

# IMPLICACIONES ECONÓMICO-SOCIALES DEL MICROFINANCIAMIENTO PARA LOS MICRO Y PEQUEÑOS NEGOCIOS DEL SECTOR TERCIARIO DEL ESTADO DE COAHUILA

Rosalva D. Vásquez Mireles, Universidad Autónoma de Coahuila  
Yolanda Mejía de León, Universidad Autónoma de Coahuila  
Baltazar Rodríguez Villanueva, Universidad Autónoma de Coahuila

## RESUMEN

*El financiamiento es uno de los principales problemas que enfrentan las micros y pequeñas empresas en México y su atención es de vital importancia, ya que representan la mayoría, en la estructura de la planta productiva. El objetivo de la investigación, fue conocer las implicaciones e impulso que se logra, cuando los microempresarios gozan de apoyos financieros y el impacto reflejado en su calidad de vida. El estudio inicia en Octubre de 2011 y concluye en 2012 a empresas comerciales y de servicios del sureste de Coahuila. Se analizaron 8 variables relacionadas con su trascendencia económica y social: educación, vivienda, salud, ingreso, ocupación, permanencia, ahorro y desarrollo del negocio. El método de estudio es el mixto, inicia como investigación documental y concluye con un estudio de campo. El diseño es no experimental y de corte transversal. Es decir no se manipularon de forma intencional las variables independientes, y solo se observaron los fenómenos tal y como se presentaron en su contexto natural. Se concluye que el microcrédito influye positivamente en el ciclo de vida del negocio y en el nivel de vida de los beneficiados. Además, se detectó que el microcrédito incide favorablemente, en la cultura del ahorro.*

**PALABRAS CLAVES:** Microcréditos, Impacto Económico Social, Calidad de Vida

## SOCIAL ECONOMIC IMPLICATIONS OF MICROFINANCE FOR MICRO AND SMALL COMERCIAL BUSSINES OF THE STATE OF COAHUILA

### ABSTRACT

*Financing is a primary problem faced by micro and small enterprises in México. This research examines the implications and impulse achieved when micro entrepreneurs enjoy financial support and the impact reflected in their life quality. The study ran from October 2011 through 2012. We examine commercial and service companies in southeastern of Coahuila. Eight variables were analyzed related to its economic and social importance.. The study method is mixed, starting with documentary research and concluding with a field study. The design is not experimental and cross-cutting. The independent variables were not manipulated intentionally and are observed presented in its natural context. We conclude that microcredit has a positive influence on the life cycle of the business and on the living standards of the beneficiaries. Furthermore, we find microcredit has a positive impact on the culture of savings.*

**JEL:** G, G3

**KEYWORDS:** Microcredit, Social Economic Impact, Quality of Life

## INTRODUCCIÓN

El financiamiento es uno de los principales problemas que enfrentan las Micro y pequeñas empresas en el país y es de vital importancia su atención si tomamos en cuenta que la economía mexicana al igual que la de otras partes del mundo tiene sustentada su economía en ellas. Los datos presentados por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática en el 2009, indican que el 95.2% de estos establecimientos estaban catalogadas como microempresas, el 4.3% como pequeños negocios, 0.3 % medianas y solo el 0.20 % empresas grandes. Las aportaciones al producto interno bruto de estos negocios no dejan de ser importantes, no obstante que en la última década se ha reducido su participación de 54 al 34% esta información es dada a conocer en abril del 2012 por la firma internacional de Salles, Sainz Grant-Thornton; Sus estudios indican que la falta de liquidez es uno de los problemas más fuertes que enfrentan, y que esto ha ocasionado que salgan del mercado rápidamente un 80% de ellos en un lapso menor a cinco años. No obstante, estos negocios son una respuesta a la falta de empleo que enfrenta el país, el volumen de ocupación que generan agrupa al 57% del personal.

Por lo que sigue siendo un sector de suma participación en la economía. Por esta razón, las estrategias implementadas por la Secretaría de Economía en los últimos años, han puesto especial atención, través de sus diferentes programas como el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), el Fondo Nacional de Apoyo para Empresas de Solidaridad (FONAES) y el Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR). Estos programas conforman una estrategia orientada a promover las iniciativas productivas de la población de bajos ingresos y están diseñados de tal forma que atienden a la población susceptible de apoyo de manera diferenciada. EL FONAES ha ido evolucionando hacia el cobro de tasas de interés de mercado a excepción de los programas que operan bajo un esquema diferente y de aquellos apoyos que explícitamente se diseñan como no recuperables. EL FOMMUR y el PRONAFIM, se caracterizan porque para su operación se auxilian de organismos intermediarios, apoyando proyectos mediante los cuales se busca aprovechar una alternativa de autoempleo y con una alta velocidad de recuperación de los recursos, bajos requerimientos de capital y generación rápida de ingresos. En la actualidad, las empresas que reciben un crédito o microcrédito no sobrepasan al 70%. Estas empresas aprovechan tasas de interés blandas, los créditos son principalmente para capital de trabajo y menos del 2% de los apoyos son empleados para investigación y desarrollo.

Esta situación repercute en la carencia de innovaciones en sus procesos y en el uso de tecnologías de información, pues carecen de la capacitación y herramientas necesarias, para aprovechar las políticas implementadas por las diferentes instituciones y organizaciones con las que pueden trabajar los factores señalados, que son importantes para la expansión empresarial, la internacionalización o el emprendimiento formal. El restante 30% de las micro y pequeñas empresas, que no reciben un microcrédito por su informalidad, son un reto para la academia y las diferentes organizaciones públicas y privadas que estudian a las MIPYMES del país, por lo que conocer como sobreviven y que estrategias se deben implementar para atender este grupo de empresas, es el desafío a vencer para generar un verdadero cambio social. Esta investigación está estructurada como sigue: Se desarrolla el sustento teórico; enseguida se describe el proceso metodológico para alcanzar los objetivos señalados, posteriormente se presentan los resultados de la investigación y finalmente, se presentan las conclusiones-limitaciones y futuras líneas de investigación.

## REVISIÓN DE LITERATURA

Los microcréditos son pequeños préstamos que se dan a personas que no cuentan con los requisitos indispensables para que un banco le otorgue el préstamo. El microcrédito es una herramienta utilizada en los países en desarrollo para promover instalar y fortalecer nuevas iniciativas de negocio de personas carentes de recursos económicos que buscan financiamiento para un proyecto o emprendimiento los cuales necesitan que la tasa de interés sea muy baja para poder instalarse.

Se debe tomar en cuenta también que las microfinanzas son los servicios financieros hechos a personas en situación de pobreza, microempresas o clientes de bajos ingresos. Entre las definiciones de microcrédito está la desarrollada en la Conferencia Internacional sobre microcrédito en Washington, D.C, 2-4 de febrero de 1997 (Cumbre de Microcrédito 1997), que define al microcrédito como un programa de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejoren su nivel de vida y calidad de vida de sus habitantes. Otra definición de las microfinanzas (Garzón, 1996) es la intermediación financiera a nivel local, es decir, se incluye no sólo los créditos sino los ahorros, los depósitos y otros servicios financieros. Es un procedimiento basado en instituciones locales que recogen recursos y los reasignan localmente. Las microfinanzas además, se refieren a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. La mayoría de las instituciones del sector se han dedicado al microcrédito (Mena, 2005).

No se conoce con exactitud los orígenes de las microfinanzas, pero la creación del Banco Grameen por el Dr. Muhammad Yunus en Bangladesh en 1976 marcó un hito en el desarrollo de éstas, y ha llevado a varias organizaciones, a tomar este hecho como el origen del concepto de microfinanzas (FAO, 2000). Actualmente, las microfinanzas y por lo tanto el microcrédito, son estrategias claves para el desarrollo y combate de la pobreza, existiendo evidencia que las señala como un instrumento eficaz para reducir la pobreza. El microcrédito es la concesión de crédito productivo a microemprendedores y personas cuyo acceso a fuentes regulares es inexistente o restringido. En sus inicios se les daba preferencia a las mujeres para impulsar una mejora en las condiciones económicas y de calidad de vida de sus familias (Druschel et al, 2001). Sin embargo, no todos los autores coinciden en que los microcréditos son totalmente positivos. Los microcréditos, a menudo, tienen un impacto negativo, llevándolo a más deuda (Mosley y Hulme, 1998), en el estudio realizado por Morduch (2000) se encontró que éstos no llegan a los más pobres y muchos de los beneficios pronosticados no se cumplen.

Algunos especialistas apuntaron que en la actualidad solo el 1% de los programas son financieramente viable (Morduch,2000), sin contar problemas políticos, poca penetración de mercado y fraudes continuos como ha ocurrido a las cajas populares en México. Con respecto a la importancia del sector terciario en la economía mexicana, tanto municipal, estatal, así como nacional, la estructura de la población ocupada, según sector de actividad, para el año 2011, la información se presenta en la Tabla 1.

Tabla 1: Estructura de la Población Ocupada, Según Sector de Actividad 2011

Sector de Actividad	Nacional México	Estatad Coahuila	Municipal Saltillo
Sector Primario	13.9 %	5.9 %	0.8 %
Sector Secundario	23.4 %	32.9 %	36.3 %
Sector Terciario	62.0 %	60.5 %	62.3 %
No Especifica	0.7 %	0.7 %	0.6 %
Totales	100 %	100 %	100 %

Fuente; INEGI Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Perspectiva Estadística, Coahuila de Zaragoza. Marzo de 2012.

Como puede observarse, el sector terciario o de servicios, absorbe más de la mitad de la población ocupada en los tres casos. Por otra parte, el Instituto de Estadística, Geografía e Informática, en su boletín de prensa No. 485/11 de fecha 20 de Diciembre de 2011, informó que con base en la encuesta mensual de servicios, los resultados de indicadores económicos para nueve sectores de actividad, relacionados con los servicios privados no financieros, las cifras obtenidas reflejan la dinámica de los principales establecimientos y empresas de este importante sector de la economía de México.

En este mismo documento, informa que el crecimiento del personal ocupado en los servicios privados no financieros, fue consecuencia de incrementos del personal en los servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación en 10%; transportes, correos y almacenamiento 4.8%;

servicios de salud y de asistencia social 4.5%; profesionales, científicos y técnicos 3.8%; de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas 3.2%. Les siguieron los avances en los servicios de esparcimiento, culturales, deportivos y otros servicios recreativos con 1.9%; servicios educativos 1.8%, y en los de información en medios masivos 0.9 por ciento.

### Contexto

Características sociodemográficas y económicas de Saltillo, Coahuila. La ciudad de Saltillo es la capital del estado de Coahuila. El municipio se localiza en el sureste del estado, en las coordenadas 25° 31' al norte, al sur 24° 32' de latitud norte, al este 100° 43' y al oeste 101° 37' de longitud oeste; a una altura de 1,600 metros sobre el nivel del mar. El PIB per cápita de la zona metropolitana de Saltillo es de los más altos del país con \$ 13,936 USD. Según el ranking de la revista Inversionista del 2006, Saltillo es la mejor ciudad para vivir del país, selección hecha entre más de 53 ciudades del país. Además, en un estudio auspiciado por la Comisión Federal de Mejora Regulatoria (COMEFER) Saltillo se encuentra en el primer lugar en el componente económico de la competitividad en México, le siguen Monclova, Coahuila, Monterrey, Nuevo León, Querétaro, Qro. y San Luis Potosí, S.L.P.

Saltillo es considerada la Ateneas de México por la diversidad de instituciones educativas de nivel superior con que cuenta, entre ellas podemos señalar: el Instituto Tecnológico de Saltillo, la Universidad Tecnológica, el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, Campus Saltillo, la Universidad Iberoamericana, la Universidad Autónoma Agraria “Antonio Narro”, la Universidad Autónoma del Noreste y la de mayor cobertura que es la Universidad Autónoma de Coahuila la cual agrupa a más de 34,000 alumnos en los niveles medio superior, y superior.

Características sociodemográficas y económicas de Coahuila. El Estado de Coahuila comparte frontera de 512 kilómetros con el estado de Texas y tiene dos puntos de cruce fronterizo, Piedras Negras y Ciudad Acuña, con Eagle Pass y Del Río, Texas, respectivamente. Su Población total en el 2010 ((Instituto Nacional de Estadística, Geografía, e Informática), fue de 2'748,391 habitantes, 2.4% del total nacional; de los cuales el 50.0% corresponde a hombres e igual porcentaje a mujeres, distribuida en 4,211 localidades. La tasa de crecimiento promedio anual de la población fue del 1.7 %.

En base a la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (INEGI Tercer Trimestre de 2008), Coahuila cuenta con una población ocupada de 1'057,124 personas. El 4.8% de ésta participa en el sector agrícola, el 33.7% en la actividad industrial y el 60.6% en el sector servicios. De acuerdo con los indicadores macroeconómicos regionales y de coyuntura (INEGI 2006), Coahuila ocupa el noveno lugar en aportación al PIB Nacional con un 3.3%, por encima de estados como Sonora y Tamaulipas. Aporta más que los estados de Nayarit, Querétaro y Zacatecas juntos. Por otra parte y según la Secretaría de Fomento Económico del Gobierno del Estado, en Coahuila se produce 1 de cada 4 vehículos y cuenta con potencial para desarrollar actividades vinculadas a la industria de las Tecnologías de Información.

### **METODOLOGIA**

El objetivo de la presente investigación es conocer las implicaciones y el impulso que se logra cuando los microempresarios gozan de apoyo financiero. El estudio se realizó al sector terciario que es el que aporta el mayor porcentaje del personal ocupado, 60.5 % del total (INEGI 2011), a los negocios de la región sureste de Coahuila, para conocer el impacto en su calidad y nivel de vida, después de obtener un microcrédito. El estudio analiza 8 variables relacionadas con su trascendencia económica y social en relación con la problemática detectada en estudios anteriores sobre; educación, vivienda, salud, ocupación, permanencia del negocio y desarrollo del negocio. A continuación se presenta la Tabla 2 y 3, con la operacionalización de las variables.

Tabla 2: Operacionalización de las Variables

Variables De Estudio con Relación al Nivel de Vida	Características					
Nivel educativo	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Bachillerato Técnico	Universidad	
Nivel de ahorro después del microcrédito		0 - 500	501 - 1000	Más de 1000	No lo cuantifico	Pesos Mexicanos No. problema
Tipos de dificultades que le impidieron liquidar el microcrédito	Imprevistos	Falta de Liquidez NO	Por el Importe SI	Fracaso de Actividad POCOS	Otras deudas MUCHOS	
Problemas al momento de reembolsar el crédito		Ha aumentado poco	Es igual	Ha bajado poco	Ha bajado mucho	No Aplica
Capacidad para realizar compras sin solicitar crédito.	Ha aumentado mucho	Ha aumentado poco	Es igual	Ha disminuido	No Aplica	
Capacidad para negociar con los bancos		Ha aumentado	Es Igual	Ha disminuido	No Aplica	
Negociación con proveedores		Ha aumentado Mucho	Un Poco	Poco	Nada	
Confianza para el futuro en relación a su negocio.						

Fuente: Elaboración propia 2012.

Tabla 3: Operacionalización de las Variables

Variables de Estudio en Calidad de Vida	No. Personas Que Reportaron Cambios			
Calidad de vida	Mucho	Poco	Igual	Nada
Vivienda	Mucho	Poco	Igual	Nada
Educación	Mucho	Poco	Igual	Nada
Salud ocupacional	Mucho	Poco	Igual	Nada

Fuente : Elaboración Propia 2012

El método de estudio abordado es el mixto, inicia como investigación documental y concluye con un estudio de campo; se aplicaron 108 cuestionarios a los dueños o responsables que habían gozado de un apoyo económico. El diseño de la investigación es no experimental y de corte transversal. Es decir, no se manipularon de forma intencional las variables independientes, y solo se observaron los fenómenos tal y como se presentaron en su contexto natural. Las hipótesis planteadas en la investigación, son las siguientes:

H1. Los microcréditos contribuyen a resolver la situación de las personas en situaciones de pobreza, falta de empleo y carentes de ingreso su otorgamiento por pequeño que sea, puede ser esencial para la gente muy pobre, que vive en condiciones precarias, bajo la amenaza de la falta de ingresos, vivienda y alimentos pueda salir de la pobreza, debe poder contraer préstamos, ahorrar e invertir, y proteger a sus familias frente al riesgo.

H2 Los beneficiarios del microcrédito logran un desarrollo personal, generan una actividad rentable, aumentan su autoestima, acceden a distintos tipos de formación educativa y mejoran su calidad de vida en general. Al inicio de la investigación se había programado un muestreo simple ya que se contaba con los listados de los beneficiarios del Programa “Oportunidades” del Gobierno del Estado de Coahuila, lo que no fue posible, ya que al pasar a los domicilios, las personas ya no se encontraban en esas direcciones. Por lo tanto, se siguió la estrategia de diseño de muestra no probabilística a través del muestreo dirigido, que selecciona sujetos típicos, o sea, aquellos que hubieran gozado del beneficio de un microcrédito. Conscientes de que era la única forma de recopilar la información cuantitativa, se recurrió a este método, no obstante que no se pueda estimar con precisión el error estándar y el límite del nivel de confianza. Diseño del instrumento. Una vez revisada la literatura y de acuerdo con el objetivo de la investigación, se procedió al diseño del instrumento de observación que mediante entrevista directa con los dueños del negocio de preferencia los propietarios, se realizó el levantamiento de la información.

El cuestionario consta de 10 módulos con preguntas cerradas, abiertas y de opción múltiple. Es importante señalar que el instrumento se enriqueció con la experiencia de autores como (Arias, Patlán 2008), quien realizó el estudio “Las repercusiones económicas, familiar y psicológicas del microfinanciamiento en Cuernavaca, Morelos, México”. Para el levantamiento de la información se capacitó a tres personas, que aplicaron los cuestionarios logrando recabarse 108 encuestas, los que en una primera depuración se excluyeron 10 por contener inconsistencias al cruzar la información, quedando una muestra de 98 cuestionarios efectivos. La técnica de selección fue incluyente, se aplicó indistintamente a quienes habían recibido un microcrédito o crédito y que tenían disposición de aceptar la entrevista. Los cuestionarios se levantaron en Octubre del 2011. En el 2012, se revisó, analizó y organizó la información. En el procesamiento de la información se utilizó el Excel. Se aplicaron fundamentalmente dos tipos de criterios; uno relativo a los ponderados que se usaron para verificar los resultados y otro para conocer los hallazgos con relación a los objetivos.

## RESULTADOS

Los resultados se presentan solamente para los negocios que habían gozado de algún crédito, encontrándose que el 63% provenía del sector privado, el 23% del público y el 14% obtuvo financiamiento mixto. El 79%, lo habían obtenido por primera vez. En la Tabla 4 se presenta información demográfica de la muestra mencionada.

Tabla 4: Información Demográfica de la Muestra

<b>El cuestionario se aplicó en la región sureste del Estado de Coahuila, al sector comercial y de servicios, a negocios que habían obtenido un micro financiamiento.</b>
Sexo: 36% Femenino y 64% Masculino.
Estado Civil: 65% casados, 15% solteros, 15% divorciados y otro 5 % no especificaron.
Estudios realizados: Secundaria 10%, Bachillerato 8%, Bachillerato Técnico 53% y 27% Universitarios.
Edades (años): Más de 40 el 31%; de 35 a 39 el 32%; de 29 a 34 el 13%; de 23 a 28 el 14% y de 18 a 23 el 10%

*El estudio se realizó al sector terciario que es el que aporta el mayor porcentaje del personal ocupado, 60.5 % del total (INEGI 2011), a los negocios de la región sureste de Coahuila, para conocer el impacto en su calidad y nivel de vida, después de obtener un microcrédito. Fuente: Elaboración Propia 2012.*

Por otra parte, cabe mencionar que el número de empleos generados en esta muestra es de 358 personas, es decir, en promedio 4 trabajadores por establecimiento. Para fines de análisis, se presentan los impactos en nivel de vida y para ello, se muestra la Tabla 5, que refleja, en cada caso, el número de coincidencias en cada indicador. Particularmente, se puede observar en la Tabla 5, el nivel de estudios de los empresarios; el 27% tienen una formación a nivel de licenciatura, con formación media superior el 63 % y solamente el 10% con nivel secundaria. Agrupando los datos de los dos niveles superiores, tenemos una población con conocimientos y habilidades que bien pudieran emplearse formalmente, pero la carencia de empleo hace buscar alternativas para obtener ingresos; esta escasez de puestos de trabajo fijos, ha ocasionado el aglutinamiento en el sector terciario, ofreciendo servicios a la población; el autoempleo, es una de las consecuencias de las crisis económicas recurrentes a nivel internacional y afectan a la economía nacional y local. También impacta en la proliferación de la economía informal que en la última década se ha duplicado con el establecimiento de pequeños negocios, tienditas o bien “changarros” como se les llamó durante la administración del Presidente Vicente Fox y que carecen de constitución legal.

Es importante señalar que el 81% de los microempresarios son nativos del Estado de Coahuila y el restante 19% son de otras partes de la República Mexicana en particular de Nuevo León, Veracruz, Tabasco y San Luis Potosí, su inmigración se debe a lo atractivo de las actividades económicas que se desarrollan en relación al sector automotriz, del que quisieran formar parte directamente o bien, como proveedores y auxiliares. Otro factor de atracción, es la cercanía con la frontera norte. Analizando el comportamiento de los ahorradores, tenemos que el 57 % de los negocios, dedicaron parte de sus

utilidades a prever recursos para el futuro. Este segmento de microempresarios ahorradores, lo realizaron con miras a fortalecer su negocio, diversificarlo, o bien adquirir tecnologías como herramientas de apoyo administrativo, carentes en este tipo de negocios, esto de acuerdo con estudios realizados con anterioridad, sobre el uso de las tecnologías de la información (Vásquez, Mejía 2010).

El restante 43% de los microempresarios, indican, que los excedentes obtenidos, los dedicaron a subsistir como familia y que no pueden indicar con certeza que parte dedicaron al negocio.

Tabla 5: Incidencia en Aspectos Relacionados con el Nivel de Vida

INDICADORES Nivel de estudio de los microempresarios	Características					
	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Bachillerato Técnico	Universidad	
Nivel de ahorro después del microcrédito	0	10	8	53	27	
Tipos de dificultades que le impidieron liquidar el microcrédito	Imprevistos	0 - 500	501 - 1000	Más de 1000	No lo cuantifico	No. problema
		16	19	24	39	
Problemas al momento de reembolsar el crédito	10	13	5	6	24	39
Capacidad para realizar compras sin solicitar crédito.	Ha aumentado mucho	NO	SI	POCOS	MUCHOS	No Aplica
		29	11	43	15	
Capacidad para negociar con los bancos	Ha aumentado mucho	Ha aumentado poco	Es igual	Ha bajado poco	Ha bajado mucho	0
		8	19	11	3	
Negociación con proveedores	Ha aumentado	Ha aumentado	Es igual	Ha disminuido	No Aplica	5
		23	48	21	5	
Confianza para el futuro en relación a su negocio	Mucho	Ha aumentado	Es Igual	Ha disminuido	No Aplica	4
		12	63	18	4	
		Mucho	Un Poco	Poco	Nada	2
		39	47	10	2	

*El número de empleos generados en esta muestra es de 358 personas, es decir, en promedio 4 trabajadores por establecimiento. Es importante señalar que el 81% de los microempresarios son nativos del Estado de Coahuila y el restante 19% son de otras partes de la República Mexicana en particular de Nuevo León, Veracruz, Tabasco y San Luis Potosi, su inmigración se debe a lo atractivo de las actividades económicas que se desarrollan en relación al sector automotriz, del que quisieran formar parte directamente o bien, como proveedores y auxiliares. Otro factor de atracción, es la cercanía con la frontera norte. Fuente: Elaboración propia 2012.*

La solvencia obtenida, en razón de las ventas que reportan, con los dividendos ocasionados, fue para la adquisición de materiales y suministros, los que ya no recurrieron a créditos institucionales o, a proveedores, esta situación se observa en el 20% de los microempresarios, los que podemos ubicar en una situación solvente, que les permite visualizar un mejor futuro, con mayor confianza en sí mismos para invertir, o para hacer crecer su negocio. En estudios afines, se tiene que el 25 % de las microempresas contribuyen a la generación de nuevos productos. Los reembolsos de los créditos adquiridos, en virtud de que estamos hablando de fuentes de recursos privadas y no oficiales, se presentó de la siguiente forma: 43 personas señalaron muy pocos problemas para el reintegro; 29 no tuvieron problema alguno y 26 personas indicaron fuertes contrariedades al momento de los pagos, pero sin llegar a solicitar otro crédito adicional para su liquidación. Enseguida se muestra la tabla 6, que presenta los impactos económicos del microcrédito.

Se observa el comportamiento de 37 microempresas visitadas en el mes de Septiembre de 2012; el objetivo de medir típicamente los aspectos señalados y los hallazgos, siguen la misma tendencia encontrada en la muestra analizada de 107 negocios en el 2011; la generación de empleo, el desarrollo de nuevos productos y servicios y lo más importante, después de haber obtenido un financiamiento mediante el microcredito, se observan incrementos importantes en sus ventas. Referente a los indicadores de calidad de vida, podemos observar en la tabla 7, cómo los empresarios afirman que mejoraron su estatus familiar y social, también mejoraron aspectos de vivienda, educación y de salud ocupacional.

Tabla 6: Impactos Económicos del Microcrédito

Generación de empleos	7	19%
Incremento en ventas	14	38%
Desarrollo de nuevos productos/servicios.	9	24%
Ampliación de mercados o sucursales	6	16%
No contestó	1	3%
Total	37	100%

43 personas señalaron muy pocos problemas para el reintegro; 29 no tuvieron problema alguno y 26 personas indicaron fuertes contrariedades al momento de los pagos, pero sin llegar a solicitar otro crédito adicional para su liquidación. Fuente: Elaboración propia 2012

Tabla 7: Impacto en la Calidad de Vida

Indicadores	No. Personas que reportaron cambios			
	Mucho	Poco	Igual	Nada
Calidad de vida	65	14	11	9
Vivienda	59	13	15	10
Educación	6	8	0	8
Salud ocupacional	27	20	0	0

tenemos que 65 entrevistados aseguran que su vida tuvo cambios importantes en su calidad de vida, ya que parte de los ingresos obtenidos, los dedicaron a mejoras en el negocio y como consecuencia, mejoraron sus viviendas, que es donde generalmente se encuentra ubicado el negocio. Fuente: Elaboración propia 2012

Analizando particularmente cada indicador, tenemos que 65 entrevistados aseguran que su vida tuvo cambios importantes en su calidad de vida, ya que parte de los ingresos obtenidos, los dedicaron a mejoras en el negocio y como consecuencia, mejoraron sus viviendas, que es donde generalmente se encuentra ubicado el negocio. Otra pequeña proporción del ingreso obtenido, es para financiar los gastos educativos propios y de la familia, no obstante, se presentan 7 casos que le atribuyen al microcrédito, el que su vida había empeorado, pues sus compromisos aumentaron y no tenían forma de liquidarlos. A nivel general, podemos observar en la Figura 1, el impacto global agrupado en tres aspectos; desde la percepción en el aspecto material, en el aspecto psicológico y en ambos aspectos.

Figura 1: Aspectos Generales Favorecidos

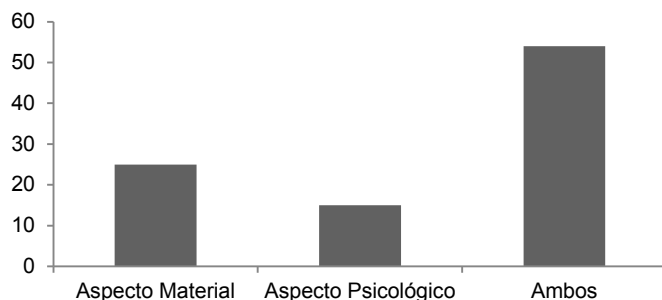


Figura 1, el impacto global agrupado en tres aspectos; desde la percepción en el aspecto material, en el aspecto psicológico y en ambos aspectos. Fuente: Elaboración propia 2012.

La Figura 1, refleja que 56 de los entrevistados tuvieron cambios favorables en ambos aspectos, materiales y psicológicos, no obstante, hubo quienes se definieron sólo por lo material 26 de ellos y 15 por lo psicológicos.



## CONCLUSIONES

En los últimos años, el cambio de paradigma de que el microcrédito era autorizado mayormente a mujeres da un giro, ya que el 64%, se otorgaron a hombres; los que cuentan con una formación profesional sólida y principalmente, en un rango de edad de entre los 38 a 45 años; edad en la que las empresas optan por separarlos de la vida laboral formal, por los altos costos que les representan. Se acepta la Hipótesis 1, ya que se comprueba que el microcrédito si influye positivamente en el ciclo de vida del negocio y en el nivel de vida de los beneficiados, la solvencia económica y la liquidez que son un problema general de los micro y pequeños negocios del sector terciario, les permite seguir trabajando el negocio, asimismo se detecta que el microcrédito incide en la cultura del ahorro pues el número de personas que lo realizan se incrementó, lo que permite la madurez y permanencia de las empresas, alargar el ciclo de vida del negocio, permite mejoras, diversificarlo, ser competitivo y responder a las necesidades del mercado.

Se comprueba la Hipótesis 2, ya que las personas que obtuvieron un microcrédito cambiaron su mentalidad, obtuvieron seguridad económica y generaron autoempleo y en el 40% de los casos, dieron ocupación a terceros o al propio cónyuge, ya que se encontró que ambos laboraban en el negocio familiar (30 % de los casos). El 33 % de los entrevistados, indicaron contar con proyectos para hacer crecer el negocio a través del ahorro y de constituirse formalmente para conseguir un financiamiento mayor.

Es importante señalar, que el origen de los microcréditos otorgados, proviene en un 62% del sector privado, a través de las uniones de crédito y sociedades de crédito, los que se encuentran regulados y de otras fuentes, como son las cajas solidarias y populares que carecen de legislación y regulación. Por todo lo anterior, es insoslayable trabajar en conjunto, academia, gobierno y microempresas, para apoyar al 30 % de los negocios que nunca han podido obtener un microcrédito y que demanda atención. Además, se detectó la necesidad de brindar asesoría, para poder utilizar los apoyos financieros existentes y para aprovechar las oportunidades que las diversas fuentes de financiamiento ofrecen, a través de diversos programas a los emprendedores y sobre todo, a los más vulnerables, a los más pobres, que no pueden acceder, por carecer de solvencia y muchas veces de conocimiento.

## LIMITACIONES

El estudio se limitó a la región sureste de Coahuila, pero puede extenderse a nivel estatal, regional e incluso nacional. Existen buenas expectativas ya que los investigadores pertenecen a la Red Nacional de Investigación del CUMEX (Consortio de Universidades Mexicanas). En este trabajo, solamente se incluyeron a negocios del sector terciario (comercio y servicios), pero puede ampliarse a otros sectores económicos, como el industrial. Cabe mencionar, que al aplicar el instrumento de medición, se encontró con una actitud negativa, muy marcada por los entrevistados; en primera instancia, pensaban que el objetivo de la visita era para cobrarles el microcrédito y se resistían a dar información. En segundo orden, pensaban que los estaban fiscalizando; esto se constató accidentalmente, cuando el encuestador tenía que regresar buscando a la persona correcta para la entrevista; no obstante que los encuestadores portaban carta de presentación de la institución, en donde se explicaba ampliamente el objetivo del cuestionario.

Al procesar la información, se detectó que algunos microempresarios no contestaban algunas preguntas, argumentando no tener información, por lo que la base de las tablas y figuras varió, al momento de graficar los datos.

### Futuras Líneas de Investigación

Es preciso señalar, que los resultados de esta investigación, abren la oportunidad para trabajar en nuevas líneas de investigación, como son; la medición del impacto en aspectos de productividad y competitividad empresarial, de la toma de decisiones, de administración estratégica, de la calidad y oportunidad del financiamiento y de las mejoras psicológicas de los beneficiados con los microcréditos.

### Agradecimientos

Los autores agradecen, sinceramente, los comentarios de los árbitros del Comité Científico y a los editores del IBFR. Los cuales contribuyeron a mejorar la calidad de la presente investigación.

### **BIBLIOGRAFIA**

CEESP. (1987), “Economía Subterránea en México”, Editorial Diana, Primera Edición, México.

CESA EVA (2006), Universidad Autónoma de Chapingo.

Dávila, L (2010), Como se ve la situación de las pymes en México. X-PANDE

Hernández, Collado, Baptista (2010), Metodología de la Investigación, Ed. Mc. Graw Hill.

Martínez, Hernández y Ramos (2007), Crédito económico, información asimétrica en mercados financieros y microcréditos. Revista: Economía, Sociedad y Territorio. México.

Pérez, Germán Coordinador (2003), Informe sobre la evaluación del microcrédito EISEM UNAM.

Regalado R, Las MIPYMES en Latinoamérica, II.- Vásquez y Mejía (2010) Avance tecnológico e innovación en las MIPYMES de Saltillo Coahuila, México.

Rodríguez, Mata S., (2003), Mujeres y microcrédito en México. Impacto de vida, México.

Sánchez V. La investigación Académica en la MIPYME realidades, oportunidades y retos.- AIREPME Editado por CUMEX y la Univ. Autónoma del Estado de Hidalgo.- Arias y Patlán 10, (2009) México.

Vázquez Urriago, Ángela, Rocio (2005), “Informalidad, Problemas Críticos Colombianos”, Universidad Nacional de Colombia, Colombia.

Yunus M. (2004), “Grameen Bank at a glance”, Editado por Grameen Bank., Septiembre de 2004.

Yunus M. (2002), “Grameen Bank II Designed to Open New Possibilities”, Editado por El Grameen Dialogue, Dhaka, 2002.

Lacalle Calderón, M (2001), “Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para la lucha contra la pobreza”. Revista Economía Mundial, N° 5.

Manual de microcréditos, (2001), Edit. Kadmos, Madrid, España

VII Reunión Mundial de Economía Universidad Complutense “Microcréditos. De pobres a microempresarios” Editado por Ariel social, Madrid, 2002.

INEGI. Estadísticas de los censos realizados (2004, 2006, 2008 y 2010). México

Ley de las instituciones de crédito (2010) México.

Marbán Flores, R. (2005), “Los microcréditos en el seno del Grameen Bank”, Boletín Económico del ICE, Información Comercial Española, N° 2851, agosto de 2005.

Martínez Vázquez, M. (2009), Perspectivas del marco regulatorio del microcrédito en México.

Reglamento interior del sistema municipal de microcréditos (2009).

La Jornada (2008) Altos créditos triplican deudas de las familias de menores ingresos.

El Universal (2007) Los microcréditos un producto “caro”

<http://www.consortioempresarial.com.mx/article.php/PymesenMexico>

<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/43.pdf>

<http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas>    <http://ordenjuridicodemo.segob.gob.mx/Estatal/>

## **BIOGRAFIAS**

Rosalva D. Vásquez Mireles, Economista, con Maestría en Administración, Profesora de Tiempo Completo e Investigadora de la Universidad Autónoma de Coahuila. Se puede contactar en la Facultad de Ciencias de la Administración Carretera a Piedras Negras Km. 5, Saltillo, Coahuila. Correo electrónico [rdvasquez@hotmail.com](mailto:rdvasquez@hotmail.com).

Yolanda Mejía de León, Ingeniero en Sistemas, con Maestría en Administración, Profesora de Tiempo Completo e Investigadora de la Universidad Autónoma de Coahuila. Se puede contactar en la Facultad de Ciencias de la Administración, Carretera a Piedras Negras Km. 5, Saltillo, Coahuila. Correo electrónico [ymejiazac@hotmail.com](mailto:ymejiazac@hotmail.com).

Baltazar Rodríguez Villanueva, Economista, con Maestría en Planeación, Profesor de Tiempo Completo, catedrático de Microeconomía, Macroeconomía y Entorno Económico de los Negocios, de la Universidad Autónoma de Coahuila. Se puede contactar en la Facultad de Ciencias de la Administración Carretera a Piedras Negras Km. 5, Saltillo, Coahuila. Correo electrónico [balrovi@hotmail.com](mailto:balrovi@hotmail.com).