

# RELACIÓN ENTRE EL PERFIL DE LAS MUJERES EMPREENDEDORAS Y EL ACCESO A LOS MICROCRÉDITOS: UN ANÁLISIS EN MICRO EMPRESAS DE SALTILLO, COAHUILA

Elizabeth Lourdes Gómez Gutiérrez, Universidad Autónoma de Coahuila, México  
María del Carmen Armenteros Acosta, Universidad Autónoma de Coahuila, México  
Liliana Guerrero Ramos, Universidad Autónoma de Coahuila, México  
Sandra López Chavarría, Universidad Autónoma de Coahuila, México

## RESUMEN

*El enfoque de género referido al empoderamiento económico resulta de gran interés a nivel regional. Por ello, la investigación tiene como objetivo hacer un análisis de la relación entre el perfil de las mujeres emprendedoras y el acceso al microcrédito, en el Estado Coahuila, México. La indagación empírica abarcó una muestra de 52 micro y pequeñas empresas en Saltillo, Coahuila, con la aplicación de una encuesta que mide la percepción de las empresarias en los sectores de industria, comercio y servicios. Como resultados se evidencia un predominio de la conjunción de motivos como la necesidad y oportunidad para emprender un negocio, mayor concentración en los sectores de comercio y servicios y que más del 75 % de las mujeres tiene dependientes económicos. No existe discriminación para el acceso al microcrédito, pero no se utilizan todas las posibilidades u ofertas existentes.*

**PALABRAS CLAVES:** Emprendedurismo Femenino, Empoderamiento Económico, Microcrédito

## RELATIONSHIP AMONG THE ENTREPRENEUR WOMEN'S PROFILE AND THE ACCESS TO MICROCREDITS: AN ANALYSIS IN MICRO CORPORATIONS OF SALTILLO, COAHUILA

### ABSTRACT

*The gender focus referred to in economic empowerment results in huge interest at the regional level. This investigation analyzes the relationship among the entrepreneur women's profile and access to microcredit in the state of Coahuila, Mexico. The empirical questionnaire reached a sample of 50 micro and small corporations in Saltillo, Coahuila. We apply a survey that measures perception of business women in the sectors of industry, commerce and services. There is evidence of the conjunction of motives, necessity and opportunity to start a business. They have major concentration in commerce and services sectors, and more than 75% of the women have economic dependents. There is no discrimination regarding access to microcredit, however not all possibilities or offers that exist are used.*

**JEL:** E44, J16

**KEYWORDS:** Entrepreneur Women's, Economic Empowerment, Microcredit

### INTRODUCCIÓN

**E**l incremento de la participación de la mujer en las actividades productivas, además de significar una ruptura con el paradigma social tradicional de la mujer relegada solamente a las tareas domésticas y al cuidado de la familia, ha impactado también en la economía nacional. Sin embargo su desarrollo laboral como empleada o como empresaria independiente continúa limitándose en

función de estereotipos y comportamientos enquistados desde tiempo atrás. La mujer actual tiene que enfrentar diversos obstáculos en su participación laboral, a menudo encubiertos, y tratar de posicionarse al emprender un negocio, para poder acceder a las diferentes esferas del mundo empresarial. El emprendimiento requiere de una capacidad económica que en muchas ocasiones la mujer no tiene, y es así como en muchas ocasiones se requiere de obtener financiamiento por diversas vías.

Con la finalidad de propiciar el empoderamiento y las oportunidades económicas para mujeres y niñas en México, los gobiernos fortalecerán y apoyarán redes de empresarias y alianzas público-privadas que faciliten el intercambio de información, capacitación y mejores prácticas a fin de empoderar a las mujeres y que éstas se beneficien de las oportunidades en el ámbito económico; promoverán el acceso a la capacitación, a los mercados y a los mecanismos de financiamiento para mujeres empresarias, particularmente en la pequeña y mediana industria; desarrollarán acciones bilaterales para facilitar la vinculación económica de las mujeres, como un elemento central de las estrategias para incrementar la competitividad económica mutua; y alentarán la creación de oportunidades para las mujeres en todos los niveles del sector laboral formal, a fin de que puedan beneficiarse de la capacitación, de las oportunidades de desarrollo y de los programas de compensación y otorgamiento de beneficios. (INMUJERES, Encuentro México-Estados Unidos para el empoderamiento económico de las mujeres empresarias, 2013)

En particular, en los últimos años se ha potenciado el incremento de las oportunidades para obtener créditos de diversas maneras, incluso dirigidos específicamente a mujeres, bien sea por las instituciones bancarias como por ejemplo la línea de MUJER-MUJER, o por otras instituciones sociales o gubernamentales que gestionan programas de microcréditos, que surgieron con defensores y detractores, como una forma de reducir la pobreza y dar esa facilidad a ciertos grupos que generalmente no son sujetos de crédito en instituciones bancarias. Estos programas han sido impulsados en México por varios organismos, y aunque no se sabe con precisión el número de entidades de ahorro y crédito popular que existen en México, se identifican como las redes más importantes a la Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos y Pro Desarrollo Finanzas y Microempresas.

La problemática del financiamiento de las MIPYME mexicanas está identificado como uno de sus problemas fundamentales en diversos estudios en la región (Molina Morejón, Armenteros Acosta, Elizondo, Barquero Cabrero, & Espinoza Arellano, 2011); FAEDPYME, 2012). Por ello en el informe MIPYME México 2012 se plantea la necesidad de desarrollar e implementar mecanismos, procedimiento y políticas crediticias más adecuadas a las características estructurales de la MIPYME (Martínez Serna, et al, 2013). El financiamiento a las MIPYME puede provenir por parte de alguna institución bancaria o por algún apoyo de fondo gubernamental, este último además ofrece asesoría y capacitación para el acceso a las diversas fuentes de financiamiento, incluyendo los orientados a promover la innovación por parte del CONACYT; en las cuales no se presentan rasgos de discriminación de género. Una de las formas de crecimiento de un negocio es a través del financiamiento, por lo que muchos negocios han podido incrementar sus ventas a través de las ayudas financieras bancarias y/o gubernamentales (Treviño Ayala, 2012). Pero según el Banco Interamericano de Desarrollo en México y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe ECLAC (2000-2011), existe la percepción de que el financiamiento es el principal obstáculo para el desarrollo de las empresas, pues cerca de las dos terceras partes de ellas enfrentan importantes restricciones para encontrar financiamiento.

En lo referente al financiamiento desde la dimensión del género, en el Índice del Entorno Empresarial para Emprendedoras en América latina y el Caribe, coordinado por el BID, el índice de acceso a financiamiento de las mujeres fue la categoría más débil del Índice (de 5 a 20 puntos), siendo México el primer lugar con una puntuación de 57 de 100 puntos, y dentro de los tres niveles medidos: servicios bancarios, inversión o capital de trabajo y microcrédito, en la región este último obtuvo el mejor desempeño (FOMIN, BID, 2013). Se agrega en el Informe que dentro de los accesos al financiamiento, los microcréditos a mujeres empresarias son el mayor apoyo para iniciar sus negocios, con un puntaje de

5.7, el más alto de la región y en lo referente a los servicios financieros bancarios, “las mexicanas que los utilizan —en promedio tres retiros o depósitos al mes— se encuentran entre las menos propensas (2.46% de las mujeres a escala nacional) a usar cuentas para propósitos empresariales”.

En resumen, de todos los factores de éxito empresarial de las mujeres la obtención de recursos financieros es la parte más difícil del lanzamiento y crecimiento de una micro, pequeña o mediana empresa, por lo que el objetivo del presente trabajo reside en analizar el acceso al microcrédito por las microempresas dirigidas por mujeres, y su relación con el perfil de las mujeres emprendedoras. La estructura del trabajo se presenta con una primera sección dedicada a la revisión de literatura especializada donde se comienza por mencionar el avance que ha tenido la mujer en la armonización de roles, se analizan posibles fuentes de financiamiento, el origen, concepto, y papel de los microcréditos con diferentes ejemplos y resultados de estudios previos. Posteriormente se explica la metodología empleada para cumplir el objetivo propuesto. En Resultados y Discusión se muestra el análisis de tablas y gráficos resultado del procesamiento de la encuesta y el análisis de la correlación entre las variables. Finalmente se ofrecen Conclusiones y Referencias Bibliográficas.

## REVISION DE LITERATURA

La mujer actualmente ha aprendido a armonizar sus roles de su actividad de madre, esposa y empresaria lo que le ha ido dando oportunidad de crecimiento en sus negocios los que pueden crecer con apoyos financieros gubernamentales que impulsan el emprendimiento femenino, sin embargo, a pesar de que en los últimos años se ha registrado un incremento constante de la participación de las mujeres en las actividades económicas, el acceso que ellas tienen para ser propietarias de una empresa es todavía mucho menor que el acceso con el que los hombres cuentan (INMUJERES, 2010) En general, los estudios afirman que el financiamiento ha llegado a darse de diferentes formas: los propietarios han recurrido a sus ahorros personales con el fin de invertir en la empresa y mantenerla de pie y también se ha utilizado el financiamiento de personas que son consideradas cercanas al propietario (Arteaga & Lasio, 2009) o una combinación entre ahorros personales, préstamos de familiares y préstamos bancarios (Pushpakumar & Athula Wijewickrama, 2008, citado por Treviño Ayala, et al, 2012). Cada una de ellas constituye fuentes alternativas de financiamiento para las pequeñas y jóvenes empresas que tienen una limitada capacidad financiera. Lo cual confirma que los inversionistas para una PYME pueden ser tres: amigos, familiares o socios del negocio, pequeños inversionistas y el capital de riesgo que se pueda conseguir.

Existen autores que establecen la deuda más común, y también la más cara, suele ser la que proveen las instituciones bancarias y la otorgada por compañías de préstamo comercial. Así mismo la tasa de interés y la burocracia en trámites y garantías que exige la banca; además del requisito de aval con solvencia económica son los obstáculos principales para la obtención de financiamiento bancario. (Martínez, de Lema, & Hernández, 2009) Como una solución a las barreras existentes para la obtención de financiamiento bancario surgen los microcréditos como fuente de financiamiento para pequeños negocios, lo que ha tomado un gran auge en las últimas décadas. Uno de los primeros impulsores de este sistema fue el Grammen Bank o Banco de Aldea, en Bangladesh, fundado por el profesor Muhammad Yunus; y desde el principio, las mujeres fueron un componente esencial de su visión; en una sociedad donde las mujeres son consideradas inferiores. (Fernández, 2010), (León, 2012)

El Informe de las Mujeres Emprendedoras de América Latina y el Caribe (FOMIN Y BID, 2013) afirma que las mujeres gozan del mayor acceso a la microfinanza —entre todas las formas de financiamiento— porque no requieren una garantía clásica como en los préstamos comerciales tradicionales, aunque esto indica que la mayoría de los negocios cuyas propietarias son mujeres son muy pequeños y tienen bajo potencial de crecimiento. El mayor obstáculo es el hecho de que a menudo las mujeres no tienen acceso a financiamiento más allá del microcrédito, en particular financiamiento para inversión o capital de trabajo a través de bancos, participaciones de capital o ventas de acciones, o crédito de proveedores.

Dentro del financiamiento comercial, la línea de crédito o el préstamo bancario son los instrumentos más accesibles para las mujeres, en tanto que el crédito de proveedores es el más difícil de obtener. Según este estudio, las MIPYME que pertenecen a mujeres que han obtenido un préstamo bancario o una línea de crédito representan como mínimo 50% del total de MIPYME en ocho países, siendo el porcentaje más alto el de Chile (73,61%) y el más bajo el de Venezuela (25,4%).

No existe un consenso en el esclarecimiento del concepto de microcrédito. La Conferencia Internacional sobre Microcrédito desarrollada en Washington DC en 1997, lo define de la siguiente manera: “Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias”. Desde ese mismo momento se hizo especial referencia a los microcréditos destinados a las mujeres porque se parte del supuesto que entre los más pobres en muchos casos están las mujeres. La definición sugerida por la Cumbre del Microcrédito establece que, además de que se trata de programas que proporcionan pequeños préstamos a personas muy pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta, se puede encontrar una doble vertiente en el microcrédito: como un determinado instrumento financiero y como instituciones, que pueden adoptar formas jurídicas y organizativas muy distintas, que emplean mayoritariamente este instrumento. (Nieto, 2005) El estudio que se pretende desarrollar se enfoca en el microcrédito como instrumento financiero y su uso por las mujeres emprendedoras. En la actualidad, los mecanismos tradicionales implementados desde los gobiernos centrales para impulsar la economía ya no son suficientes para solucionar los crecientes problemas de los países en vía de desarrollo. Las expectativas para lograr economías con crecimiento en dichos países se han puesto sobre su capacidad para fomentar el empresariado y tienen, como una de sus principales herramientas, la posibilidad de acceso al microcrédito por parte de los sectores que demuestran más altos índices de desempleo, las mujeres cabeza de familia y los jóvenes que por primera vez intentan ingresar al mercado laboral. (Patiño Castro, 2010). Para la microempresa como cualquier negocio, el microcrédito es una puerta de acceso al financiamiento externo alternativo al sistema financiero tradicional.

En México los microcréditos surgieron como apoyos para personas que perdieron sus negocios con el terremoto en 1985, aunque se reconoce que hay una tradición mexicana en este sentido que se remonta a los años 30 con las cajas de ahorro; y como política pública se reconocen en el 2000 y el 2001. (Díaz Amador, 2001) La Secretaría de Economía del Gobierno Federal, al reconocer que sistema financiero tiene una importancia central en el establecimiento de condiciones para que las y los emprendedores mexicanos traduzcan su capacidad e iniciativa en negocios rentables que mejoren su ingreso, y que las micro finanzas constituyen una de las estrategias que permitirá que sin importar su lugar de origen, su género o su nivel de ingreso, se tenga acceso a oportunidades de desarrollo, ha instrumentado diversos programas de apoyo a las iniciativas productivas y a los emprendimientos de la población de escasos recursos, entre los cuales se encuentra el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM) y el Programa del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR)

El Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM) en el período comprendido desde inicios del 2001 a julio del 2006 otorgó 1,187,412 microcréditos, el 53 % de ellos a mujeres. (Betancourt, 2008). Más recientemente en el año 2011 se establece el perfil de los beneficiarios de los microcréditos otorgados por este Programa Federal planteándose que la mayoría de los beneficiarios de la muestra tenían las siguientes características: Mujer, casada, menor de 45 años, cuya formación no supera la secundaria, residente en su lugar de nacimiento, pareja del jefe del hogar; prefiere un negocio propio porque puede distribuir mejor su tiempo; inicia el negocio para complementar el ingreso familiar; antes de ocuparse en el negocio era ama de casa; utiliza las microfinancieras para ahorrar o solicitar préstamos; tiene un crédito grupal, utilizado para invertir en su negocio o abrir uno. (Pérez, 2013)

La evaluación del PRONAFIN en el periodo del 2011-2012 arroja que el ingreso promedio de los micronegocios se incrementó en términos reales en todos los percentiles: el más bajo en 2011 fue \$10,000

y para 2012 ascendió a \$13,979; y el ingreso promedio del percentil más alto en 2011 fue de \$130,000 y para 2012 había ascendido en términos reales a \$138,822. Los apoyos otorgados a las instituciones de microfinanzas fueron entregados en tiempo y forma. El Programa no cuenta con una estrategia de cobertura documentada y continúa sin llevar a cabo evaluaciones externas con metodologías rigurosas que le permitan medir el impacto. En el primer trimestre del 2013 el 80.5% de los créditos fueron otorgados a mujeres: Apoyos para talleres, Asignación de apoyos crediticios a las Instituciones de Microfinanciamiento (IMF), Apoyos destinados a la adquisición de infraestructura para la modernización: software, hardware y mobiliario; Apoyos para Asistencia Técnica y Apoyos destinados a la apertura de sucursales, agencias y extensiones. (CONEVAL, 2013).

A continuación describiremos los resultados de investigaciones empíricas revisadas en torno al acceso e impacto del microcrédito. A partir de que una de las formas de crecimiento de un negocio es resultado del efecto benéfico del financiamiento, en el Estado de Nuevo León se realizó un estudio para mostrar si el incremento en ventas de las PYME exportadoras se deriva de la obtención de financiamiento y/o asesorías de organismos gubernamentales y bancarios. El método fue a través de un cuestionario aplicado a propietarios y/o administradores de PYME exportadoras, durante los años 2011-2012 sin particularizar por sector productivo, ni por género o nivel educativo de los sujetos entrevistados. (Treviño Ayala, et al, 2012). La investigación cuantitativa abarcó una muestra de 65 empresas exportadoras: 43 pertenecen al sector industrial; 8 al sector servicio y 13 al sector comercio, y del total el 81,5% dirigidas por hombres. Utilizando la regresión múltiple, se mostraron las hipótesis de que la obtención el financiamiento bancario es la variable independiente que determinó el incremento porcentual en ventas para las PYME exportadoras. Sin embargo las variables asesoría bancaria en el manejo de crédito financiero, obtención de fondos de apoyo de gobierno y asesoría gubernamental obtuvieron un resultado no favorable, es decir, no son consideradas significativas para el éxito de la empresa. En las conclusiones se resalta que las empresas exportadoras llegan a tener mayores credenciales ante las instituciones bancarias para un financiamiento, por lo que los trámites llegan a tener una mayor rapidez con menores dificultades u obstáculos (Treviño Ayala, et al, 2012). La situación descrita difiere de las micro empresas que no son exportadoras, que constituyen la muestra de la presente investigación.

Aunque se reconoce que el microcrédito ha sido el impulsor de grandes cambios en las economías en las que se ha implementado, en la investigación desarrollada en Colombia por Patiño Castro (2010) se aborda el tema desde el impacto que el otorgamiento del microcrédito genera sobre el proceso de formalización del empresario. La investigación abarcó una exploración de fuentes secundarias como la información estadística proveniente de distintas fuentes, de carácter gubernamental, de ONG's y de otros organismos especializados y de fuentes primarias con el trabajo de campo, mediante la aplicación de una encuesta a 300 microempresarios, a partir del censo de las personas beneficiarias del microcrédito en Bogotá en el año 2008. Aunque el estudio está muy relacionado con la cuestión de cómo contribuir con el microcrédito a la formalidad de la economía, se analizaron algunos aspectos válidos para cualquier microempresa como: la difusión de las oportunidades de acceso al microcrédito adecuada (50%); falta de capacitación del microempresario en temas de gerencia (77%); el acompañamiento y seguimiento como elemento esencial del desarrollo empresarial (88%) (Patiño Castro, 2010). Estas interrogantes señalan que la existencia de los recursos financieros no es suficiente sino se crean las condiciones que faciliten e incentiven el proceso de acceso al microcrédito.

La utilización del microcrédito ha sido una de las estrategias muy extendida para la reducción de la pobreza en diferentes países. Según Busto Villegas (2012) pocos estudios han cuantificado los impactos reales de las micro finanzas en las condiciones de vida de sus beneficiarios, debido a problemas metodológicos de las evaluaciones de impacto y porque la agenda de investigación se ha concentrado en las sustentabilidad de las instituciones micro financieras, no existiendo una respuesta sólida a la relación de las micro finanzas en la reducción de la pobreza. En una investigación realizada por el autor de

mencionado, aborda entre otras preguntas si los hogares utilizan el microcrédito para incrementar su consumo o la adquisición de activos productivos, atendiendo al objetivo principal del microcrédito.

Los resultados de la investigación mencionada se realizó aplicando el modelo lineal estadístico (Métodos PSM-DID), con la base de datos de BANSEFI Y SAGARPA 2004 y 2008 de microcréditos en zonas rurales, reflejan que fue positivo con un 7% la probabilidad de comenzar negocio después de recibir microcrédito (sustentar negocios o hacer inversiones pequeñas), aunque no tiene impacto estadísticamente significativo en la obtención de ganancias, es decir de fomentar negocios exitosos. A diferencia de las zonas rurales donde el microcrédito aumentó el consumo per cápita de los hogares en un 34%, en las zonas urbanas es significativo el incremento para la adquisición de activos productivos a un 28,5%. La mayoría de los microcréditos se enfocan a las comunidades rurales por ser más vulnerables y pobres, a pesar de que como herramienta para fomentar microempresas tienen menor potencial en las mismas. También incluye el análisis desde la expectativa de género por la preferencia de programas públicos, donde no hay impactos significativos en términos estadísticos en cuanto a vulnerabilidad, consumo y compra de activos productivos, lo cual puede estar asociado a discriminación, empoderamiento, habilidades empresariales entre otros aspectos. (Busto Villegas, 2012)

Un estudio del Programa Van Mujeres en Tabasco impulsado desde el Estado, concluyó que no se hizo un buen análisis de la condición socioeconómica, la necesidad y pertinencia de las propuestas y que el Modelo utilizado fácilmente se contamina por intereses político-electorales partidistas y de intereses mercantiles que distorsionan la operación. Si bien la mayoría de los proyectos generaron ingresos las mujeres no son las que deciden su destino y uso. (Pablos & Tinoco, 2007) . Se parte del supuesto en este estudio de que el perfil de la mujer emprendedora determina el desarrollo del negocio que emprende y favorece el acercamiento de las diferentes instancias; públicas y privadas para acceder a los microcréditos que son una fuente importante de financiamiento para desarrollar y consolidar su empresa.

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación es de carácter exploratoria y descriptiva acerca del acceso y resultados del microcrédito obtenido en las empresas creadas por mujeres emprendedoras. Para ello se aplicó un cuestionario que combina el instrumento sobre el perfil de las mujeres emprendedoras (Valencia Silva, 2010) validada por ESADE, España y en dos estudios previos en las ciudades de Saltillo y Torreón (Guerrero Ramos, et al, 2013), (Guerrero Ramos, et al, 2014) y el instrumento sobre el microcrédito en las MIPYME (Patiño Castro, 2010) validada en Bogotá. Se combinaron ambos instrumentos dado el objetivo de presente trabajo de analizar la relación entre el perfil de mujeres y el acceso y resultados de los microcréditos. La fiabilidad del instrumento se comprobó a través del “ $\alpha$ ” Alpha de Cronbach de 0.926609192 aceptable. En la tabla No. 1 se muestran las variables del cuestionario que serán objeto de estudio en este trabajo así como Alpha de Cronbach de cada grupo de ítems. El estudio empírico se realizó con 52 mujeres en el período de septiembre-octubre del 2013 mediante entrevistas individuales a empresarias de micro empresas, de los sectores de comercio e industria, en su mayoría pertenecientes a la Confederación Nacional de la República Mexicana (COPARMEX Coahuila, Sureste). Para el procesamiento de los datos se utilizaron técnicas de estadística descriptiva y se realizó contrastación correlacional mediante la prueba no paramétrica Kruskal Wallis entre indicadores del perfil de las mujeres emprendedoras y del acceso al microcrédito.

Tabla 1: Operacionalización de Variables del Estudio

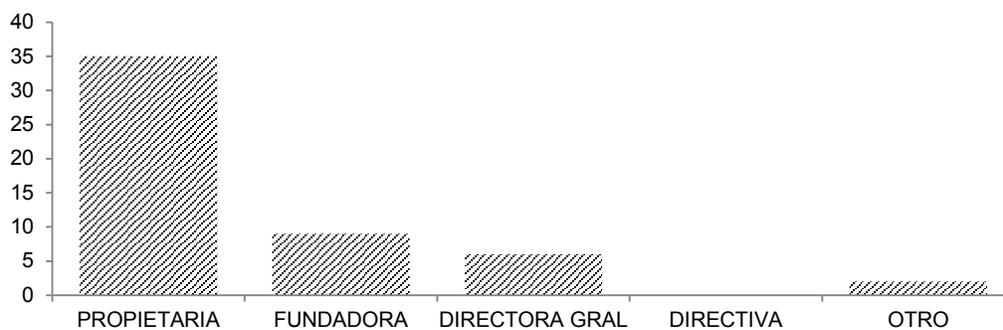
Variable	Definición Operacional	Número de Items	Alfa de Cronbach
Perfil de mujer emprendedora	Datos sociodemográficos de la mujer emprendedora.	5 items	Variables control
Colaboración familiar	El nivel de implicación y apoyo de los familiares desde creación y desarrollo de la empresa	5 items	0.875
Objetivos personales	Percepción del cumplimiento de objetivos tales como la conciliación de trabajo y vida personal, grado de satisfacción, autoestima, calidad de vida y relaciones con la familia	5 items	0.842
Comportamiento del microcrédito	Valoración del comportamiento real de las características principales del microcrédito recibido.	12 items	0.938
Impacto del microcrédito	Resultados reales del microcrédito en cuanto al desempeño económico y financieros.	6 items.	0.850

## RESULTADOS

### Perfil de Mujeres Emprendedoras

Para la determinación del perfil de la mujer emprendedora se contempló la posición en la empresa, nivel de estudio, estado civil, No. de dependientes económicos y motivación en la creación de empresas, cuyos resultados presentamos a continuación (Figuras 1 a la Figura 7).

Figura 1: Posición en la Empresa



En la figura No.1 se marca una posición de la emprendedora como propietaria en un 67.31%, lo que determina el grado de compromiso de la misma en el desarrollo de la empresa a través de financiamiento como posibilidad.

Figura 2: Estado Civil de las Mujeres Emprendedoras

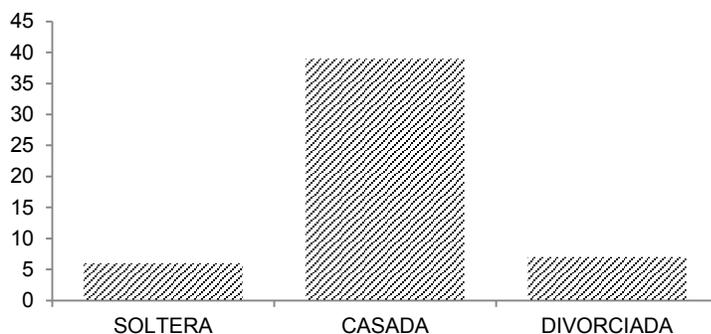
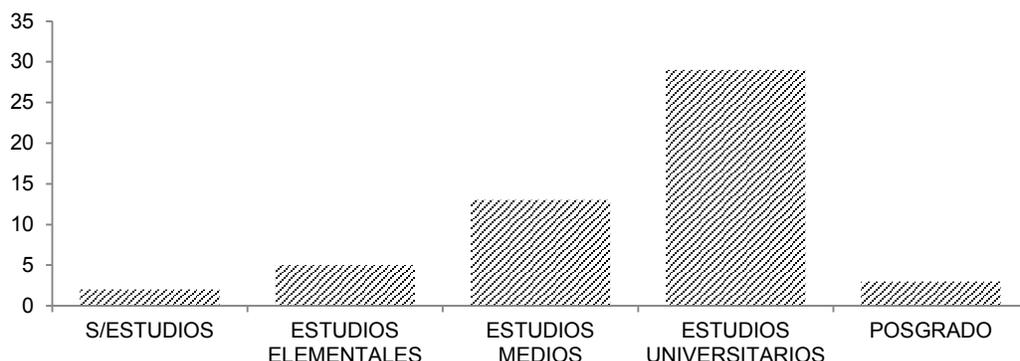


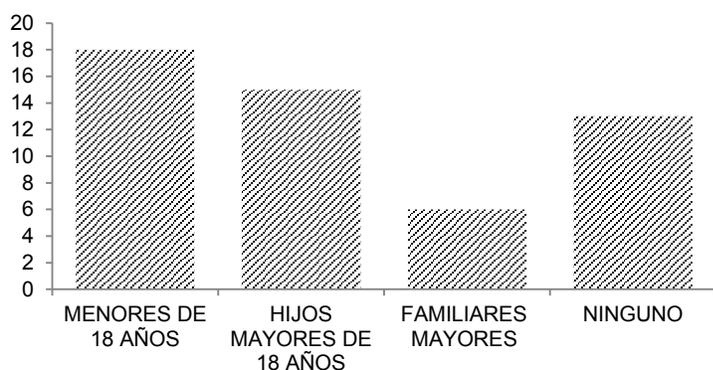
Fig. 2 Como puede observarse el 75% son casadas (2) y solo el 11.5% (1) y 13,5 % (3) son solteras y divorciadas respectivamente, lo que significa que en su mayoría existe una conciliación entre la vida familiar y empresarial.

Figura 3: Nivel de Estudios de las Mujeres Emprendedoras



Muestra el nivel de estudios de las mujeres empresarias que accedieron a apoyos financieros para su empresa; el 55.77% tiene estudios universitarios, el 25% estudios medios, 9.62% estudios elementales, 5.77% estudios de posgrado y 3.85% sin estudios. Lo que significa que el nivel de estudios de licenciatura tiene una relación directa con el acceso a apoyos financieros, lo que habla de la seguridad y decisiones que se requieren para el acercamiento a los órganos que lo otorgan.

Figura 4: Dependientes Económicos



Se refleja que el 34.62% tienen dependientes hijos menores de 18 años, el 28.84% tienen dependientes hijos mayores de 18 años, el 11.54% son dependientes familiares mayores que en la mayoría son sus padres.

Dentro de los objetivos personales para la creación de micro resaltan en un primer nivel: las relaciones con la familia 84,6%; calidad de vida personal 78,85% y la autoestima y confianza (75%) lo que se convierten en estímulos para fomentar el desarrollo del negocio mediante el acceso a microcréditos.

Los trabajos previos publicados sobre el perfil de la mujer emprendedora en Torreón y su comparación posterior con la ciudad de Saltillo arrojan que son muy similares las características de las emprendedoras en las ciudades de Saltillo y Torreón, en cuanto a edad: 40-47; alto el porcentaje de mujeres emprendedoras con nivel universitario, 48% y 68% respectivamente; en ambas ciudades predomina la conjunción de motivos para emprender ,pero en Saltillo prevalece la necesidad y en Torreón, la oportunidad) y un 75% con dependencia económica. (Guerrero & et. al, 2013), Guerrero, Gómez & Armenteros, 2014). En el estudio actual las emprendedoras que solicitaron microcréditos, corresponde al sector de comercio e industria, donde se mantienen características similares en cuanto al alto porcentaje de estudios universitarios (55.7%) lo cual además se puede explicar porque el nivel educativo es una fortaleza del Estado para la innovación (OCDE, 2009). Sin embargo la dependencia económica a pesar de alto índice de casadas (75%) es sólo del 34,6

Percepción del Microcrédito Por las Mujeres Emprendedoras

Dentro del estudio del microcrédito se analizó por una parte la importancia asignada a las características principales del microcrédito, nivel de conocimiento, acceso, uso y aplicación, el tiempo de trámites, la seguridad en la gestión y la confianza en los organismos financieros, entre otros, con una escala que oscila entre nada y extremadamente importante, lo cual se muestra en las Figuras No. 6.

Figura 6: Nivel de Conocimiento Sobre el Microcrédito

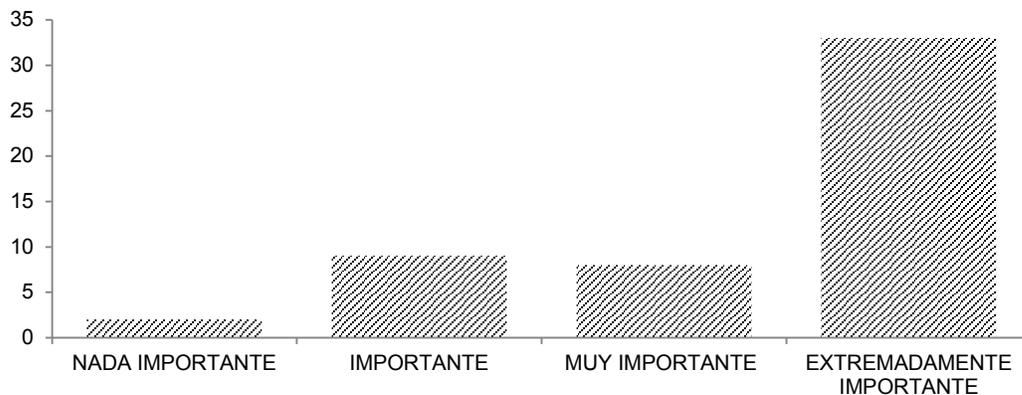


Figura No. 6 Muestra el grado de importancia que tiene el conocimiento del microcrédito donde un 63.46% considera extremadamente importante el conocimiento lo cual va disminuyendo gradualmente hacia nada importante..

El conocimiento sobre el microcrédito tiene un buen comportamiento dentro de la muestra con un 63,46%, lo cual se corrobora con el hecho de que un 65.38% sabe además quienes lo otorgan y en 50% de las emprendedoras conocen las líneas de crédito que operan en el mercado. Todo lo cual evidencia que el nivel de información es un factor que favorece a su acceso en la región, lo que se refleja en la Figura No. 7 donde el 59,3% asignan un valor de muy importante e importante al acceso y el acercamiento a los apoyos financieros para el éxito y el mejor desempeño económico de sus empresas.

Figura 7: La Importancia de Acceso y Acercamiento a los Apoyos Financieros

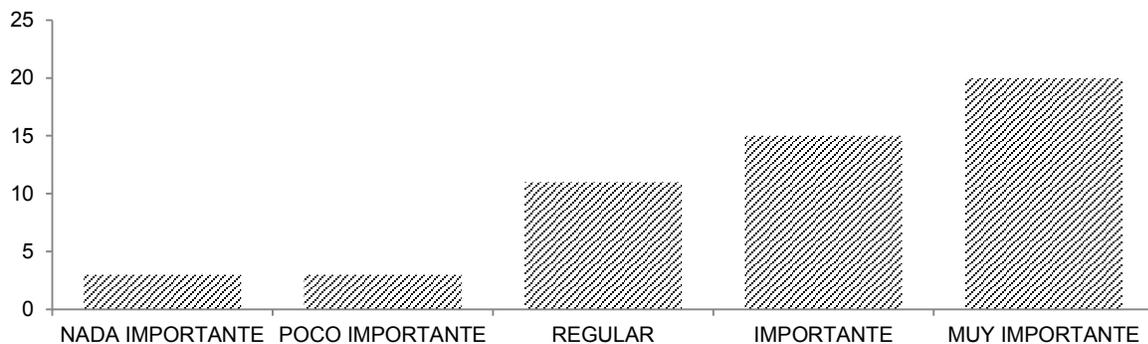


Figura No. 7: En esta figura se observa que el 30.46% de las mujeres encuestadas afirman que es muy importante en acceso y acercamiento a los apoyos financieros, el 28.84% consideran que es importante, el 21.15% consideran de importancia regular y solo el 11.53% consideran que es poco y nada importante.

Dentro del acceso y acercamiento a los fondos financieros, hay algunos factores que tienen un papel importante: el tiempo en trámites por un 65,38%; % y el grado de confianza en los organismos financieros en un 76,92% y la seguridad y gestión del microcrédito con un 73,07%. Los indicadores señalados se vinculan con el cumplimiento de las expectativas del microcrédito, para lo cual manifestaron un grado de satisfacción en cuanto al acceso un 67,3%. Estos aspectos están relacionados con el cumplimiento del propósito del Programa Nacional de Financiamiento a los Microempresarios (PRONAFIN, 2013), de la Secretaría de Economía, cuando señala que para que el microcrédito tenga un efecto transformador y positivo en la vida de las mujeres emprendedoras, debe ser otorgado de una manera oportuna, suficiente y en buenas condiciones, hecho que ha permitido que más del 90% de los beneficiados por el programa sean mujeres que no cuentan con acceso a créditos bancarios y que buscan apoyo para desarrollar un proyecto productivo. Una cuestión que puede ser interesante en el análisis del financiamiento en las mujeres emprendedoras lo constituye el hecho de que las familias pueden ser fuente, colaboradores o participar en su búsqueda, constituyen así una fuente alternativa junto al microcrédito, como se observa en la Tabla No. 2

Tabla 2: la Colaboración de la Familia en la Financiación de la Actividad Emprendedora

	Media de la Escala	Varianza de La Escala	Correlación Elemento-Total Corregida	Alfa de Cronbach
Familia participa en financiación	8.81	20.433	0.652	0.871
Familia consigue financiación	9.48	18.255	0.780	0.820
Familia participa en creación empresa	8.52	17.941	0.801	0.811
Familia implicación en empresa	8.96	20.744	0.701	0.853

*En la tabla No. 2 se muestra una tendencia positiva de colaboración en algunos items por parte de la familia mostrándose los porcentajes como sigue: la familia participó de manera directa en el financiamiento totalmente en un 34.61%; el apoyo para conseguir fuentes alternativas de financiamiento 55.77% nada; en las actividades de creación el 46% colaboró y el nivel de implicación en la gestión por parte de la familia fue en un 26.92% totalmente seguido, de 23% nada y 23% un poco. La tabla muestra un nivel de fiabilidad por encima de 0.5 de Alfa de Cronbach lo que determina un nivel confiable.*

### Comportamiento y Resultados del Microcrédito Otorgado a Mujeres Emprendedoras

El 48,07% de las mujeres emprendedoras han recibido microcréditos durante los últimos tres años, y su valoración tanto del comportamiento de las características como de sus resultados y cumplimiento de sus expectativas. De las que accedieron al microcrédito un 80,76 muestran satisfacción con sus resultados y expectativas y un 25,9% declaran que obtuvieron mejoría en sus negocios en cuanto a ventas y utilidades, en un 25.09% y les permitió establecer mayores relaciones comerciales, abriendo la posibilidad de generar mayores empleos y administrar mejor su empresa. Sobre el impacto de los microcréditos se puede resaltar que los datos muestran una valoración satisfactoria de los microcréditos y de su uso para el desarrollo de los microempresas por las mujeres emprendedoras de la zona urbana de Saltillo, lo cual contrasta con los estudios en zonas rurales, objeto principal del microcrédito en México con programas para zonas vulnerables y para las mujeres.

El hallazgo principal de la investigación en zonas rurales según Busto Villegas (2012) fue que los microcréditos reducen ligeramente la pobreza de los hogares beneficiarios, incrementan el consumo pero tiene un efecto débil en la adquisición de los activos productivos; además de no encontrar diferencias estadísticas significativas según el género en el impacto del microcrédito en la vulnerabilidad, consumo y compra de activos productivos en las zonas rurales de México. Al mismo tiempo confirma lo demostrado por este autor, de que en las zonas urbanas es significativo el uso del microcrédito para el incremento con la adquisición de activos productivos a un 28,5% en general en el fomento del desarrollo de las microempresas y sus ganancias. Según Cruz Ramírez, et al (2013) cuando los microcréditos son manejados por mujeres, se observa un alto grado de responsabilidad en la administración de los recursos, debido a que casi la totalidad de los micro financiamientos otorgados son recuperados en los tiempos establecidos, en un porcentaje superior del 98%.

Análisis Mediante Contrastaciones de Variables

En este apartado nos interesa determinar en primer lugar si existe asociación entre el perfil de la mujer emprendedora con el acceso al microcrédito, para tratar de explicar si la vocación y acceso real al microcrédito del 48.07% de las mujeres emprendedoras está relacionada con cargo, formación, edad, estado civil, número de hijos, dependencia económica y motivos de creación de la empresa. La contrastación de variables se realizó a través de la Prueba de Kruskal-Wallis con la siguiente hipótesis:

*H1 El perfil de la mujer emprendedora está asociado a los indicadores de acceso al microcrédito*

Tabla 3: Perfil de la Mujer Emprendedora y los Indicadores de Acceso al Crédito (6 De Ellos)

Variables de Perfil de Mujer Emprendedora	Indicadores Para el Acceso a Microcréditos					
	Información Proporcionada	Monto Otorgado	Relación con Instituciones Financieras	Tiempo de Trámite	Flexibilidad y Trato con Personal	Requisitos para Crédito
propietaria/gerente	0.14930632	0.27632289	0.024361698**	0.25307352	0.51270857	0.58398037
nivel de estudio	0.128590558	0.75710688	0.401363427	0.53442073	0.27144813	0.47408974
estado civil	0.078070765*	0.39186318	0.476450317	0.13979793	0.99516948	0.90384981
numero de hijos	0.674164136	0.35436187	0.637941723	0.38483793	0.98801768	0.3878371
dependientes economicos	0.005452521	0.00015145**	0.000436812	0.00026785	0.00518898	0.00322695
motivos creacion de empresa	***	*	***	***	***	***
	0.151045223	0.40894612	0.091222222*	0.51437704	0.29868295	0.06878398*

Nivel de significación 0.01 \*\*\*0.05 \*\*0.10\* Se observa en Tabla 3 que existe asociación entre la dependencia económica y a 6 indicadores de acceso al financiamiento, seguido de los motivos de creación de empresas con tres asociaciones y el cargo y estado civil con 1 por cada variable. Existe asociación solo en el 27,7% de las variables e indicadores.

Tabla 4: Perfil de la Mujer Emprendedora y los Indicadores de Acceso al Crédito (6 De Ellos)

Variables de Perfil de Mujer Emprendedora	Indicadores Para el Acceso a Microcréditos					
	Seguridad en Gestión	Confianza en Instituciones Financieras	Crecimiento de la Empresa	Cumplimiento de Expectativas	Retroalimentación de Clientes y Proveedores	Barreras y Limitaciones
propietaria/gerente	0.197637497	0.020985389**	0.818797825	0.061001724*	0.416015897	0.1143878
nivel de estudio	0.119607639	0.411741868	0.459678425	0.591698101	0.054980742*	0.33421677
estado civil	0.463348671	0.391471981	0.942645119	0.112442426	0.241193834	0.9060675
numero de hijos	0.48060167	0.067231707*	0.409015662	0.819674185	0.511297489	0.56480008
dependientes economicos	0.668046357	0.03939493**	0.000121871	0.000764582	0.001104235	0.79143797
motivos creacion de empresa	0.544789707	0.048623418**	0.09210778*	0.381508126	0.013148324**	0.07776131*

nivel de significación 0.01 \*\*\*0.05 \*\*0.10\* Se observa en Tabla 4, continuando la misma hipótesis, que la mayor asociación se da entre dependiente económicos y los motivos de creación de empresas con los indicadores de acceso al microcrédito (4) , y el cargo de propietaria y gerente con un solo indicador. Existe asociación solo en el 33,37% de las variables e indicadores

Ambas tablas (3 y 4) reflejan la relación existente entre el perfil de las mujeres emprendedoras (6) con el acceso a créditos medido por 12 indicadores. De este resultado que debe ser profundizado buscando sus causas, podría inferirse que a mayor nivel de dependencia económica mayor interés por la búsqueda de créditos y que los motivos de la creación de la empresa también tiene su impacto en el acceso a créditos. De las restantes variables sólo resultaron con asociación la condición de propietaria y gerente, la cual expresa diferente nivel de solvencia financiera para el crecimiento del negocio, pero se debe precisar la diferencia en ambos cargos como parte de la continuidad de esta investigación. Por lo tanto, si sintetizamos los resultados de las tablas 11 y 12, existe asociación en el 30,5% de las variables – indicadores por lo que se rechaza la hipótesis 1 de que el perfil de la mujer emprendedora está asociado a los indicadores de acceso al microcrédito.

## CONCLUSIONES

Los informes de las mujeres emprendedoras en la región latinoamericana, desarrollados bajo la coordinación del BID, refieren que las mujeres tienen su mayor acceso a financiamiento a través de la micro finanzas y en particular mediante el microcrédito, y al mismo tiempo muestran que el acceso al financiamiento ocupa la categoría más baja dentro del Índice del Entorno Empresarial para emprendedoras. En el caso de México con la mayor puntuación del índice, evidencia que el microcrédito tiene mejor desempeño en el apoyo para iniciar negocio por encima de los servicios bancarios e inversión de capital trabajo. Ello se sustenta en la política de la Secretaría de Economía del Gobierno Federal, al reconocer que los micros finanzas constituyen una de las estrategias que permitirá sin importar su lugar de origen, su género o su nivel de ingreso el acceso a oportunidades de desarrollo y al instrumentar diversos programas de apoyo a las iniciativas productivas, donde las mujeres ocuparon el 80,5% de los beneficiados.

Por lo tanto, la revisión bibliográfica nos permite confirmar que el microcrédito es una forma de financiamiento importante para el éxito de las empresas creadas y dirigidas por mujeres. Encontramos en la literatura revisada pocos estudios empíricos regionales del acceso a los microcréditos desde la perspectiva de género. Como el objetivo del trabajo es establecer una relación entre el perfil de las mujeres y el acceso al microcrédito, las mujeres encuestadas en esta indagación del sector de comercio e industria, arrojando que el 67% son propietarias de su empresa, 77% casadas, con estudios universitarios el 58% de ellas y con una edad promedio de 47 años, el 67% pertenecen a una asociación profesional y como dato relevante el 79% hablan de una mejor calidad de vida y el 84% de una mejor relación familiar. En general son similares a las características del perfil de las emprendedoras en las ciudades de Saltillo y Torreón (Guerrero et al) En cuanto al acceso al financiamiento el 48,07% de las mujeres emprendedoras (de la muestra) han recibido microcréditos durante los últimos tres años, y su valoración tanto del comportamiento de las características como de sus resultados y cumplimiento de sus expectativas, se expresa en el grado de satisfacción en cuanto al acceso de un 67.3%.

La hipótesis de la asociación entre el perfil de la mujer emprendedora y los indicadores de acceso al microcrédito, la cual fue rechazada que las variables del perfil más importante en esta relación son: la dependencia económica, los motivos de creación de la empresa y en tercer lugar el cargo de propietario/gerente de la mujer; y los indicadores con más relación: la confianza en las instituciones financieras, seguida por la información y la relación con las instituciones financieras. Pocos estudios han cuantificado rigurosamente los impactos reales de las microfinanzas en las condiciones de vida de sus beneficiarios (Duflo et al, 2009, citado por Busto Villegas, 2012 De ahí los problemas metodológicos y que la agenda e investigación se haya centrado en el tema de la autosuficiencia de las instituciones y los estudios cualitativos de casos con validez externa limitada (Busto Villegas, 2012).

En ello se refleja el aporte de la investigación al abordar el acceso de las microcréditos en mujeres emprendedoras, por cuanto proporciona información primaria que no existe muy difundida en las investigaciones y a nivel regional. Dada la importancia de esta información para las políticas del estado en cuanto a programas y apoyo de microcrédito y la evaluación de su impacto, teniendo en cuenta que los beneficios de los micro créditos en activos productivos se hacen tangibles en el mediano y largo plazo, la investigación seguirá ampliándose con una muestra mayor de estudio e incorporando la valoración del uso e impacto de los microcréditos, así como su relación con la innovación y desempeño económico financiero de estas empresas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arteaga, M. I., & Lasio, V. (2009). Empresas Dinámicas en Ecuador: Factores de Éxito y Competencias de sus Fundadores. *Academia, Revista Latinoamericana de Administración*, 42, 1-19.

Busto Villegas, J.L. (2012) Microcréditos y vulnerabilidad: una evaluación de impacto para el caso de México). Tesis de Maestría Universidad de Chicago.  
[http://precesam.colmex.mx/images/secundaria/eventos/Desarrollo\\_rural/Documentos/2\\_Microcredito.pdf](http://precesam.colmex.mx/images/secundaria/eventos/Desarrollo_rural/Documentos/2_Microcredito.pdf)

CONEVAL, 2013). Informe de la Evaluación Específica de Desempeño 2012 – 2013. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo. Disponible en:  
[http://www.economia.gob.mx/files/transparencia/pronafim\\_resumen\\_ejec\\_2012\\_2013.pdf](http://www.economia.gob.mx/files/transparencia/pronafim_resumen_ejec_2012_2013.pdf)

Cruz Ramírez, D.; Pérez Castañeda, S.S & Piedra Mayorga, V.M. (2013). La opción de las microfinanzas para salir de la pobreza, en México. Ciencias Administrativas. Revista Digital FCE. UNLP. Año 1 (I No.2) Julio – Diciembre.

Díaz Amador, M. d. C. (2001). El Microcrédito: experiencia mexicana, retos y oportunidades. Nacional Financiera. Financiamiento para Microemprendedores. México: El mercado de valores.

Espinoza Arellano, J. d. J. (2011). Analysis of Small and Medium Size Business Low Survival in Coahuila Mexico. Revista Internacional Administración & Finanzas, 4(1), 47-66.

FAEDPYME. (2012) “Análisis estratégico del desarrollo de las MIPYME en Iberoamérica.” España: Universidad Politécnica de Cartagena.

Fernández, M. C. (2010). El papel de la mujer en los microcréditos en los países en vías de desarrollo. El caso de Mohammad Yunus (Bangladesh). Nómadas. Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas, 27(3), 105-113.

FOMIN y BID (2013) Índice del entorno empresarial para emprendedoras. Informe. The Economist Intelligence Unit. Disponible en:<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=37894551>.

Guerrero Ramos, L; F. Canibe Cruz, M. del C. Armenteros Acosta, S. López Chavarría & G. M. Reyna García. (2013). Construcción de un perfil de las mujeres emprendedoras en Torreón, Coahuila, México. RIAF, 6 (4). 19-38.

Guerrero Ramos, L; Gomez Gutiérrez, E; Armenteros Acosta; M.C (2014). Mujeres Emprendedoras; Similitudes y Diferencias en las ciudades de Torreón y Saltillo, Coahuila . RIAF, 7 (5). 77-90.

INMUJERES. (2010). Informe de auto evaluación 2010. México: Gobierno de México.

INMUJERES. (2013). Encuentro México-Estados Unidos para el empoderamiento económico de las mujeres empresarias. Primer encuentro México- Estados Unidos para el empoderamiento económico de las mujeres empresarias. México D.F.

León, J. (2012). Premio Nobel de la Paz al profesor Yunus ya Grameen Bank: ¿ redescubriendo el microcrédito? Economía, 30(59-60), 283-292.

Martínez Serna, M. del C; Maldonado G; García Pérez de Lema, D; Pinzón Castro, S. (2013) Análisis estratégico para el desarrollo de la MIPYME en Iberoamérica. Informe MIPYME México 2012. México: Universidad Autónoma de Aguascalientes.

Martínez, A. G., de Lema, D. G., & Hernández, S. M. (2009). Restricciones a la Financiación Molina Morejón, V. M., Armenteros Acosta, M. d. C., Elizondo, M., Barquero Cabrero, J. D., &

Nieto, B. G. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. CIRIEC-ESPAÑA (51), 25-50.

OCDE (2009). Estudios de la OCDE de innovación Regional. 15 estados mexicanos. OCDE. Disponible en: [www.oecd.org/publishing/corrigenda](http://www.oecd.org/publishing/corrigenda).

Pablos, E. T., & Tinoco, R. (2007). Género y microfinanciación: evaluación de un programa de microcréditos para mujeres en el estado de Tabasco, México. Revista de estudios de género, La Ventana, 3(026).

Patiño Castro, O.A. (2010). El modelo MIFE como instrumento para la formalización del empresariado. Una aplicación para las microempresas informales de Bogotá D. C.. Tesis doctoral. Universidad de Nebrija. Madrid. España.

PRONAFIM (2013). “¿Qué es el PRONAFIM?” [En línea] México, disponible en: <http://www.pronafim.gob.mx/temp/pws1221>.

Treviño Ayala, M. E.; Villalpando Cadena, P.; Lozano Treviño, D.F.; Treviño Ayala, R.; Barragán Codina, J. N.; Flores Estrada, M.A. (2012) Obtención de Financiamiento para Pymes Exportadoras de Nuevo León \*InnOvaciOnes de NegOciOs 9(17): 149 – 176.

Valencia Silva, M. M. (2010). Perspectiva académica de la actividad emprendedora de las mujeres. En U. d. Colima, *Mujeres y empresa. Acercamiento mutlidisciplinario*. Colima, México: Dirección General de Publicaciones de la Universidad de Colima.

## BIOGRAFÍAS

Liliana Angélica Guerrero Ramos. Cubana por nacimiento, mexicana por naturalización. Lic. en Información Científica (1985), Universidad de la Habana, Master Universitario en Gestión de Información (1994) por la Cátedra UNESCO en Gestión de Información con titulación conjunta de la Universidad de Murcia, la Universidad de La Habana y la UNAM. Dra. En Ciencias de la Información (2001). Coordinadora de la Maestría en Administración de Empresas del Instituto Superior Politécnico de La Habana y de la Maestría conjunta con la Universidad de Magdeburgo sobre Informática Empresarial. Profesor invitado en Universidades de Ecuador, Bolivia y México. Desde el 2006 es Catedrática Investigadora de la UAdeC. Dirección institucional: FCA-UAdeC Unidad Torreón. Boulevard Revolución 151 Oriente. Colonia Centro CP: 27000. Torreón, Coahuila, México. E-mail: [lilianaguerrero7@gmail.com](mailto:lilianaguerrero7@gmail.com)

Elizabeth Lourdes Gómez Gutiérrez. Mexicana Lic. En Relaciones Industriales en 1980 en el Instituto Tecnológico Regional de Matamoros. Master en Administración con especialidad en Recursos Humanos por la Universidad Autónoma de Coahuila. Actualmente Estudiante de Doctorado en Administración y Alta Dirección por la Universidad Autónoma de Coahuila y Catedrática de la misma Institución. Coordinadora de Tutorías: Dirección Institucional Facultad de Ciencias de la Administración US Km. 5 Carretera Saltillo-Piedras Negras Apdo. 308 Saltillo, Coahuila, México / UAC Blvd. Venustiano Carranza y González Lobo. Col. República Oriente. C.P. 25280. Saltillo, Coah. Email: [elourgg@hotmail.com](mailto:elourgg@hotmail.com)

María del Carmen Armenteros Acosta. Cubana. Lic. en Historia (1966) y Lic. En Ciencias Políticas (1977), Universidad de La Habana. Dra. en Ciencias Económicas (1983) de la Universidad Estatal de Kiev, Ucrania. Profesora investigadora en diversos programas de Maestría en la Universidad de La Habana e Instituto Superior de Ciencias y Tecnologías Aplicadas. Coordinadora de la Maestría de gerencia de la Ciencia e innovación y de la Maestría en Administración y Dirección de la Instituto.

Superior Politécnico de La Habana. Profesor invitado en universidades de España, Bolivia, Colombia y México. Desde el 2010 Catedrática Investigadora de la UAdeC. Dirección institucional: FCA-UAdeC Unidad Torreón. Boulevard Revolución 151 Oriente.Colonia Centro CP: 27000. Torreón, Coahuila, México. E-mail: m\_armenteros@yahoo.es

Sandra López Chavarría. Mexicana. Mexicana. Lic. en Administración de Empresas, Maestra en Administración y Alta Dirección. Doctora en Administración y Alta Dirección en el 2010. Fue Directora de la Facultad de Contaduría y Administración (FCA) de la Universidad Autónoma de Coahuila (UAdeC), Unidad Torreón (UT), y actualmente Presidenta de la Fundación Colosio en Torreón, y Directora de Planeación en FCA-UAdeC, UT. Candidata al Sistema Nacional de Investigadores de México. E-mail: sandylopez5@hotmail.com