

# TÍTULO DEL TRABAJO ACCESO AL CRÉDITO Y MICROFINANZAS: EL CASO DE LA REGIÓN SUR DE GUANAJUATO

Rosas Silva Jesús Alberto (1), Ortega Hernández Alejandro (2),

1 [Licenciatura en Gestión empresarial, Universidad de Guanajuato] | Dirección de correo electrónico: [ja.rosassilva@ugto.mx)

2 [Departamento de estudios multidisciplinarios, ingenierías, Irapuato-Salamanca, universidad de Guanajuato] | Dirección de correo electrónico: [Dirección de correo electrónico] (a.ortegaortega@ugto.mx)

## Resumen

Este proyecto de investigación se centra principalmente en conocer como los ejidatarios de la localidad de Puerta del Monte, perteneciente al municipio de Salvatierra, Guanajuato, acceden al crédito en cajas populares y micro financieras y por otra parte identificar las diversas maneras independientes de acceso al crédito, por las cuales obtienen financiamiento de sus cultivos; ya que al realizarse la investigación se logró detectar que algunos de los ejidatarios nunca han tenido acceso al crédito, por lo cual se han financiado con diferentes recursos. En esta investigación se aplicó un cuestionario a los ejidatarios, en el cual se les hicieron preguntas respecto a las instituciones financieras a las que tienen acceso los ejidatarios así como la frecuencia que acceden al crédito y el monto máximo por el que han accedido.

## Abstract

This research project focuses mainly on the knowledge that the ejidatarios of the locality of Puerta del Monte have access to credit in the popular savings banks and the microfinance banks and on the other hand they are identified as the others. that it has become the investigation that some of the ejidatarios have had access to credit for which they have been financed from different resources. In this research, a questionnaire was applied to the ejidatarios in which the ejidatarios were purchased, as well as the frequency of access to the loan and the maximum amount that was subsequently accessed, and conclusions were given prior to the results.

## Palabras Clave

Tasas de interés, financiamiento, instituciones, agricultura, prestamistas,

## INTRODUCCIÓN

Los primeros indicios de las microfinanzas se desarrollaron en el año de 1462 cuando un monje italiano creó la primera casa de empeño oficial con el fin de contrarrestar las prácticas de usura posteriormente en el año de 1515 el Papa León X autorizó la casa de empeño esto con la finalidad de cubrir los gastos de la iglesia católica.

En el siglo XVII el irlandés Jhonathan Swift creó un fondo de fondos de préstamos a los agricultores pobres que no poseían ninguna garantía o aval [1].

Las micro finanzas se han convertido en una de las principales herramientas que ayudan al desarrollo productivo de una unidad económica o bien para poner en marcha la iniciativa planteada por una persona o por un grupo de ellas con la finalidad de generar ingresos para sí mismos o para otras personas brindándoles un trabajo en la iniciativa puesta en marcha gracias a la ayuda del apoyo del crédito y por otra parte cuando el acceso al crédito no se ve reflejado de la misma manera con otros ejidatarios puede darse una notable desigualdad en cuanto a los ingresos de las personas. Se dice que al acceder al crédito se tiene un considerable aumento al capital de las [2] personas y aunado a esto se fomenta por una parte la educación financiera y por la otra la inversión de ese capital ya sea para crear una empresa o para apoyar una ya existente actualmente existen diversos programas gubernamentales que apoyan el acceso al crédito apoyando con recursos para la compra de equipo para crear una empresa [3] Para conocer las fuentes de empleo por las cuales los ejidatarios de la localidad de Puerta del monte perciben un ingreso y así mismo identificando todas las problemáticas que se pueden generar cuando no hay acceso al crédito para algunas de las personas habitantes de la localidad por parte de las distintas instituciones financieras que van desde el aumento en los robos y de la delincuencia al no tener un apoyo económico para invertir o ahorrar, pero por otra parte analizaremos el gran apoyo que ha traído consigo para la economía de la localidad el acceso al crédito para algunos ejidatarios los cuales han servido como mecanismo para disminuir considerablemente la tasa de desempleo en la localidad.

La gran mayoría de los agricultores tienen acceso al crédito y les ha servido como apoyo para la compra de maquinaria, así como de semillas y otros implementos agrícolas. Así como para cubrir otros gastos.

De este modo podemos ver claramente el gran impacto que ha tenido el acceso al crédito y las microfinanzas en un gran sector de la localidad que sufría de pobreza y considerando la gran ayuda que han brindado diversas instituciones financieras como mecanismos de apoyo a las microfinanzas y como un sistema de financiamiento para las microempresas. Dichos servicios financieros pueden servir como ahorro, de préstamo o de inversión entre otros estudios revelan que las personas beneficiadas por las microfinanzas son principalmente las personas que tienen bajo recursos y que buscan incrementarlos mediante el ahorro así como en la inversión o en emprender un negocio.

### El crédito en México

El sistema financiero desempeña un papel de suma importancia en el crecimiento de la economía del país este sistema lo integran diversos intermediarios así como mercados financieros mediante los cuales las personas tienen acceso a una gran variedad de servicios ofrecidos por parte de ellos para incrementar el ahorro, las instituciones bancarias son las más conocidas ya que ofrecen al público directamente préstamos, sin embargo existe la participación de diversos intermediarios y organizaciones que ofrecen al público servicios y métodos de ahorro.

Un sistema financiero estable y en el cual existan diversos mecanismos que lo impulsen, así como que su acceso sea mayor genera un crecimiento en la economía del país y genera a su vez un mayor bienestar en los pobladores

Un sistema financiero está integrado por distintos entes el más conocido es el banco, pero de ahí entran arrendadoras, afianzadoras, aseguradoras y fondos de inversión etc.

Como intermediarios financieros los bancos son indispensables para un buen funcionamiento de cualquier sistema financiero

En la actualidad la pequeña y la mediana empresa requieren de operaciones de crédito como fuentes de financiamiento, las cuales les darán liquidez inmediata y les ayudarán a incrementar su productividad y así mismo tener un mayor desarrollo competitivo. El sistema financiero de México ofrece diferentes operaciones que van desde el préstamo bancario, ahorro e inversiones etc. [4]

### Sistema de ahorro y crédito popular

Cuando se habla del sistema de ahorro y crédito popular se habla de un sector paralelo al sistema financiero formal el cual está constituido de diversas instituciones financieras que van desde sociedades de ahorro y crédito popular y las IMF donde se encuentra una gran variedad de organismos varios de los cuales se abstraen a la regulación. En la actualidad se habla del sector social o banca social en el cual se incluye todo un paquete de organismos e instituciones públicas y privadas que son llamadas instituciones de microfinanzas. Las microfinanzas surgieron como microcréditos con servicios financieros para combatir la pobreza extrema y así favorecer a las personas de escasos recursos para que inicien un propio negocio. El sector de las cajas populares del que da cuenta el sistema de ahorro y crédito popular tiene otra vocación, arraigada principalmente en movimientos de carácter religioso por otra parte la dinámica de las cajas ahorro y populares su mercado objetivo son los más pobres [5]

## MATERIALES Y MÉTODOS

Este trabajo de investigación se realizó para conocer la relación que tienen los ejidatarios con el crédito tanto en micro financieras como en cajas populares y de esta manera identificar si existe alguna otra entidad que les ofrezca crédito sin que esta pertenezca a este rubro.

La elaboración de esta investigación se realizó mediante un muestreo probabilístico del total de ejidatarios del ejido 1 de la localidad de Puerta del Monte para conocer el número de ejidatarios que tienen acceso al crédito, identificar cual es el monto máximo por el que han accedido.

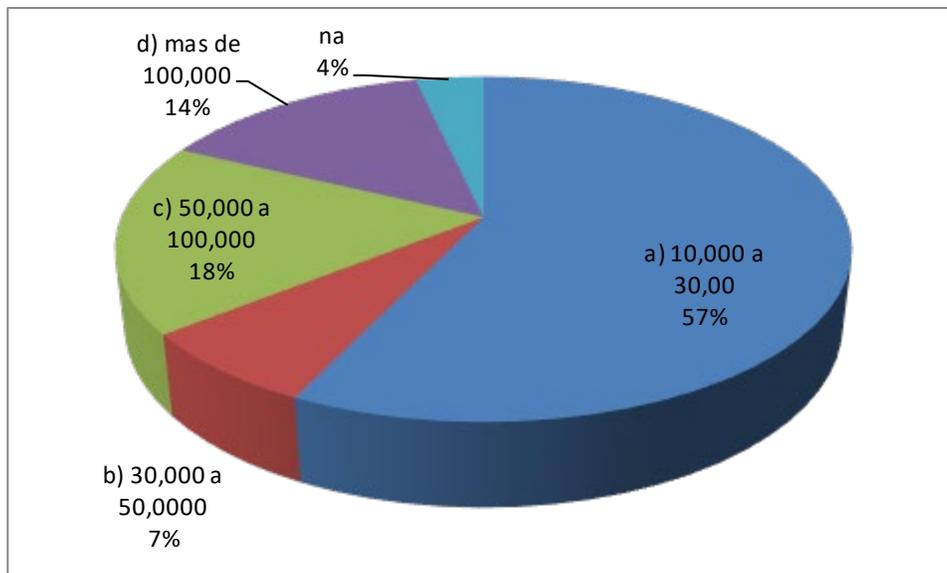
Para llevar a cabo esta investigación se utilizó como instrumento un cuestionario donde se tomó en cuenta el total de la población de ejidatarios del ejido 1 con un número total de 85 personas y donde se aplicó un muestreo dando como resultado la aplicación de 49 encuestas.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Al analizar la información recabada por la aplicación del cuestionario se llega a los siguientes resultados: se demuestra que el 75 % de la población total tiene acceso al crédito y el 25 % restante no lo hace, por lo cual hace referencia de que en su mayoría los ejidatarios de la localidad de Puerta del Monte tienen el apoyo crediticio de las instituciones financieras, las cuales han servido como mecanismo para incrementar la producción del campo. Y del resto de la población que no tiene acceso al crédito en instituciones financieras con un 25 % logran sus financiamientos mediante diferentes mecanismos que se mencionará a continuación.

El 36 % de los ejidatarios encuestados reciben apoyo de PROCAMPO, el cual les sirve para financiar sus cultivos; gran parte de ellos comentaron que este recurso es muy bajo pero de cualquier forma si tiene impacto en la compra de semillas o fertilizantes o bien para pagar la mano de obra entre otros gastos; y por otra parte el 29 % de los ejidatarios encuestados contestaron que aparte de acceder al crédito con instituciones financieras también lo hacen por medio de prestamistas de confianza, por este medio tienen financiamiento también personas que dijeron que no tenían acceso al crédito por parte de instituciones financieras pero si con prestamistas, los cuales les dan una mayor facilidad de pago, ya que al ser personas conocidas muchas de las veces la tasa de interés que les cobran es muy baja y algunas de las veces nula y solo lo que les acepan es el pago del capital y ya no el de réditos generados. Un 11% respondió que mediante remesas recibidas de familiares o conocidos que los apoyan desde el extranjero.

El otro 11 % respondió que participa en tandas un 7 % respondió que por recursos propios por el hábito de maneja un buen método de ahorro y solo el 3 % contestó que de ninguna otra forma.



**Ilustración 1. Monto máximo al que ha accedido**

**Fuente: Información obtenida en campo, 2018**

En cuanto a las cantidades máximas por las que han accedido al crédito. El 57 % de la población ha accedido a crédito de \$ 10,000 a 30,000 y en su mayoría lo ha utilizado para la compra de fertilizantes, compra de semillas, y plaguicidas la gran mayoría de los ejidatarios encuestados dieron como argumento que prefieren no acceder al crédito por cantidades tan altas ya que la mayor parte de los ejidatarios cultivan pocas hectáreas por lo cual para comprar un tractor o implemento agrícola es un tanto complicado para comprarlo cada uno mediante el acceso al crédito ya que para la compra de algún implemento agrícola o tractor logran el financiamiento mediante la compra entre socios apoyándose entre dos o tres personas pero en su mayoría los que han decidido acceder al crédito para la compra de alguno tractor o implemento agrícola es porqué son ejidatarios que cuentan con la capacidad económica suficiente para pagar el crédito solicitado en alguna caja popular o micro financiera.

## CONCLUSIONES

De acuerdo con lo demostrado anteriormente en esta investigación cabe señalar que este sector productivo que es el agrario de la localidad de Puerta del Monte del ejido 1, el acceso al crédito tiene una población con gran concurrencia a este mecanismo de apoyo ya que el 75 % de la población encuestada es la que tiene acceso al crédito por lo cual a mi opinión para mejorar la economía local deberían bajar un poco más las tasas de interés las instituciones financieras mediante una política gubernamental en la cual de forma estratégica exista un convenio entre las instituciones financieras, el gobierno y el sector agrario e impulsar el acceso al crédito para la agricultura y de este modo ese 75% aumentara a 85% a 90 % o más de ejidatarios que acceden al crédito y así mismo que el gobierno logre un incremento en el apoyo financiero del PROCAMPO. Y de esta manera este sector productivo tendrá un mayor impacto positivo en la economía de la localidad y del país ya que al acceder de manera más recurrente al crédito, las inversiones en el campo aumentaran por lo tanto la agricultura del país se verá beneficiada

## AGRADECIMIENTOS

Le doy gracias a Dios por su fortaleza que me ha dado y también me gustaría agradecer a mi asesor por todo su apoyo, paciencia y su tiempo. Y por otro lado le agradezco a mis queridos padres por sus palabras de aliento, apoyo y sus sabios consejos y sugerencias, durante el desarrollo de mi proyecto por otra parte agradezco de todo corazón a mis hermanos por creer en mí, por su apoyo y tolerancia en tiempos de estrés especialmente a Julieta " Dum" a Pepe y a Rafa por su admiración al ser aceptado en el programa de veranos de investigación que lleva acabo la universidad de Guanajuato.

## REFERENCIAS

- [1] Patiño, O. (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. Revista Escuela de Administración de Negocios, (63), 41-57.
- [2] Garcés, C. R. (18 de septiembre de 2008). Revista ciencias estratégicas . de Revista ciencias estratégicas: ImpactoDeLasMicrofinanzas.
- [3] Méndez, J. A. (25 de agosto de 2011). Evaluación del impacto de las microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia.
- [4] Medina, I. P. (2010). Conoce al sistema financiero de México . Expansión .
- [5] Martínez . (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. Revista Escuela de Administración de, 43.