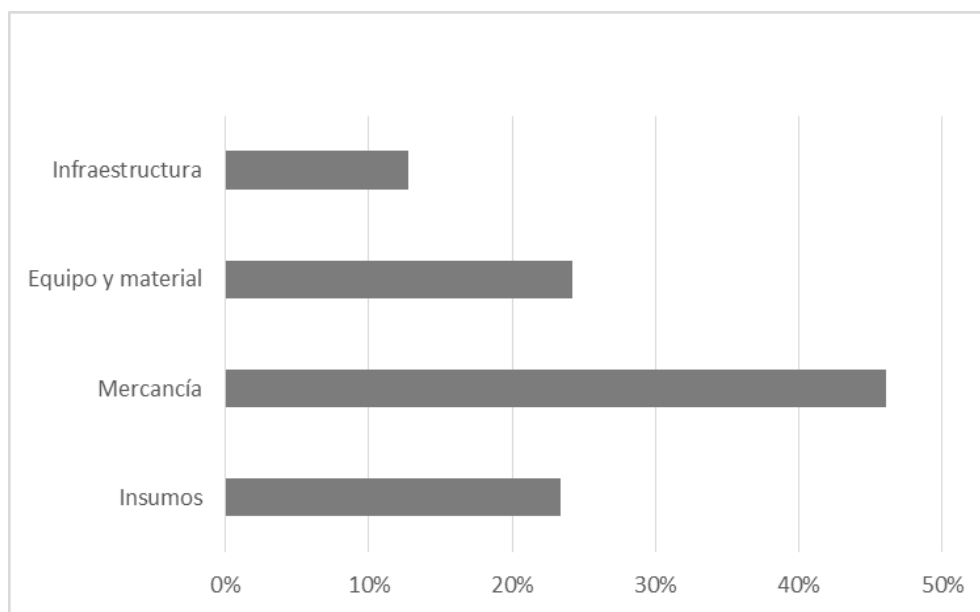
Fuente: Encuesta aplicada en los municipios de Comalcalco, Cunduacán y Paraíso

Las personas que dedicaron sus créditos a un negocio, los cuales casi en su totalidad son referidos al comercio, señalan en un 46% que lo utilizaron para comprar mercancía, el 23% señala que lo utilizó para comprar insumos, el 24% en equipo y, el 13 % en infraestructura. Gráfico 4.5. Frente a estas pequeñas inversiones en un 37% de los encuestados señalan que los aumentos en sus ingresos fueron pocos pero el 19% señala que fueron favorables. Un direccionamiento adecuado de los microcréditos lleva a un aumento en los ingresos de las familias, así lo muestran estos resultados. Logrando incluso un 43% de esta población con inversiones acertadas a dar empleo a 1 o 2 personas.

Si el objetivo primordial de los microcréditos es otorgar a las familias más pobres, pequeños préstamos (microcrédito) para apoyarlos económicamente en actividades productivas de

negocios que incidan en el autoempleo, ¿Cómo es posible que se genere una dependencia económica de los mismos? En la práctica los microcréditos se utilizan como un medio para adquirir bienes o servicios a cambio de pagar un interés que en teoría es “bajo”, sin embargo éste interés genera un desequilibrio económico en los cuenta-habientes quienes acuden a otro crédito para liquidar el primero. Lo anterior demuestra la inmadurez que tiene la población para aplicar las fuentes de financiamiento. En algunos casos el objetivo se cumple parcialmente cuando una persona utiliza el recurso para remodelar o ampliar su negocio, esto debiera ser la normalidad de los cuentahabientes.

Gráfico 4.5. Uso del dinero entregado



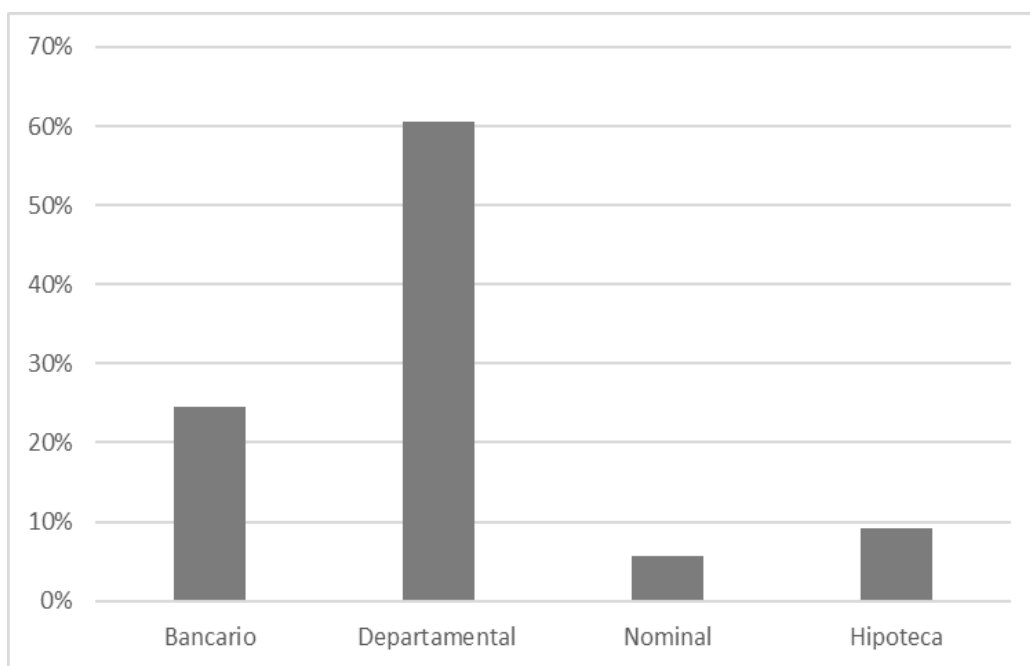
Fuente: Encuesta aplicada en los municipios de Comalcalco, Cunduacán y Paraíso

4. EL DIRECCIONAMIENTO HACIA EL CONSUMISMO

Los resultados también revelan que los cuenta-habientes no solo tienen créditos con este tipo de instituciones financieras pues el 25% menciona tener otro crédito bancario, el 65% algún crédito departamental y el resto algún otro tipo de crédito como nominal o a través de hipotecas. Gráfico 5.1. Aunque el sentido principal del microcrédito es la dispersión financiera en los

hogares con bajos ingresos; en contraste trae consigo problemas financieros a estos hogares, generando un consumo a mediano plazo, no solo dentro del mercado de dinero sino también del propio mercado de bienes y servicios.

Gráfico 5.1. Otros créditos



Fuente: Encuesta aplicada en los municipios de Comalcalco, Cunduacán y Paraíso

El beneficio obtenido es por corto tiempo y en lo sucesivo contribuye a una tendencia negativa del bienestar económico y social, derivado de situaciones que direccionan los gastos hacia diversas realidades: la adquisición de bienes de consumo inmediato, al mantenimiento de inmuebles, liquidaciones de otras deudas, gastos derivados de la educación de sus hijos, gastos por enfermedad o algún otro imprevisto. Donde, el efecto de un costo de financiamiento aunado a la deuda principal no tuvo una repercusión positiva que se refleje en un Microproyecto Empresarial o para cubrir su capital de trabajo en el caso de micro negocios que estén en marcha. Esto es observable al preguntar ¿Cuáles han sido las mejorías dentro de sus hogares? El 17% dijo no ha tenido, el 35% dijo que poco, el 34% menciono que suficiente y solo el 16%

dijo tener una gran mejoría. Sin embargo cuando ellos expresan que su vida mejoró consideran que esta razón se debe en un 23% porque come mejor; en un 24% porque viste mejor; en un 33% porque tienen mejores servicios de comunicación, lo cual refleja que señalan como bienestar principalmente el uso de mayor tecnología para la comunicación.

Frecuentemente, los clientes de las IMF son las personas más pobres y vulnerables que solicitan participar en el programa de estas instituciones. La mayoría de las Microfinancieras no prestan grandes cantidades, tienen metodologías muy específicas para colaborar con sus clientes e ir incrementando las sumas de préstamos para evitar el endeudamiento desmedido y la incapacidad de pago. Por lo general, inician con pequeñas cantidades de crédito y en algunas también de ahorro, que se incrementan gradualmente hasta lograr establecer un historial crediticio exitoso y un patrimonio para cada persona o grupo.

Al analizar el origen y aplicación de los microcréditos, se observa que no hay un beneficio real para la gran mayoría de las familias que los adquieren. En su mayoría lo utilizan para adquirir diversos bienes y servicios, a cambio, contraen una deuda que les genera altas tasas de interés. Sería conveniente hacer conciencia a los solicitantes del uso y aplicación de dichos créditos, lo que puede incidir en un cambio cultural y una visión más amplia de las IMF.

5. CONCLUSIONES

En una sociedad donde los créditos no estaban a su alcance, la llegada de los microcréditos con una estructura diferente ha permitido a las personas el acceso a financiamiento. Es en los países desfavorecidos donde se pone en marcha y se perfecciona este instrumento de lucha contra la pobreza, que se ha transmitido en diferentes regiones, incluso con otras particularidades es aplicado en los países ricos. Donde la efectividad para generar un mayor bienestar para las personas ha sido bajo, pues solo el 16% de la sociedad donde se realizó el

estudio menciona que su vida ha tenido una gran mejoría, lo cual revela que si existe una certitud de este tipo de financiamiento. Pero en contraste en la mayoría de los casos esto se ha convertido en una nueva cultura del préstamo, donde cada familia tiene más de un crédito y, como lo señalan los resultados la mayoría de las veces es para para pagar otras deudas. Mostrando que el consumo de los créditos se ha convertido en una práctica recurrente. El problema radica principalmente en que éstos préstamos se convierten en un círculo vicioso donde el pobre se empobrece más y tiene muchas deudas, para amortizar las deudas adquiere otro crédito y así sucesivamente.

El consumo no solo se refleja en el aumento de servicios financieros adquiridos sino también en que muchos de ellos son utilizados para la compra de muebles o para el acceso a tecnología de comunicación, lo cual para los derecho habientes, significa la posesión de más bienes y servicios que representa un mayor bienestar. Donde, la actividad única del consumidor es consumir, entonces no es de sorprender que su bienestar se derive exclusivamente de su consumo (Rojas, 2012). En una sociedad que al igual que la clase media da síntomas de que su bienestar es relativo. En esta colectividad las personas comparan sus posiciones con las de otras personas que no necesariamente son del mismo grupo de referencia, más bien una comparación con un grupo de mayor ingreso haciendo que las personas realicen un esfuerzo de compra mayor. Por tanto las prácticas consumistas ya no son propias de una clase específica frente a un mercado que invade los nichos de pobreza. Bajo este enfoque surge la siguiente pregunta ¿Qué hacen los hogares pobres para sobrevivir? (Castillo, 2013) en este rubro donde específicamente en México se ha puesto gran atención a las instituciones y no a las personas; originando la participación de múltiples organismos en forma desregulada y excesiva.

Es importante una mayor vigilancia a estas IMF que no realizan de forma regulada sus actividades crediticias, pues el concepto del Microcrédito en la práctica no es respetado. En las palabras del gerente de Logra Financiamientos “El mayor problema en la efectividad del otorgamiento de los Microcréditos es una supervisión adecuada, lo cual encarece el producto crediticio”. Es necesario enseñar a las personas a manejar sus finanzas, pues frente a un mercado financiero que ofertan productos crediticios accesibles, solo generan desahorro en las familias y una situación financiera que se ven forzada a enfrentar con los mismos ingresos.

Los Microcréditos son funcionales, sin embargo en el mercado local como en el Nacional se observan fallan en el logro de su objetivo principal incentivar el desarrollo de las comunidades menos favorecidas. Por lo tanto es necesario generar estrategias que aumente el logro del objetivo principal en el funcionamiento de las Microfinanzas: el gobierno debe regular estas IMF que proliferan en forma desmedida; las IMF deben realizar estudios socioeconómicos reales de acuerdo a las características de la región en las personas antes del otorgamiento del producto y una supervisión precisa; respecto a los cuenta-habientes es necesario que aprendan a manejar sus finanzas personales que no se dejen influir por la excesiva oferta de créditos que genera cambios negativos en su vida familiar.

Las cuestiones culturales inciden directamente en la utilización de los créditos, ya que en el mundo capitalista la utilización de los créditos resulta relevante como símbolo de plusvalía, muchas personas adquieren deudas para obtener muebles, comprar alimentos, arreglar sus hogares o pagar un crédito pendiente.

Cabe mencionar que algunos programas de préstamo solicitan intereses demasiado elevados, los créditos pueden permitir a pobres mejorar su situación, pero estos préstamos no eliminan otras necesidades básicas sociales en infraestructuras y servicios. En algunos se observa la

incapacidad de ayudar a los más pobres y que se genera una dependencia hacia los microcréditos.

BIBLIOGRAFÍA

ANUARIOS

INEGI (2009), *Anuario Estadístico Tabasco 2009*. México.

LIBROS

Barzan, Saraví (2013) “*La monetarización de la pobreza. Estrategias financieras en los hogares mexicanos*” CIESAS.

Samuelson, Nordhaus, Salazar, Dieck, Rodríguez (1998) “*Macroeconomía con aplicaciones en México*”. México, Editorial Mc GrawHill.

MEMORIAS

Linares, J. (2010). *Dimensión Espacial de la Actividad Económica en Tabasco*. 5° Encuentro Regional Sobre Desarrollo Regional en México. México.

PÁGINAS ELECTRÓNICAS

<http://www.inegi.org.mx/> [2 de Septiembre 2011]

<http://www.credifiel.com.mx> [5 de Septiembre 2011]

<http://www.compartamos.com> [10 de Septiembre 2011]

<http://www.finsol.com.mx> [10 de Septiembre 2011]

<http://www.providentmexico.com.mx> [11 de Septiembre 2011]

<http://www.prodesarrollo.org> [15 de Septiembre 2011]

PERIODICOS

Castillo, A. (2013) “Que hacen los hogares pobres para sobrevivir” *El Economista 26 de Junio del 2013*.

REVISTAS

Bakerman, M. (2011) *Microcréditos y capacitación*. Comercio Exterior, Vol. 59, México.

Esquivel, H. (Julio 2011) *Medición del Efecto de las Microfinanzas en México*. Comercio Exterior, Vol. 60, Núm. 1.

Orozco, Ezra (2007) *Los Microcréditos. Bancos comunales como una alternativa de financiamiento*. Revista académica ECO. No. 2 Facultad de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad Rafael Landívar de Guatemala. Guatemala.

Rojas, Mariano (2012) *Hacia un Consumo Compatible con la Sustentabilidad, Vida Sustentable*, Editorial Universidad de las Américas Puebla. México

Sampayo H, Hernandez, O. (2011) *Las instituciones Microfinancieras*, Universidad Nacional Autónoma de México. México

Trigo L. (2011) *Supervisión y Regulación de las Microfinanzas en el Contexto de la Liberalización del Sector Financiero. Las Experiencias de Bolivia, Colombia y México*. Fundación Tinker. Colombia