

**MAESTRÍA EN DESARROLLO REGIONAL**

**INCIDENCIA DEL PROGRAMA “TANDAS PARA EL BIENESTAR” EN LA CALIDAD DE VIDA DE LOS BENEFICIARIOS DEL MUNICIPIO DE TLAXCALA**

**TESIS**

**QUE PARA OBTENER EL GRADO DE MAESTRO EN DESARROLLO REGIONAL**

**PRESENTA**

**CHRISTOPHER GARCIA MARIN**

**DIRECTOR: DR. ALFONSO PÉREZ SÁNCHEZ**

**San Pablo Apetatitlán, Tlaxcala, septiembre, 2024**

La presente tesis titulada “Incidencia del programa “Tandas para el Bienestar” en la Calidad de Vida de los Beneficiarios del Municipio de Tlaxcala” fue realizada por Christopher García Marín; ha sido aprobada como requisito parcial para obtener el grado de:

**Maestro en Desarrollo Regional**

**Bajo supervisión del siguiente Comité Tutorial:**

**Director      Dr. Alfonso Pérez Sánchez**



---

**Revisor      Dr. Gerardo Suárez González**



---

**Revisor      Dr. José Luis Carmona Silva**



---

**Revisor      Dr. Miguel Lázaro Nolasco**



---

## **AGRADECIMIENTOS**

Deseo expresar mi más profundo agradecimiento al Consejo Nacional de Humanidades, Ciencias y Tecnologías (CONAHCYT), cuyo respaldo ha sido fundamental para avanzar en mi formación académica. Agradezco también al cuerpo académico y administrativo de El Colegio de Tlaxcala, A.C., por su inquebrantable compromiso y por brindarme las oportunidades necesarias para desarrollar mi investigación. Su apoyo ha sido invaluable en este proceso.

Quisiera destacar y agradecer especialmente a los distinguidos miembros de este Comité, quienes, con su vasto conocimiento y experiencia, han guiado este proyecto:

- Dr. Alfonso Pérez Sánchez.
- Dr. José Luis Carmona Silva.
- Dr. Miguel Lázaro Nolasco.
- Dr. Gerardo Suárez González.

Finalmente, extendiendo mi más sincero agradecimiento a todas las personas que, de manera directa o indirecta, han contribuido al desarrollo de este trabajo con sus aportaciones, críticas y apoyo constante. Su colaboración ha sido esencial para la culminación de este esfuerzo académico.

## DEDICATORIA

A mis padres, Aciano García e Ibet Marín, les agradezco por haberme dado la vida y por ser el pilar de mi formación. Su ejemplo y dedicación han sido fundamentales para que me convierta en un hombre útil que pueda contribuir positivamente a la sociedad. Mi mayor deseo es que Dios me conceda la vida necesaria para recompensar su esfuerzo.

A mi mamá Amalia Zepeda, quien ahora descansa en el cielo, una mujer excepcional que me mostró el amor más puro y sincero que este mundo puede ofrecer. Aunque ya no estás físicamente conmigo, sigues siendo la luz que guía mi camino.

A mi abuelita Elia García, por su inagotable cariño, que ha sido un faro de esperanza y una fuente constante de fortaleza en mi vida.

A mi hermano, por ser un modelo a seguir, un amigo único y un compañero fiel en cada etapa de mi vida. Gracias por tu apoyo incondicional cuando decidí perseguir mis aspiraciones académicas y estudiar una maestría.

A mi pareja, una mujer, que ha estado a mi lado en las buenas y en las malas. Gracias por ser la cómplice de mis sueños, por tu paciencia, y por compartir conmigo cada dificultad de esta travesía.

Finalmente, al Dr. Alfonso Pérez Sánchez, mi director de tesis, gracias por su sensatez, liderazgo y compromiso. Su guía, apoyo y sabios consejos han sido esenciales para llevar a cabo esta investigación. Su pasión por el conocimiento ha sido una fuente constante de inspiración.

# ÍNDICE

<b>ÍNDICE DE CUADROS</b> .....	<b>vi</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	<b>vii</b>
Índice de Diagramas .....	vii
Índice de Mapas .....	vii
Índice de Imágenes .....	vii
Índice De Gráficos .....	viii
<b>ACRÓNIMOS Y SIGLAS</b> .....	<b>ix</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>xii</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO 1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>3</b>
<b>1.1 Justificación</b> .....	<b>3</b>
<b>1.2 Planteamiento del problema</b> .....	<b>7</b>
<b>1.3 Preguntas de Investigación</b> .....	<b>11</b>
1.3.1 Pregunta General .....	11
1.3.2 Preguntas Específicas .....	12
<b>1.4 Objetivo General</b> .....	<b>12</b>
1.4.1 Objetivos Específicos .....	12
<b>1.5 Hipótesis</b> .....	<b>13</b>
<b>1.6 Abordaje Metodológico</b> .....	<b>13</b>
1.6.1 Encuesta .....	13
1.6.2 Entrevista .....	17
1.6.3. Observación participante y no participante .....	20
<b>CAPÍTULO 2 MARCO CONTEXTUAL Y ANTECEDENTES</b> .....	<b>23</b>
<b>2.1 Introducción</b> .....	<b>23</b>
<b>2.2 Antecedentes</b> .....	<b>23</b>
2.2.1 Antecedentes Internacionales .....	23
2.2.1.1 Panorama de las microfinanzas en África .....	27
2.2.1.2 Panorama de las microfinanzas en Asia .....	28
2.2.1.3 Panorama de las microfinanzas en países desarrollados .....	29
2.2.1.4 Panorama de las microfinanzas en América Latina .....	30
2.2.2 Antecedentes Nacionales .....	33
2.2.3 Antecedentes Estatales y Regionales .....	44
2.2.4 Antecedentes Locales .....	48
<b>2.3 Marco Contextual</b> .....	<b>50</b>
2.3.1 Funcionamiento del Programa .....	50
2.3.2 Criterios de elegibilidad y requisitos .....	51

2.3.3 Reformas y cambios en el Programa .....	51
2.3.4 Aplicación del Programa .....	55
2.3.5 Población Beneficiaria .....	57
Gráfico 1. México: Edad de los Beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” .....	57
2.3.6 Implementación del Programa en Tlaxcala.....	58
2.3.7 La segunda etapa del programa “Tandas para el Bienestar” .....	63
Mapa 6. Tlaxcala: Distribución Estatal de Beneficiarios activos: (Periodo 2019-2021).....	64
2.3.8 La integración del programa en el municipio de Tlaxcala .....	64
<b>2.4 Reflexiones Finales .....</b>	<b>73</b>
<b>CAPÍTULO 3. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....</b>	<b>76</b>
<b>3.1 Introducción .....</b>	<b>76</b>
<b>3.2 Análisis y sistematización de los conceptos elementales de la teoría de los microcréditos .....</b>	<b>77</b>
3.2.1 Aspectos generales de las Microfinanzas.....	78
3.2.2 De las microfinanzas al microcrédito .....	81
3.2.3 Aspectos conceptuales del microcrédito.....	84
3.2.4 Características y elementos del concepto: Microcrédito .....	88
<b>3.3. Antecedentes de la teoría de los microcréditos.....</b>	<b>90</b>
<b>3.4. Las dos Escuelas teóricas del microcrédito.....</b>	<b>92</b>
3.4.1 La Escuela de Ohio.....	92
3.4.2 La Escuela del Grameen Bank.....	99
<b>3.5 La construcción del término: Calidad de vida.....</b>	<b>108</b>
3.5.1 Elementos objetivos y subjetivos de la Calidad de Vida .....	110
<b>3.6 Planeación y desarrollo de las políticas públicas.....</b>	<b>111</b>
3.6.1 Las políticas de inclusión financiera.....	113
<b>3.7 Enfoques teóricos de la práctica microfinanciera .....</b>	<b>114</b>
Imagen 1. Oferta y demanda de los préstamos en un crédito .....	116
3.7.1 El enfoque minimalista.....	117
3.7.2 El enfoque maximalista.....	119
3.7.3 El programa “Tandas para el Bienestar” desde el enfoque maximalista .....	122
<b>3.8 Teoría del desarrollo local: Interpretaciones conceptuales .....</b>	<b>124</b>
3.8.1 Factor de la Cohesión Interna-Social.....	127
3.8.2 Actores y agentes de Desarrollo Local .....	128
3.8.3 Las Estrategias de Desarrollo local.....	132
<b>3.9 El enfoque del Desarrollo Económico Local .....</b>	<b>133</b>
<b>3.10 La apertura microfinanciera en el Desarrollo Económico Local.....</b>	<b>136</b>
<b>3.11 Reflexiones finales .....</b>	<b>139</b>
<b>CAPÍTULO 4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>143</b>

<b>4.1 Introducción .....</b>	<b>143</b>
<b>4.2 Estructura de los Resultados .....</b>	<b>144</b>
<b>4.3 Aplicación del Crédito.....</b>	<b>148</b>
4.3.1 Perfil de los Beneficiarios .....	149
4.3.2. Condiciones de las Unidades Económicas.....	155
4.3.3 Experiencia previa con otros créditos .....	161
4.3.4 Relación con el Crédito “Tandas para el Bienestar” .....	163
<b>4.4 Conocimiento de los funcionarios del programa “Tandas para el Bienestar” .....</b>	<b>178</b>
<b>4.5 Acceso a la capacitación.....</b>	<b>185</b>
<b>4.6 Cambios en las condiciones económicas de los beneficiarios .....</b>	<b>192</b>
4.6.1 Aumento de Gastos Familiares .....	199
4.6.2 Cambios en los ingresos antes y después de recibir el crédito .....	200
<b>4.7 Experiencia y recomendaciones de los beneficiarios .....</b>	<b>203</b>
<b>4.8 Condiciones de las Unidades Económicas que Cerraron .....</b>	<b>206</b>
<b>4.9 Relación de los resultados con el apartado teórico .....</b>	<b>212</b>
<b>4.10 Reflexiones Finales .....</b>	<b>215</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>218</b>
<b>Conclusiones .....</b>	<b>218</b>
<b>Aportaciones .....</b>	<b>220</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>225</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>240</b>
<b>ANEXO 1 CUESTIONARIO (ENCUESTA):.....</b>	<b>240</b>
<b>ANEXO 2 GUÍA DE ENTREVISTA: .....</b>	<b>245</b>
<b>ANEXO 3 GUÍA DE OBSERVACIÓN PARA EVALUARA EL PROGRESO DE LOS BENEFICIARIOS DURANTE EL TALLER “APRENDER A EMPRENDER” .....</b>	<b>247</b>

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Principales aportaciones al desarrollo de las Microfinanzas y el Sector de Ahorro y Crédito Popular en México.....	42
Cuadro 2. Temáticas que integran el Curso “Aprender a Emprender” impartido a los beneficiarios (2023) .....	52
Cuadro 3. Registro Histórico los Beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” en el municipio de Tlaxcala (2019-2022).....	70
Cuadro 4. Principales corrientes teóricas de las microfinanzas .....	89

Cuadro 5. Matriz de diferencias entre las escuelas de la teoría del microcrédito: Escuela de Ohio y Escuela del Grameen Bank .....	106
Cuadro 6. Matriz de relación entre Lineamientos de las IMF y el Programa 'Tandas para el Bienestar' en el Desarrollo Económico Local.....	138
Cuadro 7. Distribución geográfica de las unidades económicas de las personas encuestadas .....	151
Cuadro 8. México: Categoría de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2019-2020).....	156
Cuadro 9. México: Uso final del crédito recibido por el programa de “Tandas para el Bienestar” (2019-2020). .....	172
Cuadro 10. Resumen de procesamiento de Casos .....	195
Cuadro 11. Bondad de Ajuste.....	196
Cuadro 12. Resultados de la Regresión Logística Multinomial .....	196
Cuadro 13. Registro de cambios en los ingresos de los Beneficiarios .....	200

## **ÍNDICE DE FIGURAS**

### **Índice de Diagramas**

Diagrama 1. Funcionamiento del programa “Tandas para el Bienestar” .....	53
Diagrama 2. Funcionamiento del programa “Crédito Solidario” .....	183

### **Índice de Mapas**

Mapa 1. Distribución Nacional de Beneficiarios (Periodo 2019-2020) .....	55
Mapa 2. Tlaxcala: Distribución de Mipymes (2021) .....	58
Mapa 3. Tlaxcala: Distribución Inicial de Beneficiarios (2019) .....	59
Mapa 4. Tlaxcala: Distribución de Beneficiarios (2020).....	60
Mapa 5. Distribución Total de Beneficiarios en Tlaxcala (Periodo 2019-2021) .....	61
Mapa 6. Tlaxcala: Distribución Estatal de Beneficiarios activos: (Periodo 2019-2021).....	63
Mapa 7. Tlaxcala: Habitantes con el rango de edad que atiende el programa “Tandas para el Bienestar” (2020).....	64

### **Índice de Imágenes**

Imagen 1. Oferta y demanda de los préstamos en un crédito .....	115
Imagen 2. Oferta y demanda de los préstamos en un crédito .....	119
Imagen 3. Elaboración de la Base de Datos Codificada.....	145
Imagen 4. Entrevista con el Ing., Oscar Robles Avilés (Titular de FINABIEN TLAXCALA) .....	179
Imagen 5. Presentación Oficial del Programa “Crédito Solidario” en sustitución del Programa “Tandas para el Bienestar” .....	181

Imagen 6. Desarrollo de la Observación participante en los cursos de capacitación .....	190
Imagen 7. Desarrollo de la Observación no participante en las unidades económicas.....	205

## Índice De Gráficos

Gráfico 1. México: Edad de los Beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” .....	56
Gráfico 2. Municipio de Tlaxcala: Inversión de “Tandas para el Bienestar” por categoría de género (2019).....	65
Gráfico 3. Municipio de Tlaxcala Inversión de “Tandas para el Bienestar” por categoría de género en el (2020).....	66
Gráfico 4. Municipio de Tlaxcala: Inversión de “Tandas para el Bienestar” por categoría de género en el 2021 .....	67
Gráfico 5. Municipio de Tlaxcala: Porcentaje de beneficiarios que accedieron a la segunda fase del programa en “Tandas para el Bienestar” en 2019-2021 .....	68
Gráfico 6. Municipio de Tlaxcala: Año de procedencia de los beneficiarios de la segunda fase del programa “Tandas para el Bienestar” (2021) .....	69
Gráfico 7. Municipio de Tlaxcala: Beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” por género (2023).....	149
Gráfico 8. Municipio de Tlaxcala: Nivel de Educativo de los Beneficiarios de “Tandas para el Bienestar” (2023).....	153
Gráfico 9. Municipio de Tlaxcala: Categoría de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023). .....	155
Gráfico 10. Municipio de Tlaxcala: Tiempo de funcionamiento de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023) .....	157
Gráfico 11. Municipio de Tlaxcala Número de Trabajadores de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023) .....	158
Gráfico 12. Municipio de Tlaxcala: Principales fuentes de financiamiento de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023) .....	159
Gráfico 13. Municipio de Tlaxcala: Usuarios que recibieron un crédito antes de ingresar al programa “Tandas para el Bienestar” (2023).....	160
Gráfico 14. Instituciones que otorgaron un crédito a los beneficiarios previo a su incorporación al programa “Tandas para el Bienestar” (2023).....	162
Gráfico 15. Municipio de Tlaxcala: Año en que los beneficiarios recibieron por primera vez un crédito del programa “Tandas para el Bienestar” (2023).....	163
Gráfico 16. Municipio de Tlaxcala: Beneficiarios encuestados que realizaron el reembolso del primer crédito recibido.....	164
Gráfico 17. Municipio de Tlaxcala: Causas por las que los beneficiarios no realizaron el reembolso del primer crédito recibido.....	166
Gráfico 18. Municipio de Tlaxcala: Beneficiarios que recibieron por segunda vez un crédito del programa “Tandas para el Bienestar” (2023) .....	168
Gráfico 19. Tiempo en que recibieron por segunda vez un crédito del programa “Tandas para el Bienestar” (2023).....	168

Gráfico 20. Propósito original del crédito recibido por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023).....	169
Gráfico 21. Uso final del crédito recibido por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023).....	170
Gráfico 22. Municipio de Tlaxcala: Negocios que contrataron personal después de recibir el financiamiento del programa “Tandas para el Bienestar” .....	173
Gráfico 23. Cantidad de trabajadores que aumentaron después de recibir el financiamiento del programa “Tandas para el Bienestar” .....	174
Gráfico 24. Aumento de salario de los trabajadores después de recibir el financiamiento del programa de “Tandas para el Bienestar” .....	175
Gráfico 25. Adquisición de activos fijos después de recibir el financiamiento del programa “Tandas para el Bienestar” .....	176
Gráfico 26. Municipio de Tlaxcala: Beneficiarios que recibieron capacitación después de recibir un crédito del programa “Tandas para el Bienestar” .....	185
Gráfico 27. México: Distribución porcentual de asistencia a cursos de capacitación proporcionados por el Programa de Microcréditos para el Bienestar 2019-2020	186
Gráfico 28. Municipio de Tlaxcala: Institución que realizó la capacitación a los beneficiarios “Tandas para el Bienestar” .....	187
Gráfico 29. Principales temáticas de las capacitaciones recibidas .....	188
Gráfico 30. Beneficiarios que reconocieron estar más informados después de recibir un crédito del programa “Tandas para el Bienestar”.....	189
Gráfico 31. Habilidades obtenidas en los cursos de capacitación .....	189
Gráfico 32. Nivel de ventas de las unidades económicas financiadas por el programa “Tandas para el Bienestar” .....	192
Gráfico 33. Municipio de Tlaxcala: Gastos Familiares en los beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” .....	198
Gráfico 34. Municipio de Tlaxcala: Ingresos de las unidades económicas del programa “Tandas para el Bienestar” .....	199
Gráfico 35. Municipio de Tlaxcala: Sugerencias de los Beneficiarios antes de la entrega de los Microcréditos del Programa "Tandas para el Bienestar" .....	202
Gráfico 36. Municipio de Tlaxcala: Sugerencias de los Beneficiarios Después de la entrega de los Microcréditos del Programa "Tandas para el Bienestar" .....	203
Gráfico 37. Municipio de Tlaxcala: Causas principales por las que cerraron las unidades económicas encuestadas (2023).....	206
Gráfico 38. Municipio de Tlaxcala: Año en el que cerraron las unidades económicas encuestadas (2023).....	207
Gráfico 39. Propósito original del crédito recibido de los beneficiarios que cerraron sus negocios (2023) .....	208
Gráfico 40. Destino final del crédito recibido de los beneficiarios que cerraron sus negocios (2023).....	209
Gráfico 41. Seguridad de los usuarios para volver a solicitar un crédito después de ser parte del programa de “Tandas para el Bienestar” .....	210

## ACRÓNIMOS Y SIGLAS

1. ALIDE - Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo
2. BANRURAL - Banco Nacional de Crédito Rural (BANRURAL)
3. BANSEFI – Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros
4. CEPCE - Centro para el Desarrollo de Competitividad Empresarial
5. CIDE - Centro de Investigación y Docencia Económicas
6. CIF-OIT - Centro Internacional de Formación de la Organización Internacional del Trabajo
7. CAT - Costo Anual Total
8. COAC - Cooperativa de Ahorro y Crédito
9. CONAIF - Consejo Nacional de Inclusión Financiera CONAIF
10. CONDUSEF - Comisión Nacional de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
11. CONEVAL - Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social
12. DOF/PMB - Diario Oficial de la Federación-Programa Microcréditos para el Bienestar
13. ENAPROCE - Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas
14. FOMMUR - Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales
15. FONDESOC - Fondo para el Desarrollo Social
16. GFDE - Grupo Funcional Desarrollo Económico
17. IMCO-Instituto Mexicano para la Competitividad A.C
18. IMA - Instituciones Microfinancieras Alternas
19. IMF - Instituciones Microfinancieras
20. IMFE - Instituciones Microfinancieras Especializadas
21. INEGI - Instituto Nacional de Estadística y Geografía
22. IFNB - Instituciones Financieras No Bancarias
23. LGSC - Ley General de Sociedades Cooperativas

24. LRASCP- Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo
25. Mipymes - Micro, pequeña y mediana Empresa
26. NAFIN - Nacional Financiera
27. ONU - Organización de las Naciones Unidas
28. OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
29. ONGs - Organizaciones no Gubernamentales
30. OSCM - Organizaciones de la Sociedad Civil Microfinanciera
31. PND - Plan Nacional de Desarrollo
32. PRONAFIM - Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario
33. PUB - Padrón Único de Beneficiarios
34. RESICO - Régimen Simplificado de Confianza
35. ROSCAS – Roating Savings and Credit Associations

## RESUMEN

Esta tesis investiga la efectividad del programa "Tandas para el Bienestar" en mejorar la calidad de vida y el desarrollo económico de los beneficiarios en Tlaxcala. A través de un enfoque mixto, que combina encuestas, entrevistas y observación participante y no participante, se busca obtener una visión integral del impacto del programa.

El marco teórico se basa en un análisis detallado de las microfinanzas y el microcrédito, se abordan enfoques tanto minimalistas como maximalistas para comprender mejor las políticas de microfinanzas y su impacto en la calidad de vida de los beneficiarios.

Los resultados indican que los microcréditos se utilizan principalmente para necesidades personales y mejoras menores, sin un impacto notable en el crecimiento sostenible de los negocios. La capacitación financiera no se aplica correctamente, lo que evidencia una desconexión entre la teoría y la práctica.

Las conclusiones destacan que el programa no ha logrado una incidencia significativa en la calidad de vida de los beneficiarios debido a la cantidad insuficiente de microcréditos y la demora en su entrega. Se subraya la necesidad de mejorar la estructuración del programa, ofrecer capacitaciones más prácticas, diversificar sectores productivos y fortalecer las redes locales de producción.

**Palabras Clave:** Microfinanzas, microcréditos, inclusión financiera, desarrollo económico, Tlaxcala.

## **INTRODUCCIÓN**

En las últimas décadas, las microfinanzas han surgido como una herramienta poderosa para combatir la pobreza y promover el emprendimiento en comunidades con acceso limitado a servicios financieros tradicionales. A través de los microcréditos, pequeños préstamos otorgados a emprendedores de bajos ingresos, se ha buscado fomentar la autonomía y el desarrollo económico. Estos programas proporcionan el capital necesario para iniciar o expandir pequeñas empresas, también pueden jugar un papel crucial en el aumento de las capacidades cognitivas y la gestión empresarial de los beneficiarios.

El programa "Tandas para el Bienestar", implementado por el gobierno en 2019, es un ejemplo significativo de estas iniciativas. A través de este programa, se otorgan créditos rotativos sin intereses, ofreciendo a los microempresarios la posibilidad de acceder a financiamiento sin las cargas que suelen acompañar a los préstamos convencionales. Sin embargo, la efectividad de tales programas en la mejora real de la calidad de vida de los beneficiarios y en el crecimiento sostenible de sus negocios sigue siendo un tema de debate y análisis profundo.

El Capítulo 1 de esta tesis se enfoca en el diseño de la investigación, explicando la justificación detrás del estudio y el planteamiento del problema. Se formuló una serie de preguntas de investigación para guiar el estudio, con objetivos claros orientados a evaluar los impactos directos e indirectos del programa en la calidad de vida de los participantes. La metodología incluye un abordaje mixto que combina encuestas, entrevistas, así como observación participante y no participante para obtener una comprensión más completa y matizada del tema.

Para el Capítulo 2 se proporciona un análisis detallado de los antecedentes y el contexto en el que se sitúa el programa, revisando literatura y casos de estudio tanto nacionales como internacionales. Este capítulo también detalla cómo se ha estructurado y reformado el programa a lo largo del tiempo, su aplicación específica en la región de Tlaxcala, ofreciendo una visión crítica sobre la evolución y los ajustes realizados para adaptarse mejor a las necesidades de los beneficiarios.

El Capítulo 3 sumerge al lector en el marco teórico y conceptual de las microfinanzas y el microcrédito, explorando las diferentes escuelas de pensamiento y las teorías que subyacen a estos conceptos. También se aborda cómo estos se relacionan con la mejora de la calidad de vida, analizando los enfoques tanto minimalistas como maximalistas para entender mejor las políticas de inclusión financiera y su impacto en el desarrollo económico local.

Por último el Capítulo 4 presenta los resultados de la investigación, detallando cómo los microcréditos han afectado las capacidades empresariales de los beneficiarios, sus ingresos y su calidad de vida general. Se explora la relación entre la capacitación recibida y los cambios en las condiciones económicas de los participantes, proporcionando datos concretos y testimonios que ilustran los principales desafíos del programa.

Esta investigación es una aproximación que permite conocer la incidencia de los programas de microcrédito en la dinámica económica y social de los territorios, con el objetivo de proporcionar recomendaciones críticas para futuras políticas públicas que fomentan las microfinanzas.

## **CAPÍTULO 1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.1 Justificación**

La existencia de instituciones para la captación de ahorro y crédito en México, enfocadas principalmente para la población en condiciones de pobreza, mantiene una tradición financiera desde el Siglo XVIII (Patiño, 2008). Sin embargo, el modelo del microcrédito que actualmente se conoce, se fortaleció hasta 1976, como un rescate económico para la población rural de Bangladesh, las microempresas han cumplido un papel fundamental para el tejido social, fomentado la creación de nuevos empleos y la distribución del ingreso (Mungaray y Ramírez, 2007). El 2005 es un año fundamental en la historia de las microfinanzas debido a que la Organización de Naciones Unidas (ONU) sugiere la implementación los microcréditos como el semillero de recursos con los que se combate abiertamente, las desigualdades financieras y se consolidan como una alternativa de alivio para la pobreza (Montalvo et al.,2018).

Para Ballescá (2009, p.5) el desarrollo de las microfinanzas en México constituye una fuente de planeación para sectores estratificados, en un contexto de libertad y expansión de los mercados financieros; sin embargo, los beneficios, que esta apertura crediticia propone, con el paso de los años ha sido cuestionada, llegando a ser descrita como un paliativo, que no atiende a la desigualdad, ni establece mejoras en las condiciones de vida dentro de la comunidad beneficiaria (Cordero, 2020).

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE, 2018), se advierte como de

las 4.5 millones de microempresas que existen en el país, solo el 10.6 %, tiene acceso a un programa crediticio, por lo que resulta cuestionable el impacto que ha tenido la industria microfinanciera, para impulsar o fortalecer un negocio de pequeña escala. Es importante considerar las cifras que emite el Centro para el Desarrollo de Competitividad Empresarial (CEPCE, 2021), donde se revela que ocho de cada diez Mipymes fracasan en México, adicionalmente la esperanza de vida que tiene un negocio en datos del INEGI (2020), es menor al 60 % durante su primer año. Esto implica que los primeros meses son primordiales para el éxito o fracaso de una empresa, pero es justo en este periodo de tiempo, cuando la Encuesta Nacional de Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE, 2018) registra como solo el 14.8% de las empresas, tiene conocimiento de los programas de promoción y apoyo que otorga el Gobierno Federal.

El papel que históricamente desempeñan las Mipymes, es la creación de fuentes de trabajo en todo el país, esto se detalla en los informes que emite el Instituto Mexicano para la Competitividad A.C (IMCO, 2018), al emplear a 7 de cada 10 mexicanos, las microempresas se convierten en una de las claves para el sistema productivo nacional, tan solo en Tlaxcala durante el año 2020 se consolidaron un 19.31% de nuevos establecimientos (INEGI, 2020); sin embargo estos datos contrastan con la proyección que realizan autores como González (2020) quién reconoce el estancamiento de su proyección, consecuencia de la ausencia de técnicas administrativas y un acceso limitado a los créditos.

Durante el periodo de 2018-2020, el porcentaje de pobreza en Tlaxcala aumentó significativamente, de 51 % a 59.3%, esto representa que 135 mil 578 personas se

incorporan a un sector que, económicamente no puede adquirir la canasta alimentaria con el ingreso de su trabajo (CONEVAL, 2020). Dentro del Plan Estatal de Desarrollo (Gobierno del Estado de Tlaxcala, 2021), se impulsa la creación de nuevas fuentes de ingresos, basadas en una economía social,<sup>1</sup> que encumbra dentro de sus premisas, la activación del programa Nacional de Microcréditos, conocido popularmente como “Tandas para el Bienestar”.

Este programa conforma un apoyo financiero a cargo de la Secretaría del Bienestar. Esta dependencia del gobierno prioriza el emprendimiento mediante la entrega directa de recursos. Aunque su naturaleza no es la de un microcrédito común, ya que este no surge de la banca comercial ni emana de las organizaciones sociales, su origen como política económica le permite ofrecer una tasa de interés nula y plazos más extensos para el reembolso del capital. Si bien esto, en primera instancia, es una oferta atractiva, puede tener implicaciones a largo plazo.

Para el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2009), la entrada del gobierno al mercado del financiamiento con tasas subsidiadas es un peligro exponencial para la banca privada y el funcionamiento operativo del programa. A criterio de Trigo, cuando se acumulan las pérdidas del

---

<sup>1</sup> A criterio de Fonteneau et al., (2010) la economía social promueve valores y principios que se centran en las necesidades de las personas y su comunidad. En el espíritu de la participación voluntaria, la autoayuda y la independencia, y a través de los medios de las empresas y organizaciones, busca equilibrar el éxito económico con la justeza y la justicia social desde el nivel local hasta el mundial.

El término “economía social” fue utilizado por primera vez a finales del siglo XIX para describir las asociaciones voluntarias y de autoayuda establecidas por los trabajadores para enfrentar las consecuencias de la extensión del capitalismo industrial.

Fuente: Fonteneau, B., Neamtan, N., Wanyama, F., Pereira Morais, L. y Poorter, M. (2010). Economía social y solidaria: construyendo un entendimiento común. Academia sobre Economía Social y Solidaria. *CIF-OIT*. [21-01-2024]. [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---coop/documents/publication/wcms\\_546400.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---coop/documents/publication/wcms_546400.pdf).

capital, la prioridad política se desvanece y el apoyo se cancela (Trigo et al., 2004, p. 30).

La concepción, que acompaña la desigualdad en los territorios, ha comprendido una serie de imperfecciones dentro de la estructura social, basados en un canal que no otorga las mismas oportunidades a sus integrantes, para Novales (2011) la asimetría de los mercados financieros impide que todos los integrantes de una comuna tengan acceso a un financiamiento. En consecuencia, se acrecienta la desigualdad, y aumenta de forma colateral el número de pobres dentro de un territorio. Esto se advierte en las cifras que ofrece la encuesta Nacional de Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE, 2018) en la que se establece como un total de 287, 780 Mipymes en todo al país, que realizaron una solicitud para obtener un crédito fueron rechazadas, las principales causas que obedecen esta negativa, son la falta de una garantía de los solicitantes con 18.6%, el equivalente a un 17.2 % refiere a un mal historial crediticio y un 13.6 % por no comprobar ingresos.

La pobreza multidimensional debe ser entendida como la carencia de satisfactores personales, que consecuentemente impide el crecimiento homogéneo de un territorio. Para Velasco (2003), el crédito no representa una fuente de oportunidades productivas. Con base a esta premisa se puede llegar a la conclusión de como la inversión financiera al sector rural o medio urbano, no es un sustituto de otros motores para el desarrollo colectivo, porque se requiere de mercados integrales, buenas políticas, infraestructura física e institucional, solo entonces un microcrédito, se consolida como un ingrediente que fortalece las relaciones sociales e integra a las familias de una comunidad.

Aunque el programa “Tandas para el Bienestar” facilita la inclusión financiera y es abierto en sus políticas de pago, no está exento de los problemas que afectan al sector microfinanciero. Principalmente, carece de acompañamiento adecuado (capacitación, administración, consultoría, etc.), por la falta o insuficiencia de recursos de asistencia. Esto implica una reducción significativa en sus resultados y, una afectación en el desempeño de las actividades económicas que promueve (García et al., 2014).

Debido a ello, surge la inquietud de investigar el impacto del programa “Tandas para el Bienestar”, implementado en el municipio de Tlaxcala, al ser uno de los territorios clave para la difusión de esta política pública. Es pertinente señalar que, esta investigación, encumbra como referente empírico las experiencias de los actores locales, para alcanzar una metodología que examine el funcionamiento de los microcréditos y su influencia en los sectores sociales.

## **1.2 Planteamiento del problema**

Se han realizado múltiples estudios con el objeto de identificar el impacto de los microcréditos en las familias receptoras, considerando que el emprendimiento, es una forma activa en la que se atienden distintos problemas sociales como el desempleo, la exclusión financiera, y la desigualdad (Cairó y Gómez, 2015). Para verificar sus efectos, Montalvo et al., (2018, p.3), realiza un estudio que evalúa la eficacia del sector microfinanciero en la Zona Metropolitana de Guadalajara, detalla que el 66.88 %, de los participantes en su muestra utilizan el crédito para realizar gastos de consumo inmediato o para tener acceso a bienes que no se encuentran vinculados con una actividad productiva. Este panorama negativo se intensifica, si

se contabiliza al 16 % de los receptores, que manifiesta su intención por utilizar el recurso obtenido para el pago de otros créditos.

La ausencia de educación financiera es una de las causas por la que un usuario puede caer en el fenómeno de las “Monta deudas”. Vidal (2021) sustenta una tesis que indica como los beneficiarios requieren de herramientas financieras para tener un manejo responsable de las ganancias en sus negocios. En este contexto, realiza de forma directa un estudio, que mide el impacto de los microcréditos en las principales delegaciones de la Ciudad de México; además, considera, que los apoyos microfinancieros, fomentan un empoderamiento ideológico en las familias beneficiarias; pero, en la realidad su capacidad económica, en múltiples casos no es diferente ni representa mejoras en su calidad de vida.

Esto es visible en el trabajo etnológico que caracteriza Cordero (2020) sobre las finanzas populares y emprendimiento de mujeres receptoras en Tabasco, en su análisis se percibe la ineficacia de los créditos otorgados por la Banca Social, y subraya como estos no han tenido un impacto positivo en su nivel de ingreso; pero el uso inadecuado del dinero ha limitado el desarrollo de otras actividades pues muchas personas renunciaron a su empleo para el emprendimiento de negocios que al final no se consolidaron.

Lo anterior ha provocado que la entrega de los créditos principalmente en la población de jóvenes esté condicionada a la existencia de un negocio. En el trabajo que realiza Karlan et al. (2012), en las áreas urbanas de Nogales, Caborca y Agua Prieta en Sonora detalla como el programa “Crédito Mujer”, ofrece un financiamiento solo a las mujeres mexicanas mayores a 28 años que puedan comprobar la existencia de un negocio propio. Para el autor este criterio de selección implica

significativamente reducir la presencia del programa, ya que la decisión de ser un solicitante para un financiamiento puede, en sí mismo, ser un signo de mayor control y habilidad para mejorar su situación económica, factores que no necesariamente encuentran una vinculación con la edad de los participantes.

Peralta (2012, p. 74) afirma como los programas de financiamiento promovidos en los ejidos rurales de Costa de Hermosillo (Sonora), no se vinculan con las necesidades que tienen los pequeños productores ya que el apoyo que se recibe no es suficiente para ampliar su mercado y avanzar dentro de la cadena productiva. De igual forma, la autora sostiene que los beneficiarios se encuentran condicionados a participar en diferentes exposiciones o festivales, para mantener el recurso otorgado.

Espinosa et al. (2019) manifiestan cómo la falta de regulación para la competencia microfinanciera ha permitido la entrada de instituciones no reguladas o que no alcanzan los requisitos necesarios para seguir operando. En su investigación a instituciones de microfinanzas en México, se describe ejemplos como la Financiera Independencia, a través del mercado crediticio laxo, ofrece préstamos de montos de poco monto para amas de casa que no pueden comprobar ingresos. Pero estos créditos son pagados con tasas de interés sumamente elevadas.

Estas prácticas solo mantienen los niveles de marginación en poblaciones, pues los receptores carecen de la solvencia para devolver el dinero, y al mismo tiempo pierden la disposición de integrarse a nuevos grupos de crédito.

Resulta difícil explicar la razón por la cual los microcréditos no han tenido un impacto que logre preservar sus efectos positivos, sobre todo porque uno de los

valores, que rescatan estos programas, es la introducción de una población económicamente débil al sector económico (Villafani y González, 2006, p.12), esto debido a que no existe un historial crediticio que respalde financieramente al solicitante. Pérez et al. (2004) destacan en su estudio sobre el financiamiento rural en Tlaxcala, cómo las autoridades emiten convocatorias con una serie de requisitos y trámites cada vez más complejas y difíciles de cumplir para el posible beneficiario. Este proceso burocrático provoca que la entrega de recursos sea retrasada o no se logre conseguirlo.

La falta de acompañamiento es otras de las causas comunes por las que se abandona un negocio. Por ejemplo, Aguilar et al. (2017) examinan la dinámica y regulación del programa “Una semilla para crecer”, en Chiapas. Apuntan como siete de cada diez beneficiarias, no reciben formación, durante el ciclo de su proyecto, y aboga por una capacitación obligatoria, que permita evaluar el proceso de factibilidad en los negocios que este tipo de programas impulsan para el desarrollo integral en las comunidades.

De acuerdo con el estudio que realizó Zegarra (2014) a la articulación de los programas de crédito en Perú, es necesario la implementación crediticia continua de al menos dos años en un negocio, para que exista una dotación de activos y la generación de recursos suficiente para que una actividad se ha considerada sostenible a largo plazo, de igual forma se advierte la existencia de una desigualdad en la construcción de un patrimonio, pues solo en los casos de hogares tradicionales, la tendencia es positiva y que en contraste con los hogares monoparentales, la capacidad productiva no permite gestionar ingresos adicionales.

Henríquez et al. (2009, p. 9), miden el desempeño de los microcréditos con base en un modelo de variaciones comparativas del empleo y la formalidad en las principales provincias de Chile, destaca en sus resultados, como los efectos positivos en cada territorio no son homogéneos, al carecer de una equidad en la entrega de recursos, esto implica que los receptores dependen de la actividad productiva comunitaria, para seguir avanzando en las cadenas de beneficios y denomina a la falta de pago como un lastre, que impide el acceso a nuevos financiamientos. En el caso del programa “Tandas para el Bienestar”, este problema se incrementa, pues al carecer de una obligación jurídica que garantice la liquidación del crédito, la nula regulación impide comprobar el uso final de los apoyos recibidos, todo esto ocasionado por la carencia de un mecanismo de vigilancia y verificación de usuarios (CONEVAL 2021).

Actualmente, para la comunidad beneficiaria, las principales problemáticas que se relacionan a su falta de pago se encuentran inmersas en la ausencia de un calendario de trabajo y del acompañamiento para la toma de decisiones, esto ha debilitado la intención por realizar un reembolso total o parcial de los microcréditos (Beneficiario, 2022).

### **1.3 Preguntas de Investigación**

#### **1.3.1 Pregunta General**

¿Cómo incide el programa “Tandas para el Bienestar” en la calidad de vida de la población beneficiada del municipio de Tlaxcala particularmente en las dimensiones de las capacidades cognitivas y generación de ingresos?

### **1.3.2 Preguntas Específicas**

- I. ¿En qué medida la población beneficiaria utiliza el microcrédito obtenido para la consolidación de un negocio?
- II. ¿Cómo se implementan las herramientas financieras que promueve el programa de “Tandas para el Bienestar” en el desarrollo de las capacidades cognitivas de los beneficiarios para la administración y el incremento de ingresos en el negocio financiado?
- III. ¿Cuáles son las experiencias y necesidades que presentan los beneficiarios durante el proceso de financiamiento del programa?

### **1.4 Objetivo General**

Analizar la incidencia del programa “Tandas para el Bienestar”, en la mejora de la calidad de vida de la población beneficiaria del municipio de Tlaxcala, particularmente en las dimensiones de las capacidades cognitivas y generación de ingresos, para la contribución de recomendaciones orientadas al funcionamiento del programa.

#### **1.4.1 Objetivos Específicos**

- I. Describir el uso de los microcréditos que otorga el programa “Tandas para el Bienestar”, para la consolidación y crecimiento de los negocios
- II. Caracterizar la implementación de las herramientas financieras que proporciona el programa de microcréditos “Tandas para el Bienestar” en las capacidades cognitivas para la administración y el incremento de ingresos en los negocios financiados.

III. Explicar las necesidades y experiencias que presentan los beneficiarios a partir del proceso de admisión, el funcionamiento y la estructura operativa, que integran el programa.

IV.

### **1.5 Hipótesis**

La implementación del programa “Tandas para el Bienestar” en las localidades del municipio de Tlaxcala no ha incidido positivamente en la calidad de vida de los beneficiarios debido a la incipiente capacitación, la insuficiente cantidad y desvío de recursos que provee el microcrédito para la inversión en sus negocios, lo cual limita la construcción activa de las redes locales-regionales de producción.

### **1.6 Abordaje Metodológico**

La presente investigación tiene un enfoque metodológico mixto (cualitativo y cuantitativo), esto se debe a que se contemplan tres técnicas de investigación:

- a) Encuesta,
- b) Entrevista, y
- c) Observación participante y no participante.

Estos métodos se implementan a través de un trabajo de campo en las diversas localidades del municipio de Tlaxcala.

#### **1.6.1 Encuesta**

Para llevar a cabo esta investigación, se diseñó una muestra a partir del Padrón Único de Beneficiarios (PUB) (2022). Para garantizar la representatividad de los

resultados, se realizó un muestreo aleatorio simple entre los 149 beneficiarios del municipio de Tlaxcala que se encontraban en la modalidad de consolidación en una segunda etapa de financiamiento. De esta forma, la metodología que se aplicó para la selección de los beneficiarios encuestados se encuentra dada por la fórmula de tamaño de la muestra y verificada por la fórmula de Varianza Máxima. En la cual se considera los valores máximos de probabilidad atribuibles al 50 % a que la respuesta sea positiva y otro 50 % de probabilidad a que la respuesta sea negativa:

$$n = \frac{N * Z^2 a p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 a * p * q}$$

Donde:

N = Total de la población

$Z^2_a = 1.96^2$  (Con una seguridad es del 95%).

p = 0.5 que maximiza el tamaño muestral.

q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)

d = precisión (En este caso 5 %).

De esta forma, el marco muestral quedó acotado a 108 sujetos de estudio que cumplen con las características anteriores, con ello es suficiente para identificar la diversidad y heterogeneidad en la población atendida al mismo tiempo que se mantiene una seguridad de 95 % y una precisión equivalente al 5 % respecto a los datos recopilados. Debido a que el PUB (2022), solo muestra datos relacionados a las localidades a las que pertenece cada usuario fue necesario realizar una

recolección de datos mediante el método de “Bola de Nieve”, que consiste en localizar al sujeto de estudio a través de una cadena de referencias.

Un participante le facilita al investigador el contacto de otro participante, que le da información de otro conocido para contestar la misma encuesta y así sucesivamente (Atkinson y Flint, 2001, p. 1). Este método fue aplicado en los entornos de capacitación que se realizan constantemente al grupo de receptores lo que permite aumentar grado de confianza para llevarlas a cabo. El contenido de la encuesta se conforma directamente en conocer la experiencia de los beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar”, en cuatro aspectos base:

- **Perfil del Beneficiario:** Atiende principalmente a los datos generales de los beneficiarios, las condiciones iniciales de los negocios y el número de trabajadores.
- **Uso y destino del microcrédito:** Relacionado con la experiencia que tienen usuarios del programa con otros créditos, el proceso de solicitud y el destino de los recursos recibidos por parte del programa.
- **Mejora en las condiciones de la Unidad Económica o Condiciones que propiciaron el cierre de la Unidad Económica:** Este apartado se encuentra dividido por dos condicionantes, debido a que si los usuarios en la construcción del perfil del beneficiario manifiestan que su negocio, ha cerrado deberán contestar un apartado especial de preguntas, en donde se detalla las principales razones por las que la unidad económica detuvo sus operaciones, si su respuesta indica que la unidad económica se

encuentra abierta, se deberá contestar un apartado especial relacionado con los factores que ayudaron a mantener su negocio activo. En ambos apartados, se realiza preguntas que se enfocan a conocer el destino final del financiamiento, con la intención de aprender el comportamiento de los dos grupos de beneficiarios y los efectos de sus decisiones.

- **Principales Recomendaciones para mejorar el programa:** Este apartado, se basa en las necesidades de los participantes durante el proceso de admisión, y estancia en el programa “Tandas para el Bienestar”, con ello, se obtiene una referencia más precisa sobre el funcionamiento institucional del programa.

La riqueza de información que proporciona esta herramienta (Ver Anexo 1), permite identificar diversas cuestiones, tales como:

- a) El papel de las microempresas como impulsoras del empleo y autoempleo,
- b) La influencia de los negocios en las finanzas familiares,
- c) Los antecedentes económicos, las fuentes de financiamiento que los usuarios utilizaron para abrir sus negocios, su experiencia con otros créditos y las perspectivas de los usuarios que administran sus negocios,
- d) La distribución de las actividades económicas financiadas por los prestatarios del programa “Tandas para el Bienestar”,
- e) El impacto del microcrédito para la compra de insumos y activos que apoyen la estructura de sus negocios.
- f) La evaluación de los ingresos que tiene los propietarios en sus microempresas,

g) La naturaleza de los locales, tiendas y espacios de trabajo, así como el equipamiento disponible en sus microempresas.

### **1.6.2 Entrevista**

Para cumplir con los objetivos de la investigación, se necesita una serie de entrevistas a los responsables del programa "Tandas para el Bienestar", ya que constituye un punto especial para mirar las implicaciones que tienen el programa y eventualmente el futuro que este puede llegar a tener. Estas entrevistas facilitan la obtención de información crucial del programa, ofreciendo una visión directa de las personas clave involucradas en la gestión y toma de decisiones, que aumentan el desarrollo de la estrategia de financiamiento. Asimismo, contribuye de manera significativa a la comprensión integral sobre el futuro que tiene el programa "Tandas para el Bienestar" a criterio de sus dirigentes (Ver anexo 2).

La implementación de este cuestionario tiene una relación directa con el cumplimiento de los siguientes propósitos y beneficios:

- **Recopilación de información detallada.** La entrevista permite obtener información detallada sobre los, objetivos, operaciones y alcance del programa "Tandas para el Bienestar". Los responsables son los únicos que pueden proporcionar datos concretos y actualizados. Considerando que el Padrón Único de Beneficiarios (PUB), no se encuentra estructurado ni cuenta con una regencia actualizada de los beneficiarios.
- **Comprender la visión y los objetivos del programa "Tandas para el Bienestar".** Permite comprender la visión y los objetivos del programa tal

como perciben sus responsables. Esto es crucial para contextualizar mejor el propósito y la dirección del programa, pero sobre todo para verificar si las decisiones operativas se justifican con la información documental que proporcionan las reglas de operación del programa.

- **Explorar desafíos y barreras.** Los responsables o encargados (Principalmente del aspecto operativo) pueden describir los desafíos y barreras que enfrenta el programa en su implementación. Esto proporciona información valiosa sobre posibles obstáculos que los beneficiarios pueden encontrar.
- **Identificar oportunidades de mejora.** Las entrevistas pueden revelar áreas donde el programa “Tandas para el Bienestar” podría mejorar o expandir sus servicios. Los responsables pueden proporcionar sugerencias y recomendaciones basadas en su experiencia.
- **Clarificar los procesos y procedimientos.** Los responsables al contar con una mayor perspectiva operativa, pueden brindar información que relaciona con la solicitud de microcréditos, requisitos, los medios de pago y otros aspectos importantes para los beneficiarios.
- **Recopilación de testimonios y casos de éxito.** Los responsables pueden proporcionar testimonios de beneficiarios exitosos que ilustren el impacto positivo del programa. Estos testimonios pueden ser valiosos para respaldar el funcionamiento del programa.

- **Validación de datos.** La entrevista puede ayudar a validar datos recopilados de otras fuentes, como encuestas o registros, al obtener la perspectiva directa de quienes gestionan y operan el programa.

Ahora bien, para la implementación del cuestionario es necesario abordar temas fundamentales relacionados con la inversión de actividades productivas, el desarrollo y crecimiento de negocios, el desarrollo de las capacitaciones, procesos de admisión, registro, seguimiento y control del programa. Conforme a las atribuciones o competencias que tienen los siguientes informantes clave:

Ing. Marcos Hernández López → Titular del Departamento de Gestión Operativa del Programa de Microcréditos para el Bienestar en Tlaxcala.

Lic. Dinora Arzola Flores → Coordinadora de recursos y créditos de FINABIEN

Ing. Óscar Robles Avilés → Titular de Financiera para el Bienestar (FINABIEN) Tlaxcala.

Lic. Marco Antonio Lira Morales → Capacitador de Nacional Financiera. S.N.C. (NAFIN) (Especializado en Mipymes).

Es importante considerar que las entrevistas con los responsables del programa ayudan a contextualizar los resultados de los cuestionarios. Esto reafirma una idea más clara sobre los patrones o tendencias, que surgen el trabajo de campo, debido a que la validación y la triangulación de la información, se realiza con la entrevista a informantes clave, los cuestionarios realizados a beneficiarios del municipio de

Tlaxcala, y la observación participante en los talleres de capacitación y en los negocios de los beneficiarios.

### **1.6.3. Observación participante y no participante**

El tercer enfoque metodológico de esta investigación se basa en la observación participante y no participante, por sus ventajas en términos de objetividad y precisión de los datos recopilados. Esta metodología garantiza un contacto directo con las actividades de los beneficiarios del programa "Tandas para el Bienestar" y reduce significativamente el riesgo de sesgos. La observación participante se efectúa durante los días de capacitación "Aprender a Emprender" organizados por Nacional Financiera (NAFIN). Estos días de capacitación pretenden transmitir conocimientos y habilidades que impacten en la educación financiera de los participantes. La observación participante brinda la posibilidad de evaluar de manera imparcial si los participantes están aplicando efectivamente estos conocimientos en su vida cotidiana. Además, permite determinar si la aplicación de estos conocimientos tiene un impacto específico en su calidad de vida.

Por otro lado, la observación no participante también se realiza en el entorno de los negocios de los participantes del programa "Tandas para el Bienestar". Esta parte del estudio busca contextualizar los resultados, observando cómo los beneficiarios aplican las lecciones aprendidas en su entorno real. Esta aproximación proporciona una comprensión más profunda de cómo las condiciones locales y las circunstancias individuales influyen en la efectividad del

programa, permitiendo identificar factores específicos que pueden potenciar o limitar su impacto.

El comportamiento de los beneficiarios del programa durante la capacitación y en sus unidades económicas contribuye a la detección de los siguientes parámetros:

- **Medición de Resultados:** Permite medir y registrar de manera inmediata cómo los participantes están interactuando con el contenido del taller, aplicando conceptos y estrategias financieras, en actividades prácticas.
- **Evaluación de la Aplicación Práctica:** Mediante la guía de observación (Ver Anexo 3) se visualiza cómo los participantes aplican los conocimientos adquiridos en su vida cotidiana. Esto es fundamental para determinar si los conceptos se traducen en acciones concretas que pueden mejorar sus capacidades cognitivas y aumentar la generación de sus ingresos.
- **Identificación de Desafíos y Barreras:** Permite identificar los obstáculos que los participantes del taller “Aprender a Emprender” pueden encontrar al tratar de aplicar las habilidades financieras aprendidas. Esto permite sugerir nuevas estrategias para superar estos desafíos y mejorar la efectividad del programa.
- **Evaluación de la Participación:** Con la guía de observación es posible evaluar el nivel de participación y compromiso de los participantes en el taller. Una participación activa puede ser un indicador de su interés y motivación para aplicar lo aprendido.
- **Aprendizaje Colaborativo:** La observación puede revelar cómo los participantes interactúan entre sí durante el taller, compartiendo experiencias

y conocimientos. Esto promueve un ambiente de aprendizaje colaborativo y fomenta el intercambio de ideas y estrategia.

## **CAPÍTULO 2 MARCO CONTEXTUAL Y ANTECEDENTES**

### **2.1 Introducción**

En este capítulo se realiza una recopilación de los antecedentes que acompañan y ofrecen un acercamiento a los temas que aborda la presente investigación, identificando líneas de trabajo comunes, empezando por una inspección a nivel internacional, hasta llegar a las investigaciones que se han realizado en los ámbitos locales sobre la implementación de los programas microfinancieros, acompañado por el marco contextual del objeto de estudio, considerando dos dimensiones fundamentales: a) Desarrollo de capacidades cognitivas, b) Generación de ingresos mediante la integración de la educación financiera.

### **2.2 Antecedentes**

#### **2.2.1 Antecedentes Internacionales**

Entre los estudiosos del microfinanciamiento como Gutiérrez (2009), Pérez (2010), Cairó y Gómez (2015), Del Pozo (2015), y Paillacho (2020), parece existir un consenso claro sobre la aplicación moderna de las microfinanzas. Esto inicia en los años setenta, en un movimiento encabezado por Muhammad Yunus<sup>2</sup>, con la intención de proporcionar alternativas crediticias para la población rural de Bangladesh, eventualmente el éxito de este modelo provocaría el nacimiento de la entidad financiera Grameen Bank, lo que en palabras de Yunus (1999) “no consiste sólo en la entrega de capital efectivo sino de capital humano. El dinero solo es un instrumento para activar los sueños de los seres humanos y para que tengan una

---

<sup>2</sup> Fue Condecorado con el Premio Nobel de la Paz en 2006, por sus importantes aportaciones a las microfinanzas.

vida más digna” (p.119), estas palabras representan un punto de partida concreto para el análisis de la inclusión microfinanciera.

Cuando las primeras instituciones microfinancieras empezaron a experimentar la adopción de nuevas metodologías de préstamo para la gente pobre, que no alcanzaba la categoría de “clientes” por las financieras comerciales (Ledgerwood, 1999). Se abre un nuevo capítulo en la historia de la economía moderna pues al ampliar las posibilidades de acceso al crédito, en particular en las áreas rurales y en el sector informal de las regiones más pobres, se impuso como una de las estrategias fundamentales en el conjunto de las políticas de desarrollo de los principales actores internacionales y de las primeras organizaciones no gubernamentales. Estas primeras iniciativas funcionaban con fondos subsidiados ofrecidos a las microempresas sin ninguna pretensión de que fueran devueltos, y con unas tasas de interés inexistentes o cercanas a cero (Lacalle y Rico, 2007; Helms, 2006, p. 4).

Eventualmente las políticas de microfinanciamiento que los gobiernos nacionales impulsan, sobre todo en el caso de los países “en vías desarrollo” no son de generación espontánea ni corresponden a una tendencia moderna de las relaciones sociales; es resultado de una estructura económica que reconoce la necesidad de incorporar a los actores locales, en un proceso de crecimiento constante que favorece la inclusión, la cooperación, y la integración para el desarrollo de una comunidad.

Encontrar el punto de unión entre la influencia del microfinanciamiento con la calidad de vida se vuelve una tarea fundamental que algunos exponentes como Patiño (2008) y Gasparini et al. (2009) identifican en el momento que se reconoce

a las microfinanzas como una herramienta eficaz para la reactivación económica y administración de capacidades cognitivas, con la que se pueden resolver algunos problemas sociales como la pobreza.

Desde esta perspectiva, los programas de microfinanzas deben enfrentar numerosos obstáculos para introducirse como un modelo de desarrollo comunitario, lo que a criterio de Pérez y Altamirano (2007) implica orientar a las microfinanzas en incubadoras que fomenten actitudes empresariales, atiendan los problemas territoriales, representando una opción que no solo permita la generación de nuevas fuentes de ingresos en los hogares, pues al mismo tiempo consolida una oportunidad para la inversión mediante la acumulación de activos no monetarios.

Ahora bien con el objeto de profundizar sobre la aplicación de las microfinanzas en los territorios es pertinente analizar casos de estudio en donde se vislumbre, la aplicación de los productos microfinancieros, y la forma en las que se constituyen en un instrumento que a partir de la conjugación de las diferentes capacidades de los actores locales y la administración financiera permita garantizar una transformación sostenida de las condiciones de vida y expectativa de progreso de las comunidades beneficiarias.

Dentro del vasto espectro de instituciones microfinancieras (IMF) que se despliegan a nivel global, emergen cinco metodologías distintivas empleadas por estas entidades: los grupos solidarios, los bancos comunales, el método de *linkage*<sup>3</sup>,

---

<sup>3</sup>El método "linkage" utiliza enlaces en la matriz de correlaciones (mediciones de distancias multivariadas) para agrupar variables y unidades espaciales similares. Este enfoque facilita el análisis de datos complejos al identificar clústeres homogéneos.

Fuente: Buzai, G., Baxendale, C., Cruz, M., & Gonzalez, J. (2003). Análisis Linkage de los patrones de localización socio-habitacional urbana: El caso de Luján. Anuario de la División Geografía 2002-2003, 151-178.

las uniones de crédito y los préstamos individuales. Sin embargo, es crucial destacar que, en este tejido diverso, numerosas Instituciones de Microfinanzas (IMF) optan por ofrecer a sus clientes servicios que combinan diferentes enfoques y métodos (Lapenu y Zeller, 2001).

En este mosaico de opciones, las IMF trascienden las limitaciones de enfoques rígidos, adaptándose de manera dinámica para abordar las complejidades y necesidades específicas de las comunidades a las que se implementan estos servicios, pero sobre todo como un medio que cumple una función social que trasciende en diversos aspectos patrimoniales. Este panorama heterogéneo refleja la flexibilidad y la adaptabilidad que caracterizan a las IMF en su búsqueda constante de estrategias eficaces para empoderar a las poblaciones marginadas a través de servicios financieros inclusivos.

A criterio de Gutiérrez Goira (2009) otro factor crucial, para identificar las múltiples diferencias en la aplicación de las microfinanzas radica en la amplia diversidad de enfoques adoptados en los contextos geográficos. Aunque las microfinanzas han experimentado un desarrollo global, los modelos implementados varían significativamente. En naciones de ingresos elevados, la esencia radica en abordar cuestiones de exclusión financiera, con montos sustancialmente más elevados (superando los dos mil dólares en promedio en más del 50%).

En contraste, en el resto de los países, a pesar de ciertas similitudes en las iniciativas, el problema fundamental difiere, centrándose en superar obstáculos de acceso al sistema financiero que impactan a la mayoría de la población. Este contraste revela la adaptabilidad de las estrategias de microfinanzas, ajustándose a las realidades específicas de cada nación y destacando la variedad de desafíos

que estas iniciativas enfrentan en su misión de fomentar la inclusión financiera a nivel global.

### **2.2.1.1 Panorama de las microfinanzas en África**

En el contexto africano, emerge la creación de instituciones microfinancieras, encontrando su inspiración en el arraigado sistema de ROSCAS<sup>4</sup>. Estas entidades no solo establecen una plataforma para el acceso a servicios financieros, pues también fomentan la formación de grupos solidarios entre los beneficiarios, asegurando así la devolución de los préstamos mediante la colaboración de todos los miembros del grupo (Sery 2012). Para Stocco y Goizueta (2011) el tratamiento diverso, que se ha realizado a las microfinanzas en África, depende entre otros factores a la consolidación de una cartera solida de clientes, aunque desde un aspecto general África se nos presenta como la región con los costos más pronunciados en comparación con otros continentes, una realidad moldeada por la debilidad de las infraestructuras, una baja densidad poblacional y una mayor concentración de clientes en áreas rurales en contraste con las urbanas.

Con una metodología que se basa en la descripción y análisis del "Mix Market"<sup>5</sup>, los autores advierten como la eficiencia en África Meridional se ve mermada debido a los considerables gastos operativos y los elevados costos por cliente,

---

<sup>4</sup> Rosca es un acrónimo en inglés que se refiere a grupos que se reúnen informalmente con un propósito financiero y operan rotativamente, como son las "tandas" en México. Fuente: Armendáriz, B., y Morduch, J. (2011). Economía de las microfinanzas. CIDE y Fondo de Cultura Económica.

<sup>5</sup>El Mix Market desarrolla, a través del Microfinance Information Exchange Inc. (MIX), una amplia gama de datos y análisis sobre los proveedores de microfinanzas. Los datos presentados resumen la información de más de 1 800 instituciones que reportaron sus datos anualmente. Además, esto se agrupa por países y se clasifica en seis grandes regiones..

destacándose en comparación con otras áreas dentro de la región. Este panorama financiero resalta los desafíos particulares que enfrenta estos territorios, subrayando la importancia de abordar de manera específica las condiciones únicas que influyen en la dinámica de los costos en el continente africano (Stocco y Goizueta, 2011).

### **2.2.1.2 Panorama de las microfinanzas en Asia**

El caso de Asia es muy particular, ya que es precisamente en esta región en donde inicia la filosofía microfinanciera de Muhammad Yunus, que luego exportaría a todo el mundo, hoy las instituciones de microfinanzas más prominentes a nivel mundial encuentran su epicentro en Asia. Sorprendentemente, nueve de las diez principales se ubican en Asia oriental, siendo tres de ellas específicamente en Bangladesh (Yunus, 1999). En China, un país en el cual las microfinanzas aún están en sus primeras etapas de desarrollo, las cooperativas públicas están abocadas a incorporar las sofisticadas técnicas de gestión, según indican Sparreboom y Duflos (2012).

Este fenómeno resalta la dinámica transformadora en la región, donde las prácticas innovadoras de las microfinanzas están permeando incluso en países con una tradición financiera arraigada, marcando así un cambio significativo en la dirección de las estrategias financieras y un avance notable en la inclusión financiera. Esta tendencia también está generando un debate sobre su adaptabilidad en diversas economías globales.

### **2.2.1.3 Panorama de las microfinanzas en países desarrollados**

El comportamiento de Estados Unidos y Europa Occidental consiste en palabras de Rodríguez (2014), en la atención de grupos colectivos para afrontar los costos esenciales de su propia supervivencia, por lo tanto, en los países desarrollados emerge la financiación microfinanciera, como una herramienta clave para alcanzar la heterogeneidad institucional y operativa. En términos precisos, se impulsa este enfoque financiero para atender a un colectivo que experimenta exclusión de la participación en el sistema económico y de su posición como ciudadano en relación con la dinámica económica de su entorno.

Este paradigma destaca la necesidad de abordar estas las limitaciones financieras, como una alternativa para incidir en la participación y la inclusión de la sociedad, subrayando así la interconexión entre factores económicos y ciudadanía en un contexto desarrollado.

De acuerdo con el análisis comparativo de regiones que propone Stocco y Goizueta (2011), en la esfera microfinanciera de Europa Occidental, encontramos predominantemente la presencia de ONGs y Asociaciones de Microfinanzas, seguidas de cerca por las Instituciones Financieras No Bancarias (IFNB). Este panorama financiero refleja la fuerte presencia de entidades de naturaleza no lucrativa y organizaciones orientadas a la misión social en la facilitación de servicios microfinancieros en la región. En contraste, en Europa del Este, caracterizada por una mayor regulación, es común hallar organizaciones con fines de lucro, Uniones de Crédito e IFNB que, de acuerdo con Jayo, González y Conzett (2010), además de tener la capacidad de otorgar créditos, cuentan con la capacidad de recibir depósitos. Este contraste regulatorio entre las dos regiones europeas subraya la

diversidad de enfoques y estructuras que coexisten en el ámbito de las microfinanzas, destacando la importancia de adaptarse a las condiciones particulares de cada contexto para lograr un impacto efectivo.

#### **2.2.1.4 Panorama de las microfinanzas en América Latina**

Dentro del marco latinoamericano, destacan estudios significativos que profundizan en el comportamiento de las microfinanzas en la región, con un enfoque particular en el análisis de programas gubernamentales que otorgan microcréditos. Un ejemplo paradigmático es el trabajo de Martínez (2017), quien llevó a cabo una investigación con el propósito de evaluar la efectividad de la política financiera "SÍ EMPRENDE" en Barranquilla (Colombia). Según sus conclusiones, el éxito de un microcrédito está intrínsecamente ligado al desempeño operativo del programa, a la calidad de los servicios de capacitación proporcionados y al diseño de estrategias que faciliten a los beneficiarios la expansión de sus negocios hacia nuevos mercados. Este análisis resalta la importancia de factores clave en la implementación de programas microfinancieros y sus repercusiones en el desarrollo empresarial de los beneficiarios.

Su investigación se enfocó en una muestra representativa de 133 beneficiarios de la comunidad de Sincelejo, aplicando encuestas y grupos focales, los resultados detallan como el 77% de los encuestados manifiestan un incremento en sus utilidades tras consolidar su acceso al programa, adicionalmente para el 71% de los beneficiarios, este aumentó en sus ingresos les facilitó cumplir con el pago de sus deudas incluyendo el microcrédito. Ahora bien, para el 60% de los receptores, el

financiamiento fortaleció su capital para adquirir herramientas o accesorios que facilitan directamente sus actividades. Con estos resultados, Martínez (2017) advierte que los microcréditos son un importante impulso para la fuerza de trabajo, contribuir al aumento de inventarios, pero, sobre todo, influyen en la capacidad de respuesta de los usuarios ante un imprevisto.

En la investigación que realizó Calero et al. (2021) se abordó el impacto del microcrédito otorgado por el programa USURA CERO, mediante la evaluación a pequeños negocios del Barrio Dios Proveerá de la ciudad Estelí (Nicaragua); precisan como el financiamiento del programa ha permitido a las mujeres de la comunidad fortalecer su economía, lo que al mismo tiempo representa un impulso adicional en la psicología de las participantes, Esta dinámica surge a raíz de que las mujeres receptoras se erigen como empresarias autónomas, desempeñando así un papel central en el progreso de la unidad familiar. Sin embargo, es necesario señalar que, en el ámbito de la organización, muchos participantes descuidan el adecuado control de sus finanzas, desencadenando inevitablemente el fracaso de sus emprendimientos y representando, en definitiva, un retroceso para su estabilidad financiera.

De manera similar, Vallejo et al. (2018) llevaron a cabo un estudio con el objetivo de evaluar el impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) “Señor de Girón”. Este análisis se centró en medir el comportamiento financiero de los socios en los barrios urbano-marginales de la ciudad de Loja (Ecuador). La intención fundamental era determinar si la obtención de un microcrédito se traduce en un aumento de la calidad de vida

de la población beneficiaria. Para ello, se emplearon indicadores sociales, como la salud, la educación, la alimentación y la adquisición de electrodomésticos.

Para la investigación se realizaron encuestas y entrevistas clave a 25 grupos comunitarios conformados por un total de 294 encuestados, los resultados sostienen que el microcrédito se convierte en un canal para la creación de empleo en los territorios locales, su integración representa el acceso a una mejor educación, y mejores servicios de salud. El estudio demuestra como el fortalecimiento de una economía familiar se traduce en un bienestar social, ya que el financiamiento estratégico es aliado para el crecimiento de zonas urbanas con alta vulnerabilidad, porque, conforme se controlan las finanzas familiares, se reducen los problemas comunitarios relacionados con la delincuencia, nutrición y desempleo.

Esta investigación es determinante para introducir el término “Calidad de vida”, entendido como un efecto positivo que proporcionan las microfinanzas, que influye directamente en ramos como la educación, el acceso a servicios de salud o seguridad, por lo tanto, el microfinanciamiento puede ser enfocado como un mecanismo de respuesta ante las necesidades sociales. Lo cual es coherente con los postulados de la teoría de los microcréditos en su enfoque maximalista, debido a que se impulsa la promoción a instituciones que no se evalúan con base a su rentabilidad, pero si en función a su impacto en las condiciones de vida que generan en los usuarios de las microfinanzas (Mballa, 2017)-

Por medio de esta postura se reconoce el papel que desempeñan los agentes de desarrollo local, para la promoción de riqueza en un territorio, lo que implica el reforzamiento de la identidad comunitaria, con la que se construyen relaciones de

poder para la administración de los sistemas de innovación y aprendizaje social en su economía.

### **2.2.2 Antecedentes Nacionales**

En el entramado histórico de México, los antecedentes de las microfinanzas y otras instituciones que proporcionan servicios crediticios constituyen un fascinante viaje que revela la capacidad de adaptación y la resiliencia de la sociedad frente a los desafíos económicos. Este ejercicio de exploración histórica no es solo una mirada al pasado, sino un intento de entender y narrar la historia viva de las microfinanzas y otras figuras como el sector de ahorro y crédito popular que tienen un papel relevante en la formación económica en un contexto puramente mexicano.

Cuando exploramos los orígenes más remotos, vinculados a la estructura social donde las personas se organizaban con la intención de alcanzar un beneficio colectivo, es imperativo remontarse a la época prehispánica, particularmente entre los aztecas, en la noción del "Capulli". Este término alude a un grupo o comunidad, configurando una entidad social que encapsulaba una estrecha asociación de individuos con intereses y metas compartidas. Dentro del entramado político y social azteca, "el Capulli" asumía roles cruciales al operar como la unidad elemental en la organización comunitaria (Lara, et al., 2017). En este contexto, revela una estructura organizativa, que afirma la existencia de un proceso de interconexión y colaboración inherentes a la vida social de aquel período prehispánico.

Adolfo Lamas (1957) ofrece una perspectiva detallada sobre las "Cajas de Censo" durante la época virreinal, destacando su estructura y funcionamiento como la de instituciones que hoy ofrecen ahorro, previsión y crédito. Su aceptación en la

comunidad indígena no solo puede atribuirse a su origen prehispánico, también es atribuible al notable desarrollo que experimentaron en Nueva España al presentarse como una solución crucial para la población. En un contexto donde la diferenciación racial impuesta por el periodo colonial y alentada por la dominación prevalecía como un prejuicio significativo, las "Cajas de Censo" se destacaron como un medio de empoderamiento.

La designación dual de estas instituciones como cajas de censos y comunidades indígenas se relaciona con las operaciones de préstamo que llevaban a cabo. En aquel entonces, se empleaba el término "censo" como sinónimo de préstamo, intercambiándolo con la palabra "mutuo" (Lamas, 1957). En la legislación de Indias, se referían indistintamente a estas entidades como cajas de censos y comunidades indígenas, y el término "bienes de comunidad" también era frecuente. Esto se debe a que las cajas se formaban con los fondos de las comunidades de diversos pueblos, exclusivamente con las contribuciones de los indígenas. En resumen, las "Cajas de Censo" no solo representaron una institución financiera, se convirtieron en una forma resistencia y autodeterminación en un contexto social complejo (Lara, et al., 2017).

Durante la colonia de la Nueva España, diversas instituciones de préstamo emergieron, como Nacional Monte de Piedad, cuya génesis tuvo lugar en 1775 en la actual Ciudad de México, marcando el inicio de una larga tradición de entidades privadas dedicadas a otorgar empeños o créditos (Pérez y Altamirano, 2007).

Las cooperativas, por su parte, se perfilan como otra manifestación evolutiva que se relacionan con el ámbito de las microfinanzas. Fundadas como "pósitos" en un inicio con propósitos caritativos para los indigentes, según relata Rojas (2003), estas

entidades experimentaron una transformación, convirtiéndose en almacenes donde los agricultores depositaban sus cosechas en tiempos de escasez. Este cambio dio origen a las primeras cajas de ahorro y refaccionarias, destinadas a auxiliar a los labradores pobres y agricultores necesitados (Lara, et al., 2017). Con la formación de un México independiente, en 1830, Lucas Alamán impulsaría los primeros esfuerzos por consolidar una caja de ahorro con el objetivo de respaldar a obreros y a las clases más necesitadas.

El respaldo significativo de la Iglesia Católica desempeñó un papel crucial en la conformación del cooperativismo y las cajas populares. Inicialmente fundamentado en el principio "Rerum Novarum", como señala Izquierdo (2015), este impulso permitió la consolidación de un proyecto solidario que conciliaba el trabajo y el capital.

La instauración de regulaciones en el ámbito cooperativo fue determinante al dar un marco jurídico a las operaciones monetarias, las cuales adquirirían relevancia en la economía nacional. Este proceso se materializó con la promulgación del Código de Comercio en 1890, el cual incluyó un apartado especial destinado a regular el comportamiento de estas entidades.

Sin embargo, no fue sino hasta 1927 que surgió la Ley General de Sociedades Cooperativas, marcando un referente crucial en la formalización y regulación de estas estructuras. Esta ley experimentó tres reformas significativas en los años 1933, 1938 y 1994. Estas modificaciones fortalecieron la base legal, que determinaron de manera más precisa la actividad preponderante o complementaria de ahorro y préstamo que ofrecen estas entidades (Lara, et al., 2017). En los años posteriores, se han implementado reformas de gran relevancia, especialmente

aquellas orientadas a reconocer y regular las cooperativas de ahorro y préstamo, estableciendo normas de supervisión y vigilancia a través de entidades vinculadas al gobierno federal.

Las cajas de ahorro y crédito popular desempeñaron un papel crucial que fortaleció el camino de las microfinanzas en México, y su nacimiento se remonta directamente a 1949, impulsado por la visión del sacerdote Pedro Velázquez<sup>6</sup> que revivió la idea de fomentar las cajas de ahorro como un mecanismo de autoayuda para las personas de bajos recursos, para ello envió algunos presbíteros a la Ciudad de San Francisco Canadá con el propósito de estudiar métodos de educación popular. Fue durante esta misión en la que tuvieron su primer encuentro con las "caisses populaires", entidades dedicadas al ahorro y crédito fundadas por Alphonse Desjardins a principios del siglo XX (Izquierdo, 2015).

Al regresar a México, los presbíteros compartieron sus conocimientos y experiencias, promoviendo la creación de entidades sin ánimo de lucro. El objetivo de estas organizaciones era fomentar el ahorro colectivo y proporcionar préstamos a tasas de interés razonables, según la filosofía del cooperativismo canadiense. Para Lara (2008) en 1951, con la creación de la primera caja popular, se marcó el inicio de una tendencia que transformaría significativamente el panorama de este sector financiero, colocando a estas instituciones como agentes fundamentales en

---

<sup>6</sup> Se considera al sacerdote Pedro Velázquez como uno de los responsables para que, en 1951, se fundara en el Distrito Federal la primera caja de ahorro de México, también reconocida como "caja popular".

Durante ese mismo año, tuvo lugar la primera Asamblea Constitutiva de la Cajas Populares. Posteriormente, en 1954, se estableció el Consejo Central de Cajas Populares, y finalmente en 1964, se fundó la Confederación Mexicana de Cajas Populares.

Fuente: Carstens C. (2006). *Las finanzas populares en México: el redescubrimiento de un sistema financiero olvidado*, CEMLA.

el acceso a servicios monetarios para comunidades y sectores marginados. El auge sostenido de las cajas de ahorro y crédito popular alcanzó su punto más importante en 1992, cuando se registró un censo de 237 cajas con una membresía de 540 268 asociados. Para el año 2002, según un informe del Banco Mundial, ya existían 657 intermediarios financieros, predominantemente conformados por cajas populares y cooperativas, según datos del Consejo Mexicano de Ahorro y Crédito Popular (Izquierdo, 2015).

Este notorio crecimiento motivó una reforma crucial en 1994, que dio lugar a la nueva Ley General de Sociedades Cooperativas, derogando la legislación de 1938. La revisión legislativa introdujo por primera vez la figura de las cooperativas de consumo. Sin embargo, la crisis económica de finales de 1994 generó serios problemas para estas instituciones, especialmente debido a la insolvencia de algunas entidades de ahorro y préstamo. Este fenómeno fue exacerbado por la heterogeneidad en los sistemas de información y contabilidad, la creciente falta de liquidez, la mala administración, las deficiencias en la gestión de riesgos y la inadecuada contabilidad de la cartera vencida, esto da como resultado una pérdida significativa de la confianza de los socios (Rojas, 2012).

Para el año 2000, cuando el sector recuperó su rumbo y volvió a experimentar éxito, surgieron desafíos adicionales. Algunas personas, aprovechándose de lagunas regulatorias existentes, llevaron a cabo fraudes al establecer "pseudo-cajas". En este período, el número de organizaciones de ahorro y crédito en México alcanzó la cifra de 630, varias de las cuales operaban sin regulación y contaban con más de dos millones de socios. A raíz de estas experiencias y antecedentes, se volvió imperativo ordenar el sector de ahorro y crédito popular. Como respuesta a

esta necesidad, el 4 de junio de 2001, se promulgó la Ley de Ahorro y Crédito Popular, un instrumento jurídico que organizó de manera integral el sector, como señala Ramos (2007). Esta legislación resultó fundamental para proporcionar un marco normativo sólido que contribuyó a la estabilidad y al fortalecimiento del sector de ahorro y préstamo en México.

Con la promulgación de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo en 1996, y una reforma sustancial en 2009, se estableció la creación de un fideicomiso encargado de administrar el Fondo para el Fortalecimiento de Sociedades y Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Apoyo a sus Ahorradores. Este fideicomiso, alineado para fortalecer estas entidades financieras, contempla la posibilidad de renunciar a los derechos de cobro en casos específicos. Además, se reserva el derecho de renuncia en situaciones donde sea necesario para viabilizar esquemas de crédito, proporcionando así a las autoridades una mayor flexibilidad y herramientas para respaldar a las sociedades y a los ahorradores en momentos críticos (Senado de la República, 2009).

Respecto al surgimiento de los programas microfinancieros Mónica Ballezá (2008), señala que los primeros intentos por implementar un programa de financiamiento en México se realizaron a partir de los años ochenta<sup>7</sup>, época donde

---

<sup>7</sup> Es importante considerar que durante el período comprendido entre 1976 y 1988, las políticas implementadas por el gobierno federal resaltan por la notable intervención estatal en los mercados de crédito populares.

Al igual que en otros países de América Latina, en México se reconoció que la carencia de acceso al crédito constituía un obstáculo significativo para que los pequeños agricultores, especialmente aquellos en tierras ejidales, pudieran alcanzar procesos de modernización.

Fuente:

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL). (2009). Diagnóstico De Las Políticas Públicas de Microcrédito del Gobierno Federal. Disponible en: <https://www.coneval.org.mx/pdf>

el país se encontraba en una severa crisis financiera; por lo que era necesaria la intervención del gobierno federal mediante estrategias localizadas, de acuerdo con el CONEVAL (2009) esto permitió la unión de tres instituciones bancarias nacionales: (formando una sola entidad financiera), integrada por el Banco Nacional de Crédito Agrícola (fundado en 1926), el Banco Nacional de Crédito Ejidal (fundado en 1936), y el Banco Nacional Agropecuario (fundado en 1965) dando como resultado el nacimiento del Banco Nacional de Crédito Rural (BANRURAL) en 1987, con ello se garantizó la cobertura de programas financieros en todo el país y una mejor administración de los apoyos subsecuentes.

El Gobierno de Vicente Fox, además de propiciar las bases jurídicas para la promulgación de la Ley de Ahorro y Crédito Popular y de una experiencia positiva de programas microfinancieros en Guanajuato, impulsó activamente la recuperación de las Mipymes, de acuerdo con García de León (2002) durante su administración se generó un sistema de apoyos al financiamiento productivo que detonó la implementación de ocho programas: seis nuevos y dos a los que se decidió dar continuidad, orientados a impulsar, evolucionar y consolidar a las micro y pequeñas empresas en todo el país, lo que eventualmente mejoró las tasas de empleo formal.

A través de la evaluación de Millán (2005) sobre el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), en el ejercicio fiscal de enero a diciembre de 2004, se logró determinar el impacto significativo de los microcréditos en los ingresos mensuales de los usuarios. Empleando una metodología fundamentada en indicadores sociales, con este fin, se realizó un extenso conjunto de comparaciones, centrándose en las ganancias económicas de las familias receptoras.

Los resultados revelan que el ingreso mensual promedio de la población beneficiaria en un territorio específico de la región norte de México supera en un 46% al de la población no beneficiaria de programas de microfinanciamiento en la misma región. No obstante, para que estos efectos positivos se materialicen plenamente, se requiere un periodo mínimo de veinte meses. Es a partir de este lapso que los beneficiarios comienzan a experimentar un incremento notable en sus ingresos mensuales, subrayando la necesidad de considerar el aspecto temporal para evaluar de manera precisa y completa el impacto de los microcréditos en el mejoramiento de las condiciones económicas de la población.

Durante el sexenio del expresidente Felipe Calderón, se impulsaron múltiples programas relacionados al financiamiento de proyectos productivos o microcrédito a nivel Federal<sup>8</sup>, en cifras del CONEVAL (2012) el presupuesto ejercido para el funcionamiento y operación de estos programas ascendió a poco más de dieciocho mil millones de pesos, dicha cantidad fue utilizada para el fortalecimiento de ochocientos setenta y siete mil Mipymes, ubicadas principalmente en ejidos y comunidades rurales.

A criterio de Cervantes (2005) el principal problema que representa una política de microcréditos en una escala tan ambiciosa, es la poca o nula experiencia que

---

<sup>8</sup>Los principales programas de microcrédito en este Gobierno eran: Programa de Fondos Regionales Indígenas, Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario, Programa de Opciones Productivas, Fondo Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad, Fondo para el Apoyo a Proyectos Productivos en Núcleos Agrarios.

Fuente:

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL). (2009). Diagnóstico De Las Políticas Públicas de Microcrédito del Gobierno Federal. <https://www.coneval.org.mx/pdf>  
\_\_\_\_\_. (2012). Evaluación estratégica de la política pública de Microcréditos del Gobierno Federal 2009-2012. <https://Coneval.org/Informes/>.

tienen los funcionarios para administrar y dirigir los programas que se implementan, por lo que estos se convierten en una política de bienestar social, en vez de una política para el desarrollo. Para Enrique Gallichio (2017), la falta de estructura no es un problema de voluntad política o de recursos, pues únicamente responde la lógica de acción que tienen estos programas, puesto que una visión centralista es responsable de la territorialización de las políticas públicas, esto es, políticas nacionales que se diseñan por medio de los canales centrales de un territorio que solo fortalecen la dimensión sectorial, pero que limitan el surgimiento de una visión estratégica, que analice las necesidades que presenta cada territorio, y adopte sus instrumentos conforme a las redes locales.

Esto se comprueba con los programas de transferencias no reembolsables que impulsó el gobierno de Felipe Calderón, propuesta que buscaba fortalecer la compra de activos, pero que olvidaba la integración de la economía local en las redes de suministro, por lo que se rompe el ciclo positivo que ofrece en un primer momento la integración financiera de un municipio (CONEVAL, 2012). Por lo tanto, para que una política pública de financiamiento obtenga resultados que fortalezcan el impulso y desarrollo de las comunidades es necesario que se favorezca la entrega de créditos que cuentan con una visión más clara y precisa del territorio.

En el Gobierno del expresidente Enrique Peña Nieto, se fortalecieron diversos programas que priorizaron la inclusión financiera<sup>9</sup> en tres importantes categorías: ahorro, microcrédito, y educación financiera. De acuerdo con el CONEVAL (2018),

---

<sup>9</sup> Durante el gobierno federal en México (2012-2018), se estableció la Política Nacional para la Promoción de la Inclusión Financiera y se creó el Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

el principal enfoque de las intervenciones federales se encontraba en orientar la entrega de microcréditos para promover proyectos productivos, mediante un respaldo financiero y seguro. Con un enfoque mixto (observación, análisis, y síntesis) y la selección de una prueba estadística no paramétrica, conforme a los datos de la Encuesta Nacional de Microempresas 2012-2018. Espinosa et al. (2019), realizaron una evaluación a estos programas de microfinanciamiento desde una perspectiva institucional<sup>10</sup>. En sus resultados, destacó el peligro de las tasas de interés en los pagos mensuales de los créditos de las microfinancieras privadas, por lo que se debe priorizar la participación de instituciones que otorguen crédito del sector público. Esta competitividad depende de la apertura que ofrezca este sistema financiero frente a otras instituciones como la banca comercial, con una estructura más consolidada y al aumento de beneficios o reducción de costos por asistir a cursos de educación financiera. Con ello se remarca, la importancia de ofrecer servicios complementarios en la entrega de un microcrédito, pues para que un beneficiario mejore en la toma de decisiones en su negocio, es necesario que se fortalezcan sus capacidades cognitivas.

Durante la actual administración federal, se han implementado significativos impulsos para el desarrollo local, tal como se detalla en el Plan Nacional de Desarrollo (2019-2024). Entre las iniciativas destacadas en este marco están dos

---

<sup>10</sup> Esta política se actualizó en el periodo 2018-2024, con objetivos que incluyen el desarrollo de conocimientos para el uso eficiente del sistema financiero, la aplicación de innovaciones tecnológicas, la mejora de la infraestructura financiera en áreas desatendidas, el aumento del acceso a servicios financieros formales para poblaciones subatendidas, y la generación de datos para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera (Zamudio et al., 2022).

Fuente: Zamudio, L.F., Sacueda, A.L. y Ramos, B.A. (2022). Educación Financiera para nivel de educación media superior: caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*. 43, 13-24. <https://www.revistaespacios.com/a22v43n11/a22v43n11p02.pdf>.

programas directamente vinculados con las microfinanzas: "Créditos a la Palabra" y "Tandas para el Bienestar". El segundo pretende apoyar a más de un millón de pequeños negocios, proporcionándoles créditos para adquirir insumos y herramientas esenciales. Este programa se enmarca en la aspiración de mejorar las condiciones de diversas unidades económicas de pequeña escala, contribuyendo así al fortalecimiento general de la economía. Este enfoque responde a los principios de justicia social, por lo que también buscan generar un impacto positivo en la equidad económica y el desarrollo sostenible a nivel local (PND, 2019).

Con la información proporcionada, es posible realizar una comparativa directa de los avances más significativos en el ámbito de las microfinanzas. Destacando las diversas figuras, legislaciones y programas de financiamiento que han influido en el desarrollo de este sector.

**Cuadro 1. Principales aportaciones al desarrollo de las Microfinanzas y el Sector de Ahorro y Crédito Popular en México**

<b>Etapa</b>	<b>Aportaciones</b>	<b>Características</b>
Época Prehispánica	-Capulli	Surgen organizaciones cooperativas impulsando el desarrollo comunitario.
Época de la Colonia	-Inicio de Cooperativas populares como "Pósitos". - Las "Cajas de Censo" son reconocidas por las leyes de las Indias.	-Surgimiento de organizaciones e instituciones privadas. -Fortalecimiento del ahorro. -Ofrecimiento de primeros créditos en momentos difíciles y bajas cosechas.
Primeros años del México Independiente	-Lucas Alemán impulsa las primeras Cajas de Ahorro -Inicios formales del Cooperativismo - Código de Comercio de 1890 -Promulgación de la Ley General de Sociedades Cooperativas (LGSC) en 1927	El surgimiento de un nuevo país impulsa la economía con la creación de cajas de ahorro, popularizadas por la iglesia católica, y marca la formalización jurídica de las cooperativas en el Código de Comercio. -Fortalecimiento de cooperativas con regulación jurídica durante los 70 años del PRI.

Gobierno del PRI (1927-2000)	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Reformas importantes de 1933, 1938</li> <li>-Formación de Las cajas de ahorro y crédito popular</li> <li>-Promulgación de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCP) en 1996</li> <li>- Banrural</li> <li>-Impulso al PRONAFIM.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Evolución de Cajas de Ahorro y Crédito, inicialmente apoyadas por la iglesia católica, como entidades esenciales en préstamos y ahorros.</li> <li>-Inicio de esfuerzos para establecer una Banca Social en línea con el Plan Nacional de Desarrollo.</li> </ul>
Gobierno Vicente Fox Quesada Periodo: 2000-2006	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se emite la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP),</li> <li>-Creación de BANSEFI</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Cambios con Ley de Ahorro y Crédito Popular para resolver problemas de usuarios.</li> <li>-Surge BANSEFI canalizando apoyos sociales, incluyendo créditos para pequeños negocios.</li> </ul>
Gobierno Felipe Calderón Hinojosa Periodo: 2006-2012	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programa Nacional de Financiamiento México Emprende.</li> <li>-Fondo Pyme</li> <li>-Promulgación de -LRASCP.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Estructura para que emprendedores accedan a programas de apoyo al empleo.</li> <li>-Entrega de hasta 25 mil pesos por negocio, plazo de pago a tres años.</li> <li>Objetivo de fomentar desarrollo económico nacional.</li> <li>-LRASCP establece regulación específica para cooperativas, centrada en protección de usuarios.</li> </ul>
Gobierno Presidencia Enrique Peña Nieto Periodo: 2012-2018	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programa Nacional de Crédito Joven.</li> <li>-Reformas y Adiciones a la LGSC y LACP</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Programa "Crédito Joven" facilita acceso a crédito para emprendedores de 18 a 30 años.</li> <li>-Financiamiento de 50 mil a 150 mil pesos para iniciar o expandir negocios.</li> <li>-Reformas en legislación formalizan entrada de nuevas entidades.</li> </ul>
Gobierno Presidencia Andrés Manuel López Obrador Periodo: 2012-2018	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Programas Federales "Tandas para el Bienestar"</li> <li>- BANCO DEL BIENESTAR</li> <li>-Financiera para el BIENESTAR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-La Secretaría del Bienestar canaliza, controla y sigue los créditos en este Gobierno.</li> <li>-Se establece el BANCO DEL BIENESTAR como parte de esta transición.</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia a partir de la bibliografía antes citada.

### 2.2.3 Antecedentes Estatales y Regionales

Dentro del contexto estatal y regional existen múltiples investigaciones que evalúan la factibilidad y eficiencia de los programas de microcrédito. En ese sentido

los integrantes del comité de Impulso al Empleo y Desarrollo Empresarial (2021), realizaron un estudio de consistencia y resultados del programa de financiamiento IMPULSO REGIO, en el estado de Nuevo León. Su principal objetivo era determinar los factores que se vinculan al eje de la economía del municipio de Monterrey mediante la inclusión social y la generación de empleo, durante el ejercicio fiscal 2020.

En sus resultados se describe cómo la capacidad operativa del programa es insuficiente para garantizar la creación de microempresas o la generación de empleos sostenibles, esto debido a que no existe un seguimiento respecto a las metas e indicadores que conforman al programa, razón por la que existe una base de datos incompleta sobre el estatus de beneficiarios, por lo que se desconoce si los receptores se encuentran al corriente o en su defecto presentan un retraso con sus pagos mensuales (Impulso al Empleo y Desarrollo Empresarial, 2021).

En el mismo tenor, una investigación conducida por el Fondo de Jalisco para el Fomento Empresarial, bajo la dirección de Paz (2021), se orientó hacia un análisis sectorial y regional que examinará el desempeño de las micro y pequeñas empresas en los municipios de Guadalajara, Zapopan, San Pedro Tlaquepaque. El propósito de este estudio era presentar la estructura conceptual de un fideicomiso social denominado "Fojal Emprende", destinado a fomentar la creación, crecimiento y consolidación de micro, pequeñas y medianas empresas en el estado.

Para ello se llevó a cabo una exhaustiva inspección de gabinete y registro, comparando el comportamiento de las instituciones tanto públicas como privadas que ofrecen planes de financiamiento empresarial en los tres municipios. Los resultados revelan que el acceso al crédito otorgado por la banca comercial en el

estado de Jalisco es limitado, ya que en los últimos años solo el 3% de las micro, pequeñas y medianas empresas ha recibido financiamiento. Estos hallazgos subrayan la necesidad de estrategias más efectivas para mejorar el acceso al crédito y al mismo tiempo, orientar los recursos de manera más alineada con las necesidades y objetivos empresariales en la región.

Sobre ese mismo tópico, Vidal (2021), realizó un estudio sobre el impulso e impacto de los microcréditos que ofrece el Fondo para el Desarrollo Social (FONDESOS) en las delegaciones de Ciudad de México, con el objetivo de observar si su programa de los microcréditos tiene una relación con la inclusión financiera y los beneficios que esta representa.

La metodología aplicada en este estudio se basó en la realización de entrevistas grupales con beneficiarios, quienes desempeñan un papel fundamental en la investigación. Los resultados obtenidos subrayan que, a pesar de abordar las necesidades básicas, el microcrédito no genera un impacto sostenible en las condiciones de vida de los solicitantes. Se percibe que el financiamiento actúa más como un complemento para el desarrollo de las actividades básicas en los negocios, sobre todo en la adquisición de insumos y materia prima.

Sin embargo, cabe destacar que, dentro de la comunidad de usuarios, hay un reconocimiento colectivo de los beneficios del ahorro. Este es visto como una herramienta fundamental para la gestión efectiva de sus negocios, permitiéndoles mantener un equilibrio positivo en sus finanzas. El ahorro, según la percepción de los usuarios, no solo les ayuda a preservar sus ganancias, también les facilita el acceso a mejores beneficios.

En la misma línea de investigación, Lozano et al. (2016) detallan las ventajas y desventajas vinculadas al acceso a créditos promovidos por el Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR) en la comunidad rural de Quecholac, Puebla. El propósito de este análisis se centra en examinar el sistema de planificación proporcionado por el programa, con un enfoque particular en su impacto en la economía familiar.

A través del método hipotético deductivo y la evaluación de treinta microempresas en el municipio de Quecholac, se llegó a la conclusión de que, aunque el FOMMUR ofrece montos y plazos reducidos para facilitar el pago de los microcréditos, las reglas de operación del programa no establecen un seguimiento efectivo que garantice el reembolso de los recursos. Con esta investigación destaca la necesidad de aplicar en los programas relacionados con las microfinanzas un enfoque más integral que facilite el acceso a créditos, pero que de igual forma promueva la participación sostenida en programas de capacitación para asegurar el desarrollo económico sostenible en la comunidad.

Para Lázaro (2019), quien realizó un estudio sobre la incidencia de los servicios de las microfinancieras en las Mipymes y los núcleos domésticos en el municipio de Puebla (Puebla), menciona que, al solicitar un crédito, las motivaciones principales suelen ser las necesidades económicas apremiantes o el deseo de establecer un negocio. Sin embargo, los efectos más significativos de esta acción están vinculados con tasas de interés y Costo Anual Total (CAT) excesivamente altos, obstáculos para el crecimiento empresarial, falta de capacitación adecuada para los solicitantes en la gestión de sus negocios, y una falta de seguimiento exhaustivo por

parte de las instituciones microfinancieras en el progreso de las microempresas, tanto formales como informales.

A criterio de este autor es necesario diseñar un sistema que realice capacitaciones que promuevan la formación continua de los microempresarios con el objetivo de fortalecer su habilidad para gestionar y preservar la estructura económica, considerando los recursos a su disposición.

#### **2.2.4 Antecedentes Locales**

La implementación de microfinanzas orientadas al emprendimiento productivo en Tlaxcala fue objeto de estudio por parte de Pérez et al. (2010). Su enfoque consistió en una regionalización de las principales organizaciones y entidades financieras que operan en el estado, seguido por entrevistas clave con funcionarios involucrados en programas de financiamiento popular. Además, llevaron a cabo encuestas a directivos de estas organizaciones.

En los resultados obtenidos, se destaca la carencia de normativas que faciliten la entrega de créditos a grupos vulnerables, como ancianos, discapacitados o personas que residen en comunidades rurales. Este aspecto es considerado por Pallaco (2019) como una necesidad operativa imperativa. De acuerdo con su criterio, si realmente se busca contribuir a la superación de la pobreza y fortalecer el empoderamiento de grupos excluidos y vulnerables, es esencial priorizar su atención mediante capacitación y un acompañamiento continuo. Esta perspectiva subraya la importancia de abordar de manera integral los desafíos específicos que enfrentan estos grupos.

En su obra, Pérez y Altamirano (2009) abordaron de manera detallada los principales desafíos que enfrentan las agroindustrias en el Estado de Tlaxcala, utilizando una escala de Likert para proporcionar una evaluación estructurada. Sus hallazgos ofrecen elementos confiables que respaldan la afirmación de que las microempresas se ven mayormente afectadas por la falta de clientes, la ausencia de financiamiento oportuno (que forma parte de lo que se denomina entorno territorial) y la división entre los socios.

Este enfoque en la evaluación cuantitativa permite una comprensión más precisa de los obstáculos que enfrentan las microempresas, contribuyendo así a un análisis que estudia su entorno operativo y de las dinámicas internas que pueden influir en su éxito y sostenibilidad.

El reciente diagnóstico del programa “Tandas para el Bienestar”, elaborado por el CONEVAL (2021), sostiene como los microcréditos son un incentivo para la inclusión financiera y autonomía económica de las personas que presentan condiciones de vulnerabilidad, aunque no realiza una evaluación profunda a su funcionamiento operativo, reconoce pilares fundamentales como la promoción de la participación social y comunitaria, para el fortalecimiento de la actividad económica y desarrollo del empleo regional y local.

Gracias a los señalamientos que ofrecen los autores e instituciones anteriores, se puede observar que la relevancia del sector microfinanciero, radica en ser una opción viable para las estrategias de desarrollo local, cumpliendo un papel importante para mejorar las condiciones de vida y perspectiva de progreso en un territorio. Mediante las aportaciones que realizan después de la entrega de un crédito, priorizando la aplicación de habilidades financieras y la generación de

ingresos adicionales en la economía familiar. Aunque lo anterior, solo es posible cuando estas instituciones incorporan un modelo que ayuda a cumplir con metas como la rentabilidad y la autosuficiencia de los negocios.

## **2.3 Marco Contextual**

### **2.3.1 Funcionamiento del Programa**

El programa de los Microcréditos del Gobierno Federal (PMB), conocido popularmente como “Tandas para el Bienestar”, inicio sus operaciones el 28 de Febrero del 2019, como parte de una las estrategias y proyectos prioritarios de la administración pública federal del presidente Andrés Manuel López Obrador, con el objetivo principal de otorgar apoyos económicos, mediante el financiamiento, la asesoría, y la capacitación para las personas que cuentan con un negocio, que por sus condiciones personales no tienen acceso a los servicios financieros tradicionales (Secretaria del Bienestar, 2020). Las principales características de los microcréditos que ofrece este programa son:

La obtención de un crédito que no requiere comprobar ingresos, garantías de pago ni avales, al mismo tiempo que no se consulta el historial crediticio del solicitante.

El microcrédito no genera intereses, su reembolso se realiza en un total de doce mensualidades.

Se puede acceder a cuatro microcréditos consecutivos, mediante un sistema de escalonamiento progresivo, con un apoyo económico inicial de 6,000 y tres subsecuentes de 10,000, 15,000 y 20,000 (MXN), respectivamente.

Los objetivos del programa son esencialmente dos:

1. Otorgar un financiamiento a las personas que cuenten con un negocio en las zonas de cobertura del programa y
2. Contribuir al desarrollo de capacidades financieras de los beneficiarios.

### **2.3.2 Criterios de elegibilidad y requisitos**

Para acceder al programa en su modalidad de consolidación, existen los siguientes requisitos (CONEVAL, 2021, p.11):

- Tener un negocio no agropecuario y con al menos seis meses de operación.
- Tener entre 30 y 67 años de edad al momento de firmar la solicitud para la incorporación al programa de desarrollo, en su modalidad de consolidación.

Adicionalmente, el programa “Tandas para el Bienestar” pondera los siguientes criterios, para la localización geográfica de las zonas y territorios de atención (BIENESTAR, 2021):

- Priorizando municipios con alta y media marginación;
- Territorios o regiones que se encuentren con un alto número de población indígena o afrodescendiente;
- Municipios o localidades con altos índices de violencia.

### **2.3.3 Reformas y cambios en el Programa**

Para el año 2021 se produjeron cambios importantes en la estructura del programa “Tandas para el Bienestar”, pues en los años 2019 y 2020, se encontraba gestionado por la Secretaría de Economía, provocando que fuera trasladado a la Secretaría del Bienestar, este cambio implicaría que su modalidad presupuestal

transitara al modelo “S”, sujeto a las reglas de operación, lo que se traduce en una nueva forma de aplicación interna y una mayor zona de cobertura (CONEVAL, 2021). Todos estos cambios, permiten su integración a los “Programas Prioritarios del Gobierno Federal”.

Durante la emergencia sanitaria el programa realizó una serie de modificaciones, con el objetivo de aumentar su cobertura nacional, además de reducir el límite de edad para solicitar un microcrédito (personas a partir de los 18 años), adicionalmente la coordinación del programa celebró un convenio con la fundación alemana Sparken y la Comisión Nacional de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), con la intención de continuar la capacitación y educación financiera que ofrece el programa, mediante un modelo a distancia (Secretaría de Economía, 2020).

Sin embargo, por falta de reembolsos y continuidad, el programa perdió su categoría de "Programa Prioritario", por lo que sus recursos económicos, administrados por la Secretaría de Bienestar, se trasladaron a la Financiera del Bienestar (DOF/PMB, 2022). Respecto a la capacitación de los beneficiarios de esta segunda etapa, esta estuvo a cargo de Nacional Financiera (NAFIN), con la intención de seguir impulsando el desarrollo de nuevas habilidades, mediante el curso “Aprender a Emprender”, conformado por una serie de temáticas que ofrecen a los microempresarios herramientas para gestionar sus actividades con calidad y que en conjunto sean medibles y coherentes con el giro de sus negocios (NAFIN, 2023). Este ciclo de capacitaciones fue impulsado principalmente por el Departamento de Gestión Operativa del Programa de Microcréditos para el Bienestar en colaboración con Financiera del Bienestar en las cabeceras

municipales de los territorios con mayor número beneficiarios de esta segunda etapa.

**Cuadro 2. Temáticas que integran el Curso “Aprender a Emprender” impartido a los beneficiarios (2023)**

**TEMARIO**

<b>APRENDER A EMPRENDER</b>				
Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
1. Estrategias para generar ideas de negocios.	2. 13 pasos para elaborar un plan de negocios.	3. Como promocionar eficientemente un producto o servicio.	4, Régimen Simplificado de Confianza (RESICO)	5. Cómo solicitar un microcrédito. 6. Cursos que ofrece NAFIN

Duración: Cinco Horas. Horario: 9:00 Horas a 13 00 Horas

Fuente: Elaboración propia. Datos de Nacional Financiera y Financiera para el Bienestar

La estructura de la capacitación y desarrollo de estos cursos se basó en seis temas, durante cinco días (ver Cuadro 2). La capacitación cumple con el objetivo de brindar herramientas financieras para la toma de decisiones, y se extiende la duración de los beneficios que proporciona el crédito. El programa funciona en cuatro etapas fundamentales.

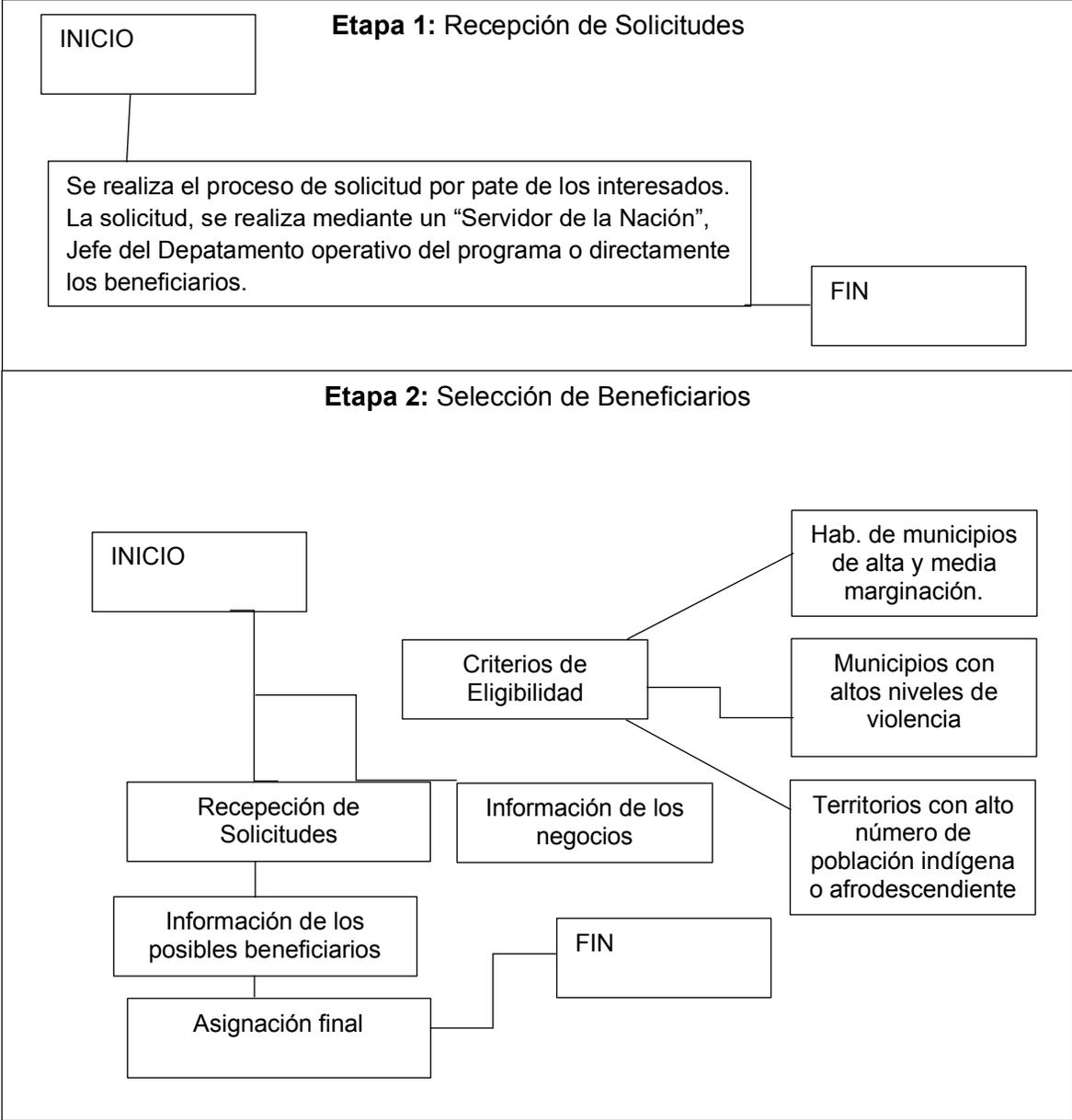
En la primera etapa, se lleva a cabo la publicación de la convocatoria y otros medios para que los interesados puedan realizar la solicitud de ingreso.

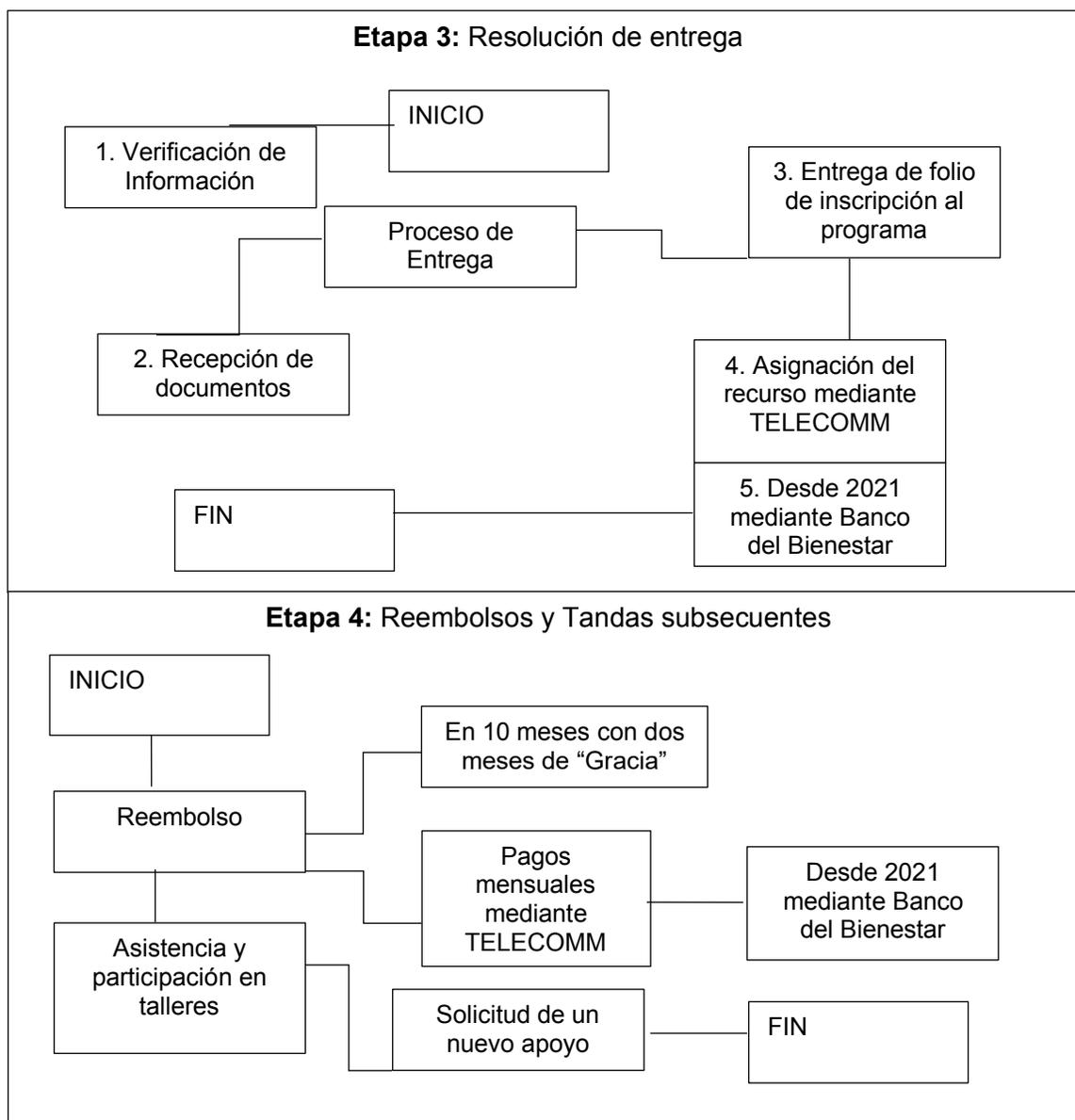
La segunda etapa implica la selección de beneficiarios que cumplen con los requisitos previamente establecidos. En la tercera etapa, se procede con la

recolección de documentos, la atención de incidentes y la asignación del crédito correspondiente.

Finalmente, la etapa de reembolso se ejecuta según el acuerdo de tiempo y los medios establecidos con cada usuario.

**Diagrama 1. Funcionamiento del programa “Tandas para el Bienestar”**





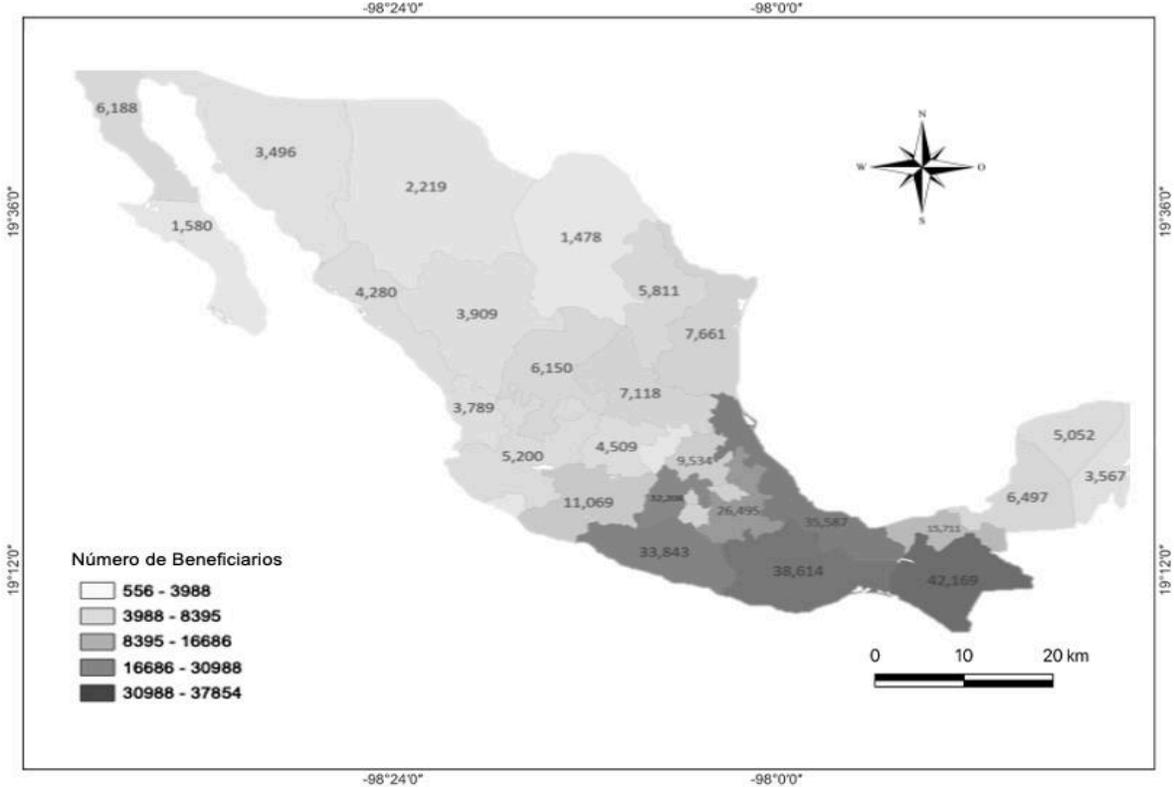
Fuente: Elaboración Propia. Datos Obtenidos de (DOF/ROP PMB, 2020 DOF/PMB, 2022).

### 2.3.4 Aplicación del Programa

El programa “Tandas para el Bienestar”, inicialmente obtuvo un presupuesto aprobado de 3, 003.23 mil millones de pesos, cantidad que en un 94.05% (es decir 2, 351 MMDP), se destinó para el otorgamiento de los apoyos con un padrón inicial de 777, 633 solicitudes, y un alcance de 2, 364 municipios en las 32 entidades

federativas (CONEVAL, 2021). De acuerdo con el Padrón Nacional de Beneficiarios de los Microcréditos para el Bienestar (PUB) (2022), en el Periodo de enero-diciembre de 2019, se consolidaron un total 349,772 Beneficiarios en su primer etapa de financiamiento, para el año 2020 se registró el ingreso de 352,887 nuevos beneficiarios, lo que representa un incremento adicional del 0.89 % (3,115) en relación al primer año de operación, para el periodo de enero-diciembre de 2021, se registró el acceso de 300,499 Beneficiarios, esto implica una reducción de beneficiarios equivalente a 14.08 % (es decir 49,273 menos beneficiarios) en relación al primer año de operación del programa (ver Mapa 1).

**Mapa 1. Distribución Nacional de Beneficiarios (Periodo 2019-2020)**

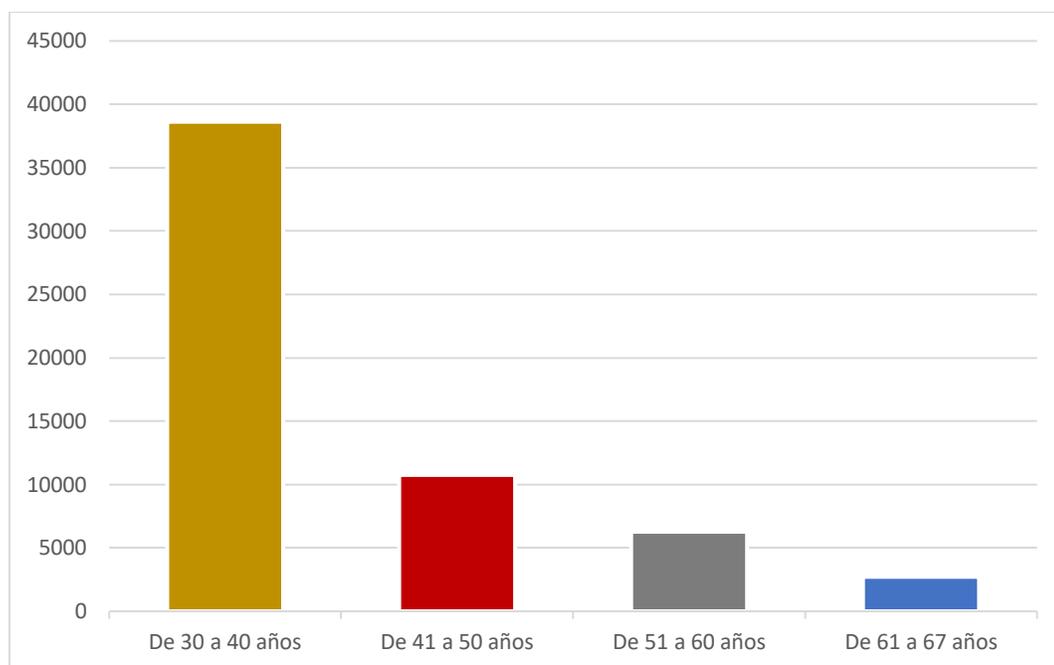


Fuente: elaboración propia con base en los datos de la Secretaría de Economía (2020).

### 2.3.5 Población Beneficiaria

El estudio de la Secretaría de Economía (2019), sobre el avance del programa de Microcréditos para el Bienestar, señala que seis de cada diez beneficiarios son mujeres, aunque en los objetivos principales del programa, no se prioriza la atención de la población femenina.

**Gráfico 1. México: Edad de los Beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de INEGI (2020).

Para Varela Luna, las microfinanzas, representan en las mujeres beneficiarias la oportunidad de crear o fortalecer un negocio, con ello surge un sentido de independencia, que transforma las relaciones de poder en su hogar (Varela, 2007). De forma complementaria el estudio que realiza la Oficina Internacional del Trabajo

(OIT), advierte como la clientela del sexo femenino, representa una tasa de reembolso más elevada en los microcréditos, y qué en comparación con la población masculina, las mujeres tienen una mayor responsabilidad financiera, debido a que destinan una mayor proporción de sus ingresos para el mantenimiento de sus hogares (Somavia, 2008, p.22)

Respecto a la edad de los beneficiarios, el 84 % tiene entre 30 y 50 años (Secretaría de Economía, 2020), esto representa que el interés de la población por consolidar un negocio, es congruente con la edad productiva que establece el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2020) que contempla la edad de 14 a 64 años, debido a que el porcentaje de solicitantes y beneficiarios disminuye considerablemente por cada rango de edad sucesivo (ver Gráfico 1).

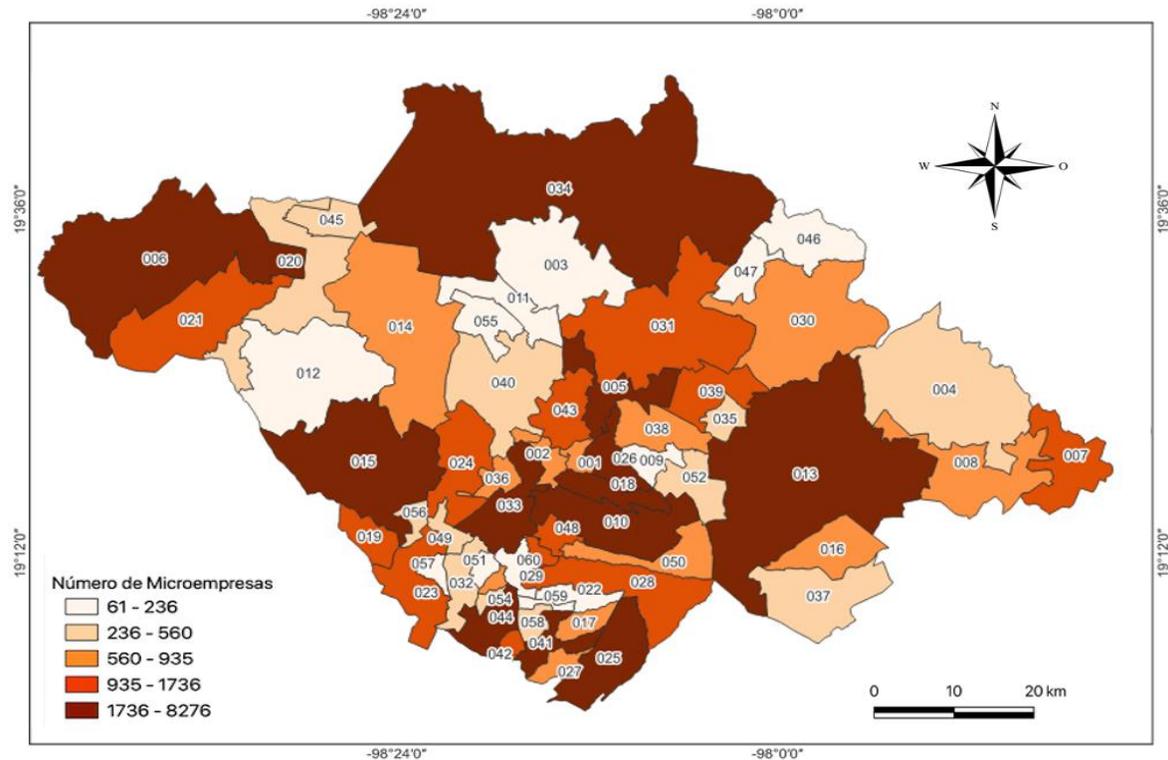
Ahora bien el promedio de rentabilidad que tienen los negocios financiados, en un 82%, se encuentra desde seis meses hasta un año de operaciones, estadística que revela la fragilidad y apoyo que requieren las Mipymes para seguir operando, pues de acuerdo a cifras de INEGI (2020), la esperanza de vida de un negocio es inferior entre más pequeño sea, esto implica que el 40% de los negocios desaparecen antes de concluir su primer año de operaciones, especialmente en los sectores comerciales y servicios privados no financieros.

### **2.3.6 Implementación del Programa en Tlaxcala**

En el Estado de Tlaxcala existen 82,400 micro, pequeñas y medianas empresas con una población ocupada de 334 mil 495 personas conforme al Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE) (INEGI, 2021). El 50.5%

de los establecimientos corresponde al sector Comercio, 31.8% a los Servicios, 16.7% a las Manufacturas y 1.0% al resto de actividades económicas.

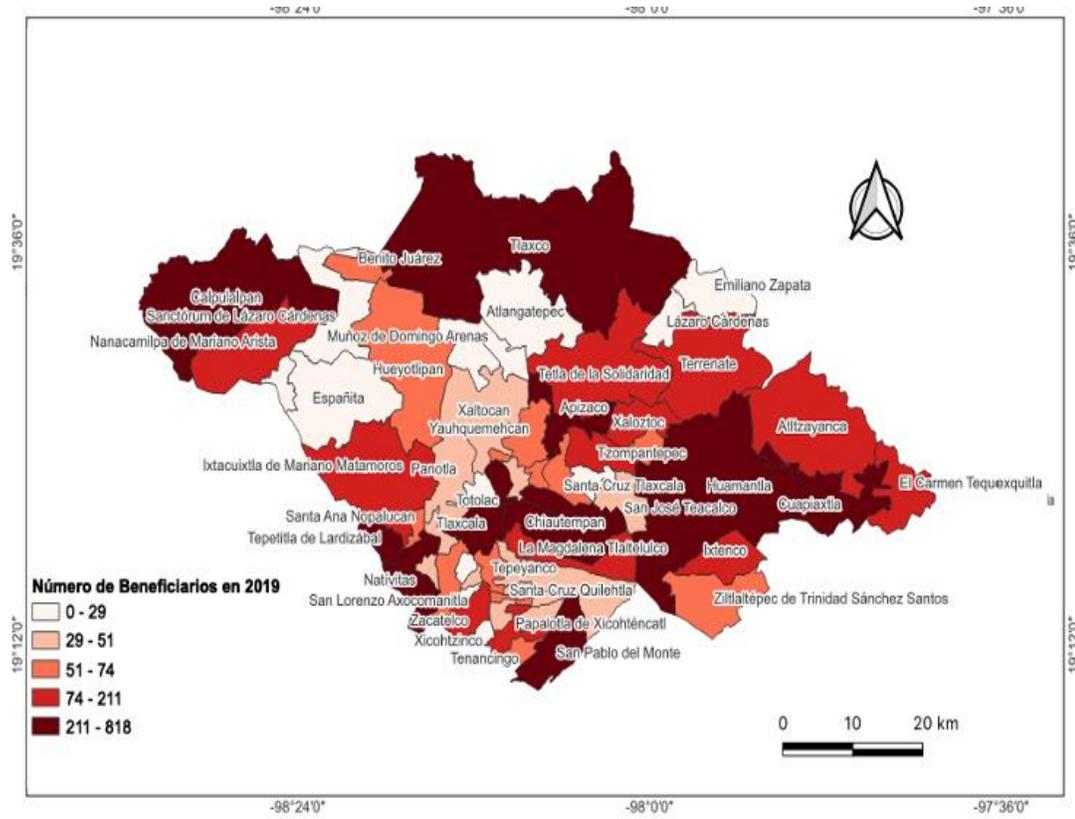
**Mapa 2. Tlaxcala: Distribución de Mipymes (2021)**



Fuente: elaboración propia con base en los datos de INEGI (2021).

Al igual, que otros parámetros económicos la distribución de las Mipymes, se concentra principalmente en tres municipios: Tlaxcala, Apizaco y Chiautempan, lo que directamente convierte a estos territorios como las fuentes comerciales más importantes del estado, por lo que existe una dependencia de otras regiones para el desarrollo de sus unidades económicas (ver Mapa 2). Ahora bien, los datos de INEGI (2019), señalan que solo el 11.4% de los establecimientos “Micro” tuvieron acceso a crédito o financiamiento.

**Mapa 3. Tlaxcala: Distribución Inicial de Beneficiarios (2019)**

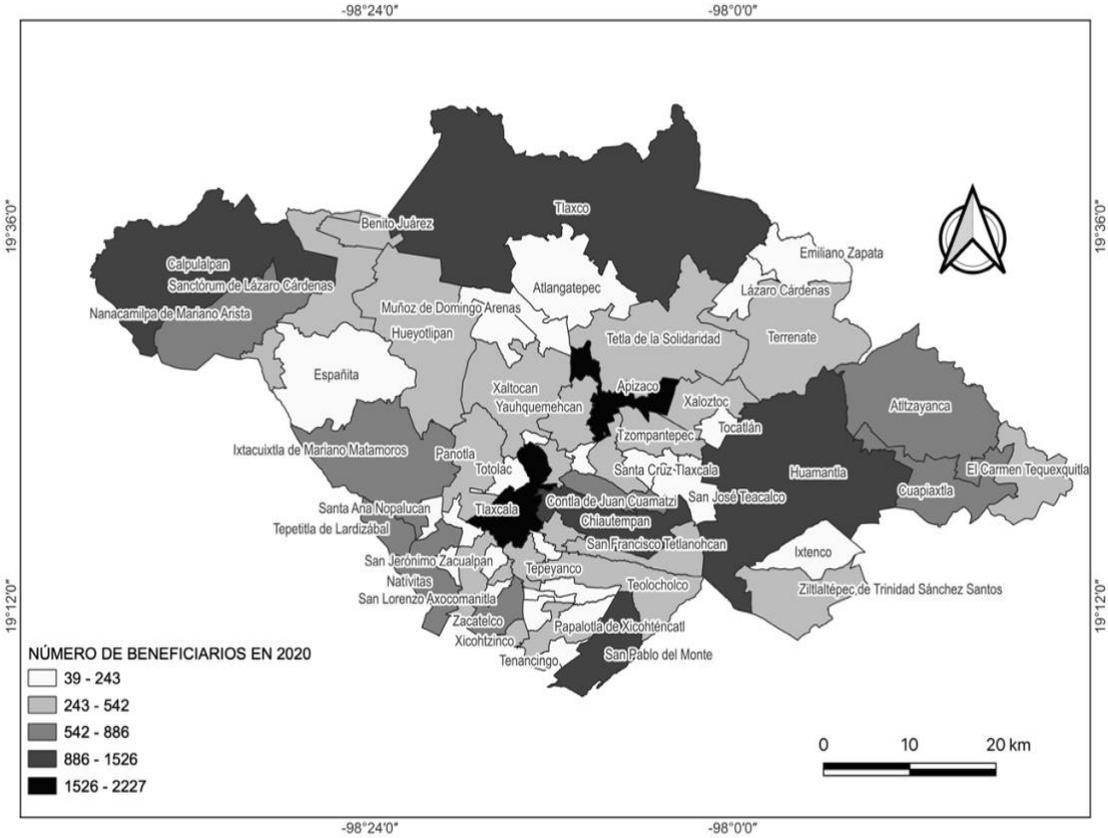


Fuente: elaboración propia con base en datos del PUB (2022).

El programa “Tandas para el Bienestar”, inicio sus operaciones en Tlaxcala en el periodo de enero-diciembre de 2019, con un total de 8,332 Beneficiarios en su primer etapa, aunque con una cobertura inicial en 57 municipios (los municipios de Atlangatepec, Totolac y Xicohtzinco no fueron cubiertos), es importante considerar que la distribución se concentró principalmente en los municipios de Apizaco (818 Beneficiarios), Tlaxcala de Xicoténcatl (672 Beneficiarios), y San Pablo del Monte con 637 Beneficiarios, los municipios que albergaron la menor cantidad de receptores en la cobertura inicial del programa fueron: San Lucas Tecopilco con (3 Beneficiarios), San Jerónimo Zacualpan (8 Beneficiarios), y los municipios de

Cuaoxumulco y Españaíta con un total de 11 usuarios respectivamente (Ver Mapa 3).

**Mapa 4. Tlaxcala: Distribución de Beneficiarios (2020)**

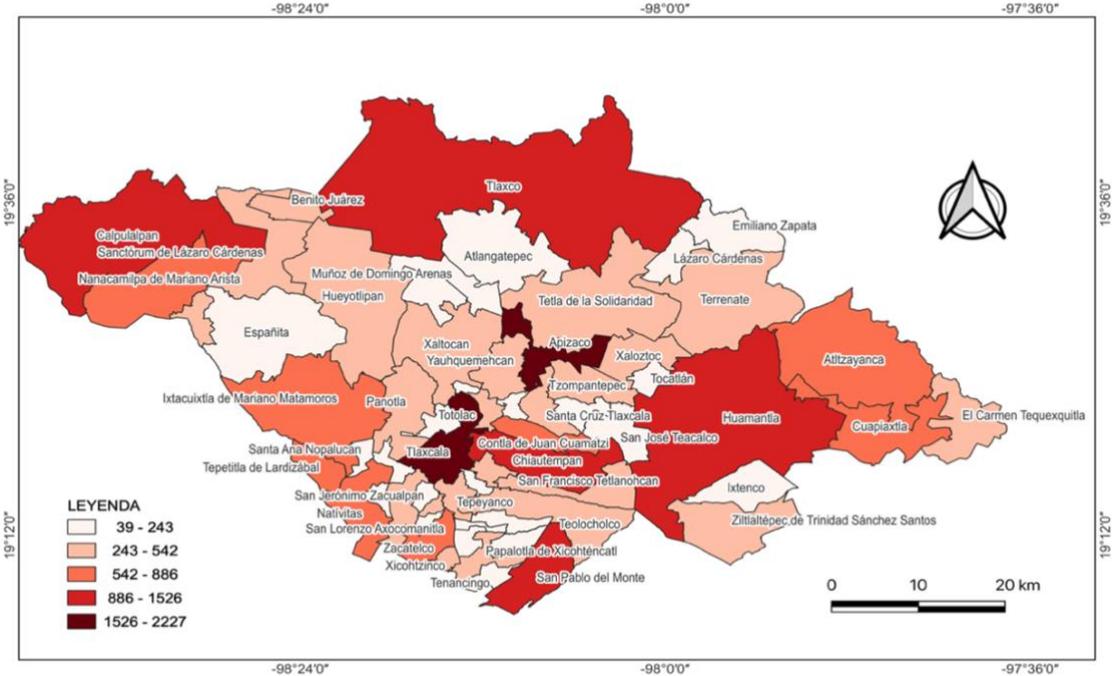


Fuente: elaboración propia con base en datos del PUB (2022).

Para el 2020, se modificó la cobertura del programa cubriendo los sesenta municipios, con 8,620 nuevos beneficiarios, lo que representa un crecimiento del 3.45 % en relación al primer año de operaciones, resulta necesario advertir algunos cambios en la distribución de los recursos, pues aunque el municipio de Tlaxcala, se mantiene y aumenta el número de beneficiarios a (720), son los municipios de Chiautempan (con 641 beneficiarios) y Calpulalpan (564), los que se convierten en

los principales focos de atención para la entrega de microcréditos, ahora bien San Lucas Tecopilco con (6 Beneficiarios), Santa Apolonia Teacalco (8), y Muñoz de Domingo Arenas (con 11 beneficiarios), representan los poblados con la menor cantidad de nuevos usuarios del programa (ver Mapa 4).

**Mapa 5. Distribución Total de Beneficiarios en Tlaxcala (Periodo 2019-2021)**



Fuente: elaboración propia con base en los datos del PUB (2022).

El padrón elaborado en 2021, revela que el número total de beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” en el Estado de Tlaxcala asciende a 28,964 créditos entregados, esta cantidad incluye a los beneficiarios que ingresaron a una segunda etapa del financiamiento, de esta forma son Tlaxcala (2,227 beneficiarios), Apizaco (2,203) y Chiautempan con (1,526 beneficiarios), los municipios con mayor

concentración de receptores, lo que equivale al 13.78 % de todos los créditos entregados en la entidad. (Ver Mapa 5).

En contraste, San Lucas Tecopilco (39 beneficiarios), Muñoz de Domingo Arenas (60 beneficiarios) y Santa Catarina Ayometla (68 beneficiarios) destacan como los territorios con la menor concentración de beneficiarios en el Estado de Tlaxcala. Estos municipios, en el desarrollo histórico del programa, representan únicamente el 0.57 % de los créditos otorgados en la entidad durante los tres años en los que se ha mantenido un registro oficial de los beneficiarios.

### **2.3.7 La segunda etapa del programa “Tandas para el Bienestar”**

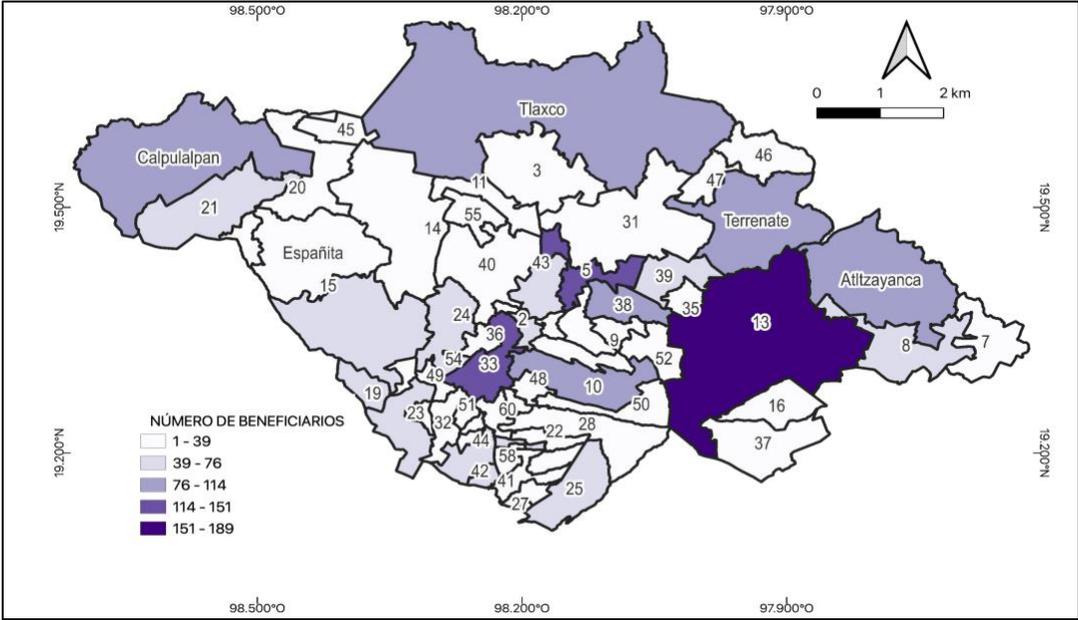
El último Padrón de Beneficiarios (PUB) (2022), elaborado por la Secretaría del Bienestar, establece claramente una disminución respecto al número total de beneficiarios que accedieron a esta segunda etapa del programa. Aunque se conserva una lógica de aplicación, en la que los territorios con mayor número de unidades económicas reciben el apoyo en su primera entrega, para esta segunda fase solo se considera como único requisito cumplir con los reembolsos programados y realizar una solicitud directamente al Departamento de Gestión Operativa del Programa de Microcréditos para el Bienestar.

De acuerdo con la información recolectada mediante el PUB (2022), se puede observar como el programa presenta una reestructuración de los beneficiarios, en donde municipios como: Huamantla con 190 Beneficiarios, Tlaxcala con un total de 149 Beneficiarios, Alzayanca con 75 y Calpulalpan con 90 Beneficiarios, son los territorios con mayor número de usuarios que accedieron a un segundo microcrédito

de 10, 000 MXN o 15, 000 MXN. En contraste los municipios de Muñoz de Domingo Arenas con 4 Beneficiarios, Emiliano Zapata con 10 son las poblaciones que tienen una menor cobertura (Ver Mapa 6).

La falta de continuidad por parte de los emprendedores en esta fase no solo conlleva una pérdida significativa de respaldo, lo cual dificulta la incorporación de nuevos usuarios al programa "Tandas para el bienestar", también emerge como una de las razones preponderantes que obstaculizan la consecución de su rentabilidad financiera y otros objetivos relacionados al funcionamiento de este programa.

**Mapa 6. Tlaxcala: Distribución Estatal de Beneficiarios activos: (Periodo 2019-2021)**



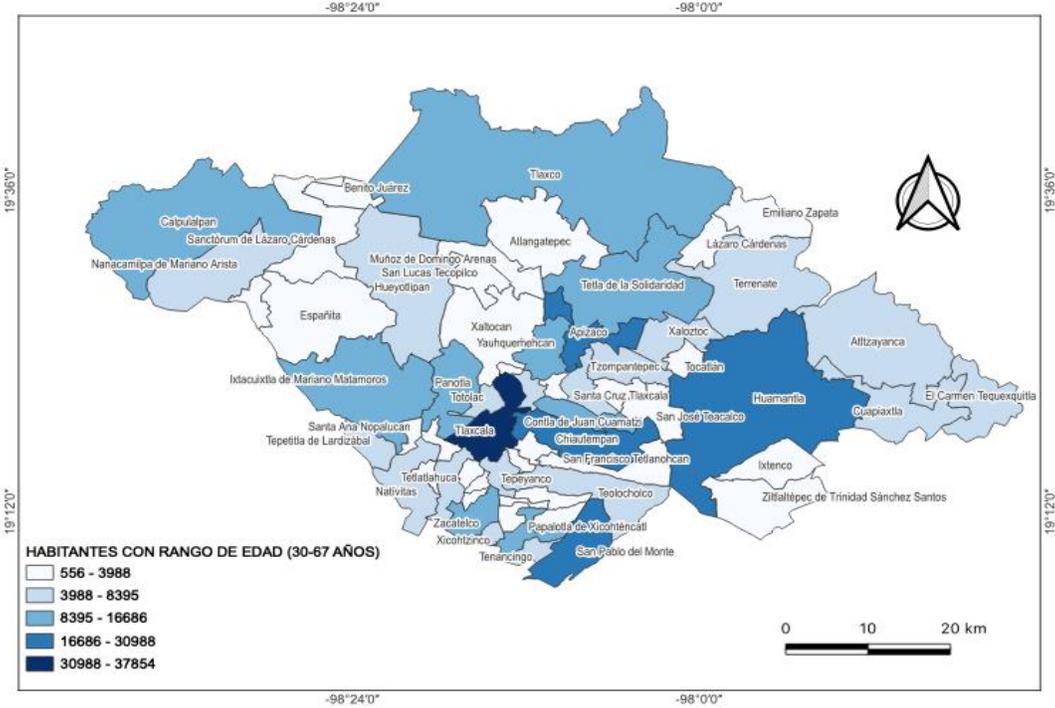
Fuente: elaboración propia según los datos del PUB (2022).

**2.3.8 La integración del programa en el municipio de Tlaxcala**

La actividad de los pequeños negocios es muy importante para el municipio de Tlaxcala, pues representa el 97.5% de las actividades comerciales en sus once

localidades, de esta forma la población activa que se encuentra trabajando directamente en una micro o pequeña empresa es de 85 mil personas (INEGI, 2021), cifra que no contempla los empleos indirectos que se relacionan a las operaciones de estas unidades económicas.

**Mapa 7. Tlaxcala: Habitantes con el rango de edad que atiende el programa “Tandas para el Bienestar” (2020)**

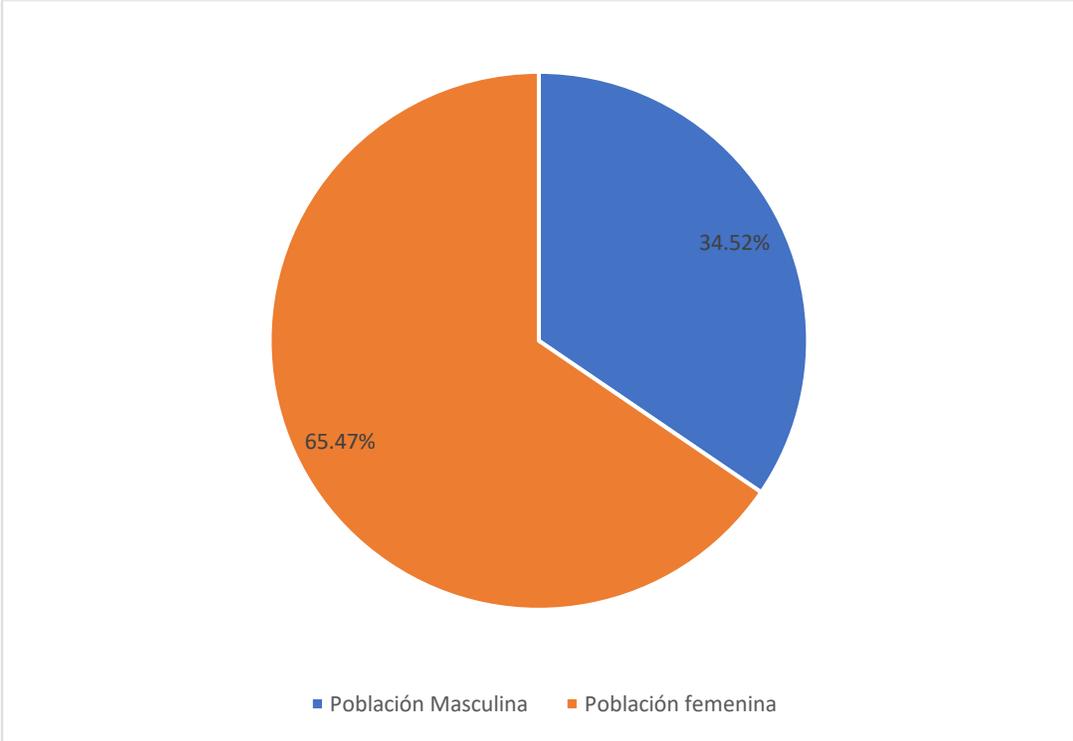


Fuente: elaboración propia según los datos de INEGI (2020).

El municipio de Tlaxcala es actualmente el territorio con el mayor número de beneficiarios y créditos recibidos, este fenómeno se encuentra impulsado en un primer momento por el número de habitantes que son parte de la población objetivo del programa, pues un total de 37,854 habitantes se encuentran dentro del rango de edad establecido (30-67 años de edad) para ser beneficiarios del programa (ver

Mapa 7). En otros rubros el municipio de Tlaxcala con base a los datos del INEGI (2020) es la población con mayor cantidad de habitantes afrodescendientes (1,249 habitantes), criterios que son fundamentales para la entrada y registro de nuevos beneficiarios.

**Gráfico 2. Municipio de Tlaxcala: Inversión de “Tandas para el Bienestar” por categoría de género (2019).**

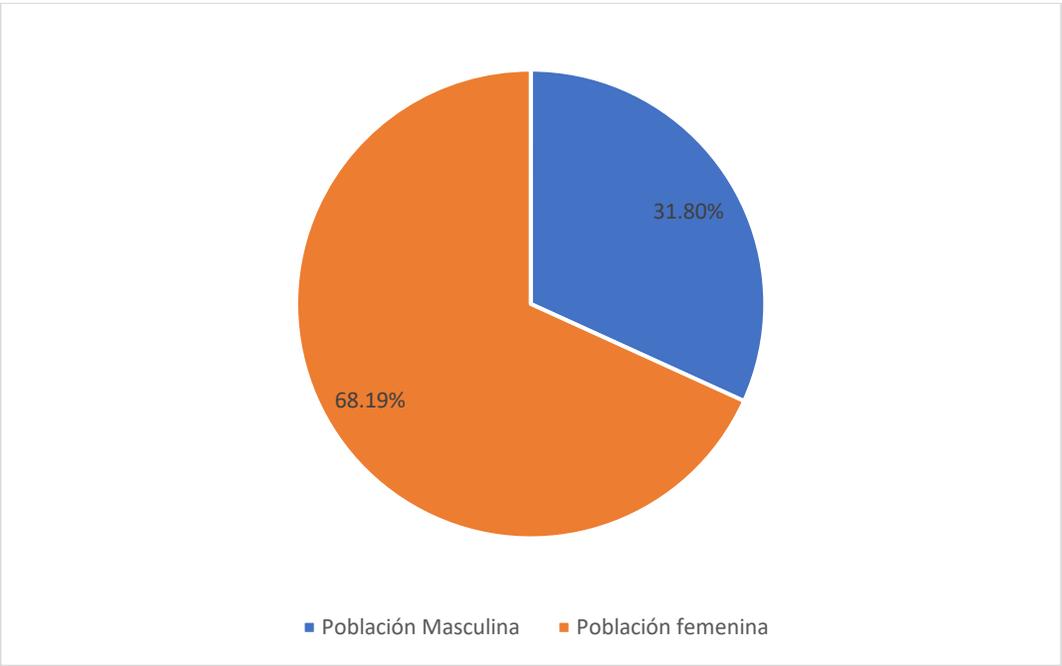


Fuente: elaboración propia con base en los datos del PUB (2022).

Previamente se ha señalado que el municipio de Tlaxcala en 2019 atendió en el primer año de operaciones del programa “Tandas para el Bienestar” a 672 beneficiarios con la entrega inicial de 6,000 MXN a cada receptor, lo que presupuestalmente represento una inversión de 4, 032, 000 millones de pesos (MXN), se debe destacar como en este primer año de operaciones, existió una

tendencia que favoreció la entrega de microcréditos a la población femenina, pues el número de mujeres beneficiarias (440), equivale al 65.47 % de los receptores cubiertos por el programa, en contraste la población masculina que únicamente representa el 34.52 % de los usuarios con un total de 232 beneficiarios (Ver Gráfico 2).

**Gráfico 3. Municipio de Tlaxcala Inversión de “Tandas para el Bienestar” por categoría de género en el (2020)**

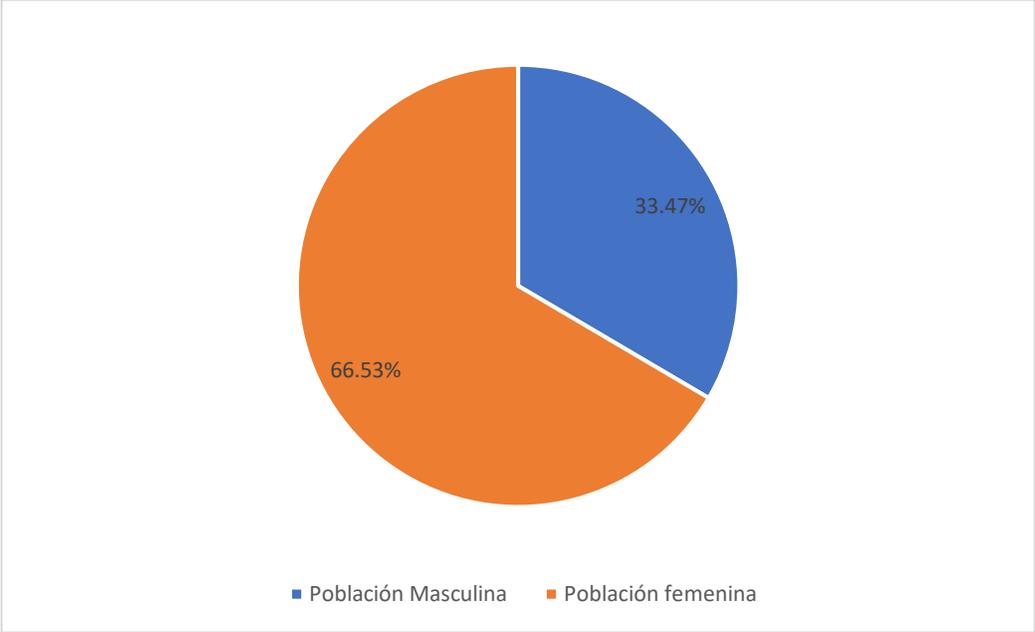


Fuente: elaboración propia con base en los datos del PUB (2022).

Para el año 2020, ningún beneficiario accedió a la segunda fase del programa, por lo que la inversión que se realizó de 4, 332 000 millones de pesos (MXN) fue solamente para la entrega de créditos a nuevos beneficiarios, esto significa un aumento considerable de usuarios principalmente del sexo femenino, pues la población de mujeres beneficiarias aumentó a 491 personas, pero este aumento no

fue equivalente para el sector masculino, debido a que el número de beneficiarios varones disminuyó ligeramente a 229 en ese año, en cifras aún más concretas se entiende que por cada 10 beneficiarios nuevos del municipio de Tlaxcala, siete son mujeres y solo tres son hombres. Es importante señalar que esta tendencia, que favorece la entrega de apoyos a la población femenina es un patrón que se repite a nivel nacional (ver Gráfico 3).

**Gráfico 4. Municipio de Tlaxcala: Inversión de “Tandas para el Bienestar” por categoría de género en el 2021**

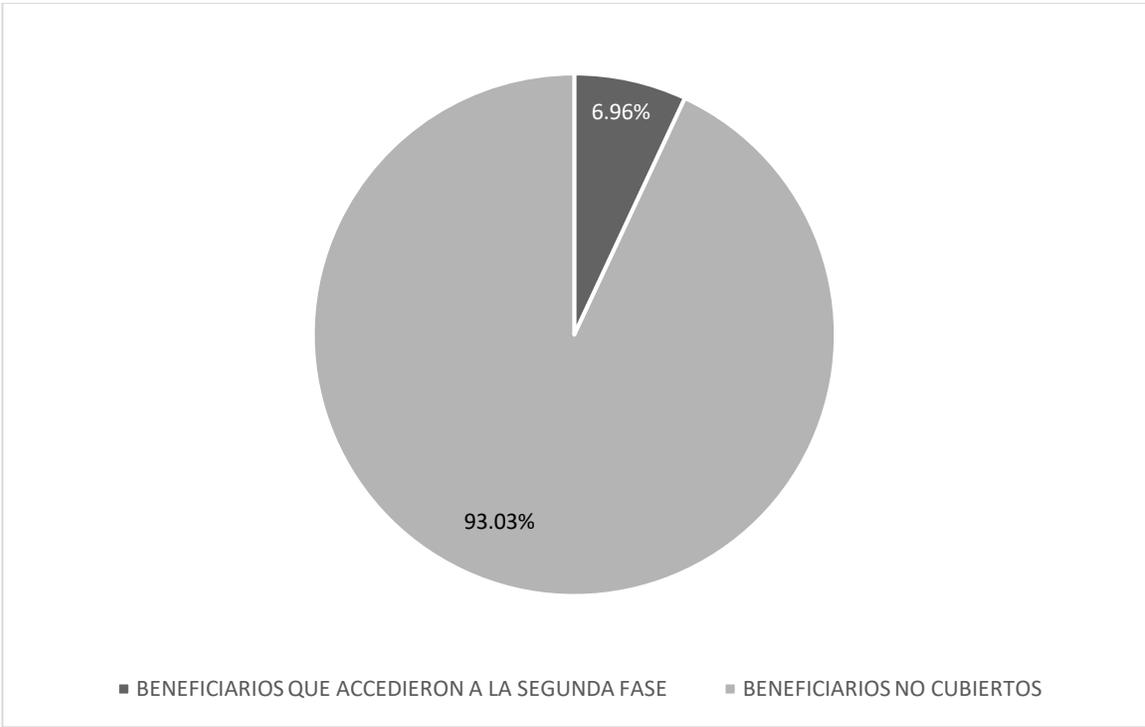


Fuente: elaboración propia con base en los datos del PUB (2022).

En 2021, el presupuesto del programa para el municipio de Tlaxcala aumentó a 5,398,000 millones de pesos (MXN), cubriendo a 738 nuevos beneficiarios y a 97 receptores que accedieron a una segunda fase del programa, aunque estos números en un primer momento son positivos al aumentar el 33.46 % de nuevos

respecto al 2019, manteniendo una tendencia favorable para la población femenina que permite la entrada de 491 mujeres, y el ingreso de 247 hombres al programa (Ver Gráfico 4), si se realiza una relación de beneficiarios que accedieron a la segunda fase de “Tandas para el Bienestar”, se advierte una tendencia negativa respecto a la continuidad del programa.

**Gráfico 5. Municipio de Tlaxcala: Porcentaje de beneficiarios que accedieron a la segunda fase del programa en “Tandas para el Bienestar” en 2019-2021**

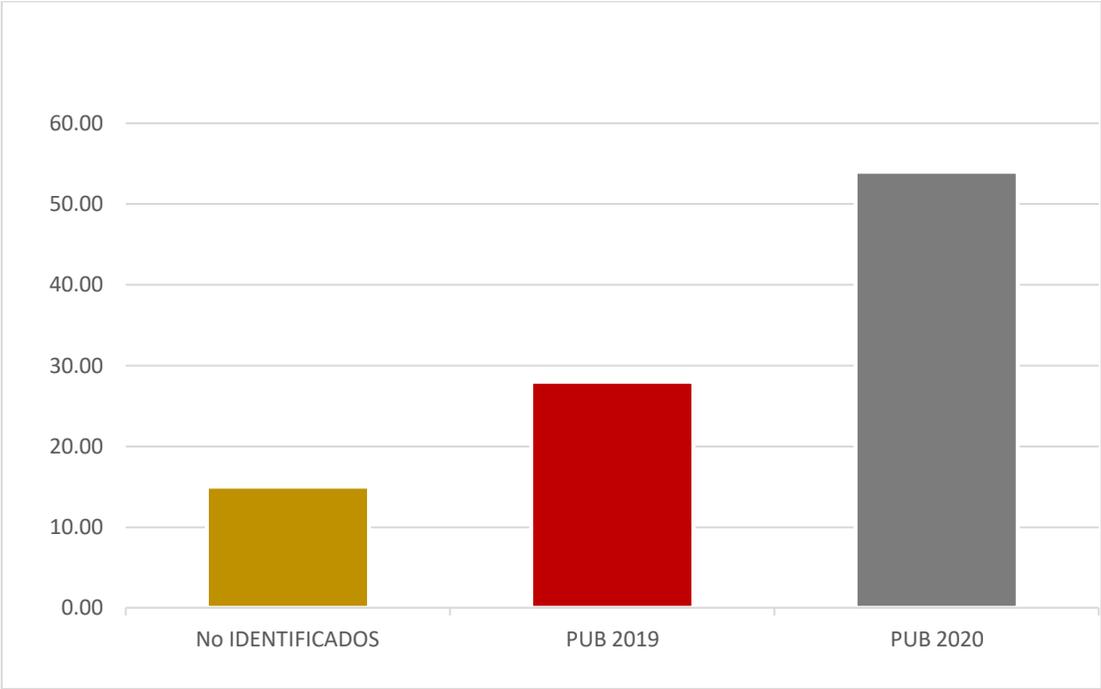


Fuente: elaboración propia con base en los datos del PUB (2022).

Uno de los principales incentivos que ofrece el programa “Tandas para el Bienestar”, con relación a las microfinancieras que operan en el país, es su proceso de escalonamiento progresivo, lo que sumado a una tasa cero de interés genera un efecto positivo, en incentivar a los usuarios a cumplir con sus obligaciones

financieras pues en la medida que un beneficiario efectuó la devolución oportuna del apoyo recibido, tiene acceso garantizado a otro microcrédito (ver Gráfico 5).

**Gráfico 6. Municipio de Tlaxcala: Año de procedencia de los beneficiarios de la segunda fase del programa “Tandas para el Bienestar” (2021)**



Fuente: elaboración propia con base en los datos del PUB (2022).

Aunque inicialmente los usuarios reciben la cantidad inicial de 6,000 (MXN), el proceso de devolución conforme a las reglas que marca el programa de los microcréditos del Bienestar, la devolución se realiza mediante pagos parciales, incluso con un período de hasta dos meses de gracia, ningún beneficiario logró acceder a la segunda etapa de entrega para el año 2020. Lo que en un principio se justifica por las circunstancias operativas del programa, el hecho de que un beneficiario responsable tenga que esperar dos años, para recibir el siguiente apoyo

representa una desventaja competitiva para su negocio y el incremento de sus recursos (ver Gráfico 6). La integración del primer Padrón Único de Beneficiarios, no esta disponible, por lo que no se puede mapear la distribución inicial de estos créditos.

**Cuadro 3. Registro Histórico los Beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” en el municipio de Tlaxcala (2019-2022)**

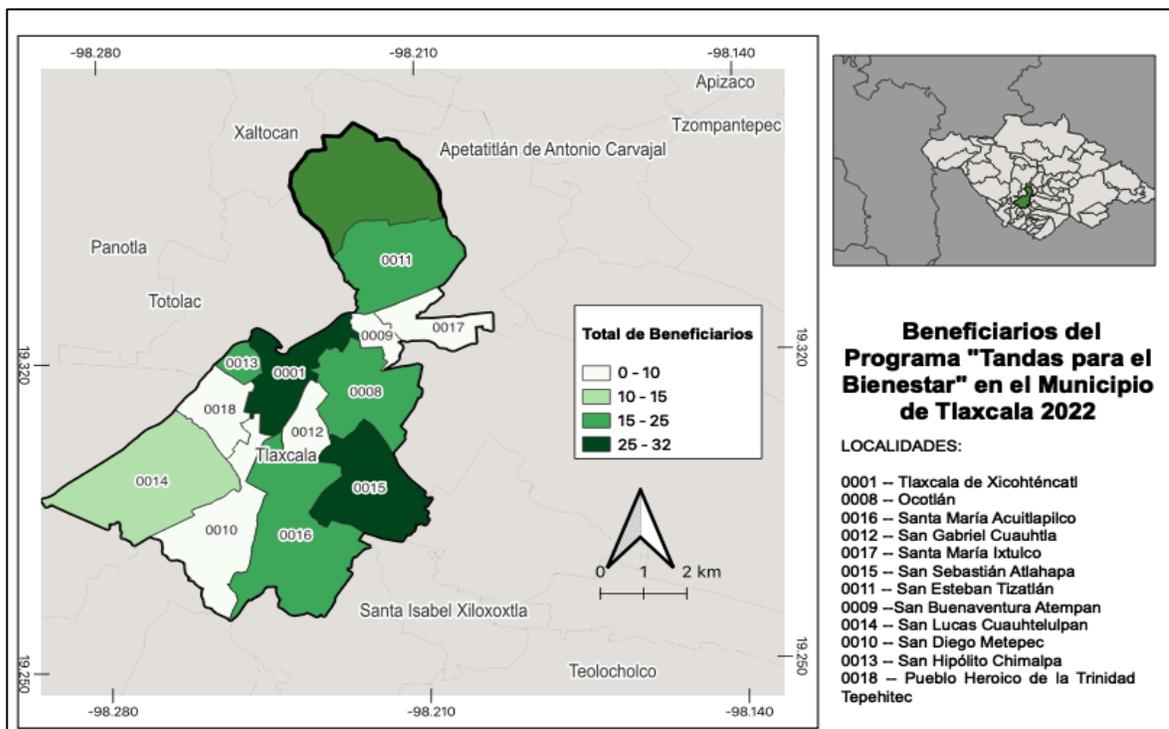
<b>Beneficiarios</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Nuevos	672	720	738	0
Segunda Etapa	0	0		52
Beneficiarios Activos (años anteriores)	0	672	97	97
Total (Activos)	672	1392	835	149

Fuente: elaboración propia con base en los datos del PUB (2022).

Si se considera que para el año 2020, existía un total de 1,392 beneficiarios que recibieron un microcrédito del programa “Tandas para el Bienestar” en el municipio de Tlaxcala, los 97 receptores que si accedieron a una segunda etapa solo representan el 6.96 % de la cobertura de estos dos años, ahora bien si se compara la primer lista del padrón único de beneficiarios de 2019, con la lista que se emitió en 2021, el número se reduce a solo 28 personas que recibieron un microcrédito de 10,000 (MXN), y que en suma debieron esperar hasta dos años para recibir un segundo apoyo.

Respecto, a los beneficiarios de la lista de 2021, solo 54 personas accedieron a esta segunda etapa, si bien su tiempo de espera es menor, la proporción de receptores que continuaron con el financiamiento es de solo 7.5 % en relación a las 720 personas que ingresaron al programa en 2020.

**Mapa 8. Municipio de Tlaxcala Beneficiarios de la segunda fase del programa “Tandas para el Bienestar” (2022).**



Fuente: elaboración propia con base en los datos del PUB (2023).

Con la información que proporciona el Mapa 8, las localidades de Tlaxcala de Xicoténcatl con 32 Beneficiarios, San Sebastián Atlahapa con 27 y Ocotlán con 17 Beneficiarios, son las localidades con el mayor número de beneficiarios activos en esta segunda etapa, en cambio las comunidades de Santa María Ixtulco con solo 3

beneficiarios, Tepehitec y San Buenaventura Atempan con solo un beneficiario respectivamente son las localidades con el menor números de usuarios del municipio de Tlaxcala, es preciso acotar como a diferencia de los otros territorios, el programa "Tandas para el Bienestar" tiene al menos un negocio beneficiado en las once localidades del municipio.

En el año 2022, solamente 52 beneficiarios en el municipio de Tlaxcala avanzaron a una segunda etapa del programa "Tandas para el Bienestar". Debido a cambios estructurales implementados en ese año, no se permitió la incorporación de nuevos beneficiarios. Esto resultó en un número final de 149 personas del municipio de Tlaxcala que recibieron un apoyo a través de "Tandas para el Bienestar", con créditos que oscilan entre los 6,000 MXN y los 15,000 MXN (PUB, 2023).

Sin embargo, por falta de continuidad y la transición al programa de "Crédito Solidario", una nueva iniciativa implementada en 2023, ningún usuario logró acceder a la última etapa de financiamiento, que implicaba la entrega de créditos con un monto de 20,000 MXN. Aún en los primeros meses del año 2024, el programa "Tandas para el Bienestar" permanece inactivo, sin contar con un protocolo establecido para saldar las deudas pendientes.

En apartados posteriores se explicará el funcionamiento del nuevo programa y se delineará el plan de transición para los usuarios hacia el mismo.

## **2.4 Reflexiones Finales**

La presencia de las microfinanzas desde su concepción y aplicación moderna ha representado una restructuración importante en las operaciones financieras, al

permitir que nuevos clientes se incorporen a este mercado crediticio mediante sus múltiples instrumentos (microcréditos, seguros, ahorro), en distintas regiones del mundo se ha comprobado su influencia, pero sobre todo su impacto en un sector específico de la población con resultados diversos, pero con un objetivo que se basa en favorecer la inclusión financiera.

El microcrédito productivo se erige como una estrategia financiera destinada a transformar el comportamiento de las unidades económicas, especialmente en los primeros compases de sus operaciones. El primer año de actividad de las Micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) es crítico, y satisfacer sus necesidades financieras en esta etapa es crucial para su integración exitosa en el entramado productivo local.

A nivel internacional, nacional y regional las experiencias e investigaciones de esta materia validan la importancia de invertir en un grupo de vigilancia crediticia. Esta medida busca salvaguardar la inversión de recursos en las unidades económicas, asegurando una gestión financiera eficiente. La conformación de indicadores y una capacitación de temas relacionados con la rentabilidad financiera son determinantes para el logro de los objetivos planteados en la estructura operativa de los programas de microcréditos.

En el contexto local, la implementación del programa "Tandas para el Bienestar" en Tlaxcala se presenta como una alternativa para otorgar crédito a clientes con experiencias negativas en la banca comercial o social. No obstante, la distribución actual de los recursos refleja una tendencia que favorece predominantemente a los municipios con un mayor número de Mipymes. Esta distribución desigual limita el apoyo a otros negocios de manera homogénea en los territorios.

En la búsqueda de un desarrollo económico equitativo, es necesario considerar ajustes en la asignación de recursos. Un enfoque más inclusivo permitirá maximizar el impacto del programa, asegurando que todas las unidades económicas, independientemente de su ubicación, reciban el respaldo necesario para fortalecer y consolidar sus actividades productivas. Este cambio estratégico es la base para la estabilidad financiera de las Mipymes, lo que también contribuirá al florecimiento económico sostenible de las comunidades locales.

## **CAPÍTULO 3. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

### **3.1 Introducción**

Para analizar el papel de las microfinanzas en el desarrollo local, como uno de los factores que inciden en la “Calidad de vida” de una población, se requiere de un abordaje teórico específico, que permita indagar los aspectos más relevantes en cualquier situación o panorama de estudio, y que haga posible valorar aquellas cuestiones que se consideren necesarias para explicar los resultados alcanzados.

En la presente tesis se establece una propuesta teórico – conceptual con tres objetivos fundamentales: a) sistematizar los conceptos más importantes de la producción teórica al respecto; b) generar una serie de categorías relacionadas, con la teoría de los microcréditos y la teoría del desarrollo económico local, y c) presentar una relación que existe de estas teorías con la estructura del programa “Tandas para el Bienestar” en los procesos de desarrollo local, que se consideran inmersos en la dinámica social de las comunidades beneficiadas.

Para ello, la propuesta teórico–conceptual se divide en tres vertientes. La primera refiere al análisis, estudio, y sistematización de los conceptos esenciales de la teoría de las microfinanzas, que inicia con la definición que sus principales corrientes han establecido del término, así como el análisis integral de sus componentes. En la segunda vertiente, se establece una relación directa de la entrega de los microcréditos en las que se abordan aspectos fundamentales como el término “Calidad de Vida”.

En la sección final, se presenta la teoría del desarrollo económico local, donde se describe el uso de las capacidades organizacional, instrumental, y sistemática

de los agentes de desarrollo local, detallando su importancia para la construcción de las relaciones de poder y administración de recursos que conforman a los territorios.

### **3.2 Análisis y sistematización de los conceptos elementales de la teoría de los microcréditos**

Si bien las microcréditos, es una categoría que en los últimos años ha representado ser un instrumento ideal, que diversos países implementan en sus propuestas de política económica, no puede hacerse referencia a una teoría general de los microcréditos, porque esto significaría obviar las aportaciones que diversas escuelas de pensamiento han generado, pero sobre todo porque las microfinanzas obedecen y adaptan a diferentes realidades económicas, es por ello que se debe priorizar el estudio de enfoques mediante los cuales se explica y se analiza, el actuar de las entidades, organizaciones o programas que adoptan un modelo de microfinanzas.

Aunque en la práctica de las microfinanzas tiene una larga historia según Argandoña (2009), la terminología asociada al microcrédito es relativamente reciente. Surgió cuando instituciones como el Grameen Bank, ACCION International y Opportunity International comenzaron a proporcionar préstamos de pequeña cuantía (menos de 100 dólares) a emprendedores en situación de pobreza, enfocándose principalmente en mujeres (Lara, et al., 2017).

La noción fundamental de lo que actualmente se conoce como "microcrédito" —el concepto más difundido en el ámbito de las microfinanzas— alude directamente

a la unión de dos categorías integradas: (*micro* y *crédito*). Mediante la conjugación de estas palabras se asumen diversas interpretaciones que atienden al concepto de “microcrédito”, ahora bien en un intento de sistematización del conocimiento generado al respecto, en este análisis de la producción teórica de las microfinanzas y microcréditos, se plantea una distinción y una propuesta de agrupación de los conceptos, a partir de identificar aquellos elementos que son invariables o necesarios de los términos referidos, y que evidencian un consenso sobre sus raíces conceptuales.

### **3.2.1 Aspectos generales de las Microfinanzas**

La noción de microfinanzas alude a la oferta de servicios financieros dirigidos a individuos o colectivos cuyo acceso a los sistemas bancarios convencionales se ve restringido o es inexistente debido a su situación socioeconómica. Estos servicios financieros pueden abarcar mecanismos de ahorro, inversión o préstamos, siendo este último caso lo que se conoce como microcrédito (Arce, 2006, p.5).

En el ámbito de las microfinanzas, cinco actores desempeñan roles fundamentales: los inversores, las instituciones microfinancieras (IMF), los vehículos de inversión microfinanciera, los clientes y las agencias calificadoras, así como los agentes reguladores gubernamentales. Las IMF, que pueden adoptar diversas formas legales, incluyendo instituciones gubernamentales, ONGs o bancos privados, son las entidades responsables de proporcionar servicios financieros a los clientes. Por otro lado, los VIMs son entidades independientes de inversión que recaudan fondos para respaldar a las IMF, canalizando inversiones privadas y

públicas hacia estas instituciones, que a su vez facilitan el acceso al capital a las personas más desfavorecidas (Spainsif, 2015). Las agencias calificadoras emiten opiniones sobre la solvencia a largo plazo y la sostenibilidad de las IMF.

Lara et al. (2017, p.67) identifica barreras determinantes para lograr impactos positivos en las microfinanzas:

- **Barreras económicas:** Relacionadas con la falta de interés de las instituciones financieras para operar con un segmento de la población que carece de garantías y avales. Esto hace que el otorgamiento de créditos sea inviable, especialmente cuando el costo del financiamiento y las comisiones son poco atractivos para los posibles usuarios.
- **Barreras culturales y sociales:** En países empobrecidos, las personas no suelen interactuar con las instituciones financieras formales, agravado por problemas de analfabetismo o desconocimiento de las lenguas nativas. Estas barreras son particularmente difíciles de superar para las mujeres, quienes tienen menos conexiones fuera de su entorno doméstico y limitado acceso a actividades económicas.
- **Barreras prácticas:** La dispersión geográfica en regiones rurales a veces dificulta la superación de obstáculos, ya que las sucursales bancarias pueden encontrarse a varias horas de distancia.

Ahora bien, dentro del análisis de las microfinanzas, existen dos proposiciones complementarias. La primera sugiere que las microfinanzas pueden mejorar el

bienestar de personas con ingresos muy bajos al proporcionar acceso a productos financieros (ahorro y crédito) previamente inaccesibles, denominándose a este enfoque como la "restricción de liquidez" (Mansell, 1995). La segunda posición sostiene que las personas de bajos ingresos no mejoran su bienestar simplemente por acceder a productos crediticios, ya que pueden tener acceso a créditos informales, con tasas mucho más altas que las ofrecidas por el mercado microfinanciero formal (Camacho, 2010).

Esto último abre un espacio para realizar una reflexión sobre el verdadero papel de las microfinanzas, en ese sentido Esquivel (2010) critica las microfinanzas argumentando que, aunque sus representantes afirmen atender a los pobres, lo hacen mediante servicios costosos. Destaca que los servicios microfinancieros tienen precios elevados debido al reconocimiento de los costos asociados al proceso de intermediación financiera, algo que no ocurre en bancos de desarrollo o instituciones filantrópicas.

Estos aspectos, son en palabras de Mansell (1995), una consecuencia al buscar construir activos inexistentes en las operaciones microfinancieras debido a que se cobran intereses que reflejan los costos y beneficios de las IMF. Estas instituciones deben ser eficientes en la administración para mantener bajos los costos administrativos y ofrecer tasas de interés más bajas, no por caridad, sino por competencia económica. A medida que los costos de servicios disminuyen, las IMF que lo logran pueden competir con mayor éxito en el mercado, aunque no siempre es lo que buscan estas instituciones.

### **3.2.2 De las microfinanzas al microcrédito**

En la literatura, a menudo se entrelazan los términos microcrédito y microfinanzas, considerándolos equivalentes, a pesar de existir una distinción significativa entre ambos. En esencia, el concepto de microfinanzas abarca la prestación de servicios financieros a individuos de limitados recursos, destacando que no se restringe únicamente al crédito ni se circunscribe exclusivamente a personas en situación de pobreza (Esquivel, 2008).

Desde esta perspectiva, la revolución de las microfinanzas derivado principalmente por la experiencia positiva del Grameen Bank, permite para Armendáriz y Murdoch (2011) concebirlas como un servicio bancario para aumentar los ahorros en hogares con bajos ingresos económicos, con la intención de proporcionar seguros y ayudar en la comercialización de los negocios. La finalidad principal es integrar un grupo de servicios, que permitan a los clientes ahorrar, obtener seguros, pagar servicios y realizar remesas.

Carola Conde (2005) señala que la mayoría de las instituciones del sector se han centrado en el microcrédito por la exageración de las virtudes de este instrumento y por las restricciones del marco legal en muchos países, que prohíben la captación de ahorros por intermediarios distintos a los bancarios. En este contexto, el microcrédito se presenta como una fracción de las microfinanzas. El desarrollo del sector de las microfinanzas comienza con la implementación del microcrédito y progresa con la expansión de otros servicios financieros (Esquivel, 2008). Las microfinanzas, por ende, engloban la provisión de servicios financieros por parte de las instituciones IMF, que se dividen de la siguiente manera:

- I. **Créditos:** Asociados directamente a la asignación de microcréditos destinados a agentes específicos, ya sean empresas o familias. La asignación de recursos se realiza tras una evaluación previa de las posibilidades de pago del beneficiario.
- II. **Ahorro:** también conocido como “micro-ahorro”, implica la captación de recursos por parte de las instituciones microfinancieras, que, en gran medida, sirve como intermediario para generar microcréditos. Su característica distintiva radica en los bajos montos y comisiones a los que están sujetos. Además, el ahorro proporciona protección adicional a los escasos recursos de sus usuarios.
- III. **Servicios de transferencias y pagos:** Relacionados directamente con las facilidades de la banca electrónica y el pago de servicios. La recepción de remesas es común entre personas de bajos recursos, y este servicio tiende a tener menores costos que las empresas especializadas en transferencias de dinero.
- IV. **Seguros:** Ofrece protección contra riesgos específicos a personas de bajos ingresos a cambio del pago regular de una prima. Dado que las personas de bajos recursos son más vulnerables a riesgos como enfermedades, desempleo o fallecimiento, este elemento es el menos desarrollado en el ámbito de las microfinanzas.

De esta forma, la aplicación de las microfinanzas, despliega un escenario de dualidad financiera, donde el microcrédito se erige como un componente singular, mientras que el ahorro, los seguros y diversos servicios adicionales conforman la

contraparte esencial. Es imperativo subrayar que la distinción fundamental entre los microcréditos y las microfinanzas reside en la diversidad de instrumentos financieros involucrados. Resulta, necesario destacar la significativa cuestión económica y social que subyace en la diferencia entre ambas. Los microcréditos se centran en dar pequeñas sumas de dinero para emprendimientos o actividades productivas (Gómez-Lavín, 2015), esto representa en palabras de (Ortiz, 2016) como el usuario de un microcrédito se ve principalmente en el papel de prestatario, limitando su percepción a esta faceta de las microfinanzas.

Este enfoque tiende a oscurecer las oportunidades inherentes al ahorro, a los métodos de pago, a los seguros y a la amplia gama de servicios que las microfinanzas tienen para ofrecer. La figura del prestatario, aunque central, no debe eclipsar la riqueza y la complejidad de las opciones financieras disponibles dentro del panorama de las microfinanzas.

Desde otra perspectiva, la Comisión Europea (2003) señala como los microcréditos brindados por las Instituciones de Microfinanzas (IMF) a personas que trabajan de manera independiente y a empresarios de bajos ingresos representan una oferta de servicios en diversas localidades, servicios que no son proporcionados por el sistema financiero convencional. Con ello la relevancia de los microcréditos, para individuos en distintas comunidades radica en las oportunidades que estos ofrecen para alcanzar metas tanto políticas como sociales.

Para Rutherford (2000), hay que ampliar el conocimiento de los servicios financieros que priorizan su estructura a personas en situación de pobreza, considerándolo como un paso estratégico para mejorarlos. Con base a este criterio, se plantea la importancia de ir más allá y dar prioridad al ahorro sobre el crédito en

la implementación de las microfinanzas. Este enfoque es respaldado por Zabala (2006), que desde su concepción destaca la necesidad de adoptar políticas realistas. Esto implica que fomentar la universalidad del acceso al ahorro o a los medios de pago puede ser apropiado, pero no necesariamente que todos deban acceder a un crédito.

Debido a esto la interacción compleja entre microfinanzas y microcréditos ofrece una visión matizada que requiere consideración cuidadosa de las necesidades económicas y sociales de las comunidades. El enfoque integral de las microfinanzas, con su diversidad de servicios, se revela como una herramienta más completa para abordar los desafíos de la pobreza y promover el desarrollo sostenible, utilizando al crédito solo como un medio para conseguir estos objetivos.

### **3.2.3 Aspectos conceptuales del microcrédito**

Existe una gran multiplicidad de definiciones con las que se caracteriza y encausa a los “microcréditos”, al punto que la generalidad de los autores que han estudiado este tema, termina formulando su propia definición desde la orientación que lo abordan. Es el caso de Roberts (2003) y Gómez-Lavín (2015) que definen al microcrédito como un instrumento de las microfinanzas que se otorga a las familias pobres, pequeños préstamos para ayudarlos a iniciar o emprender un negocio. Desde esta perspectiva, el usuario de un programa que accede a un microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos, que no tiene una relación de trabajo tradicional y que no tiene un acceso garantizado a las instituciones financieras tradicionales.

Para Gutiérrez Nieto (2006), si se visualiza al microcrédito desde el enfoque del desarrollo y la acción social, debe entenderse como un producto que ofrece herramientas necesarias, mediante un préstamo para que los beneficiarios, tengan la oportunidad de construir una salida para su situación de pobreza y/o exclusión. Mediante el reembolso del capital y un pago de interés, se ayuda a la sustentabilidad de la entidad que concede los créditos, con la finalidad de transitar de un modelo de donativo hacia un modelo integral de autoayuda.

De lo anterior, se desprende la importancia de estudiar al microcrédito como una de las estrategias que fortalece al desarrollo local. En la mirada de Gutiérrez (2000), Albuquerque (2007), Mballa (2017), Sanhueza (2019), se sustenta un consenso claro sobre los efectos del microfinanciamiento, pues en un primer momento son parte de una iniciativa local de desarrollo (ILD), permitiendo que sectores marginales, aumenten sus actividades económicas con la satisfacción de necesidades inmediatas, y en un segundo plano favoreciendo la creación del empleo en pequeñas empresas locales, con la supervivencia necesaria para integrarse a los procesos productivos de la región.

Esta visión se encuentra respaldada por Humme y Mosley (1996), al referir que la inversión de capital es un factor indispensable para el crecimiento de la economía y de renta en un territorio, debido a que la falta de acceso de los más pobres a este capital, independientemente si es por falta de garantías o documentación requerida, es una condición que mantiene estancado al sistema de producción local. A criterio de Fernández (2003) el microfinanciamiento gubernamental, se encuentra diseñado para que programas de concesión de pequeños créditos lleguen a las personas más necesitadas, para que estos puedan abrir pequeños negocios que generen ingresos

con los que mejore su nivel de vida y el de sus familias. De forma complementaria para Kleinman (2014), los microcréditos requieren del espíritu empresarial de los individuos.

Esta condicionante marca un punto de referencia en comparación con otras políticas públicas<sup>11</sup> que buscan reducir la pobreza, pues el microcrédito se basa en una estrategia que no depende de un rostro público, por lo que los verdaderos protagonistas son la institución prestamista y el cliente.

Conforme a los objetivos del programa “Tandas para el Bienestar”, la actividad microfinanciera tiene como principal objetivo contribuir a la reactivación económica, fortalecer el mercado interno y el desarrollo de los territorios. Es por ello que el microcrédito, desde los alcances del programa se define como:

Una estructura que respalda la generación de capacidades productivas y la creación de empleo y autoempleo de los grupos más vulnerables en municipios y localidades con media, alta y muy alta marginación; altos índices de violencia o presencia indígena; con perspectiva de género y de inclusión social y económica, contribuyendo al combate a la pobreza con el acceso a financiamiento en condiciones preferenciales, asesorías y capacitaciones (DOF/ROP PMB, 2020, p.1).

---

<sup>11</sup> Las políticas públicas, son el producto de los procesos de toma de decisiones del Estado frente a determinados problemas públicos. Estos procesos de toma de decisión implican acciones u omisiones de las instituciones gubernamentales. Es importante considerar que las políticas públicas implican también actividades de comunicación pública a la implementación de estrategias, convirtiéndose en un conjunto de actividades posteriores a la toma de decisiones iniciales. Fuente: Aguilar, L.F. (1996) *El estudio de las Políticas Públicas. Estudio introductorio y edición*, Miguel Ángel Porrúa, P.27

Cada una de estas definiciones plantea con diferentes énfasis, la existencia de elementos comunes, es decir: personas en condiciones de vulnerabilidad, que son excluidos de los servicios financieros comerciales, pero mantienen un interés por integrarse a un sistema de producción local, característica que los hace diferentes a otros actores, pues identifican en sus capacidades o habilidades, la consecución de objetivos para mejorar las condiciones de vida en su entorno.

En todo caso el rasgo distintivo de la producción teórica sobre el tema, indica que se trata de una estrategia de financiamiento, en la que los receptores son personas que utilizan un crédito para iniciar o fortalecer un negocio en su primer entorno de relaciones, y en la que si bien el crecimiento económico es importante para mejorar las condiciones de vida, no es el único objetivo, prioriza el desarrollo de servicios de capacitación o asistencia técnica, el aprovechamiento de las redes locales de producción y la recuperación de los elementos culturales, consolidan la cohesión interna de un territorio (Mballa, 2017).

Los estudios de caso, revisados en el apartado de antecedentes, plantean como una constante, el hecho de que un programa de microfinanciamiento requiere de una estructura operativa sólida, pues en la medida que se utilicen los microcréditos para mejorar, invertir, o adquirir insumos de un negocio, se consolida la inclusión financiera y se robustecen las prácticas monetarias. A pesar de que el ámbito de los microcréditos pueda ampliarse en diversas dimensiones, la definición de este concepto no debería desvincularse del sector de las microfinanzas. Como se indicó previamente, son un producto intrínseco de esta categoría.

### **3.2.4 Características y elementos del concepto: Microcrédito**

Aunque resulta esencial recurrir a definiciones de microcrédito para elucidar su naturaleza, también permiten analizarlo de manera indiscriminada como un producto de una institución microfinanciera, una estrategia o una acción, propiciando una interpretación imprecisa del término. En este contexto, se torna imperativo, en el marco de la presente tesis, llevar a cabo una construcción precisa del concepto de "microcrédito", fundamentada en los siguientes atributos:

- Los microcréditos pertenecen al marco de las microfinanzas al ser una herramienta específica y efectiva para abordar las necesidades financieras de un sector de la población vulnerables, promoviendo así la inclusión y el desarrollo económico en diferentes territorios.
- Se considera que el concepto de microcréditos implica una cuestión dinámica, un proceso que inicia con la entrega de un préstamo de una cuantía reducida, con el que se busca iniciar o alterar el comportamiento de un negocio de forma predefinida. La intención principal, de que los importes entregados sean por cantidades inferiores, es que le permite al usuario ingresar a un sistema de aumento progresivo, con la promesa de obtener importes máximos si cumple con sus obligaciones financieras.
- Los periodos de reposición son cortos, mediante la entrega de reembolsos en cantidades mínimas; por lo que la devolución del capital se realiza en un año o dos, de forma semanal o mensual más el pago de los intereses. Esto les permite a los usuarios, invertir los activos monetarios iniciales con

la finalidad de que las ganancias sean redituables para su patrimonio y para el pago de sus obligaciones prestarías.

- Los principales usuarios, clientes, o beneficiarios son personas con una situación de vulnerabilidad, ciudadanos con altos niveles de pobreza, habitantes de zonas urbano-marginales, comunidades rurales, y personas de la tercera edad o con alguna discapacidad. De esta forma, el microcrédito se convierte en un canal de ayuda, para la atención de los desfavorecidos por las instituciones financieras tradicionales.
  - El recurso económico, se invierte en actividades que favorecen el autoempleo y la generación de renta, al ser un crédito promocional, otorga a los usuarios la libertad de invertir en sus negocios, conforme a su criterio personal y el sentido de éste. Esto implica que los usuarios tienen un papel determinante para el éxito o fracaso de las microfinancieras.

Los resultados de estos préstamos, tienen una finalidad estratégica para la generación de ingresos y fomento del ahorro. Aunque la experiencia empírica, no puede asegurar un cambio en el comportamiento financiero de los usuarios, es una oportunidad para que los clientes aumenten su confianza en la toma de decisiones, cuando descubren que pueden producir, administrar y devolver un préstamo (Lacalle, 2001).

Con base en estas consideraciones, se plantea el concepto “microcrédito”, aplicable en el marco de esta investigación: como un facilitador económico, diseñado como una estrategia de cambio estructural de las microfinanzas, en las relaciones sociales y de producción, que consiste en la entrega de préstamos en

pequeñas cuantías para el financiamiento de actividades productivas, otorgado principalmente a personas en condiciones de vulnerabilidad, con el objetivo de mejorar sus condiciones de vida, para lo cual se emplean, invierten y administran los recursos en los negocios. Esta definición inicial, carece de una ideología o enfoque, porque es el punto de partida para explicar la forma en como las corrientes que estudian la teoría de los microcréditos, detallan sus efectos.

### 3.3. Antecedentes de la teoría de los microcréditos

Aunque existe un origen plenamente aceptado sobre el origen moderno de los microcréditos, existen diversos cuerpos teóricos que abordan este y otros productos relacionados a la economía de las microfinanzas, con la misma intención: ofrecer productos que permitan combatir la pobreza y la exclusión financiera, por lo cual se puede considerar que los postulados básicos de la teoría del microfinanciamiento no son nuevos. Esto permite abordar a otras corrientes de la microeconomía, que mantienen un papel relevante para la gestión de préstamos en los sectores populares, (ver cuadro 4).

**Cuadro 4. Principales corrientes teóricas de las microfinanzas**

<b>Modelo Teórico</b>	<b>Fecha</b>	<b>Principales exponentes</b>	<b>Contenido: Concepto y Particularidades.</b>
<b>Teoría de la tasa interés</b>	Siglo XVIII-Actualidad.	El economista inglés John Maynard Keynes Autores clásicos: Adam Smith, David Ricardo y Alfred Marshall.	-Teoría inicial: la utilidad es la satisfacción del consumidor al adquirir bienes o servicios en un tiempo determinado. -La utilidad del consumidor se determina por la canasta de bienes y servicios

		Autores contemporáneos de la Senior. K. Wicksell. JM Keynes y Böhm - Bawerk.	temporal. -Böhm-Bawerk: conexión entre interés y capital, valor ligado a necesidades individuales.
<b>Teoría del crédito</b>	Siglo XIX- Actualidad.	Como principal impulsor Ludwig von Mises. Autores adicionales: Mirrlees, Michael Spence, George Akerlof, y Joseph Stiglitz.	-Teoría del crédito posterior a la del intercambio y previa a la de la moneda. El crédito existe sin alcanzar el estatus de moneda. -El crédito es el intercambio interpersonal de bienes presentes por bienes futuros. -Elementos esenciales: presencia de dos o más agentes, materialización inicial indirecta (sin entrega de bien presente, no hay crédito) y tiempo económico.
<b>Teoría de la información asimétrica</b>	Siglo XIX- Actualidad.	Impulsada principalmente por los economistas Joseph Stiglitz, George Akerlof y Michael Spence.	-Teoría aborda mercados financieros, seguros y automoción. -Riesgo presente cuando comprador y vendedor carecen del mismo nivel de información detallada sobre el producto o servicio. -Aborda el "riesgo moral" vinculado a la pasividad o permisividad del responsable para que los efectos de su decisión favorezcan su posición.
<b>Teoría General de las Microfinanzas</b>	Siglo XX- Actualidad.	Desarrollada principalmente por -- Muhammad Yunus: -Hernando de Soto Participación de Stuart Rutherford, Esther Duflo y Abhijit Banerjee	-Dos corrientes en teoría: "beneficiarios" (impacto en individuos) y "intermediarios" (cambios en instituciones). -Unidades de medida: hogar, microempresa e instituciones. -Establece un diálogo integral entre perspectivas centradas en beneficiarios e instituciones para evaluar el impacto de las microfinanzas.

Fuente: Sánchez (1994), Rodríguez (2008), Perrotini (2010), y Matarán (2020).

### **3.4. Las dos Escuelas teóricas del microcrédito**

Si bien se ha hecho una abstracción de los elementos que conforman el concepto de microcrédito y se ha realizado una definición que los integra conforme a los alcances de esta investigación, es necesario plantear la existencia de algunos factores que pueden incidir en la configuración de éste, por lo anterior, este apartado buscará explicar la incidencia de los microcréditos como un producto que tiene influencia en la calidad de vida mediante las dos escuelas teóricas más importantes de los microcréditos.

Su existencia y especificidades resultan fundamentales para explicar la evolución de esta figura en los últimos años, la forma en como los países han implementado este modelo como una estrategia que promueve el autoempleo, para reducir la pobreza y desigualdad en un territorio.

#### **3.4.1 La Escuela de Ohio**

Después de los acontecimientos importantes como el fin de la segunda Guerra Mundial en 1945 y la inestabilidad financiera provocada por la devaluación de la libra en 1967<sup>12</sup>, se hizo imperativo emprender gestiones financieras para la

---

<sup>12</sup> Al concluir la Segunda Guerra Mundial, en Europa Occidental, surgió la necesidad imperiosa de obtener financiamiento para la reconstrucción de su infraestructura y el impulso de sus economías. Como respuesta, se implementaron medidas iniciales dirigidas al sector agrícola, proporcionando subsidios crediticios a pequeños granjeros para que pudieran realizar inversiones necesarias y así aumentar su producción.

Antes de la devaluación de 1967, en el Reino Unido, se alternaron entre políticas monetarias y fiscales expansivas diseñadas para mantener el pleno empleo y estimular el crecimiento económico, junto con programas de austeridad.

Fuente de información: Salazar, J. F. (2023). 18 de noviembre de 1967: La devaluación de la libra esterlina. Cuadernos UCAB, (14). [Consultado el 01 de febrero de 2024]. Recuperado de <https://revistasenlinea.saber.ucab.edu.ve/index.php/cuadernosucab/article/view/5970>.

reconstrucción financiera de los países y para dotar de capital a sus economías (Patiño, 2008).

La falta de una regulación en los mercados monetarios y la desigualdad persistente en Europa Occidental implicó la necesidad de que los gobiernos intervinieran para el desarrollo de las comunidades, sobre todo para regular el comportamiento de las entidades comerciales y otras entidades financieras que hasta ese momento controlaban las tasas de interés en los préstamos bancarios (Gutiérrez, 2006).

En medio de esta necesidad emerge una corriente de pensamiento proveniente de la Universidad de Ohio, escuela que tiene como principales exponentes a Ale Adams, Fritz Bouman, Carlos Cuevas, Gordon Donald, Claudio González-Vega y J.D. Von Pischke (Hulme y Mosley, 1996), sus aportaciones fueron determinantes en la construcción de una metodología que estudia al crédito como una fórmula, para que las personas en situación de pobreza, pero con capacidades de ser un empresario, se introduzcan en un mercado de consumo.

Para Bouman y Hospes (1994) la orientación de las políticas para la generación de ingresos, que comúnmente recibe el nombre de desarrollo integrado, son parte de un modelo que está destinado al fracaso. La lógica de esta interpretación se sustenta en que los bancos simplemente no cuentan con la infraestructura ni pueden ofrecer servicios financieros a los hogares de bajos ingresos.

En palabras de Eldijk (como se citó en Gutiérrez, 2006) las entidades financieras “deberían estar haciendo lo que mejor saben hacer” (p. 7), aunque esto se vuelve contrario al pensamiento incluyente bajo el que operan los microcréditos, es claro

que la esencia de cualquier entidad crediticia, por lo menos en su papel es generar dinero y no ser un proveedor de herramientas financieras.

De ahí, a que esta postura desacredite el funcionamiento del Grameen Bank, y lo defina como una “joya solitaria”, que todavía depende de los fondos externos para mantener sus operaciones (Teberger, 2003).

Ahora bien, la forma en como esta escuela concibe al microcrédito en palabras de González y Villafani (2017), incorpora elementos del sistema financiero tradicional, alternados mediante la aplicación de innovadoras tecnologías de crédito y de acceso a otros servicios, en circunstancias en las que, con las tecnologías o herramientas que proporciona la banca comercial, esta prestación no podría ser redituable o sostenible. El cuestionamiento directo de esta postura es muy sencillo: ¿Qué instituciones financieras se encuentran preparadas para otorgar un microcrédito? La respuesta es clara, solo aquellas instituciones que están dispuestas a modificar su estructura, para adaptarse a las nuevas tecnologías de crédito, pero esto al mismo tiempo es una contradicción a lo que buscan las empresas privadas, sencillamente porque no están dispuestas a depositar sus recursos en un capital de riesgo, para prestar servicios experimentales a clientes o ahorristas de bajos ingresos (Hulme y Mosley, 1996).

Es aquí, donde los solicitantes se vuelven una parte fundamental para que las operaciones microfinancieras se lleven a cabo, puesto que, a diferencia de la cartera tradicional de clientes en una institución bancaria, las personas que solicitan un microcrédito provienen de la informalidad, carecen de un buen historial crediticio, pero sobre todo desconocen cómo funciona operativamente el microfinanciamiento.

La suma de estos factores aumenta los “riesgos asociados” de un usuario, debido a ello es necesario realizar una depuración entre las instituciones que responden solo a la entrega de activos monetarios, y las que desde su conformación adaptan la innovación bancaria en la entrega de los créditos (Zeller y Meyer, 2003).

Es por ello, que al hablar de tecnología o innovación en este apartado, se debe entender como aquellos instrumentos consolidados que ofrecen las instituciones microfinancieras para introducir incentivos, facilidades de depósito, así como nuevas dimensiones crediticias, con el objetivo de que los usuarios cumplan sus obligaciones en los contratos de préstamo y se atiendan las demandas del mercado financiero, por medio de un crédito que impulsa al trabajador independiente que opera pequeños negocios familiares (Gutiérrez, 2006).

Ante la falta de organizaciones o sociedades cooperativas, que se adapten a esta ideología, la solución de esta corriente es la creación de un banco que se construya con estos valores es por ello que la corriente de microcréditos de la Escuela de Ohio resalta la importancia de establecer nuevas instituciones especializadas en microfinanzas. En lugar de invertir el tiempo necesario en transformar una entidad ya existente, se enfoca en dirigir sus esfuerzos hacia la consolidación de una categoría dedicada a la gestión eficiente de microcréditos. De este momento surgen: las Instituciones Microfinancieras Especializadas (IMFE) o Instituciones Microfinancieras Alternas (IMA), descritas por Robert Peck Christen et al. (2003) como una solución crediticia para aquellos hogares que no tienen acceso a los servicios adecuados de los bancos comerciales y compañías financieras. El principal enfoque de estas instituciones, es conservar la organización de los bancos

comerciales, pero al mismo tiempo introducir la tecnología e innovación financiera en la entrega de los microcréditos.

Cuando iniciaron operaciones las IMFE, originalmente fueron diseñadas para atender solo personas en condiciones de pobreza, aunque este criterio limitaba la entrada a otro tipo de usuarios, la base de este enfoque sostiene que, incluso en condiciones desfavorables como la pobreza extrema, las personas, mediante un sólido mecanismo de crédito, tienen la capacidad de reembolsar préstamos. La implementación de este modelo, en palabras de Rodríguez (2010, p.76) tenía como objetivo "asombrar al mundo", demostrando no solo la capacidad de los pobres para reembolsar préstamos pequeños, sino también que, gestionado adecuadamente, podía transformarse en un negocio rentable capaz de financiar todos sus costos de operación.

Así, nace el concepto que ha guiado a la esfera microfinanciera de esta corriente, proponiendo que las instituciones que otorgan créditos con sólidos principios financieros constituyen una solución eficaz para combatir la pobreza. Todos los involucrados resultan beneficiados.

Cuando el pensamiento de la escuela de Ohio, se implementó con mayor fuerza en la práctica financiera en los años setenta, los resultados de esta primera generación de mfinanciamiento, fueron en palabras de Teberger (2003), sólo créditos subsidiados a manera de "obsequio", entregados a los más pobres como una compensación, por no tener acceso al servicio de la banca tradicional, aun con una implementación adecuada, con el paso de los años, esta estrategia dejó de ser efectiva y en lugar de ofrecer un sistema acumulativo de capital, se convirtió en una opción insuficiente para las necesidades del mercado.

Con esta desafortunada primera experiencia, los teóricos de esta corriente trabajaron para reformular las condiciones por las que se regulan las instituciones microfinancieras de la escuela Ohio, para ello integraron los siguientes elementos:

- **La cobertura debe ser limitada:** Aunque en un inicio la propuesta de los microcréditos, fue diseñada para ser una apertura comercial para las personas en condiciones de pobreza, es necesario atender a clientes que efectivamente se mantengan en los límites inferiores de ingreso pero demuestren un compromiso para devolver los préstamos, es por ello que Adams y Von Pischke (1962), infieren que la responsabilidad del pago de una deuda no es para todos, porque si algo se aprendió en la primera experiencia de la práctica financiera de la escuela de Ohio, es que muchos clientes, y en algunos casos la mayoría de estos, utilizan la liquidez de los préstamos para objetivos no comerciales (Peck et al., 2004).
- **Calidad en los servicios:** Las IMFE deben continuar bajo los postulados de la escuela Ohio, no se debe optar por servicios que no sean de carácter financiero. De esta forma los instrumentos que pueden ser mejorados o reconstruidos, conforme a Peck et al., (2004), son el ahorro, la seguridad bancaria o el aumento del capital, con ello se puede brindar una mejor experiencia los clientes.
- **Rechazo a las instituciones de microcrédito que funcionen con subsidios o donaciones:** Desde que se consolidó la escuela de Ohio, hay una crítica profunda a los sistemas financieros que se mantienen bajo el concepto de

donaciones, porque las entidades financieras deben ser rentables en la si aumentan la tecnología en sus ofertas. Cuando se forjan Instituciones Microfinancieras Especializadas (IMFE), es necesario que éstas se adapten como un banco con fines de lucro del sector privado, para el caso de las Organizaciones no Gubernamentales (ONGs), su estructura le permite tener ventajas competitivas en el mercado, pero inevitablemente tienen más riesgo de no alcanzar la rentabilidad financiera.

- **Los interés y medios de pago son necesarios:** En esta corriente se vuelve indispensable el uso de la tecnología financiera, para que los clientes cumplan sus obligaciones, es por ello que el interés no sólo es el costo que se tiene que pagar por el uso del dinero recibido, es una garantía que incrementa el cumplimiento para el pago y reembolso de los usuarios, las experiencias que documentan tanto Trigo et al., (2004), como Gutiérrez Nieto (2006), alertan el peligro que representa las tasas subsidiadas en un crédito, sobre todo si el objetivo es cambiar el concepto asistencialista del microfinanciamiento.

En la actualidad, la implementación de los postulados de la escuela de Ohio en la práctica financiera son fundamentales en los territorios de Europa, en donde conforme a los principios básicos de Basilea, se vigila el comportamiento de las Instituciones Microfinancieras Especializadas (IMFE), con base en las operaciones y potestades que realizan (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2010), en el contexto Americano desde 1968 opera la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), que tiene como principal objetivo impulsar las buenas prácticas financieras entre sus asociados, aunque es

una organización que tiene fines relacionados a la promoción de proyectos inclusivos, responsables y sustentables (ALIDE, 2002), características no valoradas por la escuela de Ohio, en el momento que realizan sus estudios y evaluaciones a las IMF, se adhieren al pensamiento regulador minimalista.

De esta forma, la corriente tecnológica se mantiene vigente dentro de los contextos de la economía productiva, aun cuando la principal crítica y base de la siguiente corriente, se encuentra en que los postulados de la escuela de Ohio no son suficientes para llegar a un microfinanciamiento integral, que permite ser estudiado como una estrategia de cambio con la que se fomenta el desarrollo y se tengan mejores resultados en la sociedad.

### **3.4.2 La Escuela del Grameen Bank**

Es imposible abordar el tema de los microcréditos sin mencionar las aportaciones que la escuela del Grameen Bank, encabezada por su principal autor Muhammad Yunus, ha realizado. La forma en cómo se concibe a las microfinanzas en la actualidad entendidas desde el funcionamiento de Instituciones Financieras Alternas (IFA), así como la reestructuración de las Instituciones Microfinancieras (IMF), o la integración de nuevos programas sectoriales de microfinanciamiento, deben su fundamento a las raíces teóricas de la escuela Grameen Bank.

Aunque existen muchos autores que abiertamente se identifican con esta postura, sus principales exponentes son: Muhammad Yunus (creador y principal impulsor de esta corriente), Holis y Sweetman, Villarreal, Hague, Marbán Flores,

entre otros más (Gutiérrez, 2006), aun cuando sus criterios no se encuentran tan sistematizados y homologados como los que ofrece la escuela de Ohio, es a partir de los postulados de Yunus, en como estos autores realizan sus aportaciones para la construcción teórica de esta corriente.

Muhammad Yunus (1998) inicia su trayectoria con los microcréditos partiendo de una crítica a la pobreza, pues en su mirada esta se encuentra asociada a la disponibilidad de cantidades ínfimas de dinero en un mercado que se aprovecha del capital de trabajo de quienes no poseen tierras. En un sentido estricto los créditos son un derecho humano, aunque no se asocian de forma directa con su existencia, pero sí como un instrumento que puede mejorar las condiciones de vida, es por ello que el microfinanciamiento debe operar bajo un esquema en donde no es indispensable enseñar a los beneficiarios cómo sobrevivir, pues sólo se requiere de poner a su alcance los recursos financieros necesarios para que ellos mismos puedan desarrollar y poner en práctica las habilidades que ya tienen (Holis y Sweetman, 1998).

De esta forma el modelo de financiamiento implementado por el Grameen Bank hasta el año 2000, mantuvo una misma lógica en su aplicación:

1. Brindar préstamos a pobres excluidos del sistema financiero tradicional.
2. Reducir tasas de interés abusivas y eliminar la explotación financiera en sus clientes.
3. Fomentar el autoempleo en áreas con escasas oportunidades laborales.
4. Romper el ciclo de pobreza, permitiendo a los pobres invertir y ahorrar.

5. Empoderar financieramente a las mujeres, contribuyendo a un cambio social en Bangladesh. (Marbán, 2007).

Uno de los retos que enfrentó el Grameen Bank desde que se consolidó como fuente de pensamiento fue introducir el término de la inclusión financiera, un aspecto muy importante que atendió la primera generación de microcréditos, Yunus era consciente que el principal problema de los bancos comerciales, es que nunca otorgarían un crédito a las personas de bajos ingresos, por lo tanto, si la banca tradicional no estaba dispuesta a entregar capital para respaldar el emprendimiento de los pobres, entonces se debía crear un banco dedicado a ellos, es por eso que el Grameen Bank es conocido popularmente como el “banco de los pobres”.

Esta institución comenzaría con la entrega de pequeños préstamos a personas pobres de las áreas rurales de Bangladesh destinados para una pequeña escala de empresas con actividades que no se relacionan con la agricultura (Yunus, 2006).

Aunque el verdadero punto que diferencia al Grameen Bank sobre cualquier institución financiera, es que para su entrega no se requiere de garantías y aunque las tasas de interés son iguales a las que ofrecen bancos comerciales, su esquema permite la formación de grupos dentro de los mismos pueblos, por lo tanto, se considera un modelo que apuesta por una responsabilidad compartida. Gatak (2000) argumenta que la formación de grupos comunitarios responde a la necesidad de que los beneficiarios cumplan con sus obligaciones financieras. En este sentido, la presencia de un contrato de solidaridad colectiva entre los miembros contribuye a reducir los "factores de riesgo".

Un aspecto esencial señalado por Gutiérrez (2006) es que, al inicio de las operaciones del Grameen Bank como institución experimental de crédito, no se consideró una cláusula de responsabilidad grupal. Sin embargo, Yunus reconoció los beneficios de un sistema de apoyo solidario y, en consecuencia, se incorporaron grupos de cinco miembros.

Al inicio solo dos integrantes reciben los préstamos, por lo que se cumple de forma efectiva con el reembolso de capital de cuatro a seis semanas, los miembros restantes reciben su financiamiento (Armendáriz y Morduch, 2011). De esta forma, la comunidad beneficiaria se compromete a seguir trabajando en conjunto para que todos accedan a un préstamo y vuelvan autos-sostenibles sus negocios (Villarreal, 2008).

Para reducir el círculo de pobreza en un territorio, la escuela del Grameen Bank no se limita solo a la oferta de servicios financieros, pues a palabras de Lacalle et al. (2006), la filosofía que impulsa esta corriente se basa en el escenario de que los microcréditos no solo tienen efectos económicos. Pues estos, permiten a los usuarios mejorar su autoestima y valorar sus propias capacidades. Es por ello que se crean las “16 decisiones”, un conjunto de principios que todos los aspirantes deben conocer, y que se comprometen a cumplir a cabalidad para que accedan al microfinanciamiento.

De acuerdo con Yunus, estos principios se agrupan mediante cuatro categorías: motivación personal y grupal, unidad de solidaridad ante la adversidad, mejorar la calidad de vida en las familias mediante el autoempleo, proveer de alimentación, salud e higiene. Estos valores se encuentran sostenidos por la justicia y la equidad (Yunus, 1998).

Aunque en un principio la estructura del Grameen Bank no priorizaba el acceso de mujeres, el contexto social de Bangladesh terminó por convertir al empoderamiento femenino como uno de los principales objetivos que se deben perseguir con el microfinanciamiento (Yunus, 2006). Con el paso del tiempo, y con un impulso de mujeres intermediarias, el financiamiento resultó ser un instrumento para aumentar los activos psicológicos y físicos, aún comprometidos con nuevas obligaciones de mediano a largo plazo, fomentó cambios en la toma de decisiones en los hogares y en los núcleos de las comunidades (Uribe, 2014).

El éxito de esta primera generación de microcréditos fue tan relevante, que llegó a expandirse su aplicación en todo el mundo. Muchos países, primordialmente aquellos en “vías de desarrollo”, encontraron la oportunidad de renovar sus esquemas tradicionales de acceso al crédito, el caso de Latinoamérica fue muy particular, debido a que diferencia de Europa o Asia, se apostó por la creación de nuevos programas sectoriales basados en los fundamentos de la escuela Grameen Bank, esta etapa, fue sin duda proliferante para que muchos autores se unieran a la corriente e impulsaran la primer cumbre de microcréditos en 1997 (Villarreal, 2008).

Sin embargo, pese a que se considera a este modelo como parte de la “revolución financiera silenciosa” (Claret, 2007, como se citó en Arévalo, 2020), los problemas de aplicación empezaron a surgir, ya que aunque la idea de operar instituciones Microfinancieras (IMF) con personas que no cuentan con un ahorro, o simplemente no tienen garantías para acceder al financiamiento tradicional, era muy ambiciosa, el modelo empezó a reportar importantes atrasos en los reembolsos, esto consecuentemente detuvo la entrega de nuevos créditos, para Lacalle et al. (2006)

esta primera crisis en la escuela del Grameen Bank demostró que la inclusión financiera y la forma en cómo ésta se manifiesta en una sociedad depende en un porcentaje muy alto a las necesidades y acciones que acompañan los usuarios de las microfinancieras en cada región, pueblo o comunidad.

Con el interés creciente de los países por implementar este modelo y ante la necesidad de corregir los errores de la primera generación de microcréditos, los estudiosos de esta corriente diseñaron cambios sustanciales al pensamiento original de la escuela de Yunus.

Para la segunda etapa del modelo del “Grameencrédito”, la amortización ya no se realiza semanalmente, ahora se agrupa en un pago mensual, al mismo tiempo que se ofrece un sistema de tasa decreciente a los clientes que han cubierto más del 50% de la deuda original, por lo tanto, si un usuario mantiene un nivel de ahorro superior, ya no es indispensable permanecer a un grupo solidario para aumentar o recibir un nuevo capital, esta nueva etapa permite ofrecer un sistema de servicios crediticios en forma individual (Villarreal, 2008).

De igual forma los servicios financieros aumentaron debido a las múltiples realidades que engloba la pobreza, es por ello que sus productos de ahorro y la filosofía con la que trabajan, es distribuida tanto para los que son miembros como para aquellos que no son clientes de la microfinanciera, el modelo del Grameen II, apuesta por una modalidad de créditos, conocida como préstamo flexible o “flexipréstamo”, el cual tiene como principal objetivo atender las necesidades sus clientes, ofreciendo nuevas alternativas de pago para los usuarios que tienen dificultades en sus negocios (Lacalle et al., 2006).

Otro punto destacable en esta segunda generación del Grameen Bank, es el surgimiento de otras modalidades en los préstamos y servicios que se ofrecen:

- A. **Entrega de préstamos básicos:** Son créditos destinados a ofrecer los servicios tradicionales de financiamiento, con la diferencia de que la tasa de interés solo es del 20% y es decreciente, con la posibilidad de realizar pagos semanales o mensuales, mediante pequeñas cuotas en un plazo de uno a tres años (Yunus, 2004).
- B. **Créditos para adquirir una casa:** Aunque no se considera como un crédito productivo, este financiamiento es una oferta especial, sólo para aquellos usuarios que cuentan un historial positivo, en este caso la oferta de servicios inmobiliarios es un incentivo adicional para que los clientes continúen pagando (Marbán, 2007).
- C. **Préstamo a estudiantes universitarios:** Esta modalidad, ofrece un sistema de acompañamiento financiero, debido a que los estudios superiores son muy costosos en Bangladesh y otras regiones de Asia, por lo que se vuelve de gran utilidad ofrecer un ingreso adicional, para que los hijos de los usuarios puedan continuar su educación, mediante financiamientos que se pagan de dos a cinco años, con una tasa de interés del 5 % (Marbán, 2007).

Con estas implementaciones el Grameen Bank II, se consolidó como una institución fuerte en las operaciones bancarias, y con el éxito de este modelo en países como Malasia, Filipinas o Vietnam, se comprobaba la hipótesis que defiende

esta corriente, al considerar que el impulso de los microcréditos y de forma general de las microfinanzas son un mecanismo de lucha efectivo contra la pobreza, aplicable no sólo en los límites territoriales de Bangladesh, pues en palabras de Yunus (2002), los resultados positivos en su lucha contra la desigualdad financiera son universales.

Sin embargo, aun cuando las innovaciones a este sistema de financiamiento del Grameen Bank, fueron consideradas clave para que la primer Cumbre Global de Microfinanciamiento, realizará un llamado a la comunidad internacional para promover programas de crédito a los más pobres, como parte de sus estrategias para políticas monetarias (Cumbre Global Financiera, 1997, como se citó en Torre et al., 2012). Al igual que la propuesta que realiza la escuela de Ohio, este modelo no se encuentra exento de cuestionamientos, pues la principal crítica que se realiza a esta corriente, es ofrecer un modelo replicable, que organizaciones no gubernamentales (ONGs) o Instituciones de Banca Asociativa adoptan pero al no compartir los intereses por los que se fundó la escuela del Grameen Bank, éstas no se preocupan por atender a sus clientes desde una perspectiva integral, por lo que la exclusión financiera se fomenta y el microcrédito es sólo una excusa para realizar préstamos monetarios sin ningún propósito, terminando por ser un producto financiero más, que ofrecen los sectores comerciales (Barrera, 2020).

Desde una perspectiva, más profunda al sistema y funcionamiento con el que operan los microcréditos, para Kickul (2012) la pobreza, no se puede erradicar mediante empresas que ofrecen servicios financieros a los sectores más vulnerables, esperando obtener un beneficio de estos préstamos, estas acciones en suma representan renunciar al sentido social por el que se otorgan los

financiamientos, ahora bien la respuesta a este cuestionamiento por parte de las escuelas microfinancieras es que el pago de interés o comisión por retardo, son parte de la tecnología e innovación financiera que implementan las IMF para que los usuarios cumplan con sus obligaciones, pero sobre todo, para que puedan seguir operando de forma independiente.

Para identificar la forma en cómo las dos escuelas del microcrédito, construyen las bases de las instituciones especializadas en la entrega de microcréditos y su relación con la estructura operativa del programa “Tandas para el Bienestar”, se vuelve necesario realizar una matriz, en donde se identifiquen sus principales diferencias o similitudes (ver cuadro 5).

Es importante entender que, aunque existen dos enfoques teóricos relevantes para estudiar los microcréditos, no hay una escuela que se considere obsoleta o completamente desechada. Los autores mantienen este doble enfoque al escribir sobre el tema.

**Cuadro 5. Matriz de diferencias entre las escuelas de la teoría del microcrédito:  
Escuela de Ohio y Escuela del Grameen Bank**

<b>Elementos</b>	<b>Escuela de Ohio</b>	<b>Escuela del Grameen Bank</b>
<b>Producto</b>	Microcrédito tradicional	Microcrédito, Créditos de vivienda, Financiamiento de estudios universitarios.
<b>Clientes</b>	<b>Segunda Generación:</b> Personas en condición de pobreza que demuestren condiciones de pago.	Personas que no pueden demostrar un ahorro o garantías de pago.
<b>Modalidades</b>	Aplicación del Microcrédito mediante el uso de tecnología	Créditos Integrales (Financiamiento con servicios adicionales de

	financiera.	asesoramiento y acompañamiento).
<b>Pago</b>	Financiamiento a plazos fijos con incentivos y tasa de interés obligatoria	Pagos mensuales con intereses decrecientes.
<b>Enfoques en la práctica microfinanciera</b>	Desarrollo de contratos con incentivos dinámicos, con una selección adversa de los usuarios con la que se reduce el riesgo moral del financiamiento.	Atención especial a las necesidades financieras y económicas de los usuarios, con un rol social directo en la estructura operativa de las IMF.
<b>Influencia en el programa “Tandas para el Bienestar”</b>	El programa conserva una estructura financiera respaldada por el Banco del Bienestar, las facilidades para realizar los pagos y el aumento progresivo de los créditos.	Se ofrecen servicios no Financieros cómo la capacitación, asesoría y consultoría en temas de ahorro, administración de negocios y organización financiera, los usuarios son seleccionados en función al ROP del programa.

Fuente: González y Villafani (2010), Armendáriz y Morduch, (2011) y Gutiérrez, (2006).

### 3.5 La construcción del término: Calidad de vida

Las diversas definiciones que se han desarrollado para explicar el término “Calidad de vida”, coinciden en presentarlo como un concepto global, permanente, inclusivo e interdisciplinar. Por lo tanto, existen diferentes parámetros para definir en qué momento una persona adquiere un mayor nivel de vida. Para los autores Levi y Ardeson (1980) el término “Calidad de vida” se basa en la respuesta que tiene un individuo ante el conjunto de necesidades para su desarrollo personal. Es decir, aunque recoge los componentes del bienestar objetivo, se centra en la percepción y reconocimiento individual, en el análisis de los elementos que

conducen a esa satisfacción y en los elementos que la integran (alimentación, salud, vestido).

Sin embargo, la importancia de otorgarle elementos objetivos a la construcción del término “Calidad de vida”, permite describirlo como un proceso de inversión y mejora en el campo del desarrollo humano, concentrándose principalmente en los indicadores económicos, la idea que sostiene a esta afirmación es que el ingreso es el mecanismo que garantiza adquirir una serie de bienes para satisfacer las necesidades de una persona (Baldi, 2010).

Los primeros estudios relacionados a la medición de la calidad de vida, fueron realizados por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y la Organización de las Naciones Unidas (ONU), determinaron la existencia de nueve componentes para evaluar el nivel de vida: salud, alimentación, nutrición, educación, vivienda, empleo, condiciones de trabajo, vestido, recreo, esparcimiento, seguridad social y libertades humanas. Entendiendo la calidad de vida como “las condiciones materiales de vida de una persona, clase social o comunidad para sustentarse y disfrutar de la existencia” (ONU, 1954, p.12).

El incremento de estas condiciones en palabras del autor Max-Neef (1998) son inherentes a la existencia humana, ya que se consideran universales, por lo que no importa que una persona viva en una sociedad consumista o ascética, lo que cambia es la cantidad y calidad de los satisfactores o la posibilidad de acceder a ellos. De tal manera, en su teoría del Desarrollo a Escala Humana plantea que el conjunto de necesidades de un individuo son finitas, pocas y clasificables, además de que son las mismas para todas las sociedades, culturas y épocas. Las necesidades básicas son aquellas cuya realización es deseable para cualquiera y cuya inhibición es

indeseable; además de que son simultaneas, complementarias y se compensan entre ellas.

### **3.5.1 Elementos objetivos y subjetivos de la Calidad de Vida**

El enfoque tradicional para la medir el aumento o disminución de los niveles de vida en una población, se encuentran directamente relacionados con las necesidades básicas, es decir, aquellas sin las cuales los seres humanos no podrían sobrevivir, entre ellas alimentarse, evitar la miseria y el aislamiento (Jiménez y Ximénez, 2010). No obstante, las necesidades pueden ampliarse para incluir aspectos emocionales y afectivos que pueden considerarse esenciales para el desarrollo y la existencia humana.

Para la construcción integral de las condiciones de una población, es necesario el bienestar subjetivo, preguntando directamente a las personas sobre su nivel de bienestar. Si bien estas respuestas están mediadas por una serie de factores psicológicos o sociales, pueden aportar información relevante acerca de la relación de las condiciones objetivas con el bienestar.

Para esta investigación la calidad de vida, es un término que se encuentra directamente asociado a los efectos del programa “Tandas para el Bienestar”, debido a que el aumento de sus ingresos, modifica la forma en como los beneficiarios pueden resolver dificultades en sus negocios, pero al mismo tiempo, al tener la oportunidad de integrarse al sector financiero, se reconocen valores importantes como la confianza o la seguridad, desde una configuración subjetiva

estos elementos se vuelven intangibles para que las condiciones y perspectivas de vida de los usuarios de un microcrédito aumenten.

### **3.6 Planeación y desarrollo de las políticas públicas**

El estudio de las políticas públicas es determinante, para analizar los mecanismos concretos con los que se reviste la actuación del Estado. Igualmente, proporciona un marco de referencia para descubrir las soluciones que propone un gobierno para atender los problemas que en un momento determinado los ciudadanos y el propio gobierno consideran prioritarios (Tamayo, 2003).

Vargas (2007) sostiene que la política pública se constituye como un conjunto de decisiones implementadas por el Gobierno. Este proceso se inicia al reconocer la existencia de un problema social que, por su naturaleza, requiere la atención de los tomadores de decisiones. Inicia un proceso de planificación, que involucra un diagnóstico, seguido de un monitoreo constante a estas intervenciones, que a su vez se encuentra contenido por la evaluación de los resultados y de las acciones emprendidas.

Por su parte Wilson (2018) han establecido un modelo que recorre un problema hasta insertarse en la agenda pública, de este centro el énfasis se encuentra en la necesidad de que exista un evento de carácter detonador, que por lo general capta la visibilidad de la opinión pública, de la comunidad política y la comunidad social. Este atrae la atención de los agentes promotores o movilizadores quienes lo hacen visible y difunden al ser portavoces de esta problemática. De esta forma, el contenido de las políticas públicas dependerá de su magnitud y los efectos que

produzca en la sociedad, para ello Stein y Tommasi (2006) establecen una relación de factores para medir sus efectos:

- I. Estabilidad;
- II. Adaptabilidad;
- III. Coherencia y coordinación;
- IV. La calidad de implementación y ejecución;
- V. Eficiencia.

Por consiguiente, el diseño de políticas públicas en el ámbito financiero y social aumenta la capacidad operativa en las Mipymes, por lo que resultados se vuelven sostenibles con el tiempo y generan una contraprestación en los programas de financiamiento.

Es imperativo destacar la relevancia de los programas microfinancieros, que pertenecen a las políticas públicas que favorecen el impulso económico de diversos estratos sociales. En este contexto, cobra cada vez más protagonismo la participación activa de programas gubernamentales, los cuales no solo abren líneas de crédito para Instituciones Microfinancieras (IMF) u Organizaciones de la Sociedad Civil Microfinanciera (OSCM), como es el caso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), sino que también asumen un rol directo al proporcionar servicios microfinancieros a la población a nivel municipal, estatal, ejemplificado por entidades que favorecen el Ahorro y Crédito en Guanajuato, Jalisco, entre otros (Conde, 2005).

### 3.6.1 Las políticas de inclusión financiera

Las políticas de planificación e inclusión financiera emergen ante la necesidad de compartir los beneficios del sistema financiero, mediante estrategias concretas y coordinadas adecuadamente entre los distintos actores de los sectores público y privado, en un marco que procure la solidez y la estabilidad de las finanzas sociales (CONAIF, 2020).<sup>13</sup>

A criterio de Sánchez (2015), una mayor accesibilidad al ahorro, al financiamiento, a la inversión y al aseguramiento por parte de los ciudadanos promoverá el desarrollo económico a nivel local y regional. Este desarrollo jugará un papel fundamental en el aumento de la productividad y la creación de empleo, lo que, a su vez, ayuda a fomentar el bienestar de una población.

En palabras de Stuart (1998) un sistema financiero eficiente y funcional a la inversión debe cumplir cuatro condiciones:

- A. Expandir el crédito en magnitud suficiente para movilizar los recursos desempleados;
- B. Establecer los mecanismos de fondeo que garanticen su estabilidad a largo plazo;

---

<sup>13</sup> El Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF), es un organismo de consulta, asesoría y coordinación entre las autoridades financieras del país que tiene como objetivo, formular, poner en marcha y dar seguimiento a la Política Nacional de Inclusión Financiera. Actualmente la Comisión Nacional Bancaria y de Valores tiene como encargo la Secretaría Ejecutiva del CONAIF, la cual fue designada a la Vicepresidencia de Política Regulatoria. Fuente: Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) (2020). Estructura del Consejo Nacional de Inclusión Financiera. [15-05-2023]. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/consejo-nacional-de-inclusion-financiera-25320>.

- C. Aumentar la cobertura de las instituciones financieras que impulsen a los sectores marginados de una población.
- D. Asignar los recursos a los usos más productivos.

Así se puede concluir que la promoción de programas gubernamentales que destinados al desarrollo de las microfinanzas demuestra un compromiso tangible con el fomento de la inclusión financiera, al desempeñar un papel necesario para la economía local y regional. Al abrir líneas de crédito y proporcionar servicios financieros directos, estos programas se convierten en facilitadores esenciales para que las IMF y OSCM expandan su alcance de apoyo financiero a un segmento más amplio de la población (Garayalde, et al., 2014).

### **3.7 Enfoques teóricos de la práctica microfinanciera**

Aunque las escuelas del pensamiento que estudian al microcrédito, realizan un importante avance en la construcción de elementos para la entrega y operación de estos recursos, al ser un producto que se otorga como una herramienta de apoyo, su modelo permite adaptarse a una estrategia de inclusión crediticia desde la estructura gubernamental.

El funcionamiento de un microcrédito como política pública, presupone romper con el tratamiento que históricamente se les otorga a las microfinanzas, pues a diferencia de otros productos, el microcrédito involucra diferentes actores en su entrega y se espera obtener resultados más rápidos. De esta forma se considera a la “pobreza”, como un elemento inmerso en la cartera de los clientes, lo que en

palabras de Hague (1988), debe estudiarse, desde una visión que rompa con un círculo vicioso en donde la renta, es igual aún ahorro bajo.

Como resultado, surge la limitación de capital para iniciar actividades productivas. Sin embargo, para lograr el éxito de un pequeño negocio, es crucial invertir este ciclo de manera que los ingresos bajos se transformen, con la inyección del crédito emitido por una institución microfinanciera, en un periodo corto produzca ganancias, incremente la inversión, fortalezca el ahorro, y termine con una mayor renta.

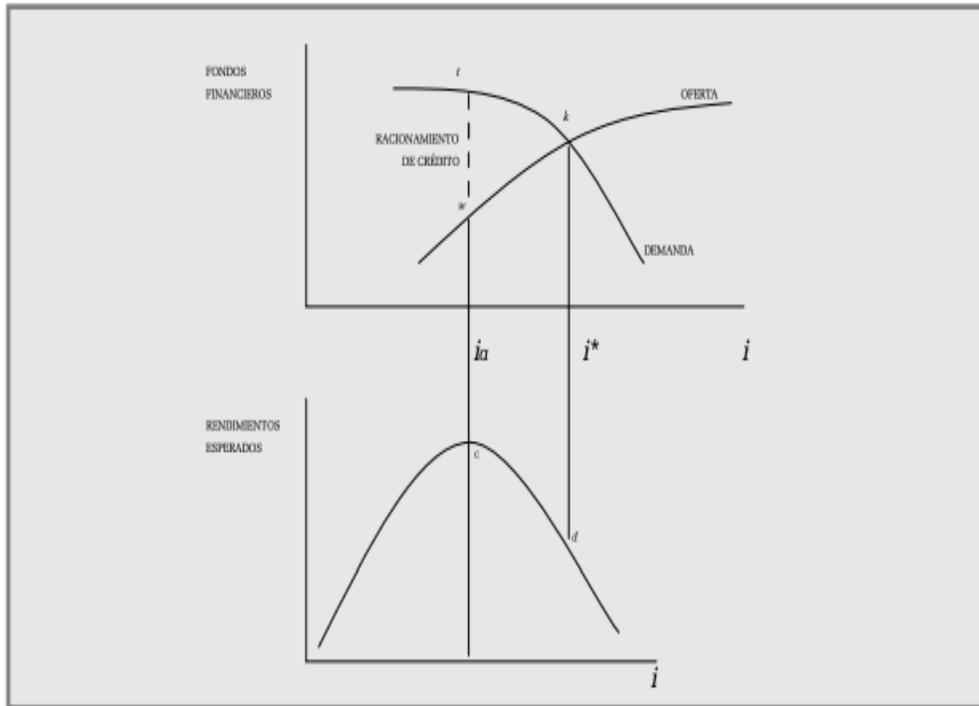
La tasa de interés es esencial para que una financiera se vuelva sostenible. Los factores de riesgo aumentan o disminuyen desde el momento en que la institución realiza la evaluación de ingreso a los solicitantes para equilibrar la sostenibilidad con la accesibilidad del crédito. (Gómez y Reyes, 2002).

De acuerdo con Stiglitz y Weiss (1981), el financiamiento tradicional se encuentra diseñado como una estructura que impide a los prestamistas reconocer la existencia de proyectos de inversión buenos o redituables, pues la principal forma en cómo se otorga un crédito, se basa en el nivel de garantía de los demandantes, para la toma de decisiones.

La oferta y demanda de los préstamos, se encuentra diseñada para aumentar o disminuir el interés de un crédito, lo que implica que hay un punto de equilibrio  $k$  a una tasa de interés  $i^*$ , retomando la teoría del interés, esto advierte la existencia de un porcentaje del crédito, para mantener en equilibrio el mercado.

De acuerdo con el modelo propuesto por Stiglitz y Weiss (1981), si la “tasa de interés  $i$  en donde la demanda por créditos es superior que su oferta, es decir, que existe un racionamiento de créditos, se expresa por la distancia entre  $w$  y  $t$ , donde no todos los prestatarios que soliciten fondos les será entregado” (ver Imagen 1).

**Imagen 1. Oferta y demanda de los préstamos en un crédito**



Fuente: Stiglitz y Weiss (1981).

Al ser parte de una estructura gubernamental, el programa “Tandas para el Bienestar”, se encuentra libre de ofrecer una tasa de interés, por lo que el ingreso de sus usuarios se ajusta a las reglas de operación, aunque en esencia sigue manteniendo una estructura microfinanciera. Es por ello que los planteamientos teóricos que definen el modelo de aplicación bajo el que operan las IMF son necesarios para la transformación de las realidades locales.

Para tal efecto, se han considerado dos enfoques microfinancieros que contemplan en su estructura una estrategia para el desarrollo, los cuales se construyen con base a los servicios que ofrecen y a las líneas de acción para la entrega sistemática de sus productos.

### 3.7.1 El enfoque minimalista

La visión minimalista es uno de los primeros enfoques que las Instituciones de Microfinanciamiento (IMF), implementan para diseñar la estructura operativa, con la que se entrega un microcrédito. De acuerdo con Mballa (2017) esta perspectiva considera que las microfinanzas, deben priorizar su atención en la esfera económica y solo referirse a la esfera social de su clientela de manera indirecta.

Aunque esta corriente, toma como base los planteamientos de la escuela de Ohio, al considerar que las instituciones financieras deben mejorar sus servicios para que los clientes se desempeñen mejor en su práctica monetaria, es imperante distinguir que el enfoque minimalista, no centra solo su atención para atender a personas en condiciones de pobreza, pues la intención principal es ofrecer sus servicios a todos los emprendedores.

Desde esta perspectiva, las microfinanzas se definen como el conjunto de servicios financieros de pequeña escala, donde se ofrecen servicios de ahorro y crédito sostenibles, diferente a las condiciones con las que opera el mercado tradicional, enfocados en atender a la población con bajos ingresos y con un fin centralista (Jiménez, 2015). Con esta definición, se advierten tres mecanismos para la adhesión de esta corriente al sistema financiero:

- **La selección “adversa”:** De acuerdo con Cairó y Gómez (2015), para que un microcrédito tenga efectos positivos se debe priorizar la entrega del financiamiento mediante esquemas grupales, pues en la medida que existan usuarios colectivos, aumentan los beneficios potenciales y se genera mayor certeza en los prestamistas.

- **El riesgo “moral”:** Una vez que se realiza la entrega de un microcrédito, es claro que la institución desconoce el destino final de los recursos. Por lo tanto, cuando aumentan los “factores de riesgo” en una operación financiera, es necesario aumentar el uso de la tecnología bancaria para minimizar las condiciones que impidan a los usuarios cumplir con sus obligaciones iniciales.
- **La formación de un “contrato con incentivos dinámicos”:** Para Mordush (1999, como se citó en Cairó y Gómez 2015), se requiere que la entrega inicial de los préstamos sea por préstamos menores, con la característica de ser progresivos y aumentar, en la medida que exista un compromiso del usuario por realizar sus pagos de forma puntual y responsable.

Estos elementos forman la base para sostener la hipótesis del pensamiento minimalista, pues a criterio de Mballa (2017), la puesta en marcha de una organización de microfinanzas es una solución efectiva para mejorar el acceso a los servicios financieros a un costo inferior para el receptor, por lo tanto el impacto social se reconoce en la forma en cómo se atienden algunas necesidades de las personas. Aunque esto implica apostar por la rentabilidad de las IMF, pues solamente desde su estabilidad financiera, se pueden ofrecer mejores servicios.

Iglesias (2008) remarca los beneficios que propone para que las instituciones alcancen la autosuficiencia financiera, debido a ello la capacitación, la asistencia o la entrega de otros servicios no financieros, se consideran un aumento en los costos de operación de las IMF, pues a medida que estos tienen mayor relevancia, las tareas administrativas encarecen sus costos de operación, por lo que, el trabajo de

una microfinanciera debe estar limitado con la intención de asegurar su rentabilidad, sólo de esta forma se reduce el nivel de pobreza de los clientes (González, 2001).

En conclusión, el enfoque minimalista se opone directamente a visualizar a las microfinanzas como un modelo multifactorial, pues su principal virtud es ser una herramienta para el crecimiento y la llave que abre de un mercado cerrado a personas que históricamente han sido rechazadas por la banca comercial, valor fundamental si se considera al microcrédito como un elemento de apoyo para el crecimiento local.

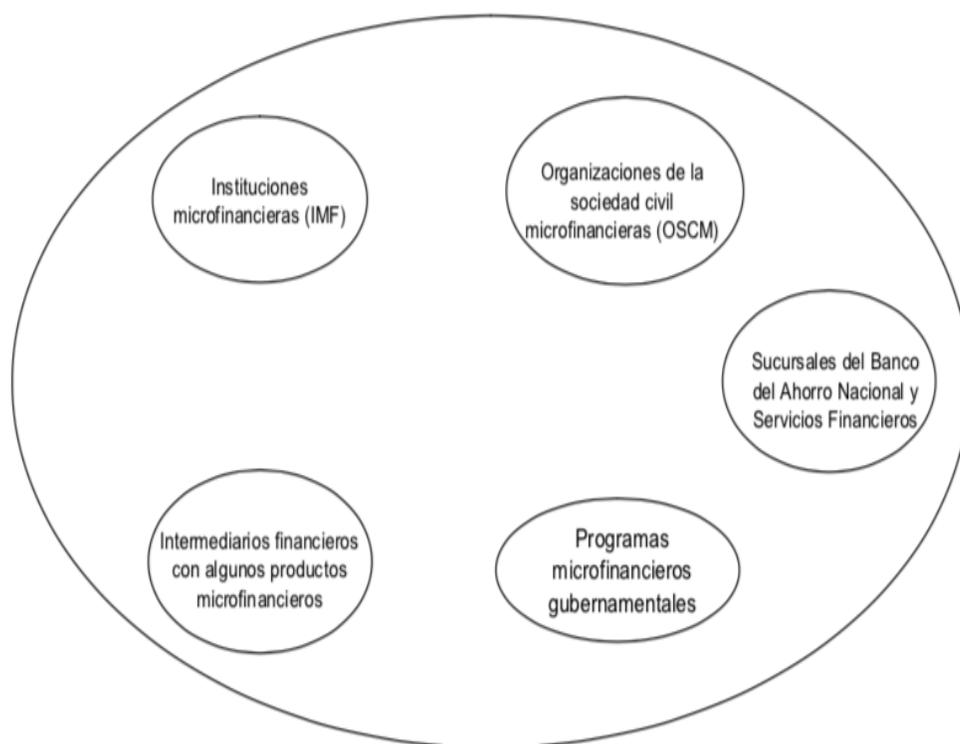
### **3.7.2 El enfoque maximalista**

Este enfoque surge como una crítica directa a la mirada minimalista, pues aun cuando es prioridad alcanzar la “autosuficiencia financiera” en las IMF, a criterio de Mballa (2017), no es suficiente para garantizar la inclusión económica y social de las personas con un bajo ingreso económico. Como alternativa, surge esta visión holística o maximalista, descrita por Ergueta (2013) y Armendáriz et al. (2018), como la unión de los servicios financieros integrales (ahorro, crédito, seguros y mecanismo de pago) con servicios no financieros (capacitación, asistencia técnica, educación financiera y otros); de esta forma, es posible advertir un mayor impacto en el desarrollo social.

La base de este enfoque se encuentra sustentada en los postulados de la escuela del Grameen Bank, debido a ello los servicios complementarios de las instituciones microfinancieras son una parte esencial para aumentar los ingresos netos en la unidad económica de los clientes (Vontrant, 2008). La hipótesis principal de este

enfoque, remarca la necesidad de invertir en los servicios complementarios no financieros, por lo tanto, en la medida que aumenta la educación, la capacitación y la asistencia técnica de los negocios, permite que exista una incidencia en el conocimiento y comportamiento empresarial (Marconi, 2014).

**Imagen 2. Oferta y demanda de los préstamos en un crédito**



Fuente: Conde (2005).

De esta forma se vuelve necesario evaluar el grado de cumplimiento de las metas sociales, para que la cobertura de las IMF mantenga sus áreas de oportunidad y cobertura.

Esta apertura mantiene un abierto debate sobre el papel que deben asumir las microfinanzas, entendidas como un instrumento que no necesariamente lucha

contra la pobreza pero si representa alternativas para combatirla, es por eso que Mballa (2017) refiere que el comportamiento de un Instituto de Microfinanzas Especializado, desde el enfoque maximalista, debe mantener una lógica universal en sus operaciones rescatando tres valores:

1. Priorizar la atención de las necesidades económicas y financieras para que los usuarios reduzcan sus niveles de pobreza.
2. Aumentar la capacidad emprendedora de los usuarios para influir positivamente en sus decisiones.
3. Se debe conservar un rol social directo en la estructura operativa de los microcréditos. Conforme a esta visión “las microfinanzas deberán de permanecer como una obra social, sin apuntar a que los prestamistas obtengan mayores beneficios” (Votrant, 2008, p.16).

Aunque existe una crítica fuerte al enfoque maximalista, por mantener expectativas sumamente altas respecto al impacto de microfinanzas en su lucha contra la pobreza, se vuelve necesario advertir como a partir de esta postura los créditos que son otorgados por una institución que prestan servicios microfinancieros, obedecen a un corte eminentemente social complementario, esto influye para que las iniciativas de desarrollo local centradas en la formación de las políticas públicas de microfinanciamiento, acudan a este enfoque para promover los planes y objetivos de sus programas.

Este equilibrio entre los objetivos sociales y financieros es clave para que la intervención de microfinanciera se oriente hacia un entorno más inclusivo y sostenible.

### **3.7.3 El programa “Tandas para el Bienestar” desde el enfoque maximalista**

De acuerdo con la evaluación que realiza la Secretaría de Economía (2020) al diseño de los programas de microfinanciamiento del Bienestar, la justificación teórica que sustenta la entrega de los recursos económicos se basa en las experiencias de “inclusión financiera” de la escuela Grameen Bank mediante un enfoque maximalista, que define la postura de los microcréditos que ofrece “Tandas para el Bienestar”.

Por ello se cumple un doble objetivo en las bases institucionales del programa: A) respaldar la generación de capacidades productivas para la crear autoempleo de los grupos más vulnerables en los municipios, mediante servicios integrales; B) contribuir al combate a la pobreza conforme la entrega de apoyos directos para financiar procesos productivos en las localidades preferenciales (DOF/ROP PMB, 2020). Mediante la integración abierta que tiene el programa “Tandas para el Bienestar” en la dinámica que propone el enfoque maximalista, se contempla que su estructura debe mantener a criterio de Ergueta (2013), una provisión del crédito conforme a los siguientes postulados:

- 1. Integrar servicios de Educación financiera en su diseño operativo:** Los programas de microcrédito deben ofrecer servicios específicos que permitan orientar a los beneficiarios, sobre los efectos y relaciones de las

microfinanzas, esto representa una oportunidad para desarrollar destrezas en los usuarios para el manejo diferenciado del presupuesto familiar y del presupuesto destinado a sus negocios. Estos servicios complementarios de educación financiera también buscan promover conductas apropiadas para el manejo de otros ingresos, gastos, ahorro, y la inversión (Gray et al., 2009 como se citó en Ergueta, 2013).

El programa “Tandas para el Bienestar”, mantiene estas características dentro de sus bases de apoyo, de acuerdo con las Reglas de Operación del programa de Microcréditos del Bienestar, la entrega de los recursos monetarios se encuentra acompañada de asesorías y capacitaciones, una vez que se recibe el apoyo inicial, con la finalidad de que las personas beneficiarias, aumenten sus habilidades financieras en los temas previamente descritos (DOF/ROP PMB, 2020).

2. **Los programas microfinancieros deben aumentar el empoderamiento femenino:** Al ser canalizadores de nuevas oportunidades de trabajo, es necesario que exista un apartado específico en el que se garantice la igualdad de género en sus procesos de aplicación, pues es una necesidad imperante de estos programas, se encuentra en aumentar la participación de la población femenina en los ámbitos locales, para que desarrollen acciones comunitarias y ejecuten posiciones de liderazgo.

El Padrón Único de Beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” (2022), esto es una realidad presente en la entrega de los microcréditos en el municipio de Tlaxcala, pues siete de cada diez receptores son mujeres.

**3. Presentar mejores innovaciones financieras:** A criterio de Sanhueza (2019) los programas de microfinanciamiento deben ofrecer herramientas especializadas para el cumplimiento efectivo de los contratos. Esta tarea, es rescatada por el programa “Tandas para el Bienestar”, en su modalidad de apoyo a proyectos consolidados al establecer como requisito tener un negocio con al menos seis meses de operación (Secretaría de Economía, 2020), de igual forma se ofrecen planes de financiamiento para que el pago se realice en diez emisiones, aunque ello no es suficiente para garantizar el cumplimiento de las obligaciones del programa, es un ejemplo de cómo el uso de tecnologías financieras, introducen innovaciones al sistema de elección de nuevos usuarios, con mejores alternativas de pago para las personas que ya son beneficiarias.

Con base en estos criterios, es como los defensores del enfoque maximalista, defienden la implementación de servicios no monetarios en los programas de asistencia crediticia, pues la introducción de estas herramientas, forman parte del proceso de desarrollo en las dimensiones personales, familiares y sociales. Ahora bien, el hecho de que el programa “Tandas para el Bienestar”, se identifique abiertamente con este enfoque hace posible entender la viabilidad de sus objetivos, pero al mismo tiempo permite remarcar en qué momento estos ideales se dejan de cumplir o se pierden en la estructura operativa del programa.

### **3.8 Teoría del desarrollo local: Interpretaciones conceptuales**

Para definir los alcances y principios del desarrollo local, se vuelve indispensable atender las posiciones ideológicas sobre las que se ha sustentado esta teoría en

diferentes momentos y que ha permitido identificar las múltiples acciones de actores locales, así como las estrategias impuestas por los gobiernos nacionales como resultado de una concepción particular del término (Vargas, 2005).

La noción del desarrollo local toma un importante impulso en las últimas décadas del siglo XX, mediante la formación de “tres matices de origen” descritas por Boisier (2001) referentes: a) su implementación como respuesta del territorio a la influencia y a la falta de resultados en las políticas públicas, b) como una consecuencia de los cambios estructurales de la globalización, y c) como una forma de producción en las sociedades locales.

En cualquier caso, un rasgo elemental de la teoría del desarrollo local, es concebir al crecimiento integrando agentes locales, no plantea una idea sustitutiva o contraria de las acciones generadas a niveles regionales o nacionales, ya que se presenta como un modelo en términos complementarios, la consumación de objetivos enfocados en atender las necesidades sociales incorporando elementos territoriales como la cohesión interna, las necesidades familiares, sus potencialidades y expectativas, dentro de un primer entorno de relaciones (Vargas, 2005).

Las definiciones explícitas del desarrollo local, se agrupan en las siguientes vertientes:

- Las que conciben al desarrollo local, como el conjunto de iniciativas que se generan en un ámbito territorial socialmente construido, con el objetivo de satisfacer las necesidades sociales y expectativas de los miembros de una comunidad, en base al aprovechamiento sistemático de sus recursos intangibles. Estas iniciativas incluyen, a las que generan los gobiernos locales,

las organizaciones sociales o empresariales, y las que producen los actores locales. (Arocena, 1995; Gallichio, 2008; Mballa, 2017).

- Las que definen al desarrollo local, como un proceso de participación civil en la toma de decisiones, para dinamizar las economías locales y cumplir con objetivos que van desde la “satisfacción de las necesidades básicas”, hasta el “mejoramiento del futuro económico y de la calidad de vida”, tendientes al incremento de la competitividad, mediante el impulso a la innovación, modernización y la atracción de inversiones (Sforzi, 2001; Boisier, 2001; Vargas, 2005, entre otros).
- Aquellas que buscan fomentar las capacidades cognitivas en los agentes de desarrollo local, para que existan cambios estructurales en las dimensiones tecnológicas, económicas, sociales y de trabajo, etc., en un territorio a beneficio de la sociedad local (Albuquerque, 2001; Franco, 2013, entre otros).

Aunque estas definiciones no son complementarias entre sí, el desarrollo local mantiene un papel relevante en los procesos de organización territorial, como una fuente de iniciativas y hechos articulados en la búsqueda de un objetivo común basado en la transformación de los entornos, con ello la identidad de los actores se refuerza con acciones emprendidas, que presuponen una trascendencia mayor en términos sociales.

En el contexto de esta tesis, la definición que se emplea para el desarrollo local implica un cambio estructural promovido por los actores locales. Este cambio se logra mediante la integración de agentes de desarrollo local y la implementación de iniciativas que surgen de manera endógena en el territorio. El objetivo principal es mejorar la calidad de vida de la comunidad a lo largo del tiempo, aprovechando los

recursos intangibles del territorio. A efecto de seguir trabajando, con los elementos que conforman la categoría del desarrollo local, en las siguientes líneas se expone a detalle la estructura conceptual que lo conforman.

### **3.8.1 Factor de la Cohesión Interna-Social**

De acuerdo con Vargas (2005), este concepto se manifiesta en el desarrollo local, a partir de considerar que en los ámbitos locales existe una actividad económica que tiene una relación con la historia e identidad de los actores locales, de esta forma el territorio es un conducto para que la sociedad y la economía se fusionen en un mismo camino, pues en el territorio convergen los recursos y todas las formas de organización para la producción, derivado de esta unión existen actividades complementarias que dinamizan los factores intangibles de un territorio.

Al conjunto de estas actividades se les otorga un protagonismo en los entornos locales, debido a que se convierten en fuentes generadoras de progreso para la sociedad, Francisco Alburquerque (1997) señala como las estrategias del desarrollo local, deben estar orientadas, en asegurar mejores condiciones de vida a la población, priorizando el uso de recursos locales a fin de consolidar el surgimiento de nuevas empresas y puestos de trabajo locales. Es por ello, que incorporar la teoría del desarrollo local al marco teórico-conceptual de esta tesis es fundamental para el análisis del caso, con la intención explícita de contar con una categoría de estudio que permita identificar los efectos de un programa microfinanciero en el ámbito local; independientemente de la naturaleza o estructura de la IMF a la que se haga referencia.

Bajo el juicio de Tassara (2014), el uso de la palabra cohesión representa “un proyecto destinado a crear las condiciones institucionales necesarias para promover la igualdad de y oportunidades, particularmente de aquellas capas sociales de la población que, tradicionalmente, han sido reprimidas o impedidas de acceder a los recursos colectivos” (p.14).

Se considera que la transformación de las actividades económicas de un territorio y la transferencia de recursos entre los sectores a los que se tiene acceso permite identificar lo que teóricamente se ha sostenido, en cuanto a la incidencia de las microfinanzas en un enfoque maximalista, y los efectos que estas manifiestan en la organización económica de una familia. Por estas razones es necesario identificar y caracterizar situaciones como el surgimiento de pequeños negocios, el aumento positivo de las capacidades cognitivas en la toma de decisiones, pues como un efecto inmediato permite el surgimiento de nuevas actividades económicas en las redes de producción local.

### **3.8.2 Actores y agentes de Desarrollo Local**

El desarrollo local requiere de sujetos específicos como protagonistas de los múltiples procesos de cambio en su territorio, a diferencia de la visión que defiende Arocena (1995), Mballa (2017), Quispe et al. (2018), respecto a la participación de actores locales en los procesos de transformación territorial, en esta investigación se asigna a los agentes de desarrollo local la responsabilidad de liderar los procesos de transformación interna en los territorios.

Con relación a las características de los agentes de desarrollo local, para distinguirlos de otros actores, es necesario tener en cuenta dos nociones fundamentales: su ubicación coincidente con los límites territoriales de la sociedad local y su relación con las acciones generadas en beneficio del desarrollo local (Vargas, 2005). El "actor local" se define por la escena donde interviene, basado en la ubicación de su escenario social. Por otro lado, el "Agente de Desarrollo local" está vinculado al sentido de la acción, actuando en función de objetivos específicos.

Por ello, se reitera la importancia del papel del Agente de Desarrollo Local como un intermediario, con habilidades para observar, analizar y comprender las dinámicas de otros actores y agentes. Además, puede incorporar propuestas colaborativas y diseñar acciones necesarias.

Asimismo, se destaca su rol como emprendedor territorial, con la capacidad de intervenir en aspectos de gestión que pueden ser empresariales o institucionales (Burbano, 2011). La naturaleza de los agentes de desarrollo local puede ser individual o colectiva, a la vez que puede ser pública o privada, ya que su participación y relevancia en el territorio se define en base a su propuestas e iniciativas para mejorar la calidad de vida en su población. Conforme a la libertad que permite este concepto, se configura una clasificación de agentes del desarrollo local, relevantes en los enfoques de desarrollo que estudia la presente investigación:

- **El ramo empresarial:** Independientemente de su tamaño las empresas micro, pequeñas, medianas, y grandes, tienen un papel fundamental en los procesos productivos. De acuerdo con Chauca (2014), para que estas

organizaciones, que en un primer momento son de carácter comercial se incorporen a los procesos de desarrollo local, deben ser fuentes importantes de empleo y facilitadores para la producción.

El papel de las microempresas es más relevante para el desarrollo local, porque además de estimular la fuerza de trabajo de un territorio, conforma una densidad y una dinámica para innovar, diversificar o modernizar la economía local, adaptándose de forma flexible a los cambios de la sociedad en la que se establecen (Cárdenas, 2002).

- **Centros de formación y/o capacitación:** Así como es crucial contar con la infraestructura necesaria para el desarrollo empresarial en un territorio, las comunidades también deben disponer de espacios preparados para aprovechar sus recursos intangibles. En este sentido, resulta fundamental contar con un capital humano capacitado que se adecúe a las necesidades específicas del territorio (Villacorta, 2001). La capacitación, entonces se vuelve un requisito necesario, para que las empresas adquieran en la medida de sus dimensiones una responsabilidad local. Desde esta perspectiva, los servicios de asesoría que ofrece el programa “Tandas para el Bienestar”, requieren de la participación de agentes preparados, con la finalidad de que su orientación, permita a los microempresarios dar una respuesta a las necesidades de su negocio, mediante un enfoque local que favorezca la introducción de herramientas tecnológicas, y un mayor control de sus finanzas.
- **El gobierno central:** Se requiere de una intervención sistematizada de la esfera gubernamental, para la consolidación de áreas y apertura económica

de los territorios. La participación del gobierno se vuelve determinante para la articulación de las dinámicas económicas nacionales con las estrategias locales (Tassara, 2014). En este caso el papel que desempeña el programa “Tandas para el Bienestar”, es ser un producto financiero que impulsa el gobierno federal para reducir la desigualdad en los territorios, pero al tener una incidencia en las dinámicas económicas de la población, se convierte en una red de impulso que puede favorecer el desarrollo local.

- **La participación ciudadana:** Aunque no se caracteriza como un agente identificable, se concibe como el involucramiento de la población y sus organizaciones de carácter estratégico para el desarrollo, en este caso la participación se construye con actores en sus distintos niveles y formas, para alcanzar un bienestar social en todo el territorio. La importancia que tiene considerar en su conjunto a la participación ciudadana es que todos los miembros de una sociedad tienen un papel para la organización territorial, ya que, si se involucran en los procesos de cambio, representan un punto de apoyo para las localidades en términos productivos y técnicos (Villacorta, 2001; Quispe et al. 2018).

Ahora bien, la participación de los Agentes de desarrollo local, aunque se refleja en diferentes formas o contextos, conservan una relación con los procesos de planificación en los territorios (Corona et al., 1995).

Conforme a este criterio, aun cuando se especifica en la estructura orgánica del programa “Tandas para el Bienestar”, la necesidad de otorgar créditos, a beneficiarios en función a las necesidades económicas en un sentido maximalista,

se debe priorizar el financiamiento de negocios a los usuarios, que demuestran tener capacidades y compromiso para impulsar el crecimiento. En su labor de estructurar redes en el territorio, el Agente de Desarrollo Local debe contar con la colaboración de las fuerzas sociales y productivas locales, así como con las representaciones administrativas presentes en este ámbito territorial.

El establecimiento de estas redes puede implicar la utilización y reorientación de las infraestructuras preexistentes, dado que su objetivo exige una estrecha interacción con diversos actores sociales. Además, se abre la posibilidad de coordinar estas redes con las políticas industriales desarrolladas por las administraciones públicas, tanto a nivel nacional como regional (Alburquerque, 1999). Aunque los términos "Actor local" y "Agente de desarrollo" comparten características, su naturaleza e importancia se definen por como actúan y desempeñan un papel en los territorios.

### **3.8.3 Las Estrategias de Desarrollo local**

El concepto básico para definir a una *estrategia* alude a un procedimiento secuencial que involucra toma de decisiones, en la búsqueda de objetivos previamente establecidos (Rodríguez, 2002).

En términos de desarrollo local, las estrategias son el resultado de la articulación de iniciativas y la concentración de intereses que fortalecen objetivos comunes entre los actores locales, proceso en la que basa su organización (Vargas, 2005).

Una estrategia de desarrollo local, nace como un objetivo que persiguen los actores locales, pero al momento que se manifiesta su intención de transformar su

beneficio en una realidad colectiva, permite que estos actores se conviertan en agentes de desarrollo local.

Para Albuquerque (2007) se deben contemplar en la formación de estas estrategias para el desarrollo, inversiones para el capital territorial, a fin de sustentar un mayor crecimiento económico, junto al respeto por las exigencias de un desarrollo sustentable.

Un proceso de desarrollo local que se fortalece con estrategias sectoriales de cambio representa una transformación de las relaciones sociales en un territorio, por lo que, en buena medida se depende de la capacidad organizacional que existe en los actores y agentes de desarrollo local, para el éxito o fracaso de una propuesta de inversión en el capital humano (Vachon, 2001).

El programa “Tandas para el Bienestar”, cumple con estas características, pero desde el momento que se considera como una estrategia de impacto sostenido para el desarrollo local, requiere de la participación activa de los usuarios, en ese sentido, la importancia del microcrédito es ser un incentivo que fortalece las actividades productivas, y que, con herramientas como la capacitación o asesorías, debe otorgar a los beneficiarios la oportunidad de aprovechar su entorno para fortalecer el sistema de producción local.

### **3.9 El enfoque del Desarrollo Económico Local**

De acuerdo con Villacorta (2001), el desarrollo económico local (DEL) es una teoría secundaria que estudia los procesos de acumulación de capital en las

ciudades, municipios o regiones concretas, su estructura permite la generación de riqueza, y la expansión democrática de la misma.

El desarrollo local, identifica dos posiciones encontradas. Por un lado, existen las políticas horizontales de corto alcance, que tienen resultados inmediatos, pero sus efectos son cuestionados al no resolver los problemas estructurales de una comunidad. Del otro lado, existe una postura que define la importancia directa de los territorios como un instrumento que se vuelve necesario para la acumulación interna de capital, entendiéndolo como un punto diferenciador para el desarrollo a mediano o largo alcance (Gallicchio, 2004).

Para ello, se requiere de la participación del Estado mediante una serie de políticas públicas en la que se priorice la productividad local.

Es importante concebir al desarrollo económico local como la capacidad que tienen los gobiernos para introducir innovaciones a la base productiva y tejido empresarial de un territorio (Albuquerque, 2004). En ese sentido las innovaciones que deben surgir desde la esfera del gobierno central deben fomentar la productividad y la competitividad, favoreciendo la creación de mercados donde los actores locales desplieguen sus actividades, lo anterior representa un conjunto de retos y desafíos que deben ser cubiertos en la medida que se implementan las estrategias de desarrollo:

1. **Consolidar entornos favorables en los territorios:** Una de las principales características del desarrollo local, es identificar a los territorios como un agente de transformación social y no simplemente como un espacio contenedor de actores, de esta forma las políticas son un impulso para que

las administraciones locales (regiones, municipios, y localidades) aumenten las actividades productivas (Villacorta, 2001; Albuquerque, 2007, Gallichio, 2004, entre otros).

2. **Aumentar la infraestructura básica:** Resulta necesario en los procesos de desarrollo en la economía moderna, invertir en mejorar las condiciones que existen de carreteras, abastecimiento de servicios, así como el impulso de centros de formación profesional y tecnología (Villacorta, 2001). A criterio de Cárdena (2014) la infraestructura cumple un papel regulador en las oportunidades territoriales en términos económicos de renta y accesibilidad, aunque de forma paralela condicionan el espacio o desarrollo futuro de la zona donde se implementa.
3. **Desarrollar la capacidad empresarial innovadora:** Desde este enfoque los actores locales, pero de forma aún más específica los agentes de desarrollo deben ser capaces de liderar los procesos de transformación y movilizar dinámicamente los recursos disponibles. La necesidad de este componente obliga a los gobiernos centrales a estimular las actividades creativas e innovadoras desde el sistema social con relación a los aspectos específicos que acompañan a los territorios (Albuquerque, 2007). Las empresas se vuelven un medio, para que los actores locales aprovechen los factores intangibles de su territorio.
4. **Centrar la atención en las microempresas:** A juicio de Villacorta (2001), este enfoque no olvida el papel relevante que tienen las medianas y grandes empresas en los sistemas de producción local, pero apuesta por diseñar esquemas donde se privilegie a las microempresas y los negocios de

pequeñas dimensiones, ya que estas unidades económicas son la parte más vulnerable del tejido empresarial, por lo que el aumento de inversión e infraestructura determinan su crecimiento y las posibilidades del trabajo que pueden ofrecer al mercado (Rodríguez, 2002).

De esta forma el desarrollo económico local debe considerarse como una nueva agenda de actuaciones sociales (Alburquerque, 2007), en la que se involucran los gobiernos centrales mediante políticas públicas, el sector empresarial como un agente de desarrollo con una responsabilidad constante y el conjunto de la sociedad civil organizada.

### **3.10 La apertura microfinanciera en el Desarrollo Económico Local**

El fomento y consolidación a las Mipymes, es una estrategia fundamental en las relaciones económicas locales, al favorecer la generación del trabajo productivo y la vinculación ideal entre el sistema educativo y la capacitación profesional ante los problemas que existen en las cadenas de producción y la formación social-territorial (Cadena, 2014). Asimismo, un punto necesario de la producción nacional es protagonizada por microempresas y pequeñas empresas.

Si se toma en cuenta, además, que dicho tejido empresarial se encuentra localizado de forma dispersa en los diferentes ámbitos territoriales del país, se entiende la necesidad de incorporar estrategias de desarrollo local con una atención especial por asegurar la capacitación adecuada para el uso efectivo de los recursos

territoriales, a fin de que se puedan obtener mejores rendimientos y productos empresariales (Vachon, 2001).

Esta necesidad requiere de grupos e instituciones enfocadas en la capacitación de los procesos locales, para evaluar el sistema operativo de un territorio, indagando también los nichos de trabajo relacionados a los factores de la cohesión interna y a las manifestaciones de la economía informal, trabajando con los colectivos que presentan mayores dificultades en la inclusión laboral y financiera, como los jóvenes, indígenas, inmigrantes, personas de la tercera edad, discapacitados entre otros.

Existe, en palabras de Alburquerque (2007), una desatención histórica a los procesos de financiamiento de las empresas locales a nivel territorial, por lo que impide la generación de entornos favorables y la incorporación de innovaciones en las microempresas.

Por esto surge la necesidad de impulsar políticas de fomento empresarial con programas para reforzar las capacidades empresariales de los agentes de desarrollo local, que representan un potencial muy importante dentro del colectivo social (Villacorta, 2001). Las fronteras entre los negocios y la vivienda son difusas y las condiciones de trabajo afectan inevitablemente a la familia, que es la principal unidad de consumo, trabajo y producción (Benavides y Manrique, 2000).

El programa “Tandas para el Bienestar” se ajusta a los lineamientos que define el desarrollo económico, debido a que responde a la necesidad de fortalecer a las Mipymes dentro del sistema de producción local, independientemente del impacto que tiene en sus usuarios, el hecho que se presente como una estrategia

maximalista de préstamos financieros en múltiples ámbitos territoriales del país, le reviste una responsabilidad en los mercados de trabajo.

Aunque los montos económicos que ofrecen son inferiores a los que pueden ofrecer las Instituciones Microfinancieras (IMF), su papel en las finanzas es innegable. Según Alburquerque (2007), "en la economía, lo pequeño, aunque no sea hermoso, es –sin embargo- muy importante" (p. 28). Esta reflexión final demuestra que los negocios pueden contribuir, dentro de sus posibilidades, a mejorar el tejido social de una comunidad. Desde la creación de fuentes de empleo hasta el establecimiento de redes de producción local, los negocios pueden desempeñar un papel significativo en el desarrollo comunitario.

La integración del programa "Tandas para el Bienestar" al sistema de financiamiento propuesto por el enfoque del desarrollo económico local no es integral. Es decir, faltan elementos para garantizar su impacto en la inclusión financiera dentro de los procesos de transformación local, principalmente porque desde su estructura, no se considera la importancia del territorio en desarrollo de las Mipymes, el aprovechamiento de los recursos que componen el tejido social de los beneficiarios, y la implementación de redes locales de producción. Aunque su enfoque como microcrédito maximalista le permite ofrecer servicios adicionales, estos no son suficientes para responder activamente a la capacidad empresarial innovadora que deben manifestar los actores locales en los sistemas de producción local.

Ahora bien, para evaluar la forma en cómo se incorpora esta política pública a los lineamientos que debe ofrecer la apertura financiera como una estrategia de

crecimiento local, es pertinente realizar una comparativa entre los servicios que debe ofrecer una Institución Microfinanciera (ver Cuadro 6).

**Cuadro 6. Matriz de relación entre Lineamientos de las IMF y el Programa 'Tandas para el Bienestar' en el Desarrollo Económico Local**

<b>Servicios</b>	<b>Descripción</b>	<b>Aplicación en el “Programa Tandas para el Bienestar”</b>
<b>Información empresarial</b>	Acceso a información clave y servicios personalizados para pequeñas y medianas empresas a través de "ventanillas" de información empresarial.	- Realiza seguimiento a negocios con asistencia técnica y capacitación. -Enfoque maximalista de microcréditos permite libertad en toma de decisiones según diagnóstico de necesidades.
<b>Capacitación en gestión empresarial</b>	Mejorar la calificación en gestión, administración y dirección de empresas	-Evaluaciones periódicas por
<b>Apoyo a la innovación productiva</b>	Brindar asesoría especializada en innovación de producto y proceso,	visitadores para garantizar uso adecuado de recursos.
<b>Asesoramiento financiero</b>	Asesorar a las Mipymes en materia de acceso al crédito y a diferentes productos financieros, así como en la realización	Los usuarios reciben asesorías directas de la CONDUSEF y otras instituciones como NAFIN. La estructura del programa busca brindar servicios complementarios

Fuente: DOF, ROP PMB (2020) y Albuquerque (2007).

### 3.11 Reflexiones finales

El marco teórico-conceptual de esta investigación permitió acceder a un grupo selecto de documentos, libros y fuentes electrónicas, integrando un análisis sobre la teoría de los microcréditos y la teoría del desarrollo local en su enfoque

económico. Este análisis fue fundamental para entender las causas y efectos del programa "Tandas para el Bienestar", visualizado como una estrategia de desarrollo local con la que el gobierno busca intervenir sectorialmente en los procesos de producción local para mejorar las condiciones de vida en los territorios.

Un enfoque estratégico eficaz considera no solo la provisión de capital a través de microcréditos, requiere del fortalecimiento de las capacidades locales mediante la educación financiera, el desarrollo de habilidades empresariales y la creación de redes de mercado. Además, la integración de políticas públicas que fomenten la inclusión financiera asegura que los beneficios de los microcréditos lleguen a las poblaciones más vulnerables.

Durante este proceso de investigación, se buscó aumentar la capacidad de integración entre la teoría principal y la teoría sustantiva. De esta forma, el fenómeno de estudio se complementa con el contenido estructural de los preceptos que abarca la teoría de los microcréditos y se fortalece en la medida en que aumentan las variables propuestas por la teoría del desarrollo local, favoreciendo un sentido crítico durante el trabajo de campo.

Mientras que las microfinanzas abarcan un conjunto más amplio de servicios financieros destinados a personas de bajos ingresos, incluyendo ahorros, seguros y transferencias de dinero, el microcrédito se distingue específicamente por proporcionar pequeños préstamos a emprendedores que no tienen acceso a créditos tradicionales. Este enfoque singular del microcrédito dentro de las microfinanzas lo convierte en una herramienta para fomentar la inclusión financiera al facilitar el acceso al capital necesario para iniciar o expandir negocios

Asimismo, el análisis de las dos escuelas teóricas del microcrédito, la Escuela de Ohio y la Escuela del Grameen Bank, proporcionó una comprensión más profunda de las diferentes perspectivas y enfoques que existen en el ámbito de las microfinanzas. Esto permite identificar los elementos clave que cada escuela aporta al diseño y ejecución de programas de microcrédito, así como sus implicaciones en la calidad de vida de los beneficiarios.

La exploración de los enfoques minimalista y maximalista en la práctica microfinanciera destacó las diferencias en los objetivos de cada enfoque. Mientras que el enfoque minimalista se centra en la sostenibilidad financiera de las instituciones microfinancieras, el enfoque maximalista pone un énfasis significativo en los impactos sociales y en la mejora de la calidad de vida de los prestatarios.

Además, la inclusión de la teoría del desarrollo local, acompañada de sus interpretaciones conceptuales brindó un marco robusto para analizar cómo las iniciativas de microcrédito pueden contribuir al desarrollo económico y social de las comunidades.

La cohesión interna-social es fundamental para el éxito de cualquier estrategia de desarrollo local, y su relevancia se hace aún más evidente en el contexto de los microcréditos. La cohesión interna-social se refiere a la capacidad de una comunidad para trabajar de manera colaborativa hacia objetivos comunes, manteniendo un sentido de unidad y pertenencia.

En el ámbito de las microfinanzas, esta cohesión facilita la creación de redes de apoyo entre los prestatarios, fomenta la confianza en las instituciones financieras y promueve un entorno donde los emprendedores locales pueden compartir

conocimientos y recursos. Aumentando las posibilidades de éxito de los proyectos financiados por microcréditos.

Los actores y agentes de desarrollo local juegan un papel crucial en la implementación y gestión de programas de microcrédito. Estos actores incluyen a las instituciones microfinancieras, las organizaciones no gubernamentales, los gobiernos locales y los propios beneficiarios del crédito. Cada uno de estos agentes aporta un conjunto único de habilidades, conocimientos y recursos que son esenciales para el desarrollo y sostenibilidad de las iniciativas de microcrédito. Finalmente, la revisión de las políticas públicas de inclusión financiera permitió identificar las estrategias y mecanismos que los gobiernos pueden implementar para facilitar el acceso a servicios financieros a las poblaciones marginadas.

Esto es esencial para evaluar la eficacia de programas de microcrédito como “Tandas para el Bienestar”, con esto se adquiere un sentido crítico debido a la integración de estas dos teorías. Esta integración proporciona una perspectiva multifacética que permite evaluar el impacto del programa desde una perspectiva económica, complementada con un enfoque social y comunitario.

Al aplicar la teoría del desarrollo económico local, se puede analizar cómo el programa contribuye a la creación de capacidades y a la cohesión interna de las comunidades, fomentando un entorno en el que los emprendedores locales pueden impulsar sus negocios.

## **CAPÍTULO 4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **4.1 Introducción**

En esta sección, se presentará y analizará los resultados obtenidos a partir de un exhaustivo trabajo de campo que abarcó diversas estrategias metodológicas. El núcleo de esta evaluación descansa en la aplicación de 108 encuestas a los beneficiarios del municipio de Tlaxcala que pertenecen al programa “Tandas para el Bienestar”, utilizando el método de Bola de Nieve se obtuvo una representación, que aunque no se considera equitativa, es suficiente para realizar una interpretación de la aplicación del programa en las localidades que conforman al municipio. Además, se complementa con entrevistas detalladas a los principales encargados del programa a nivel estatal, proporcionando una visión desde la perspectiva de la gestión y diseño operativo del programa.

La riqueza de los resultados obtenidos se fortalece gracias a la observación participante y no participante, llevadas a cabo durante las sesiones de capacitación y en los negocios de los usuarios. Esta aproximación comprende la aplicación práctica de las capacitaciones recibidas y cómo el conocimiento influye en el desarrollo de las unidades económicas de cada participante, lo que permite desde otra visión entender los efectos del uso final de los créditos.

A través de esta combinación de enfoques, se busca cuantificar el impacto del programa en términos numéricos, complementado por las experiencias, percepciones y desafíos enfrentados durante la aplicación del programa. Los siguientes apartados detallarán y analizarán de manera sistemática los resultados emergentes de cada una de estas fuentes, ofreciendo una visión integral sobre la

eficacia y la influencia de “Tandas para el Bienestar” en la calidad de vida de los participantes.

#### 4.2 Estructura de los Resultados

La exposición de los resultados se organiza en torno a seis categorías de análisis. Estas categorías comprenden: 1) La incidencia y aplicación del microcrédito entre los beneficiarios; 2) El nivel de conocimiento exhibido por los principales responsables del programa "Tandas para el Bienestar" acerca de los procesos operativos desde una visión prospectiva; 3) Los impactos derivados de la capacitación proporcionada por el programa; 4) Cambios en las condiciones económicas de los beneficiarios; 5) Áreas susceptibles de mejora en los aspectos administrativos del programa, y finalmente 6) Las condiciones estructurales, por la que algunas unidades económicas cerraron.

La obtención de estas fuentes primarias de investigación se materializó por un trabajo de campo entre los meses de septiembre a noviembre de 2023.

Para ello, se utilizó la fórmula para calcular el tamaño de la muestra, teniendo en cuenta el modelo aleatorio simple y verificando su resultado con la fórmula de varianza máxima. Es relevante destacar que los beneficiarios encuestados pertenecen al PUB 2022, se encuentran en la segunda etapa de financiamiento y tienen un crédito activo ahora con la Financiera del Bienestar.

$$= \frac{N * Z^2 * ap * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * a * p * q}$$

Donde:

N = Total de la población

$Z_{\alpha}^2 = 1.96^2$  (Con una seguridad es del 95%).

p = 0.5 que maximiza el tamaño muestral.

q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)

d = precisión (En este caso 5 %)

$$\begin{array}{rcl} \text{Varianza Maxima 95 \%} & = & \frac{1430996}{13304} \quad 107.56133 \\ \text{5 \% de precisión} & & \end{array}$$

#### COMPROBACIÓN

$$\begin{array}{rcl} \text{Varianza Maxima 95 \%} & = & \frac{1430400}{13300} \quad 107.54887 \\ \text{5 \% de precisión} & & \end{array}$$

De un total de 149 personas beneficiarias del municipio de Tlaxcala, aplicando el modelo con un nivel de confianza del 95%, se determina que se necesitan 108 encuestas para obtener conclusiones representativas y válidas sobre la dinámica de estos usuarios con el programa de microfinanzas.

Posteriormente fue necesario utilizar el método de Bola de Nieve para la recolección y selección de los usuarios encuestados. Durante este proceso, se visitaron las unidades económicas de los beneficiarios y se asistió a la capacitación "Aprender a Emprender", en donde se realizó una observación participante durante las sesiones. El propósito era obtener respuestas a un cuestionario que se formuló para cumplir con los objetivos de la investigación, que comprendía de 41 reactivos divididos en cuatro secciones: a) Perfil del Beneficiario, b) Uso y destino del microcrédito, c) Mejora en las condiciones de la Unidad Económica o, en caso de

que se encuentren cerradas, las condiciones que propiciaron dicho cierre, y d) las principales recomendaciones para mejorar el programa (categorías, detalladas previamente en la sección metodológica de esta investigación).

**Imagen 3. Elaboración de la Base de Datos Codificada**

	Fecha	Localidad	@1_Genero	@2_Edad	@3_Estado Civil	@4_N_Educativo	@5_Cabeza Familia	@6_Int_Familia	@7_Princ_Ingresos	@7a_Trabajo
1	03-Oct-23	SAN ESTEBAN TIZATLAN	1	37	0	9	1	5	1	Tienda de
2	03-Oct-23	TLAXCALA DE XICOHTENCATL	0	38	1	7	1	5	1	Agua puri
3	03-Oct-23	SAN SEBASTIAN ATLAHAPA	1	36	0	7	0	5	1	Café inte
4	04-Oct-23	SAN ESTEBAN TIZATLAN	1	37	1	9	0	5	3	Profesora de ingles
5	05-Oct-23	SAN ESTEBAN TIZATLAN	0	54	1	6	1	6	1	Papeleria
6	07-Oct-23	OCOTLAN	1	51	1	6	1	6	1	Sastreria
7	08-Oct-23	OCOTLAN	1	37	0	5	0	6	1	Abarrotes
8	09-Oct-23	TLAXCALA DE XICOHTENCATL	0	60	1	9	1	9	1	Comida C
9	09-Oct-23	TLAXCALA DE XICOHTENCATL	1	43	1	4	1	5	3	Hotel
10	10-Oct-23	OCOTLAN	1	57	0	5	1	7	1	Conserje en una dependencia
11	10-Oct-23	TLAXCALA DE XICOHTENCATL	0	43	0	7	1	4	1	Molino y
12	10-Oct-23	OCOTLAN	1	39	1	5	0	5	3	Abarrotes
13	10-Oct-23	SAN ESTEBAN TIZATLAN	1	49	1	7	0	5	1	Verduleri
14	10-Oct-23	TLAXCALA DE XICOHTENCATL	0	57	1	4	1	5	1	Trabajo en una fonda
15	10-Oct-23	SAN SEBASTIAN ATLAHAPA	1	39	1	5	0	4	1	Pasteleri
16	11-Oct-23	TLAXCALA DE XICOHTENCATL	1	51	0	6	1	3	1	Panaderia
17	13-Oct-23	SAN SEBASTIAN ATLAHAPA	0	54	0	9	1	4	1	Venta de
18	13-Oct-23	SAN ESTEBAN TIZATLAN	0	56	1	7	1	5	1	Estetica
19	13-Oct-23	TLAXCALA DE XICOHTENCATL	1	49	0	7	0	5	1	Verduleri
20	13-Oct-23	PUEBLO HEROICO DE LA TRINIDAD TEPHTEC	1	47	1	6	1	6	1	Carpinter
21	13-Oct-23	SAN SEBASTIAN ATLAHAPA	0	56	1	4	1	6	1	Venta de
22	14-Oct-23	OCOTLAN	0	53	1	4	1	5	2	Herrajes
23	15-Oct-23	SAN ESTEBAN TIZATLAN	1	46	0	7	1	3	1	Venta de

Fuente: Elaboración Propia. Datos Obtenidos en la encuesta realizada (2023).

La aplicación del cuestionario se facilitó mediante una liga enviada a los participantes a través de su número de teléfono o mediante código QR<sup>14</sup> (ver Anexo 1). Para este propósito, se empleó la plataforma de formularios Google Forms, que permite la recopilación de respuestas en una hoja de cálculo. Posteriormente, con los resultados obtenidos, se construyó una Base de Datos (BD) en SPSS versión 25, conformada por las respuestas y su correspondiente codificación (ver Imagen 3).

<sup>14</sup> Quick Response o código de respuesta rápida.

Debido a la metodología empleada en el trabajo de campo y la selección de los usuarios encuestados, no fue factible obtener una muestra estadísticamente representativa. Por lo tanto, los resultados y conclusiones derivados de este análisis no permiten generalizar los hallazgos a todos los beneficiarios que recibieron un crédito en el municipio de Tlaxcala. No obstante, estos resultados son valiosos para realizar una primera exploración del fenómeno y son aplicables al número de integrantes de la muestra.

La segunda fase de la investigación consistió en entrevistas estructuradas con los funcionarios de mayor jerarquía y con capacidad de toma de decisiones dentro del programa a nivel Estatal. Aunque se realizaron solo cuatro entrevistas, es necesario destacar que los responsables entrevistados acumulan una amplia experiencia en el servicio público y de acceso al crédito. En particular, el Licenciado Antonio Lira Morales (capacitador de NAFIN) suma más de veinte años dedicados a la planificación de talleres y cursos relacionados con las microfinanzas. Esta experiencia se reflejó en la información proporcionada durante las entrevistas, caracterizada por su precisión, claridad y contundencia en sus respuestas, lo cual resultó fundamental para obtener una comprensión más profunda del tema.

Además, las entrevistas con los dirigentes del programa proporcionaron información no disponible mediante fundamentos teóricos o administrativos. Esta información se obtiene mediante la interacción directa con las personas que solicitan los créditos, inicialmente al Departamento de Gestión Operativa de la Secretaría de Bienestar y actualmente a través de la Financiera del Bienestar. En este sentido, la experiencia cotidiana con los beneficiarios permite conocer sus carencias y necesidades de una manera más completa. En algunos casos, las respuestas

obtenidas en las entrevistas corroboraron los resultados obtenidos en los cuestionarios aplicados a los beneficiarios del programa, con una perspectiva integral al momento de analizar la información consultada.

El trabajo de campo en esta investigación contribuyó a complementar y enriquecer los elementos de análisis utilizados para este estudio.

El contacto con servidores públicos que interactúan diariamente con personas que integran el programa "Tandas para el Bienestar" u otros productos microfinancieros ofrecidos por el gobierno proporcionó una visión más rica y compleja que permite enriquecer los conceptos teóricos abordados en la presente tesis. Además, se suma a múltiples trabajos que se realizan para comprender el sector de las microfinanzas en Tlaxcala, lo que permite explorar nuevos programas que forman parte del sistema financiero mexicano.

### **4.3 Aplicación del Crédito**

En este apartado se presenta un análisis detallado de los resultados obtenidos en relación con el perfil de los beneficiarios del programa "Tandas para el Bienestar", la aplicación de los microcréditos y su incidencia en las condiciones estructurales de los negocios financiados. Así, este apartado se erige como fundamento para analizar el impacto concreto de las intervenciones financieras realizadas entre 2019 y 2022 en el tejido micro-empresarial de los usuarios.

En primer lugar, se examinan en profundidad los perfiles de los beneficiarios, destacando sus características demográficas, nivel educativo, experiencia empresarial previa y otras variables relevantes. Este análisis proporciona una visión

holística de la población objetivo, lo que permite comprender mejor sus necesidades, desafíos y aspiraciones. Posteriormente, se aborda la implementación de microcréditos como herramienta clave para el fortalecimiento empresarial. Se detalla la experiencia previa de los usuarios, el tiempo y periodos de acceso a los recursos financieros, y la diversidad de actividades apoyadas.

Finalmente, se exploran los resultados concretos en términos de la incidencia en las condiciones estructurales (materia prima/ aumento y remuneración del personal) de los negocios. Se analizan aspectos como el aumento de las ventas, el destino y uso final de los recursos, la mejora de infraestructuras y cualquier cambio sustancial en la viabilidad y sostenibilidad de los emprendimientos.

#### **4.3.1 Perfil de los Beneficiarios**

En base a los resultados obtenidos para determinar el tamaño de la muestra para esta investigación, se realizó un total de 108 encuestas a los usuarios del programa “Tandas para el Bienestar” del municipio de Tlaxcala, que en este caso cumplen con las siguientes características:

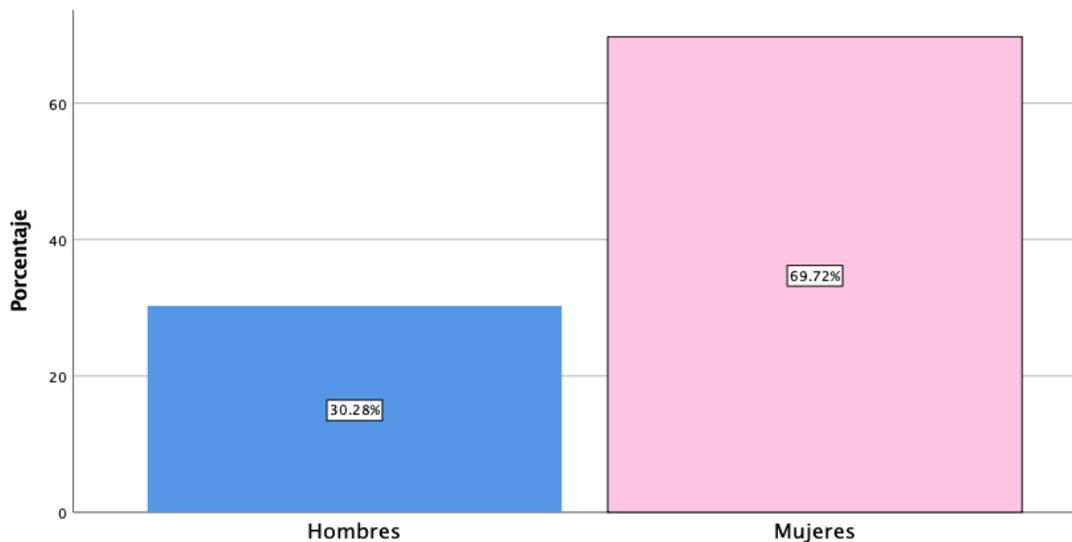
- Su unidad económica se encuentra en una las once localidades del municipio de Tlaxcala;
- Los beneficiarios han avanzado a la segunda fase del programa, lo que implica haber devuelto total o parcialmente el primer crédito recibido entre 2019 y 2021;
- Cumplen con los requisitos previamente solicitados por el programa (edad, funcionamiento mínimo de seis meses en sus negocios), para el caso de

los beneficiarios que accedieron al programa desde 2021, la apertura de una cuenta en el Banco del Bienestar.

Ahora bien, los resultados extraídos de las encuestas revelan una notable disparidad en la distribución de beneficiarios dentro del programa “Tandas para el Bienestar”, donde se destaca que 76 de las 108 personas beneficiarias son mujeres, en comparación con solo 32 hombres. Este fenómeno, mencionado en el marco contextual de esta tesis, evidencia una inclinación significativa hacia la participación femenina.

Es importante destacar que esta preferencia no necesariamente responde a las directrices operativas del programa, pero sí resalta una dinámica interesante que merece una atención cuidadosa.

**Gráfico 7. Municipio de Tlaxcala: Beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” por género (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

La significativa presencia de mujeres como beneficiarias en comparación con hombres plantea interrogantes sobre los factores que pueden estar influyendo en una distribución desigual.

Aunque no fue posible explorar más a fondo si esta inclinación surge de las dinámicas socioeconómicas de las comunidades, desde que se realizó la entrega de los créditos se manifestó una participación diferencial de género en el programa de “Tandas para el Bienestar” y otros productos que ofrece la administración pública.

Un punto importante para explicar este fenómeno se detectó durante la observación no participante que se realizó en las unidades económicas de las personas beneficiarias, debido a que algunas mujeres fueron utilizadas como "prestanombres" de sus esposos, lo que podría distorsionar la percepción real de la participación femenina en el programa.

Esta práctica, si bien no refleja una tendencia marcada, puede llevar a una sobreestimación del impacto positivo en la inclusión de las mujeres en el ámbito empresarial y desarrollo de las microfinanzas.

En el contexto de la presente investigación, la identificación y señalización de la distribución geográfica de los beneficiarios encuestados del programa “Tandas para el Bienestar”, proporciona una visión general sobre la equidad en el acceso a los recursos financieros, también ofrece una perspectiva contextualizada y específica sobre la presencia de usuarios en cada una de las once localidades que conforman al municipio de Tlaxcala.

De esta forma la distribución geográfica obtenida de las encuestas se presenta en el siguiente cuadro:

**Cuadro 7. Distribución geográfica de las unidades económicas de las personas encuestadas**

<b>LOCALIDAD</b>	<b>NÚMERO DE BENEFICIARIOS ENCUESTADOS (Por la localidad)</b>
Ocotlán	15
Trinidad Tepehitec	1
San Buenaventura Atempan	2
San Esteban Tizatlan	13
San Gabriel Cuauhtla	4
San Lucas Cuauhtelulpan	5
San Sebastian Atlahapa	18
Santa Maria Acuitlapilco	4
Santa Maria Ixtulco	2
Tlaxcala De Xicoténcatl	31
San Hipólito Chimalpa	13
<b>Total de los Encuestados</b>	<b>108 Encuestados</b>

Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Realizando un breve análisis a la información obtenida, la localidad con el mayor número de beneficiarios encuestados es Tlaxcala de Xicoténcatl. Este hecho se correlaciona con la cantidad de usuarios que avanzaron a la segunda etapa del programa en dicho territorio.

La proximidad de esta localidad con el Departamento de Gestión Operativa del Programa de Microcréditos para el Bienestar en Tlaxcala y la Financiera del Bienestar les confiere una ventaja, ya que les facilita el acceso a convocatorias,

solicitudes de crédito y a los cursos de estas instituciones, debido a los ahorros de tiempo y transporte.

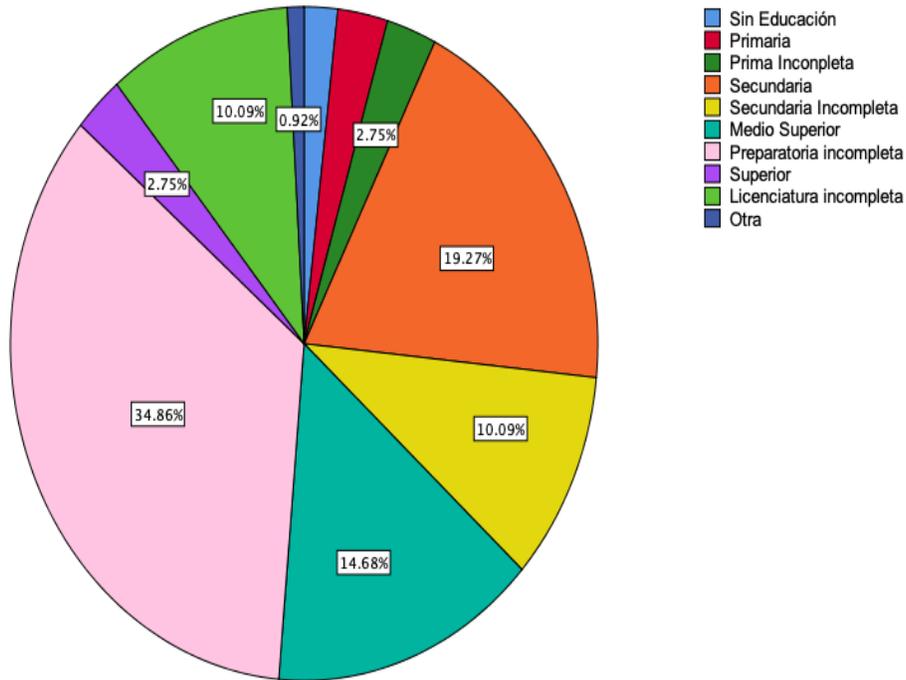
En contraste, las localidades que cuentan solo con dos o incluso un beneficiario encuestado no solo se explican por el número de personas que han avanzado a la segunda fase del programa. Esta situación se vincula con una tendencia que, desde el principio, favoreció la asignación de créditos a Mipymes que se encuentran en la localidad de Tlaxcala de Xicotécatl, con un total de 450 beneficiarios en su primera etapa (PUB, 2021).

En comunidades como Trinidad Tepehitec y San Buenaventura Atempan, en su fase inicial de financiamiento, únicamente cinco personas lograron obtener un crédito. Esta distribución tan desigual en la entrega de los recursos financieros, debe ser objeto a una evaluación más detallada para garantizar una equidad efectiva en el acceso a los beneficios del programa (Secretaría de Economía, 2020).

En la literatura especializada, autores influyentes como Arce (2006) y Ballescá (2009) resaltan la importancia de incorporar la variable de escolaridad al momento de analizar el impacto de un programa de microfinanzas. Más allá de ofrecer un simple perfil educativo, esta información proporciona una comprensión profunda de cómo la educación puede incidir en la capacidad de los participantes para aprovechar los créditos obtenidos.

Con ello se fortalece el desarrollo de estrategias educativas personalizadas, que permiten adaptar programas de capacitación, asegurando así la efectividad y accesibilidad de las intervenciones para individuos con distintos niveles de formación.

**Gráfico 8. Municipio de Tlaxcala: Nivel de Educativo de los Beneficiarios de “Tandas para el Bienestar” (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Los resultados detallan como el mayor número de los beneficiarios encuestados, poseen un nivel educativo medio superior incompleto, con un total de 37 usuarios. Les siguen aquellos con la secundaria completa, contabilizando 23 beneficiarios, y, en último lugar, individuos que han cursado el bachillerato completo, con un total de 16 beneficiarios. Estos tres grupos constituyen el grueso de los encuestados, siendo destacable que solo dos encuestados no tienen estudios, mientras que once personas han completado la educación superior.

De igual forma estos datos permiten identificar como el mayor contingente de beneficiarios en esta segunda etapa posee elementos básicos de educación (resolución de operaciones simples, comprensión lectora, y escritura). Esta característica podría tener implicaciones significativas, ya que sugiere que estos

individuos pueden estar más receptivos a la información técnica proporcionada por los capacitadores.

Además, abre la posibilidad de que el impacto de los cursos de capacitación sea aún más pronunciado, dado que una base educativa sólida permite potenciar la asimilación y aplicación de los conocimientos adquiridos, contribuyendo a la optimización que tiene el programa “Tandas para el Bienestar” u otros programas relacionados con las microfinanzas.

#### **4.3.2. Condiciones de las Unidades Económicas**

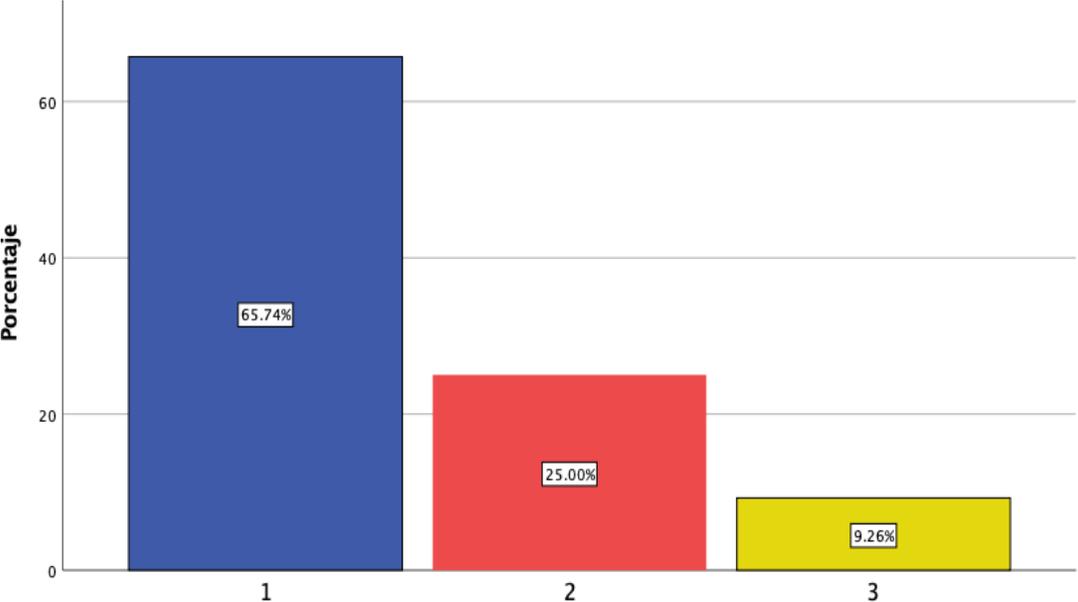
En este segmento, se destaca la importancia de analizar detenidamente los resultados de la encuesta asociados con las características de las unidades económicas respaldadas por el programa “Tandas para el Bienestar”. Estas características incluyen en la categoría económica a la que pertenecen los negocios financiados, el tiempo que llevan operando (expresado en años), el número de trabajadores que emplean y su principal fuente inicial de financiamiento de estos negocios. Con la categoría económica de los negocios financiados, se puede describir la naturaleza y alcance de las actividades comerciales respaldadas, permitiendo identificar áreas de fortaleza.

En este caso la categoría 1 (comercio), es el sector con el mayor número de créditos activos, esto implica que el papel de estos negocios en sus comunidades se basa en suministrar productos básicos para su consumo, además de ser las unidades económicas con mayor facilidad para instalarse debido a que no se requiere de una infraestructura y activos fijos tan marcados. La categoría 2

compuesta por servicios, incluye negocios como tintorerías, lavado de autos o estéticas, aunque tengan un papel menor, son respaldados por una presencia importante en puntos urbanos del municipio.

Finalmente, la categoría 3 (industria), compuesta principalmente por panaderías, tortillerías y pastelerías, tiene menos relevancia. Estos negocios necesitan activos fijos y una infraestructura básica para entrar en el mercado.

**Gráfico 9. Municipio de Tlaxcala: Categoría de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023).**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Realizando una comparación con el estudio llevado a cabo por CONEVAL (2021), se observa que la mayoría de los negocios financiados a nivel nacional pertenecen al sector del comercio, con un 53.73% en 2020. En segundo lugar, se encuentran aquellos dedicados al comercio al por menor (26.70%). En contraste con la encuesta realizada, el estudio específico de CONEVAL (2021) incluye una categoría adicional

de talleres, representando un 5.20%. Finalmente, la industria representa un 2.90% en 2020. Estos números demuestran como la prevalencia de negocios dedicados al comercio influye en la distribución de créditos en las regiones, municipios, y localidades reflejando una tendencia similar a la observada a nivel nacional.

**Cuadro 8. México: Categoría de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2019-2020).**

GIRO	TIPO DE BENEFICIARIO	
	CONSOLIDACIÓN 2019	CONSOLIDACIÓN 2020
<b>Comercio</b>	54.45 %	53.73 %
<b>Servicios</b>	20.78 %	26.70 %
<b>Talleres</b>	7.80 %	5.20 %
<b>Industria/Manufacturas</b>	2.91 %	2.90 %
<b>Otros</b>	16.06 %	11.47 %

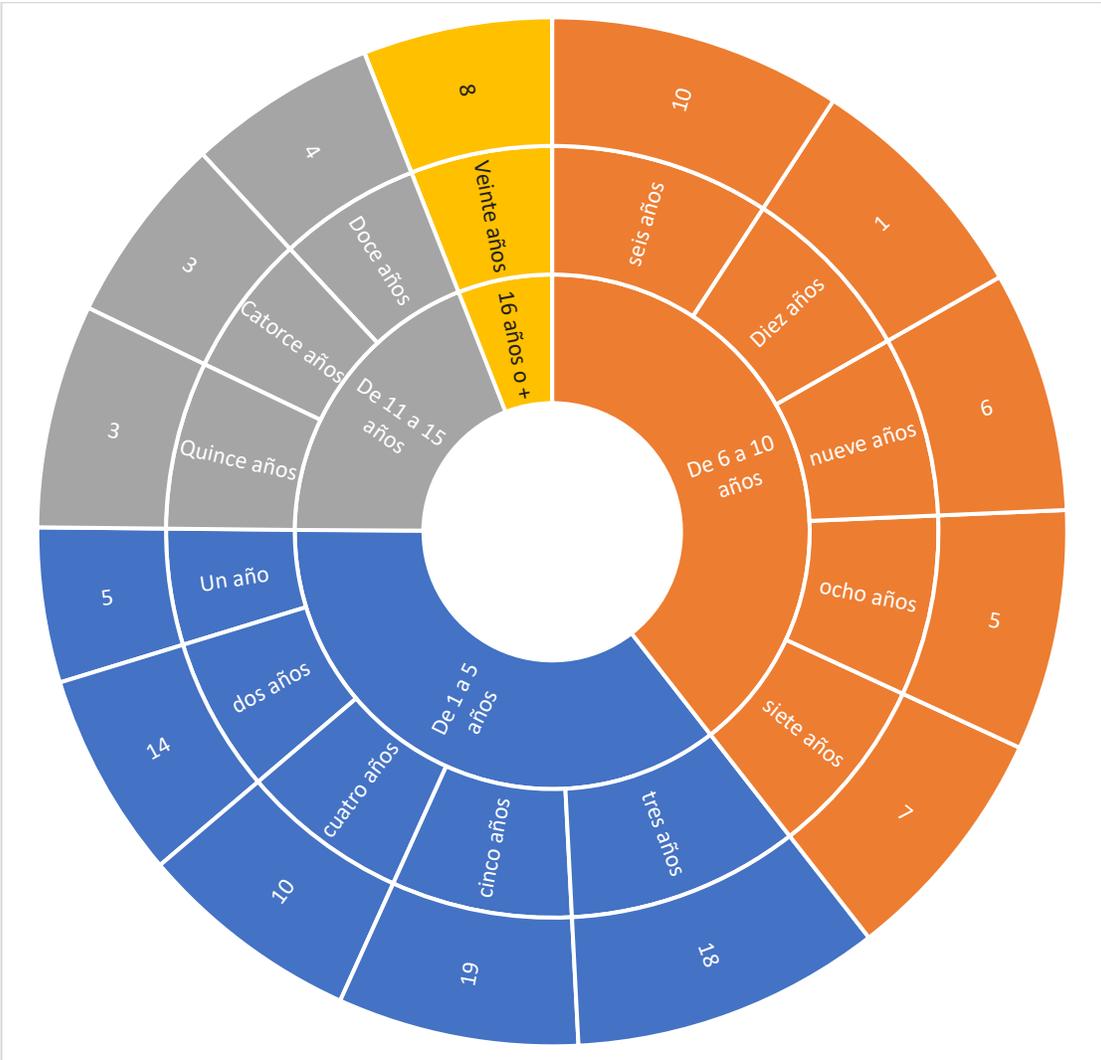
Fuente: elaboración del CONEVAL, con base a la encuesta realizada a los beneficiarios en 2019-2020

La instalación directa de un negocio en el domicilio personal de sus propietarios conlleva una serie de ventajas operativas. En línea con las observaciones de NAFIN (2014), las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes) destacan por su impacto en la distribución masiva de productos y servicios, la constante generación de empleo y su papel como proveedoras naturales para las grandes empresas.

Se observó que 19 de los 108 negocios examinados no se encuentran en los domicilios particulares de los propietarios. La ubicación no coincidente de estos

negocios implica que los propietarios estén enfrentando desafíos en términos de gastos adicionales asociados a la operación de sus establecimientos.

**Gráfico 10. Municipio de Tlaxcala: Tiempo de funcionamiento de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023)**



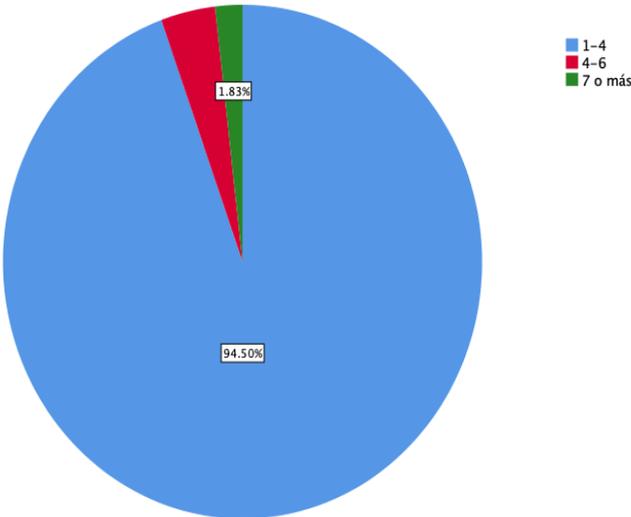
Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

De igual forma, el tiempo en funcionamiento revela la estabilidad y la experiencia de los negocios, factores que ayudan a evaluar su capacidad de resistencia ante

situaciones adversas, sobre todo si se considera el umbral de tiempo que instituciones como INEGI (2020) o la ENAPROCE (2018), señalan para determinar el éxito o fracaso de un negocio. La experiencia acumulada, respaldada por la confianza del cliente y la capacidad de adaptación de los negocios, son aspectos fundamentales que hacen que el tiempo de funcionamiento sea esencial para el éxito a largo plazo.

El número de trabajadores, por su parte, proporciona una medida tangible del impacto que tienen estos negocios en la generación de empleo local, lo que es vital para entender la contribución socioeconómica, que los negocios aportan en sus comunidades.

**Gráfico 11. Municipio de Tlaxcala Número de Trabajadores de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023)**



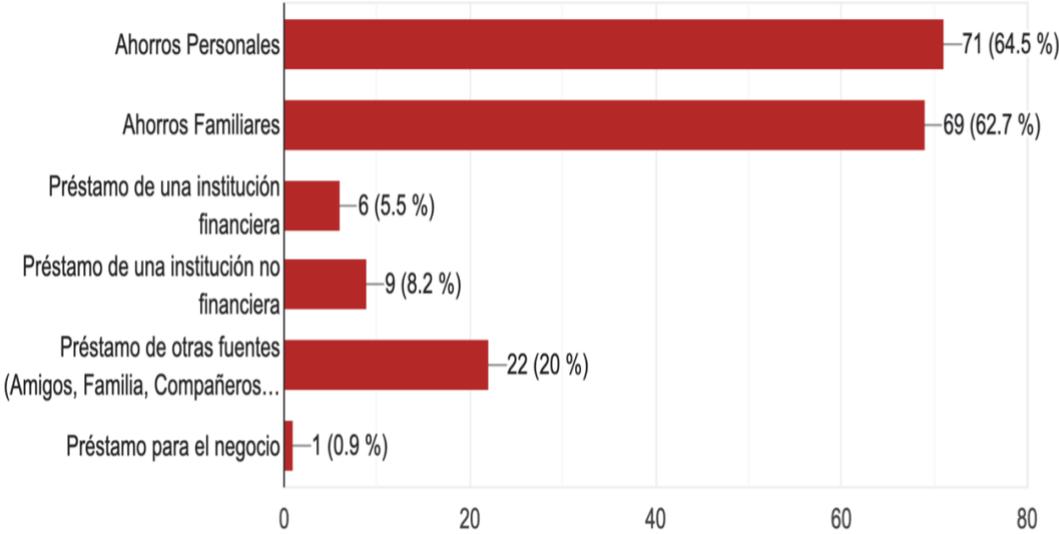
Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

La antigüedad de los negocios ayuda a conocer el funcionamiento histórico de las unidades económicas y sus implicaciones en la comunidad. Analizando la

antigüedad de los negocios, encuestados, se observa que no existe una tendencia definida, sin embargo, diecinueve de los 108 negocios examinados, cuentan con tres años de funcionamiento, seguidos por 14 negocios con dos años y, finalmente, 10 negocios con seis años, conformando así la estructura principal en términos de tiempo de operación (ver gráfico 10).

Es notable mencionar que no hay unidades económicas con menos de un año de antigüedad, superando así la barrera de los siete meses, que como indica la ENAPROCE (2018), es crucial para la viabilidad a largo plazo de un negocio. En cuanto al empleo generado por estas unidades económicas, el 94% proporciona entre uno y tres empleos, clasificándolos, según las cifras del INEGI (2020), como "microempresas", dentro de un ámbito urbano (ver gráfico 11).

**Gráfico 12. Municipio de Tlaxcala: Principales fuentes de financiamiento de los negocios financiados por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023)**



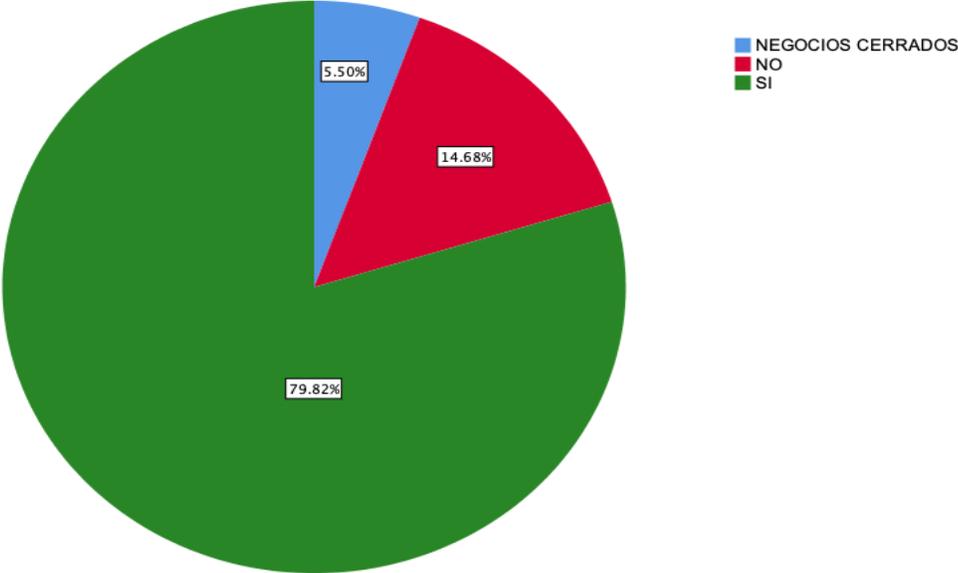
Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Respecto a las fuentes de financiamiento, se observa que los ahorros personales y familiares predominan como los principales medios económicos para iniciar un negocio, complementadas con otras como el préstamo de un amigo o de una institución financiera buscando complementar sus recursos iniciales con financiamiento externo que pueda fortalecer su crecimiento y la estabilidad.

### 4.3.3 Experiencia previa con otros créditos

La experiencia representa el comportamiento continuo de una persona frente a un fenómeno, lo que, a criterio de Vidal (2021), define las prioridades que un usuario de las microfinanzas tiene en cuenta al momento de recibir un crédito (consultar gráfico 13 y 14).

**Gráfico 13. Municipio de Tlaxcala: Usuarios que recibieron un crédito antes de ingresar al programa “Tandas para el Bienestar” (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Este enfoque permite obtener percepciones valiosas sobre la familiaridad de los beneficiarios con el sistema crediticio y cómo esta experiencia previa podría influir en sus decisiones y comportamientos financieros.

En este caso, el 14.68 % de los encuestados no tiene una experiencia anterior con otros créditos, por lo tanto, esto indica que la mayoría de los beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” tienen una experiencia con el sistema crediticio.

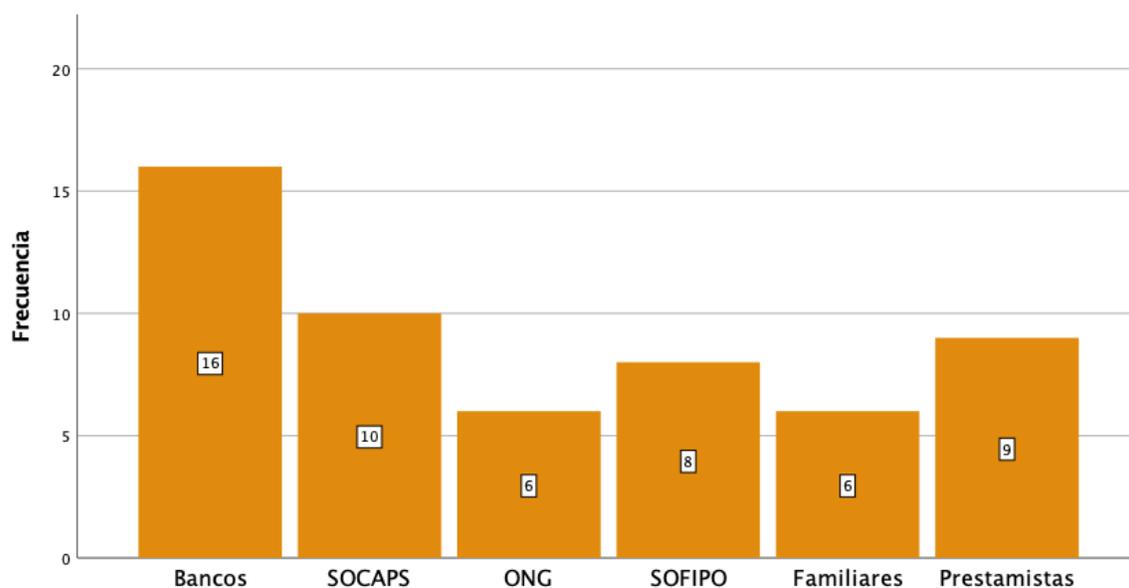
En consecuencia, la falta de experiencia crediticia también representa una oportunidad para que este tipo de programas apuesten por la educación financiera. Ofrecer información y orientación sobre el uso responsable del crédito y otros productos relacionados (Del Pozo, 2015).

Un segundo cuestionamiento, se enfoca en abordar que tipo de institución otorgó dicho crédito (Banco, SOCAP, SOFINCO, fuentes informales). En general, la experiencia previa con otros créditos contribuye al bagaje financiero y crediticio de un usuario. Esta experiencia puede afectar la percepción de los clientes y su habilidad para aprovechar oportunidades financieras de manera efectiva.

Este conocimiento permite evaluar la diversidad de experiencias financieras previas antes de obtener el crédito de “Tandas para el Bienestar”, ya que las prácticas y políticas de diferentes instituciones pueden variar significativamente:

Según el Gráfico 14, las personas con antecedentes en el manejo de créditos han adquirido principalmente su financiamiento a través de los Bancos comerciales, seguido por las SOCAPS y las ONG. No obstante, otra fuente primordial de microcréditos proviene del sector informal.

**Gráfico 14. Instituciones que otorgaron un crédito a los beneficiarios previo a su incorporación al programa “Tandas para el Bienestar” (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

De acuerdo con Lara et al. (2017) los créditos del sector informal son aquellos préstamos realizados por familiares, amigos o casas de empeño estos mecanismos informales representan el 20.6% de los usuarios que expresan tener experiencia previa en la gestión de créditos. Este hallazgo demuestra la importancia de reconocer y comprender la diversidad de fuentes de financiamiento, especialmente aquellas que emergen del sector informal, al analizar lo que los beneficiarios del programa consideran como experiencia crediticia.

#### **4.3.4 Relación con el Crédito “Tandas para el Bienestar”**

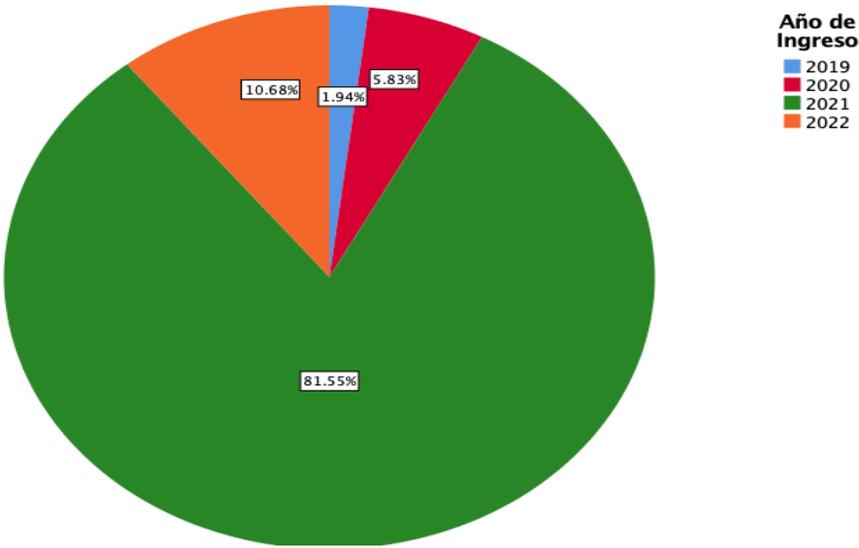
Esta sección comienza por establecer el año en que los usuarios encuestados recibieron el crédito que proporciona el programa “Tandas para el Bienestar”. Este aspecto, además de proporcionar una línea de base temporal de cada usuario con

el programa, permite obtener información clave sobre la continuidad y la estabilidad de esta relación financiera a lo largo del tiempo (Ver Gráfico 15).

Según estos resultados, el año 2021 destaca como el periodo en el que se recibieron la mayoría de los créditos. No obstante, la presencia de siete usuarios que obtuvieron un crédito en 2020 y dos en 2019 plantea una preocupación, previamente abordada en el marco contextual de esta investigación. Debido a que la falta de continuidad en la obtención de créditos podría conllevar la pérdida de los beneficios asociados con el impulso de un negocio (Ergueta, 2013).

Si se toma en consideración que inicialmente accedieron al programa 1392 personas del municipio de Tlaxcala entre 2019 y 2020 (PUB, 2022), la presencia de solo 9 personas de estos dos primeros años de funcionamiento que tienen un crédito, revela un preocupante número de cartera vencida.

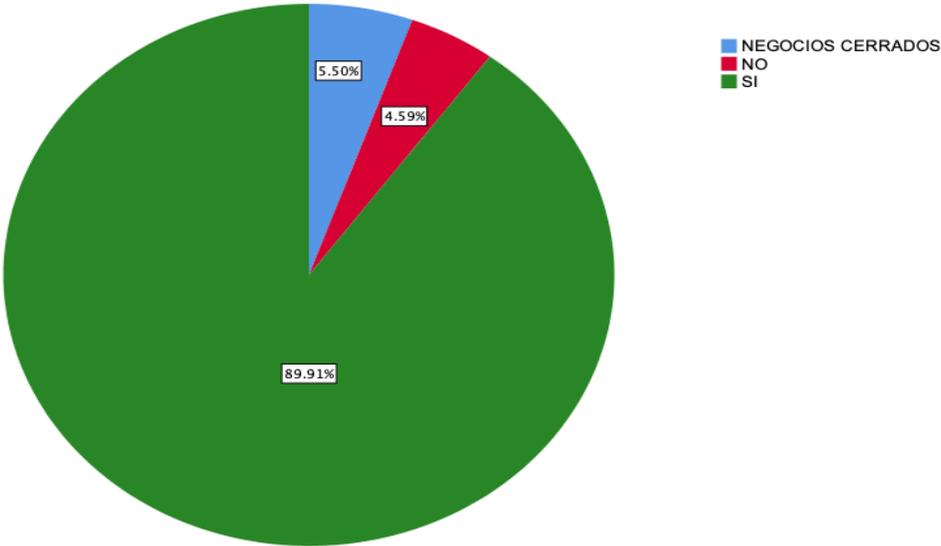
**Gráfico 15. Municipio de Tlaxcala: Año en que los beneficiarios recibieron por primera vez un crédito del programa “Tandas para el Bienestar” (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Desde el año 2022, el programa "Tandas para el Bienestar" ha perdido su categoría de programa prioritario de interés nacional. En consecuencia, los fondos y activos de los créditos dependen únicamente de los reembolsos y del presupuesto asignado por los gobiernos estatales. Posteriormente, en las entrevistas realizadas a los funcionarios del programa se detalla cómo estas cifras son interpretadas por las autoridades principales del programa. Sin embargo, inicialmente se percibe que la cartera vencida es la razón por la cual nuevos usuarios no pueden acceder a un crédito.

**Gráfico 16. Municipio de Tlaxcala: Beneficiarios encuestados que realizaron el reembolso del primer crédito recibido**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Esta razón, eventualmente provocaría la desintegración del programa en años posteriores y su transformación al programa que actualmente se conoce como "Crédito Solidario". De igual forma en este apartado se indaga sobre la puntualidad

en los reembolsos, aspecto que permite comprender, como se desarrolla la gestión financiera de los beneficiarios (ver Gráfico 16).

Con base en los datos obtenidos en las encuestas, se evidencia que el 89.91% de los beneficiarios encuestados realizaron el pago completo del primer microcrédito recibido. Sin embargo, un 4.59% de los encuestados no se encuentra al corriente con el pago de los reembolsos, y se registra que el 5.50% de las unidades económicas de los beneficiarios se encuentran cerradas. Estos resultados reflejan una diversidad de situaciones financieras entre los beneficiarios del programa de y subrayan la importancia de abordar las necesidades específicas de cada grupo para garantizar su éxito económico.

Para fortalecer el análisis sobre las distintas dinámicas que tienen los usuarios del programa "Tandas para el Bienestar", surge la necesidad de comprender cómo las obligaciones financieras de sus usuarios se relacionan con diversos factores. En este contexto, se exploró la conexión entre la experiencia previa de usuarios encuestados con otros créditos y su cumplimiento con los reembolsos del programa (ambos datos expresados de forma cualitativa). Utilizando la fórmula del coeficiente de correlación de Spearman, se examinó la posible influencia de esta experiencia con la puntualidad de los pagos.

$$p = 1 - \frac{6\sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

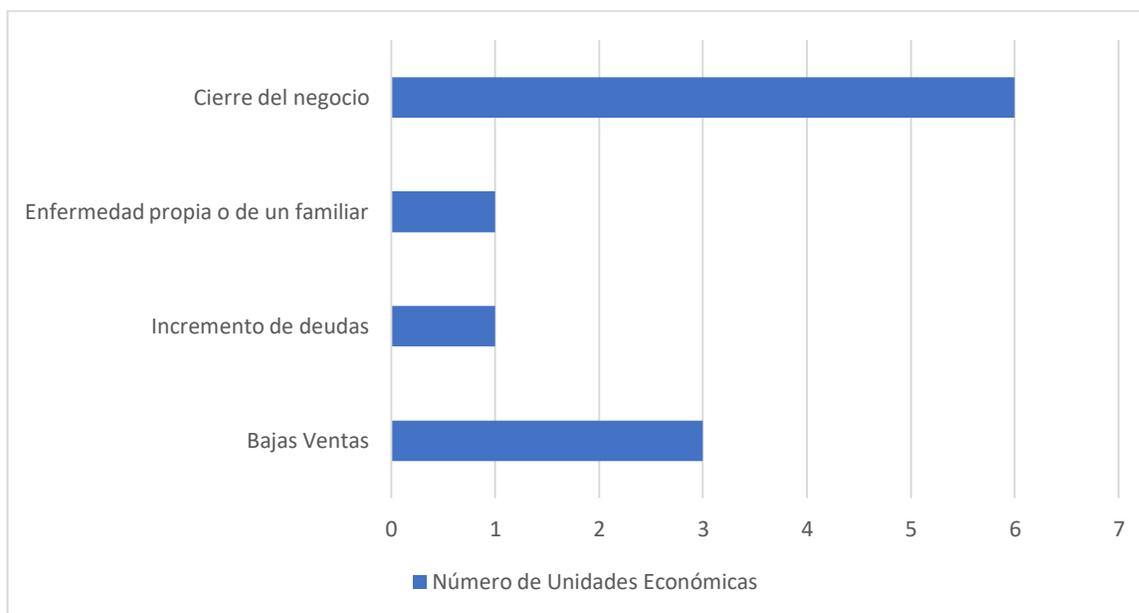
$\rho$  es el coeficiente de correlación de Spearman.

$d_i$  es la diferencia entre los rangos de cada par de observaciones.

$n$  es el número de observaciones.

El resultado obtenido fue una correlación positiva significativa (0.8308), lo que sugiere una relación fuerte entre la experiencia que tienen los usuarios con otros créditos y su cumplimiento con los reembolsos. En otras palabras, cuanto mayor sea la experiencia previa de un usuario con otros créditos, mayor será la probabilidad de que cumpla con los reembolsos del programa "Tandas para el Bienestar". Por lo que se comprueba que los usuarios con experiencia previa y que se encuentran más familiarizados con las responsabilidades financieras, tienen una idea más precisa de la importancia de cumplir con los pagos, lo que los lleva a ser más diligentes en sus reembolsos.

**Gráfico 17. Municipio de Tlaxcala: Causas por las que los beneficiarios no realizaron el reembolso del primer crédito recibido**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

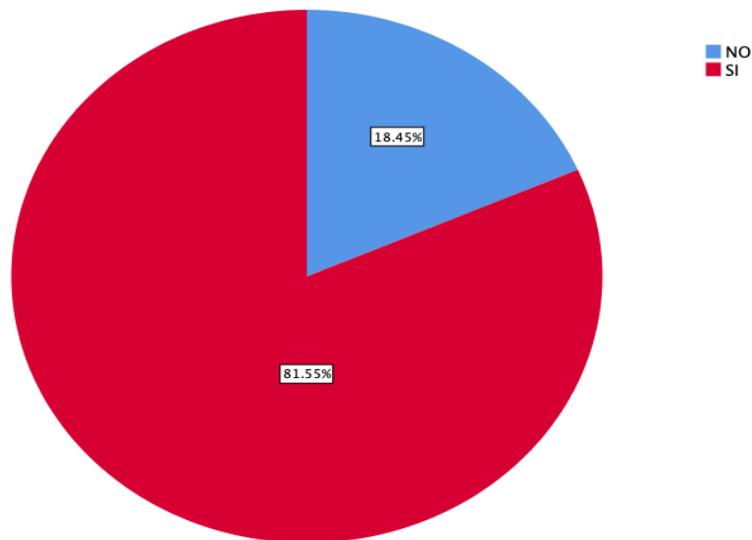
Ahora para el caso de los usuarios que presentan retrasos en sus pagos, el objetivo es comprender las causas fundamentales que provocan estas situaciones. Esta información en conjunto determina cuales son los desafíos que afrontan los usuarios en sus unidades económicas, aspectos que provocan el retraso y la falta de pago en los reembolsos.

Las bajas ventas son la principal causa por la que los negocios no realizaron el pago oportuno de los reembolsos, en un segundo momento a causa de una enfermedad o la de algún familiar (un aspecto que aumentó considerablemente durante la pandemia de COVID-19), en un tercer plano está el aumento de deudas que complementa las razones por las que un usuario no se encuentra al corriente.

Esto significa que los desafíos financieros no solo están vinculados a factores comerciales, ya que también están influenciados por eventos imprevistos, como son los temas de salud; sin embargo al no cumplir con sus obligaciones financieras, este sector pierde la oportunidad de solicitar otro crédito, desde esta interpretación el crédito otorgado por “Tandas para el Bienestar” no aporta condiciones necesarias para tener efectos positivos en la economía personal.

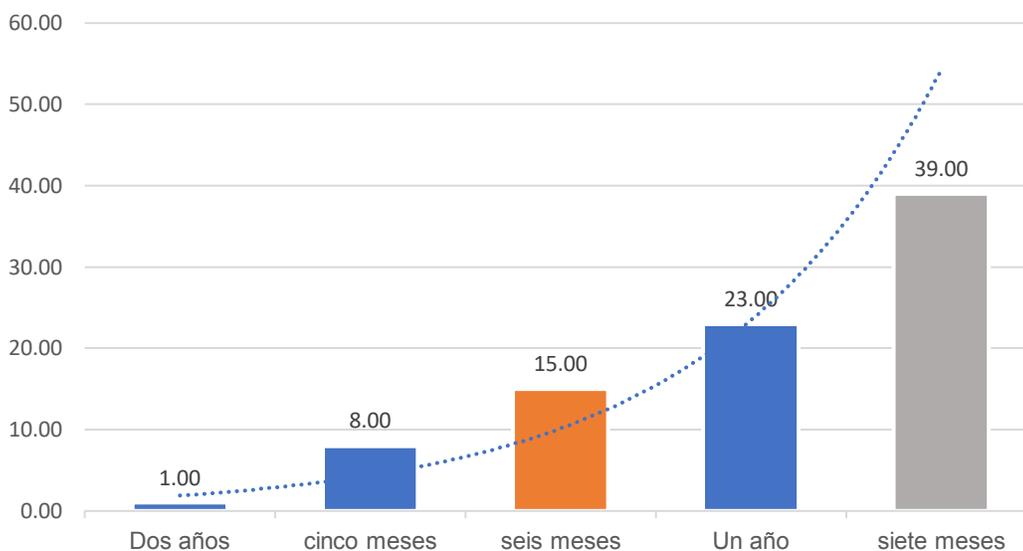
De igual forma en este apartado, se explora si los beneficiarios activos han accedido a un segundo crédito (ver Gráfico 18) y, de ser así, se detalla el tiempo transcurrido desde la recepción del primer préstamo (Ver Gráfico 19). Esta evaluación temporal no solo permite identificar la rapidez con la que los beneficiarios optan por solicitar un segundo crédito, ya que también implica como se percibe la efectividad del programa, debido a que la solicitud de un segundo préstamo es un síntoma de continuidad y satisfacción con la relación financiera (Gutiérrez, 2000).

**Gráfico 18. Municipio de Tlaxcala: Beneficiarios que recibieron por segunda vez un crédito del programa “Tandas para el Bienestar” (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

**Gráfico 19. Tiempo en que recibieron por segunda vez un crédito del programa “Tandas para el Bienestar” (2023).**

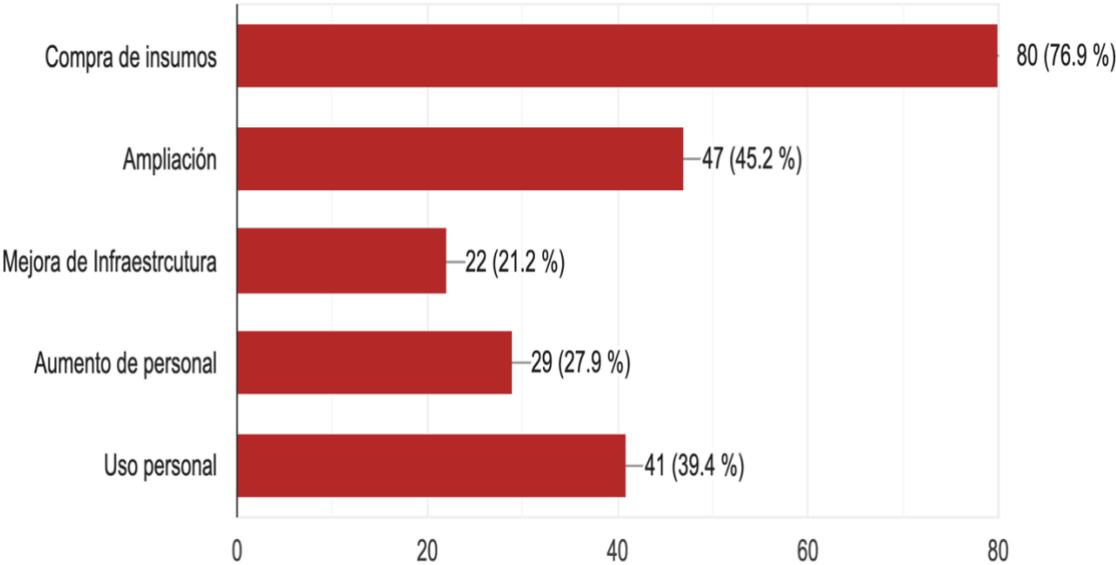


Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

De los 108 beneficiarios que fueron consultados, y que están en la segunda fase del programa, ochenta y seis recibieron un segundo microcrédito. A los usuarios que no accedieron a este segundo crédito, se le debe restar seis personas, que de igual forma no recibieron un segundo préstamo, ya que su unidad económica se encuentra cerrada.

Igualmente, en este apartado se contemplan diversos aspectos relacionados con las motivaciones tras la solicitud del crédito "Tandas para el Bienestar" y la forma en que se emplearon finalmente estos recursos. Es imperativo destacar que las intenciones iniciales por las que se solicita un crédito, no siempre se traducen en acciones positivas una vez que los recursos están disponibles. Por lo tanto, el simple acceso a un crédito no garantiza automáticamente decisiones empresariales positivas.

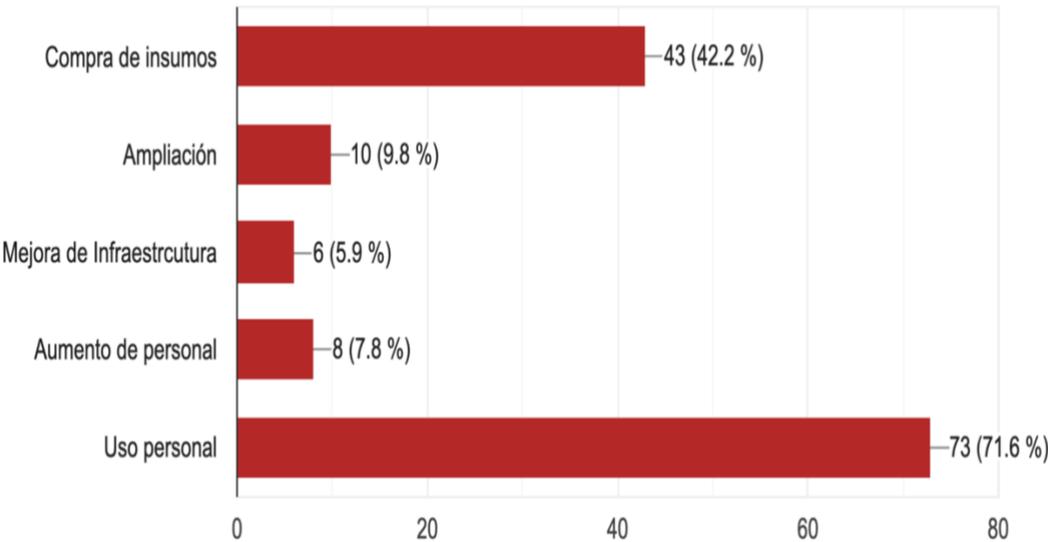
**Gráfico 20. Propósito original del crédito recibido por el programa "Tandas para el Bienestar" (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

La experiencia que existe en otros programas refleja una preocupante diferencia entre los motivos por los que se solicita un crédito y el destino final del mismo. Incluso autores como Montalvo et al., (2018, p. 3), en su investigación comprueban que la mayoría de los usuarios de estos programas de microfinanzas destinan sus recursos, para adquirir productos y servicios no esenciales para el funcionamiento de su negocio, lo que al paso de tiempo se convierten en otro de los motivos, por lo que un usuario termina por no pagar el crédito que solicitan.

**Gráfico 21. Uso final del crédito recibido por el programa “Tandas para el Bienestar” (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

En este caso se evidencia que la mayoría de las personas que solicitaron un crédito inicialmente expresaron su interés en invertir los recursos en sus unidades económicas. Sin embargo, al recibir los fondos, se observa que una parte significativa de los usuarios destina el crédito para su uso personal (ver Gráficos 20 y 21).

Este desvío de los recursos obtenidos no necesariamente indica un mal uso de los mismos. Una posible razón detrás de esta divergencia entre las intenciones iniciales y el destino final de los fondos podría atribuirse al retraso en la entrega de los créditos (Cordero, 2020). Es plausible que los beneficiarios, al enfrentar demoras, opten por utilizar los fondos para cubrir gastos previamente realizados, una práctica identificada de manera recurrente durante la observación no participante llevada a cabo entre los beneficiarios del programa. Otra razón que se encuentra incidiendo, es la cuantía del préstamo ya que en esta segunda etapa es limitada, oscilando entre 10,000 y 15,000 MXN.

A través de la observación participante y no participante, se corroboró que los beneficiarios encuestados no están conformes con la cantidad recibida, considerándola insuficiente para sus necesidades, adicionalmente el tiempo que se recibe dificulta que su uso tenga una intención plenamente productiva. Esto lleva a que los usuarios utilicen estos recursos para gastos personales no asociados a sus negocios. Sin embargo, debido a la promesa de acceder a un crédito mayor en el futuro, los usuarios optan por reembolsar el préstamo.

Esta restricción financiera puede influir en la capacidad de los usuarios para invertir en la mejora de la infraestructura o la expansión de sus negocios. La limitación presupuestaria es un factor determinante que afecta la toma de decisiones de los beneficiarios, impidiendo la materialización de sus planes originales de inversión.

Comparando la información recopilada con el análisis exploratorio de resultados del Programa Microcréditos para el Bienestar 2019-2020 (CONEVAL, 2021) (Ver cuadro 9), se destaca que el 59.56% de los usuarios consideró que la cantidad

recibida fue suficiente para cubrir las necesidades de sus negocios. Esto resulta sorprendente, especialmente considerando que, en los primeros años de funcionamiento del programa, la cantidad otorgada era de 6,000 MXN. Respecto al uso final del crédito, la tendencia predominante fue la adquisición de mercancías, con un 49.08%, seguida por la compra de insumos, con un 31.61%. Solo un pequeño porcentaje, el 0.70% de los beneficiarios, mencionó utilizar el crédito para fines personales.

**Cuadro 9. México: Uso final del crédito recibido por el programa de “Tandas para el Bienestar” (2019-2020).**

<b>Respuesta</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>El microcrédito fue suficiente para cubrir las necesidades del negocio</b>	
Sí	59.56%
No	40.44%
<b>Uso del microcrédito</b>	
Adquirir mercancías	49.08%
Adquirir insumos	31.61%
Adquirir equipo	3.46%
Pagar servicios	0.32%
Pagar deudas	0.09%
Hacer remodelación	1.83%
Pagar salarios	0.12%
Capacitaciones	11.09%
Uso personal	0.70%
Otro	1.9969%

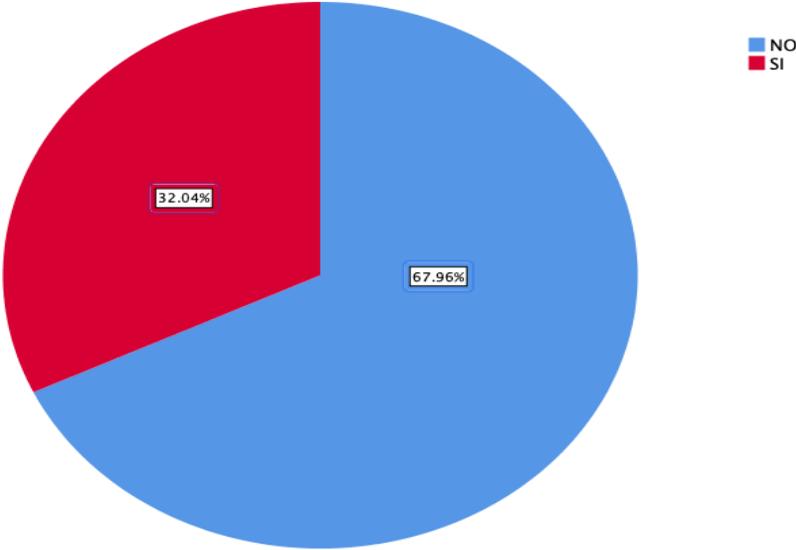
Fuente: elaboración del CONEVAL, con base a la encuesta realizada a los beneficiarios en 2019-2020.

A diferencia de la metodología utilizada por CONEVAL (2021), el cuestionario de esta tesis permitió a los usuarios seleccionar múltiples opciones referentes al uso final de los créditos recibidos. El uso personal fue uno de los principales destinos;

siendo mencionado por el 71.6% de los encuestados. Aunque la compra de insumos también fue destacada por el 42.2% de los participantes, estos hallazgos reflejan una dinámica considerablemente diferente a las cifras reportadas a nivel nacional.

Otro aspecto que se indagó en la investigación se basa en examinar el uso real del préstamo y sus implicaciones en las unidades económicas, con el objetivo de visualizar si sus efectos contribuyeron al aumento de personal en los negocios o si resultó en un incremento salarial para los empleados que ya estaban vinculados a la unidad económica antes de recibir el crédito, todo esto debido a las ventajas que los negocios pueden aportar al sector de empleo en sus comunidades.

**Gráfico 22. Municipio de Tlaxcala: Negocios que contrataron personal después de recibir el financiamiento del programa “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

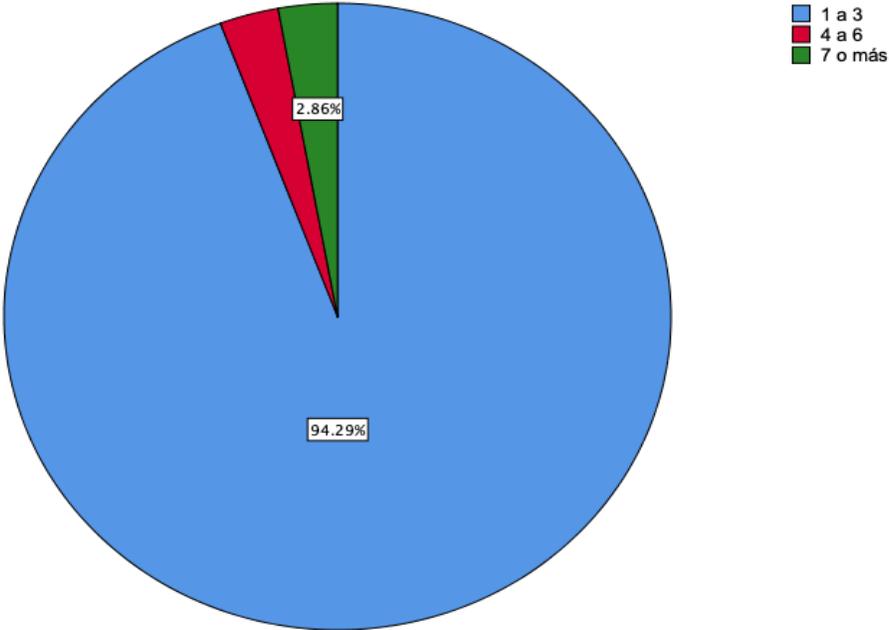
Por los resultados obtenidos, se observa que únicamente el 32.04 % de los negocios aumentaron su personal tras obtener un financiamiento con el programa

"Tandas para el Bienestar" (ver gráfico 22). Esto indica claramente que la contratación de nuevo personal no figura como una prioridad para la mayoría de los beneficiarios.

Entre las unidades económicas que sí decidieron ampliar su fuerza laboral, un total de 94.29 % incorporó entre uno y tres

nuevos trabajadores al personal existente (ver Gráfico 23). Dado que la mayoría de estos negocios son de autoempleo, se infiere que estos trabajadores adicionales son, en su mayoría, personas contratadas, y como tal, son los primeros en devengar un salario que constituirá un elemento a considerar dentro de los gastos operativos del negocio.

**Gráfico 23. Cantidad de trabajadores que aumentaron después de recibir el financiamiento del programa "Tandas para el Bienestar"**

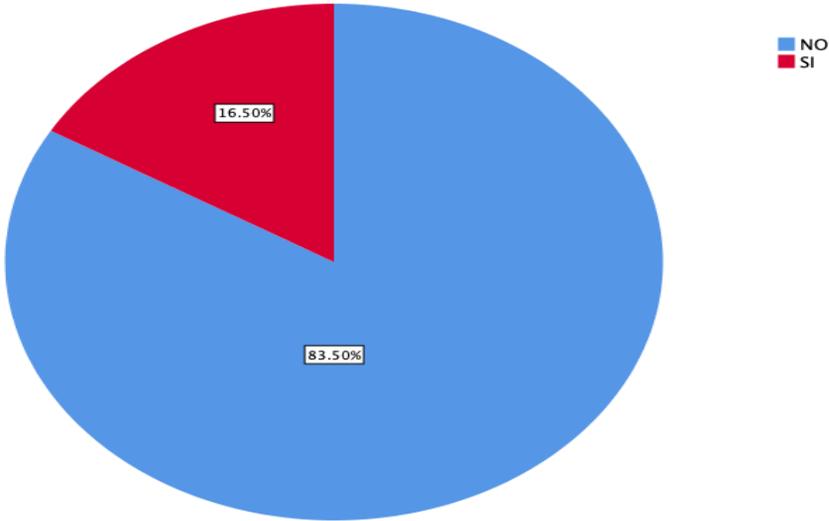


Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Según la OCDE (2021), el autoempleo no debe considerarse simplemente como un objetivo de las políticas públicas. Se ha evidenciado que muchos participantes en programas de fomento del autoempleo abandonan esta modalidad para acceder a empleos asalariados, que muchas veces, ofrecen condiciones laborales más estables que el autoempleo que dejaron.

Este fenómeno implica que las unidades económicas que logran convertirse en fuentes de empleo son un indicador positivo de su funcionamiento. Además, refleja una dinámica que motiva a los propietarios a seguir invirtiendo en sus negocios, ya que perciben el potencial de crecimiento y estabilidad a largo plazo que estas unidades representan. De esta manera, la aplicación del crédito debe estimular la creación de empleo sostenible y de calidad, que contribuya al desarrollo económico y social de las comunidades.

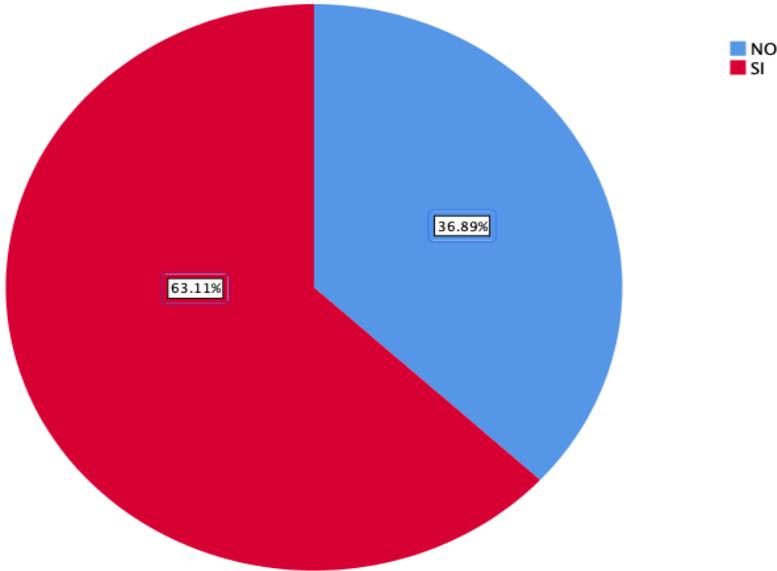
**Gráfico 24. Aumento de salario de los trabajadores después de recibir el financiamiento del programa de “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Es indispensable mencionar que la remuneración tampoco es una prioridad en los gastos de los beneficiarios del programa. Solo un 16.67 % destinó los recursos para mejorar los salarios de los trabajadores (ver Gráfico 24), desde un enfoque más profundo la falta de aumento salarial podría contribuir a la desigualdad económica, ya que los beneficios del desarrollo empresarial se concentran en unos pocos en lugar de distribuirse más equitativamente. Aunque de nuevo, esto puede ser atribuible a la baja cuantía que se recibe.

**Gráfico 25. Adquisición de activos fijos después de recibir el financiamiento del programa “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

El último aspecto que se aborda en este apartado es la posibilidad de que los usuarios hayan optado por adquirir activos fijos con el crédito. Este enfoque estratégico se analiza en función de su asociación potencial con mejores ventas y

la capacidad de proporcionar un respaldo financiero. La adquisición de activos fijos como mostradores, hornos o refrigeradores representa una visión a largo plazo que significa la capacidad de generar ingresos sostenibles y mantener la estabilidad financiera de los negocios incluso en situaciones adversas.

En este caso se confirma que un total de 64 personas, equivalente al 63.1 % de los beneficiarios encuestados, efectivamente adquirieron activos fijos para fortalecer sus operaciones comerciales. Este hecho constituye un aspecto altamente positivo del programa, ya que la incorporación de nueva maquinaria o herramientas de trabajo, impulsa el crecimiento de los negocios, lo que añade un valor adicional a las unidades económicas.

A forma de darle una conclusión a esta sección, es claro que una de las principales limitantes del programa es atribuible a los montos tan bajos con los que se realiza un préstamo, aunado a otros factores como la educación financiera inexistente, provoca que las posibilidades de que el financiamiento se convierta en un instrumento para mejorar y potenciar un negocio, por lo que este ingreso solo se convierte en un activo adicional para los beneficiarios.

#### **4.4 Conocimiento de los funcionarios del programa “Tandas para el Bienestar”**

Para complementar el estudio a detalle del funcionamiento operativo del programa "Tandas para el Bienestar", resulta imperativo analizar las respuestas y perspectivas de los servidores públicos directamente vinculados al programa. Este análisis abarca cuestionamientos relacionados con el proceso de admisión, los desafíos de ejecución y los aprendizajes derivados de la implementación de los

créditos en el municipio de Tlaxcala. De esta manera, se busca obtener una visión integral sobre el impacto del programa y su comportamiento en el ámbito financiero. En el apartado metodológico y la introducción de este capítulo, se mencionó el desarrollo de cuatro entrevistas estructuradas realizadas a los encargados estatales del programa. En la parte inicial de estas preguntas, se exploró el comportamiento de los usuarios con respecto al crédito.

Los funcionarios entrevistados expresaron de manera unánime la necesidad de inculcar una cultura financiera. Dinora Arzola, Coordinadora de los Recursos de FINABIEN, resaltó que la morosidad aumenta mucho en zonas urbanas frente a las áreas rurales, por el exceso de oferta de servicios financieros públicos y privados en la ciudad. La facilidad de obtener préstamos puede conducir al sobreendeudamiento, generando mora o retraso en los reembolsos. Durante las entrevistas, se destacó la importancia de impulsar y mejorar el programa "Créditos Solidarios", sucesor de "Tandas para el Bienestar", mediante talleres o caravanas de educación financiera.

Estas iniciativas cuentan con el respaldo de Nacional Financiera (NAFIN), entidad que además capacita al personal de la Secretaría del Bienestar para brindar información oportuna a quienes solicitan un crédito.

Según el Licenciado Marco Antonio Lira, Capacitador de NAFIM, es necesario que los programas microfinancieros que promueve el gobierno, desde su reglamentación, contemplen el desarrollo de talleres de educación financiera en las localidades donde residen los usuarios.

Aunque subraya la importancia de que estos talleres no sean exclusivos para beneficiarios, por lo que deben ser accesibles para cualquier interesado,

fortaleciendo su impacto social y efectos en las comunidades. Lira también enfatizó que los beneficios de esta capacitación podrían ser visibles a mediano y largo plazo, considerando que la implementación de este tipo de talleres tiene poco tiempo en programas como "Tandas para el Bienestar".

Por lo que se reconoce la dificultad de cambiar hábitos arraigados desde la juventud, pero destaca el impacto positivo que adquirir la cultura del ahorro puede tener en la mejora del nivel de vida. En línea con el CONEVAL (2009), sostiene que la inclusión financiera solo es efectiva si se acompaña de educación, y si se proporciona herramientas para empoderar a los individuos en su toma de decisiones financieras.

**Imagen 4. Entrevista con el Ing., Oscar Robles Avilés (Titular de FINABIEN TLAXCALA)**



Fuente: elaboración Propia (2023).

En cuanto a los desafíos que enfrentan las personas al relacionarse con las microfinanzas, Marcos Hernández López, Titular del Departamento de Gestión

Operativa de los Créditos del Bienestar, señala que la extensa solicitud de créditos sin considerar tasas de interés o viabilidad de pago es un problema más recurrente entre los usuarios previo a formar parte del programa, colocando la falta de educación financiera como una necesidad apremiante que requiere un análisis más profundo. Otro problema identificado al incorporar este programa al mercado microfinanciero es la competencia, según lo expresado por el Ingeniero Oscar Robles Avilés, Titular Estatal de Financiera para el Bienestar (FINABIEN). Destaca la presencia de competidores como las cajas de ahorro, al igual que SOCAPS y SOFOMES que otorgan préstamos, junto con una oleada de casas de empeño con tasas de interés elevadas. Robles Avilés sugiere que este fenómeno podría indicar una reciente explosión de servicios financieros en el país, pero esto solo perjudica más de lo que beneficia al sector de menores ingresos, por las altas tasas de interés y el enfoque en la acumulación de capital en vez de respaldar a quienes tienen menos recursos.

Respecto a los requisitos para acceder al programa "Tandas para el Bienestar", los funcionarios señalaron que la solicitud y acreditar la existencia de los negocios son indispensables. Sin embargo, también mencionaron la existencia de campañas especiales destinadas a promover estos servicios financieros.

Tanto el Departamento de Gestión Operativa de los Créditos del Bienestar como FINABIEN respaldan la entrega de préstamos a personas con unidades económicas que tienen al menos seis meses de operación, cumpliendo con las reglas que establece el programa (DOF/ROP PMB 2022). Sin embargo, la aparente falta de una distribución equitativa de los créditos, especialmente en municipios con

mayores índices de marginación, plantea preguntas sobre el verdadero funcionamiento de estas instituciones.

Los entrevistados aclararon que no es parte de sus atribuciones decidir quién obtendrá un crédito, lo que nuevamente genera cuestionamientos sobre la eficacia y estructura del programa, pero sobre todo con esta falta de transparencia se olvida el propósito que tienen estos préstamos con la población vulnerable.

**Imagen 5. Presentación Oficial del Programa “Crédito Solidario” en sustitución del Programa “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: Gobierno del Estado de Tlaxcala (2023)

En relación con la influencia que tiene el programa con la calidad de vida de los usuarios, la Licenciada Arzola, sostiene que los créditos desempeñan un papel fundamental para cambiar percepciones equivocadas sobre el uso de las microfinanzas, Arzola subraya que, al acceder a un crédito, se espera que los

beneficiarios al recibir el dinero, asuman la responsabilidad de invertir las ganancias en su patrimonio, fomentando la independencia de apoyos gubernamentales y mejorando sus condiciones de vida de la población con nuevas fuentes de empleo auto-sostenibles.

En última instancia, los cuatro servidores públicos no realizaron comentarios sobre el número tan alto que existe de cartera vencida del "Programa Tandas para el Bienestar". Se limitaron a afirmar que el programa cumplió su propósito de impulsar los pequeños negocios en Tlaxcala en un periodo tan difícil como el que se vivió en la pandemia. Sin embargo, al referirse al nuevo programa "Crédito Solidario", el Ingeniero Oscar Robles Avilés precisó: "Existe un optimismo porque este programa otorgue resultados. Con la experiencia anterior, tenemos bases suficientes para garantizar que este programa fomentará el emprendimiento y será de gran apoyo para las personas que no pueden tener acceso a un crédito convencional".

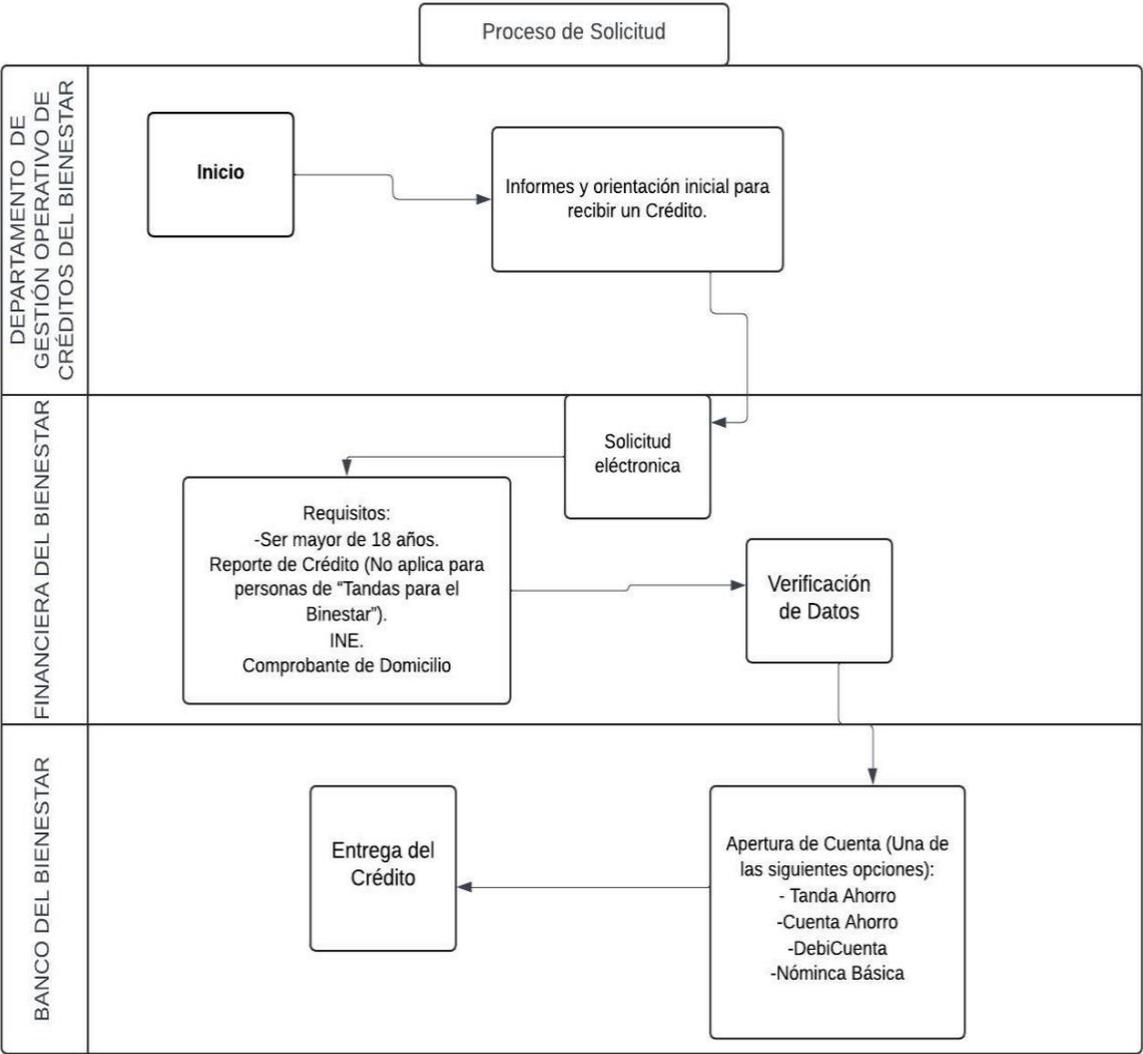
En relación con la transición de los usuarios que permanecen activos en el programa "Tandas para el Bienestar" al programa "Crédito Solidario". Robles Avilés sostiene que existe un proceso diseñado especialmente para otorgar un préstamo a los beneficiarios que hayan cumplido con sus obligaciones financieras y han participado en las capacitaciones. Aunque no proporciona más detalles sobre el tema, menciona que la idea es eliminar la política clientelar que tienen este tipo de programas.

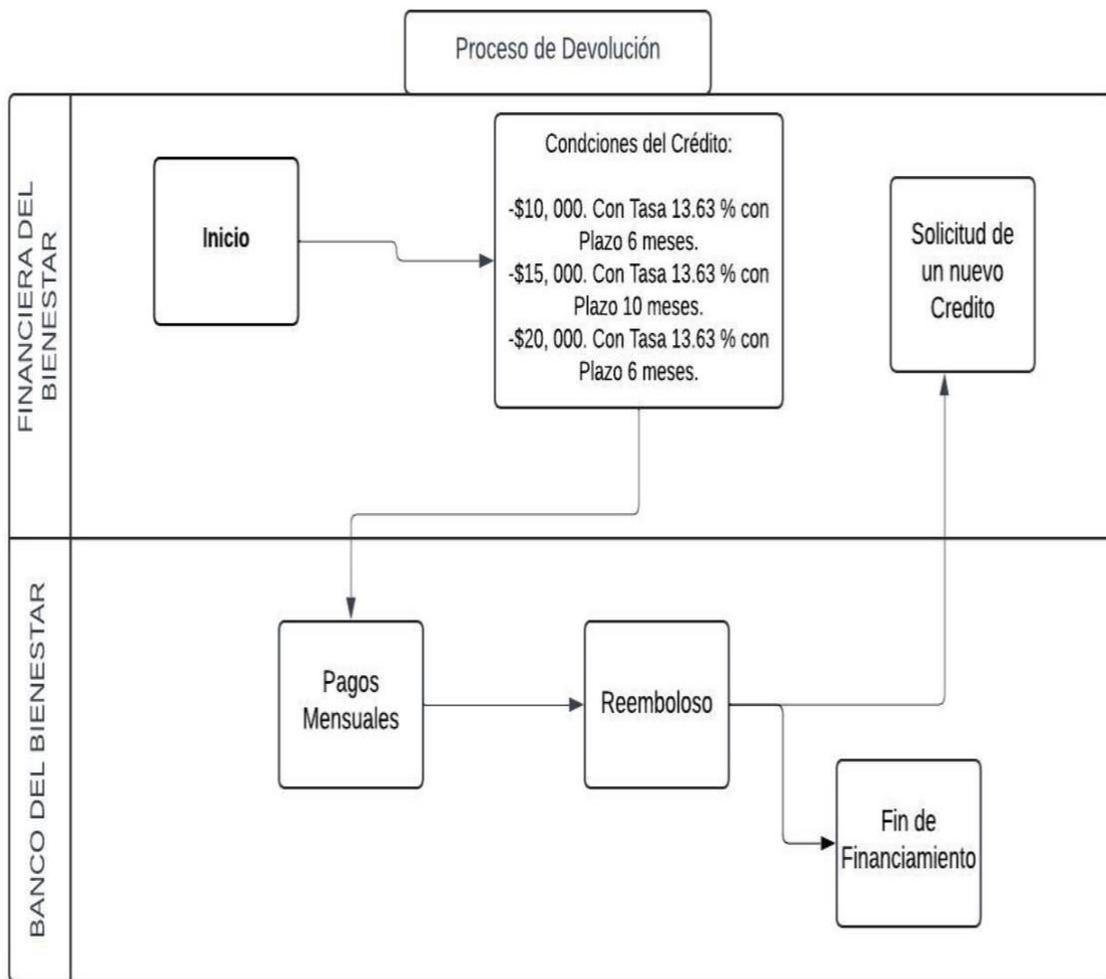
En este sentido, enfatiza que la prioridad es referirse a las personas que tengan un crédito como "usuarios" en lugar de utilizar el término "beneficiarios". Además, señalar la necesidad de que los prestamistas conozcan las consecuencias de no

cumplir con un crédito y aboga por transformar a la Financiera del Bienestar en una institución verdaderamente comprometida con las microfinanzas.

La estructura del nuevo programa "Crédito Solidario" aún no está del todo definida por la falta de un manual operativo que establezca las atribuciones de las tres instituciones involucradas. Se aprecia cierta duplicidad de funciones, aunque hay una tendencia hacia que FINABIEN absorba completamente el proceso de solicitud, seguimiento y entrega del crédito.

**Diagrama 2. Funcionamiento del programa “Crédito Solidario”**





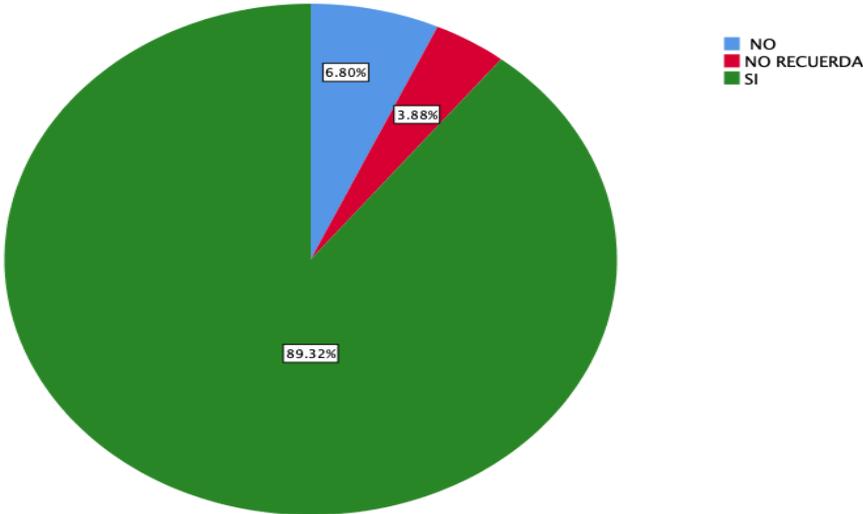
Fuente: elaboración propia, con base en datos obtenidos en la encuesta realizada (2023).

#### 4.5 Acceso a la capacitación

En el análisis exhaustivo de la aplicación de los microcréditos proporcionados por "Tandas para el Bienestar", requiere una atención particular a los efectos vinculados con la capacitación que ofrece este programa, debido a que este no se limita además de realizar la entrega de recursos financieros, desde su perspectiva maximalista extiende sus alcances a los cursos de capacitación y asesoramiento que se encuentran vinculados con las microfinanzas.

El propósito de este apartado es examinar el valor añadido que estos componentes aportan al desarrollo de los negocios beneficiados. Con las respuestas de los encuestados se detecta si han participado en programas de capacitación mediante talleres o caravanas de información. En caso afirmativo, se busca identificar las instituciones responsables de brindar estos servicios, así como la temática abordada.

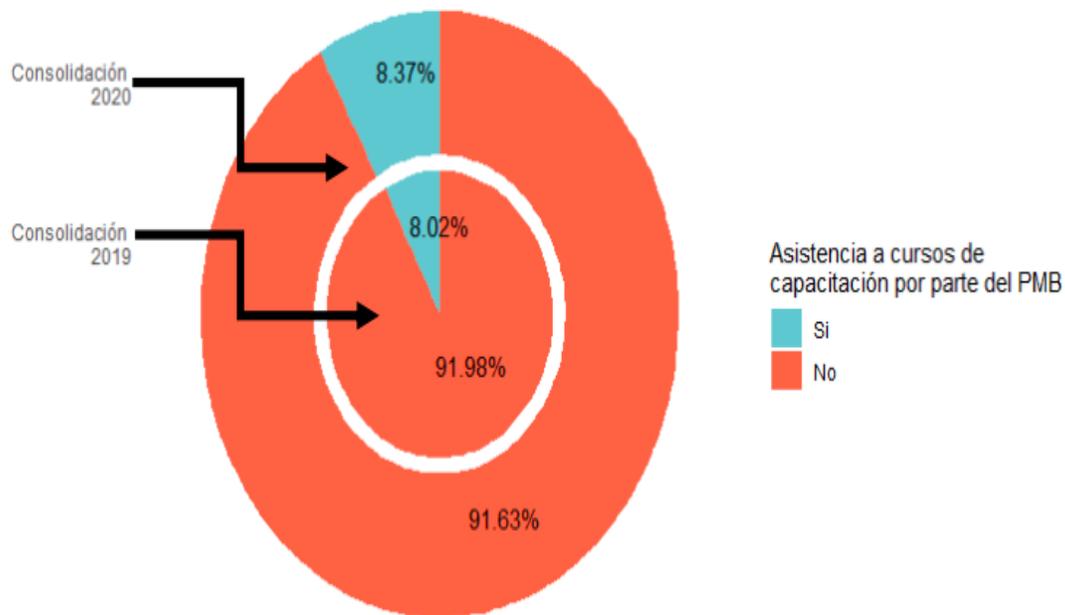
**Gráfico 26. Municipio de Tlaxcala: Beneficiarios que recibieron capacitación después de recibir un crédito del programa “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

En este caso el 89.3% de los encuestados, equivalente a 92 personas, confirma su asistencia a los talleres de capacitación que ofrece el programa, subrayando así la importancia que estos beneficiarios atribuyen a la adquisición de nuevos conocimientos (ver Gráfico 26). Durante la observación participante se confirma que, para la mayoría de los usuarios, esta fue su primera experiencia con cursos relacionados con la educación financiera.

**Gráfico 27. México: Distribución porcentual de asistencia a cursos de capacitación proporcionados por el Programa de Microcréditos para el Bienestar 2019-2020**



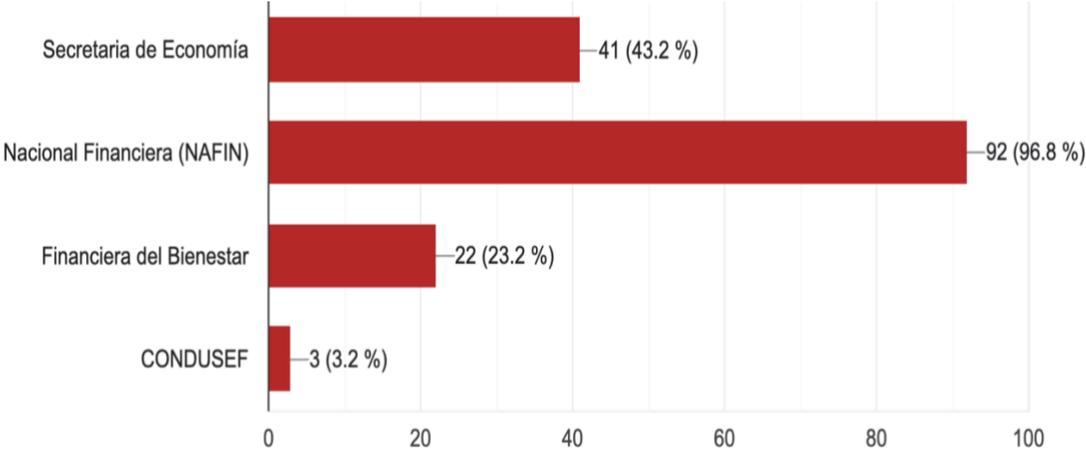
Fuente: elaboración del CONEVAL, con base a la encuesta realizada a los beneficiarios en 2019-2020.

En el estudio de CONEVAL (2021), se encontró que un elevado porcentaje de usuarios a nivel nacional, concretamente el 91.96% en 2019 y el 91.63% en 2022, no participaron en los cursos y talleres de capacitación ofrecidos principalmente por la Secretaría de Economía. A diferencia de esta tesis, el patrón de inasistencia fue observado a partir de una metodología que incluyó la elaboración de encuestas a beneficiarios seleccionados aleatoriamente de la primera etapa de entrega de créditos.

La encuesta que realizó para esta investigación se concentró únicamente en los beneficiarios que obtuvieron financiamiento en una segunda ronda. A pesar de que los resultados de ambas encuestas divergen significativamente, se confirma que la

reducción en el número de personas que avanzaron a una segunda fase de financiamiento, se encuentra influenciada negativamente por la falta de compromiso que tiene los usuarios en aprender temas relacionados con la administración y gestión de sus negocios. Esto se traduce en una menor probabilidad de cumplimiento en los pagos de los préstamos y, por ende, en una restricción para acceder a futuros beneficios.

**Gráfico 28. Municipio de Tlaxcala: Institución que realizó la capacitación a los beneficiarios “Tandas para el Bienestar”**

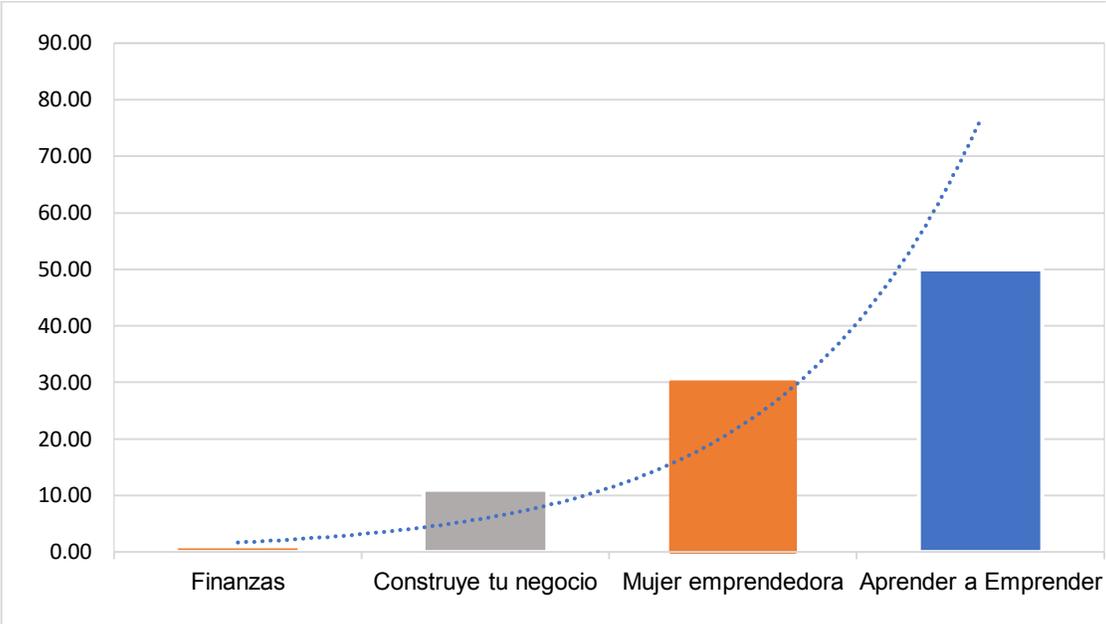


Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

La institución de Nacional Financiera (NAFIN) destaca como la entidad predominante en la provisión de capacitación y asesoramiento, como evidencia el Gráfico 28. Esta tendencia se alinea con la información recabada en el marco contextual, donde se hizo mención al convenio establecido entre la Secretaría del Bienestar y NAFIN para la realización de cursos orientados al manejo adecuado de las finanzas, estrategias de venta, y la proyección de negocios (ver Cuadro 2 para un análisis detallado).

Durante la observación participante en los talleres de capacitación, se constató que la asistencia a estos cursos de educación financiera no es voluntaria, ya que se lleva un registro meticuloso de la misma, adicionalmente la principal motivación de los usuarios para asistir a estos talleres radica en la búsqueda de obtener información sobre nuevos créditos.

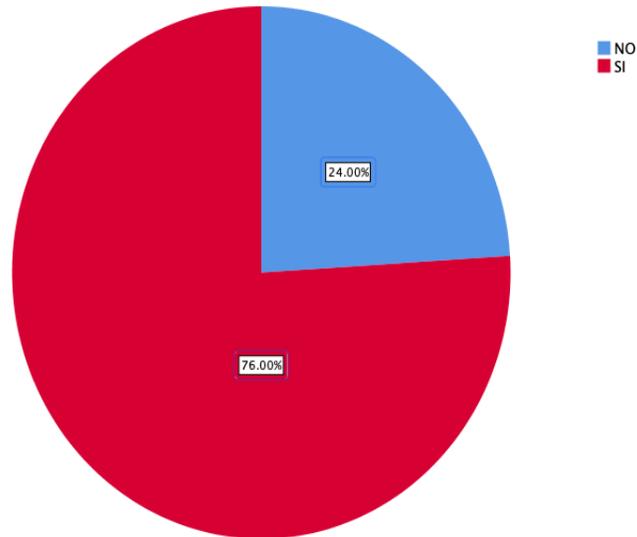
**Gráfico 29. Principales temáticas de las capacitaciones recibidas**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

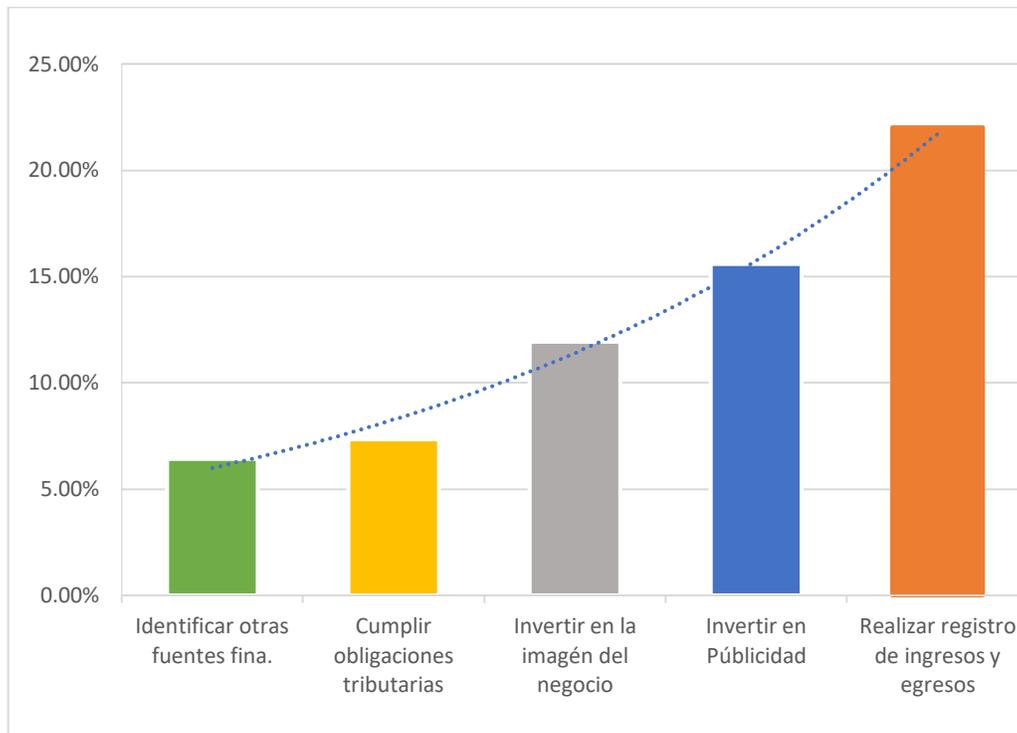
Las temáticas principales que fueron abordadas durante el periodo de capacitación son “Aprender a Emprender” impartida por NAFIN en 2023 con una estructura previamente abordada, los cursos de “Mujer Emprendedora” y “Construye tu negocio” fueron parte de una caravana de capacitación enfocada a promover la participación de mujeres en la economía familiar con la generación de, ambos cursos fueron impartidos en 2022 por parte de la Secretaría del Bienestar.

**Gráfico 30. Beneficiarios que reconocieron estar más informados después de recibir un crédito del programa “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

**Gráfico 31. Habilidades obtenidas en los cursos de capacitación**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Este enfoque holístico proporciona una interpretación más profunda de los servicios no financieros que el programa "Tandas para el Bienestar" ofrece a sus beneficiarios. De acuerdo con el Gráfico 31, queda evidenciado que entre los encuestados que, si recibieron capacitación, la habilidad que más identificaron radica en gestionar de manera eficiente los registros de egresos e ingresos.

Esto refleja un claro reconocimiento de la importancia de mantener un orden financiero para el éxito de sus emprendimientos. Además, los usuarios subrayaron la relevancia de invertir en nuevos enfoques publicitarios, lo que implica la mejora de ofertas, el aumento de descuentos y la creación de espacios para promover sus productos o servicios en la comunidad.

**Imagen 6. Desarrollo de la Observación participante en los cursos de capacitación “Aprender a Emprender” Tlaxcala (2023)**



Fuente: elaboración Propia (2023).

La habilidad de incorporar estas innovaciones en productos, procesos y mercados, especialmente para las pequeñas empresas son para Albuquerque (1997) la base de una práctica empresarial, que en gran medida es responsable de aumentar los sistemas que fortalecen la interconexión entre empresas y mejoren la eficacia de las relaciones entre estas y otros actores clave.

Otro aspecto relevante que los beneficiarios reconocen como parte de las habilidades adquiridas en los talleres, se encuentra en mejorar la imagen de su negocio, destacando la influencia directa que esta tiene en mejores ventas.

La observación no participante realizada en los negocios respalda estos hallazgos al manifestar cambios positivos, indicando que los usuarios, en la medida de sus posibilidades, están interesados en integrar estas nuevas capacidades y habilidades cognitivas en la gestión de sus emprendimientos.

La implementación de estos servicios no financieros debe permanecer como uno de los principales puntos distintivos del programa, para que "Tandas para el Bienestar" desde el punto de vista teórico conserve la clasificación otorgada por la Secretaría de Economía (2020), que coloca al programa dentro de las experiencias de "inclusión financiera" que promueve la escuela del Grameen Bank.

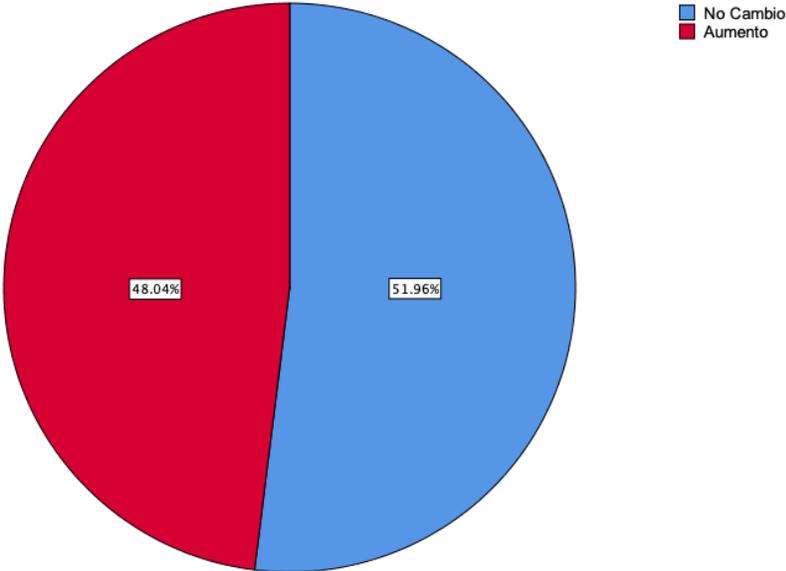
#### **4.6 Cambios en las condiciones económicas de los beneficiarios**

En esta sección de los resultados se detallan las transformaciones significativas que han experimentado los beneficiarios del programa "Tandas para el Bienestar", en su entorno y la economía de sus negocios. Este análisis permite verificar y comprender los cambios que se producen una vez que los usuarios acceden al

crédito, empiezan a invertir en sus negocios y aplican las habilidades adquiridas en los cursos de capacitación.

Al vigilar el desempeño de los negocios es posible evaluar la eficacia del programa en el impulso económico de los beneficiarios considerando la influencia que tienen en la generación de ingresos, ya que también permitirá evaluar la sostenibilidad a largo plazo de los negocios respaldados.

**Gráfico 32. Nivel de ventas de las unidades económicas financiadas por el programa “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

De acuerdo con las respuestas proporcionadas por los participantes de la encuesta, se verifica que en el 51.96 % de los negocios, el crédito no ha generado un cambio significativo en sus niveles de ventas (ver gráfico 32). Desde esta perspectiva, es posible argumentar que el monto otorgado, fluctuando entre 10,000

y 15,000 MXN, no es suficiente para generar un impacto positivo en las condiciones comerciales de un negocio.

Con el objetivo de profundizar en el análisis del desempeño de los negocios respaldados por el programa "Tandas para el Bienestar", se implementó un modelo de logística multinomial. Para predecir la probabilidad de pertenencia a diferentes categorías de la variable dependiente  $Y$  (Nivel de Ventas), que tiene  $K$  categorías (SPSS, 2022). La categoría  $K$  se utiliza como la categoría de referencia. La fórmula del modelo es la siguiente:

$$\log \left( \frac{P(Y = k|X)}{P(Y = K|X)} \right) = \beta_{K0} + \beta_{K1}X_1 + \beta_{K2}X_2 + \beta_{Kp}X_p$$

Donde:

- $P(Y = k|X)$  es la probabilidad de que  $Y$  sea la categoría  $k$  dado el vector de variables independientes  $X$ .
- $P(Y = K|X)$  es la probabilidad de la categoría de referencia  $K$ .
- $\beta_{K0}$  es la intercepción la categoría  $k$ ;
- $\beta_{K1}, \beta_{K2}, \beta_{Kp}$  son los coeficientes para las variables independientes  $X_1, X_2, X_p$  para la categoría  $k$ .

Las probabilidades se calculan como:

Para  $k= 1, 2, \dots, K - 1$

$$P(Y = k|X) = \frac{\exp(\beta_{K0} + \beta_{K1}X_1 + \beta_{K2}X_2 + \beta_{Kp}X_p)}{1 + \sum_{j=1}^{k-1} \exp(\beta_{K0} + \beta_{K1}X_1 + \beta_{K2}X_2 + \beta_{Kp}X_p)}$$

Y para la categoría de referencia  $K$ :

$$P(Y = K|X) = \frac{1}{1 + \sum_{j=1}^{k-1} \exp (\beta_{K0} + \beta_{K1}X_1 + \beta_{K2}X_2 + \beta_{Kp}X_p)}$$

Dado que la variable dependiente incluye categorías ordinales, se justifica el uso de un modelo de regresión logística multinomial. La regresión logística multinomial se utiliza en modelos donde la variable dependiente es de tipo nominal con más de dos categorías (polinómica). Las variables independientes pueden ser tanto continuas (represores) como categóricas (Pando y San-Martín, 2004). Facilitando el análisis de las variables dependientes ordinales, como "Nivel de Ventas" que cuenta con tres categorías.

Cada variable, seleccionada con precisión, aporta una perspectiva única a la compleja ecuación que se considera determinante para el aumento de ventas en las unidades económicas:

**A. Nivel de Ventas (NV)** → Esta variable es la base para evaluar el rendimiento comercial. Se categoriza en tres facetas: 1 (Disminución), 2 (Estabilidad) y 3 (Aumento), proporcionando una visión precisa del trayecto comercial de cada negocio.

**B. Aumento de Habilidades (AH)** → Al evaluar este factor en una escala de 0 (Nulo) a 1 (Significativo), se captura cómo el fortalecimiento de habilidades puede influir en la agilidad y eficacia operativa de los negocios participantes.

**C. Decisiones Informadas (DI)** → Por parte de los emprendedores, asignando valores de 1 (Sí) y 0 (No).

**D. Adquisición de Activos Fijos (AF)** → Codificada en 1 (Sí) y 0 (No), esta variable permite desentrañar cómo las decisiones de inversión pueden modelar la estabilidad y expansión de los negocios.

**E. Aumento de Personal (AP)** → Advierte la dinámica laboral mediante respuestas binarias (1 para Sí, 0 para No) Esta variable proyecta un panorama sobre las decisiones de contratación y su posible conexión con el crecimiento del negocio.

**Cuadro 10. Resumen de procesamiento de Casos**

		<b>N</b>	<b>Porcentaje marginal</b>
30_NV	Disminución	6	5.7%
	Estabilidad	47	47.2%
	Aumento	50	47.2%
34_DI	No	21	19.8%
	Si	82	80.2%
35_AH	No	35	33.0%
	Si	71	67.0%
27_AP	No	71	67.0%
	Si	35	33.0%
29_AF	No	35	33.0%
	Si	71	67.0%
Válidos		102	100.0%
Perdidos		0	
Total		102	
Subpoblación		15 <sup>a</sup>	

Fuente: cálculos propios con datos de trabajo de campo y el programa SPSS.

**Cuadro 11. Bondad de Ajuste**

	Chi- cuadrado	gl	Sig.
Pearson	86.892	24	.000
Desvianz	33.600	24	.092

a

Función de enlace: Logit.

Fuente: cálculos propios con datos de trabajo de campo y el programa SPSS

**Cuadro 12. Resultados de la Regresión Logística Multinomial**

Predictor / Categoría	Disminución (B, Error Estándar)	Estabilidad (B, Error Estándar)
Intersección	-2.629 (0.894)	-0.542 (0.424)
[34_DI=NO]	-18.734 (0.000)	0.231 (0.587)
[34_DI=SI]	(Categoría de Referencia)	(Categoría de Referencia)
[35_AH=NO]	1.022 (0.970)	-1.128 (0.527)
[35_AH=SI]	(Categoría de Referencia)	(Categoría de Referencia)
[27_AP=NO]	-1.144 (1.023)	0.264 (0.510)
[27_AP=SI]	(Categoría de Referencia)	(Categoría de Referencia)
[29_AF=NO]	2.699 (1.067)	2.304 (0.582)
[29_AF=SI]	(Categoría de Referencia)	(Categoría de Referencia)

**Notas:**

La categoría de referencia es: **Aumento**

Este parámetro está establecido en cero porque es redundante

Fuente: cálculos propios con datos de trabajo de campo y el programa SPSS

La tabla de regresión logística multinomial revela varias asociaciones entre las variables predictoras y las categorías de Nivel de Ventas (NV). La intersección del modelo muestra que para la categoría de Disminución, el coeficiente es -2.629

(Error Estándar = 0.894), y para Estabilidad es -0.542 (Error Estándar = 0.424). Específicamente, se encontró una asociación positiva y significativa entre la adquisición de activos fijos y la categoría de Disminución del nivel de ventas (coeficiente = 2.699, Error Estándar = 1.067). Esto sugiere que las empresas que adquirieron activos fijos tienen una probabilidad significativamente mayor de estar en la categoría de Aumento del nivel de ventas en comparación con aquellas que no lo hicieron.

Además, la adquisición de activos fijos también mostró una asociación positiva con la categoría de Estabilidad del nivel de ventas (coeficiente = 2.304, Error Estándar = 0.582). Esto sugiere que estas empresas tienen más probabilidades de mantener niveles de ventas estables.

Se observó una tendencia positiva, aunque no estadísticamente significativa, entre el Aumento de Habilidades y las categorías del Nivel de Ventas. Esto sugiere que existe una leve indicación de que las empresas que reportaron un fortalecimiento significativo de habilidades podrían tener una ligera inclinación hacia mejores resultados en el nivel de ventas.

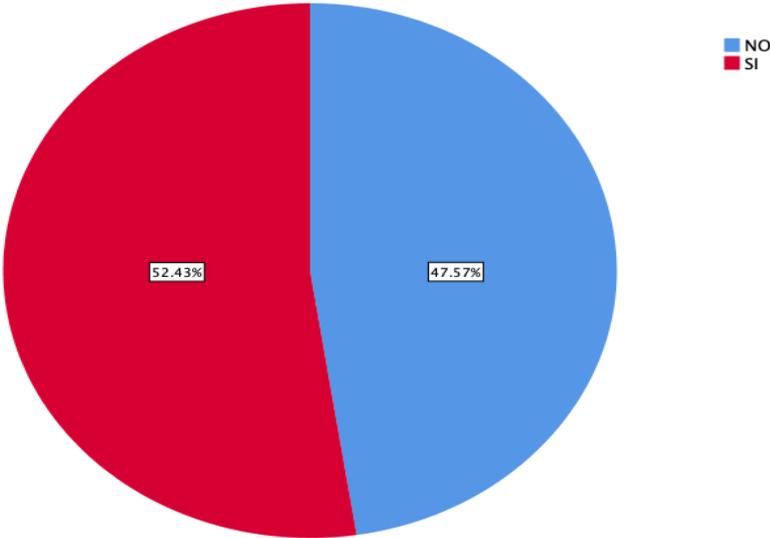
No se encontró una asociación estadísticamente significativa entre las Decisiones Informadas y las categorías del Nivel de Ventas (Estimación: 0.074, Error Estándar = 0.123,  $p > 0.05$ ). Esto indica que el hecho de que los emprendedores tomen decisiones informadas no parece influir de manera significativa en el nivel de ventas de sus negocios. De forma similar no se encontró una relación estadísticamente significativa entre el Aumento de Personal y las categorías del Nivel de Ventas, por lo que el número de trabajadores no es una variable fundamental para la estabilidad o el aumento de ventas en los negocios financiados.

Aunque los conocimientos adquiridos durante la capacitación no poseen un valor que tenga efectos inmediatos. Este aspecto resalta la importancia de no solo evaluar el impacto directo del crédito en términos monetarios, pues se debe reconocer el valor intangible que proporciona las habilidades relacionadas con la educación financiera, que, cuando se implementan estratégicamente, proyectan un impacto positivo en las actividades comerciales (Vidal, 2021).

#### 4.6.1 Aumento de Gastos Familiares

Ahora bien, es importante conocer si, a partir de los recursos obtenidos, los beneficiarios han aumentado sus gastos familiares. Este aspecto señala cómo los créditos además de impactar en la inversión de los negocios, tiene un efecto positivo en los niveles de vida y las decisiones financieras de los usuarios.

**Gráfico 33. Municipio de Tlaxcala: Gastos Familiares en los beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar”**



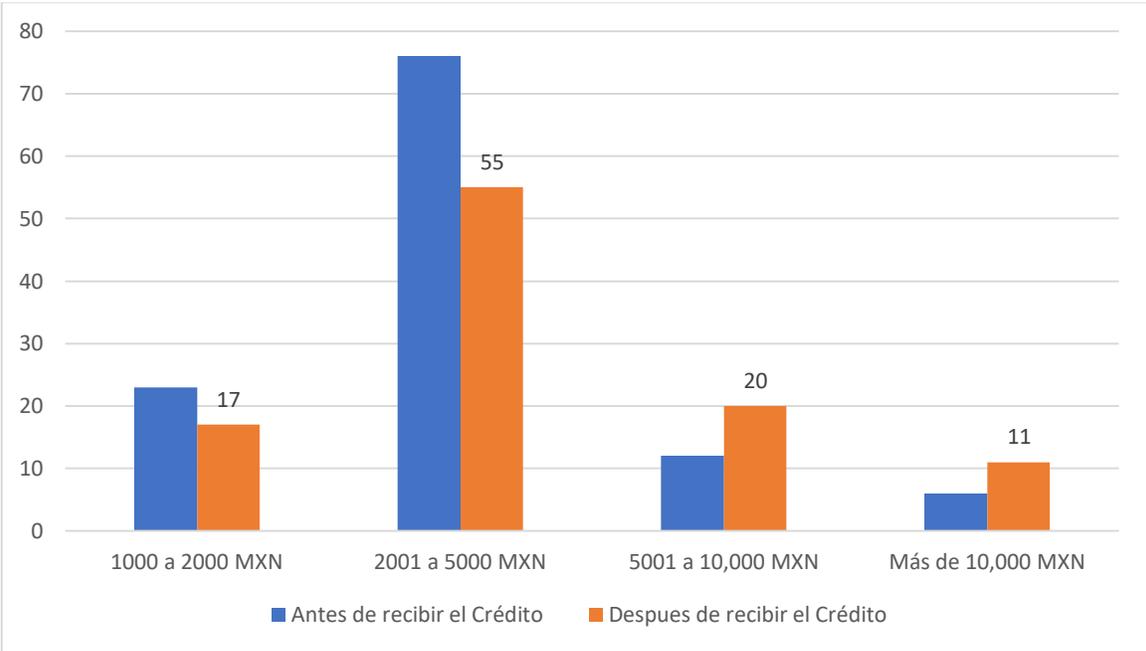
Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

A pesar de que el nivel de ventas no experimentó un aumento significativo, para el 52.4% de los beneficiarios encuestados, los gastos familiares sí registraron un incremento. Aunque esto no necesariamente indica un mejor ingreso, pues resulta lógico que los beneficiarios perciban el pago del crédito como un gasto adicional para su economía.

**4.6.2 Cambios en los ingresos antes y después de recibir el crédito**

Para tener una medida más exacta de los cambios y repercusión económica que represento el microcrédito en los ingresos, es pertinente realizar una comparativa entre los ingresos mensuales que tienen los beneficiarios antes y después de recibir el financiamiento del programa.

**Gráfico 34. Municipio de Tlaxcala: Ingresos de las unidades económicas del programa “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

De acuerdo con los datos recopilados, los encuestados experimentaron un aumento en sus ingresos mensuales, basado en los diferentes niveles que le fueron proporcionados, para posteriormente clasificarlos en función de su respuesta (ver Gráfico 34).

Este incremento puede estar vinculado a un aumento en las ventas de sus negocios, impulsado por la adquisición de activos fijos, que en apartados anteriores se ha reconocido como un factor determinante para fortalecer las ventas de los negocios. Para detallar con mayor precisión los cambios porcentuales y la retención de unidades económicas en la clasificación de los rangos de ingresos, se presenta la información en el siguiente cuadro:

**Cuadro 13. Registro de cambios en los ingresos de los Beneficiarios**

<b>Rango de Ingresos</b>	<b>Antes de recibir el Crédito (N)</b>	<b>Después de recibir el Crédito (N)</b>	<b>Tasa de Retención (%)</b>	<b>Tasa de Cambio (%)</b>
1000 - 2000 MXN	23	17	73.91 %	-26.09 %
2001 - 5000 MXN	61	54	88.52 %	-11.48 %
5001 – 10,000 MXN	12	20	166.67 %	66.67 %
Más de 10, 000 MXN	6	11	183.33 %	83.33 %
Negocios Cerrados	6	6	N. A	N. A
<b>TOTAL</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Los resultados advierten una dinámica interesante en la distribución de ingresos que tienen los 102 usuarios que cuentan con negocios abiertos, antes y después de recibir el crédito de “Tandas para el Bienestar”. Destaca que, en el rango de 1,000 a 2,000 MXN, se observa una disminución del 26.09% en el número de beneficiarios que se mantuvieron en ese rango de ingreso después de recibir el crédito, indicando

una cierta movilidad en este segmento. En el rango de 2,001 a 5,000 MXN, la tasa de retención es del 88.52%, sugiriendo una mayor estabilidad en este grupo. Sin embargo, se registra un descenso del 11.48%, indicando que algunos usuarios cambiaron su clasificación de ingresos.

En el rango de 5,001 a 10,000 MXN, se aprecia un notable aumento del 66.67%, señalando que un porcentaje significativo de propietarios de Mipymes experimentó un ascenso en sus ingresos después de recibir el crédito. La tasa de retención es del 166.67%, indicando que incluso más usuarios de los inicialmente presentes en este rango de ingreso se mantuvieron. Finalmente, en el rango de ingresos más de 10,000 MXN, se evidencia un aumento del 83.33%, lo que implica un cambio positivo que puede estar asociado por el crédito recibido hacia niveles de ingresos más altos.

Aunque no necesariamente los ingresos económicos de un encuestado dependen exclusivamente de sus unidades económicas. La concentración de cambios es un factor positivo que se manifiesta principalmente en los rangos intermedios, mientras que en los extremos se mantiene cierta estabilidad.

Este fenómeno no necesariamente se debe asociar a la efectividad que tiene “Tandas para el Bienestar” y otros programas microfinancieros; sin embargo, es un factor que contribuye para impulsar cambios significativos en la dinámica económica principalmente en los negocios con propietarios que cuenta con ingresos moderados.

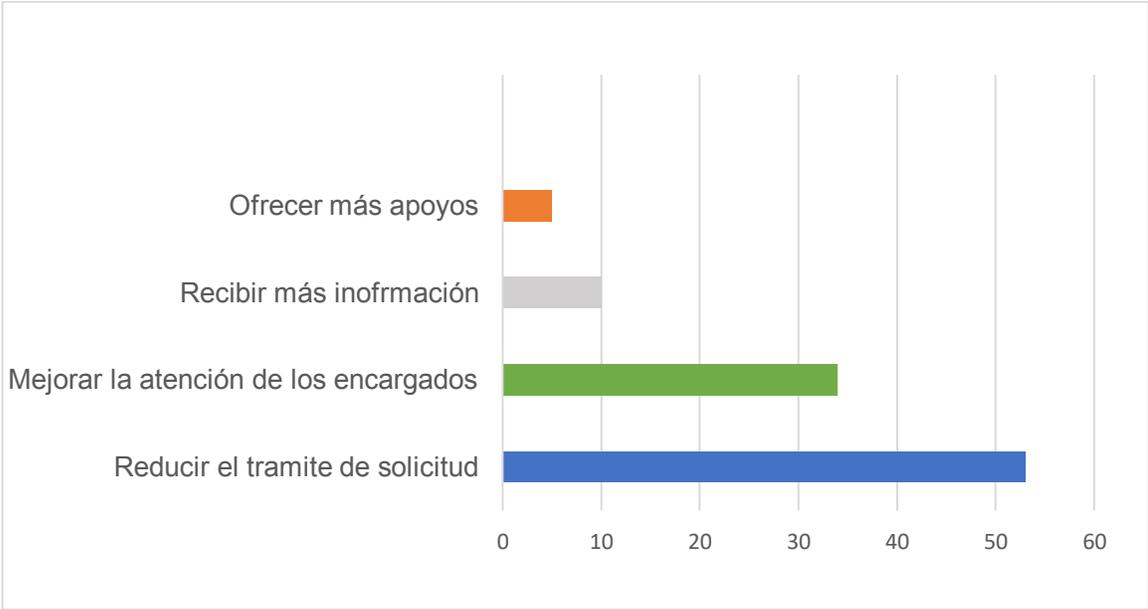
Esta relación entre el incremento de ingresos y los efectos positivos que estos priorizan en la vida cotidiana subraya la importancia integral que tienen las

microfinanzas en el bienestar de los beneficiarios y sus comunidades (Martínez, 2017).

#### 4.7 Experiencia y recomendaciones de los beneficiarios

Ante la creciente necesidad de fomentar la participación ciudadana como un medio efectivo para mejorar, impulsar y enriquecer las políticas públicas, este apartado se centra en las respuestas de los encuestados que abordan áreas de oportunidad, con recomendaciones específicas para potenciar el impacto del programa “Tandas para el Bienestar” y, en su caso, otros programas afines.

**Gráfico 35. Municipio de Tlaxcala: Sugerencias de los Beneficiarios antes de la entrega de los Microcréditos del Programa 'Tandas para el Bienestar'**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

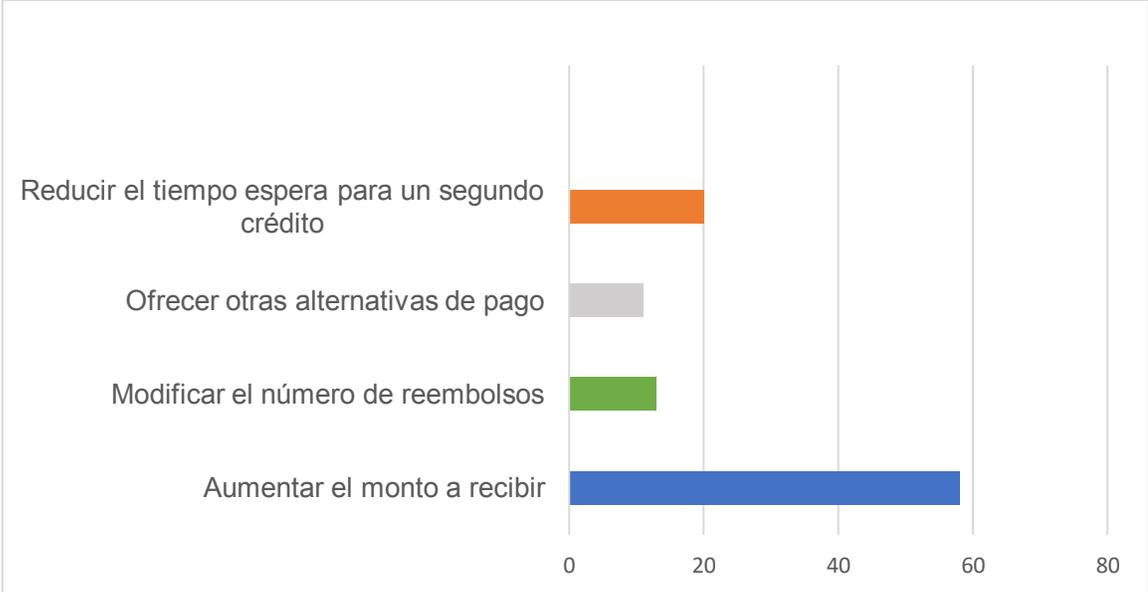
En un primer abordaje, se indagó sobre la percepción de los encuestados en relación con los aspectos que el programa debería mejorar antes de realizar la

entrega del microcrédito (ver Gráfico 35). Con base a estos resultados, se destaca una tendencia mayoritaria entre los beneficiarios que sugieren la simplificación del proceso de solicitud de crédito. Esta ideología contrasta con la realidad actual, ya que la nueva estructura del programa "Crédito Solidario" ha designado exclusivamente a FINABIEN la administración de los créditos.

No obstante, la falta de un comunicado oficial por parte de las instituciones involucradas. Ha provocado, que muchas personas todavía acudan al Departamento de Gestión Operativa de los Microcréditos del Bienestar en busca de un financiamiento.

Debido a que la Financiera para el Bienestar, es de reciente creación existe una confusión generalizada acerca de la institución que ahora realiza la entrega de los créditos.

**Gráfico 36. Municipio de Tlaxcala: Sugerencias de los Beneficiarios Después de la entrega de los Microcréditos del Programa 'Tandas para el Bienestar'**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Hasta la fecha de elaboración de esta tesis, el Departamento de Microcréditos de la Secretaría del Bienestar aún está en funcionamiento, proporcionando solo información del nuevo proceso para la entrega de créditos. Además, desde 2021, los solicitantes de un préstamo deben contar con una cuenta en el Banco del Bienestar, lo que agrega trámites al proceso de solicitud. No obstante, como aspecto positivo, los usuarios que poseen una cuenta en el Banco del Bienestar pueden acceder a otros servicios y recibir la entrega de otros programas sociales, como el destinado a los adultos mayores.

En el caso de la recomendación posterior a obtener un crédito (ver Gráfico 36), las sugerencias planteadas por los usuarios se centran principalmente en dos áreas clave. En primer lugar, se destaca la sugerencia de aumentar el monto de los créditos. Como se evidenció previamente en el Gráfico 32, el Nivel de Ventas de la mitad de los usuarios no experimentó un aumento significativo después de recibir el financiamiento. No obstante, al realizar una comparativa de los ingresos obtenidos después de recibir el financiamiento, algunas unidades económicas sí registraron un aumento en su economía. (ver Gráfico 34). Este hallazgo sugiere la posibilidad de que, con créditos más cuantiosos, los resultados mejoren y el Nivel de Ventas se incremente.

En segundo lugar, otro grupo importante de beneficiarios encuestados destaca la necesidad de reducir el tiempo de espera para recibir un segundo crédito. Esta recomendación refuerza la importancia de agilizar los trámites administrativos y garantizar un tiempo máximo de entrega de tres a cinco meses, para cumplir con las necesidades constantes de los beneficiarios. Este conjunto de experiencias compartida por los beneficiarios de este programa destaca la necesidad de

involucrar activamente a la ciudadanía en los procesos de diseño, revisión y evaluación de las políticas públicas relacionadas con el impulso financiero.

Durante este proceso de reflexión que deben tomar en cuenta los dirigentes para mejorar la eficiencia del programa, resulta esencial ir más allá de los objetivos generales, incorporando prácticas que establezcan una conexión activa y continua con la sociedad. Esto implica ampliar los espacios para la participación ciudadana, promover la generación de capital social y emprender acciones similares (Díaz, 2017).

#### **Imagen 7. Desarrollo de la Observación no participante en las unidades económicas**



Fuente: elaboración Propia (2023).

#### **4.8 Condiciones de las Unidades Económicas que Cerraron**

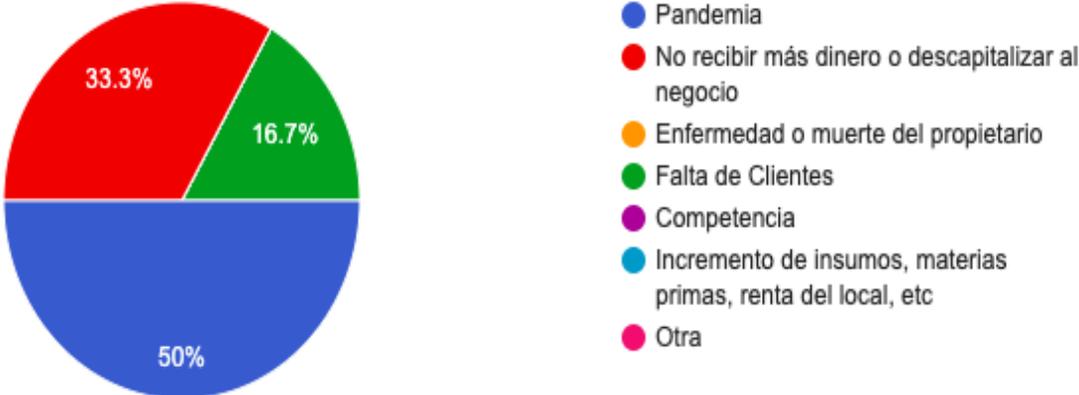
En este último segmento de análisis del trabajo de campo, la atención se dirige hacia los beneficiarios que se encontraban registrados en el PUB (2023), pero que, lamentablemente, vieron el cierre de sus unidades económicas entre los años 2021

y 2023. Es necesario acotar que, de las 108 encuestas realizadas, solo seis beneficiarios comunicaron el cierre de sus negocios.

Ante esta situación, el diseño del cuestionario cuenta con espacio especial para abordar las causas y motivos detrás del cierre de estos negocios. En este apartado, se incluyeron preguntas clave relacionadas con el tiempo en que estos beneficiarios recibieron su primer crédito del programa "Tandas para el Bienestar", así como su propósito y uso final. Además, se exploró si estos beneficiarios participaron en algún curso de capacitación.

Finalmente, se planteó la pregunta decisiva, que cuestiona a los usuarios, sobre su experiencia negativa, y se eso puede influir para volver a solicitar un microcrédito a una institución o dependencia del gobierno.

**Gráfico 37. Municipio de Tlaxcala: Causas principales por las que cerraron las unidades económicas encuestadas (2023).**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

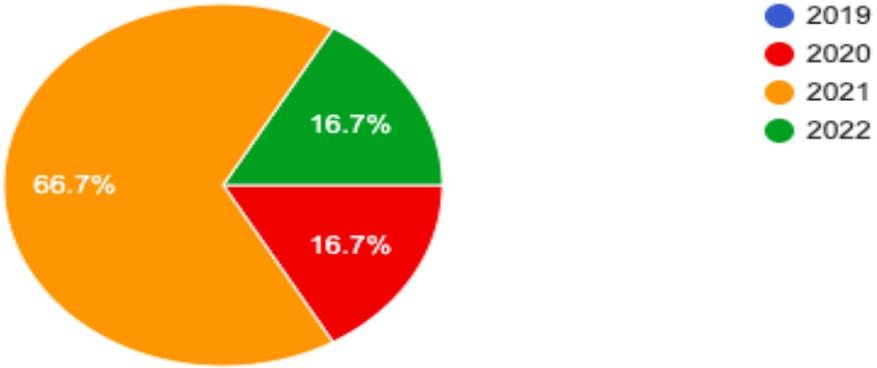
Con un 50 % de los beneficiarios encuestados que pertenecen a esta categoría, se aprecia como la pandemia fue el principal motivo por el que terminaron sus

operaciones, debido a que fue un evento que se prolongó durante más de dos años es comprensible que estos negocios fueran conducidos a su cierre.

La segunda causa todavía es más preocupante, debido a que la falta de dinero o descapitalización de un negocio representa bajas ventas en un periodo constante, aumento de competencia y una falta de organización efectiva que pueda proyectar mejores ingresos.

Ninguna empresa podrá abordar de manera integral todos los desafíos sociales, económicos y ambientales presentes en su entorno. Además, no asumirá completamente los costos asociados con estas cuestiones. Por lo tanto, cada micro, pequeña o mediana empresa (Mipymes) debe examinar críticamente los problemas que afectan a su comunidad, establecer prioridades y diseñar un plan de trabajo sostenible (Baltazar y Caldera, 2017). Cabe señalar que el cierre de un negocio no debe interpretarse como un fracaso, pues se vuelve una oportunidad para que los emprendedores evalúen sus opciones y desarrollen nuevas formas de abordar las necesidades de su comunidad.

**Gráfico 38. Municipio de Tlaxcala: Año en el que cerraron las unidades económicas encuestadas (2023)**

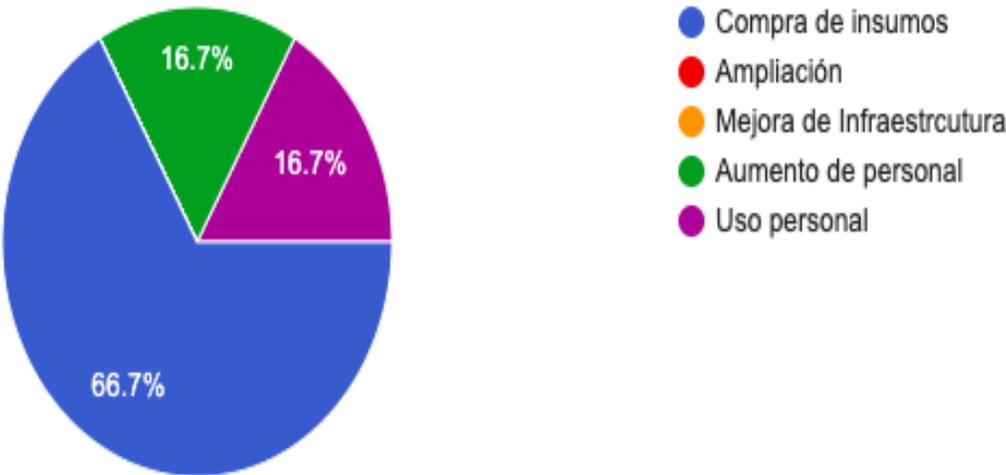


Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

Es necesario tener en cuenta que los negocios que cerraron obtuvieron su primer crédito entre los años 2019 y 2021. Este detalle implica que el capital recibido no resultó suficiente para mitigar el cierre de dichos negocios. Por ende, se desprende que las razones que llevaron al cierre de estas unidades económicas se originan, incluso, antes de que estos beneficiarios recibieran el crédito. De esta manera, en algunos casos, el crédito funcionó más como una compensación posterior al cierre del negocio que no alcanzó a ser un factor preventivo o de apoyo en el momento crítico.

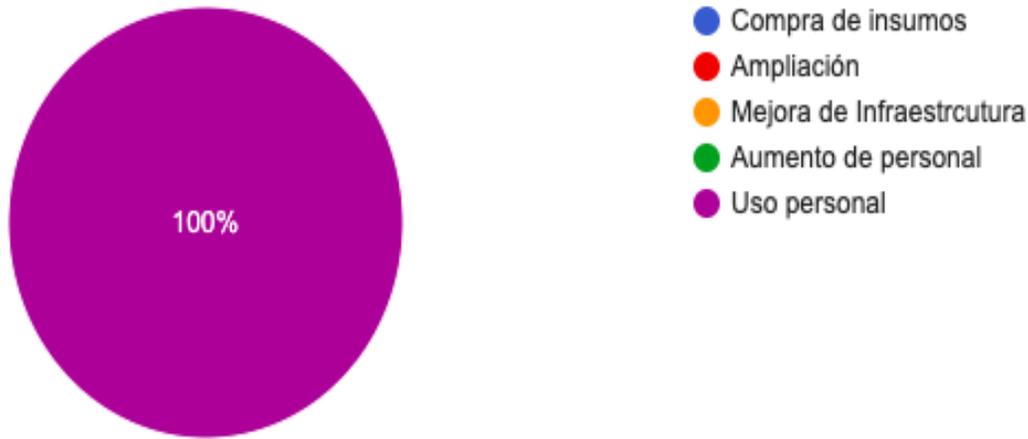
Ahora bien, conforme a las respuestas que proporcionaron los beneficiarios, es posible advertir que la antigüedad de los negocios era entre uno a tres años de esta forma aunque superaron la fase crítica que establece la ENAPROCE (2018), para que determinar la durabilidad de un negocio, este aspecto no fue suficiente para evitar su cierre.

**Gráfico 39. Propósito original del crédito recibido de los beneficiarios que cerraron sus negocios (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

**Gráfico 40. Destino final del crédito recibido de los beneficiarios que cerraron sus negocios (2023)**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

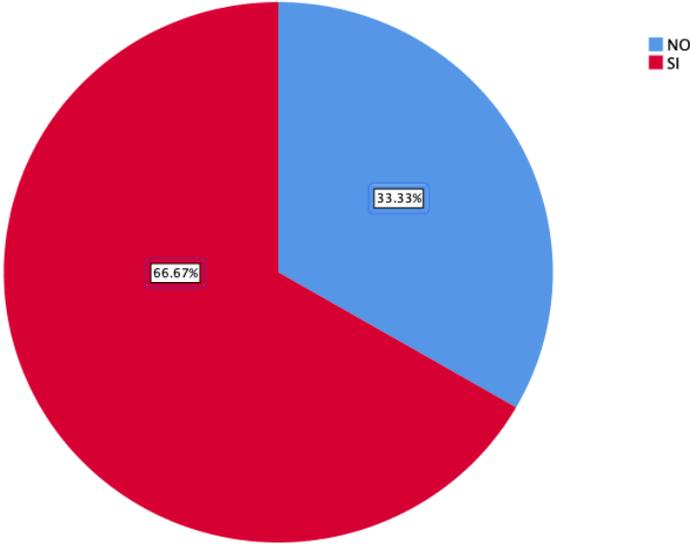
A través de la comparativa realizada entre los propósitos para los cuales se solicitó el financiamiento y el destino final de los créditos, se pueden extraer dos conclusiones significativas. Inicialmente, tanto estos usuarios como otros beneficiarios del programa “Tandas para el Bienestar” consideraron invertir los fondos recibidos en aspectos destinados a aumentar sus ventas y mejorar los ingresos de sus negocios.

No obstante, es durante el periodo comprendido entre la solicitud y la entrega del crédito, que los negocios experimentaron una descapitalización, resultando en su incapacidad para seguir operando.

Respecto a la capacitación, los resultados son concluyentes: ninguna de las seis personas cuyos negocios cerraron recibió algún curso o taller relacionado con el cuidado y uso efectivo de los microcréditos. Esta carencia lógicamente contribuyó al fracaso de sus emprendimientos, señalando la posible falta de caravanas o ciclos

de capacitación por parte de las autoridades del programa o, en su defecto, la ausencia de un interés genuino por parte de estos usuarios para asistir a tales cursos.

**Gráfico 41. Seguridad de los usuarios para volver a solicitar un crédito después de ser parte del programa de “Tandas para el Bienestar”**



Fuente: elaboración propia con base en trabajo de campo (2023).

La percepción que tienen los usuarios de "Tandas para el Bienestar" que cerraron sus negocios, tras una experiencia desfavorable con el programa. Manifiesta la intención de acceder a otros créditos ofrecidos por instituciones gubernamentales, pero también se identifica un grupo de beneficiarios que, después de esta experiencia, optarán por no volver a involucrarse con el sector de las microfinanzas, al menos desde la esfera gubernamental. Lo que sumado al número de usuarios que no se mantuvieron en el programa, demuestra que esta política de microcréditos no fue suficiente para favorecer la inclusión financiera y la proyección local de los beneficiarios.

#### **4.9 Relación de los resultados con el apartado teórico**

Impulsar el desarrollo mediante el fortalecimiento de la economía local es una de las alternativas que más resultados ha otorgado, por eso es necesario establecer la conexión entre los hallazgos del trabajo de campo y el marco teórico de esta investigación, para evaluar la eficacia y coherencia del programa "Tandas para el Bienestar", desde los principios teóricos de los microcréditos y el desarrollo económico local, brindando una perspectiva comprensiva sobre su impacto en el municipio de Tlaxcala.

Es ampliamente reconocido, tal como lo indica la OCDE (2003), que las pequeñas unidades económicas son vitales para impulsar el desarrollo de los territorios. Se espera que estas unidades incrementen el empleo y los ingresos locales; sin embargo, el programa "Tandas para el Bienestar", se encuentra orientado solo a una iniciativa de subsistencia, parece limitar significativamente el impulso de las unidades económicas. Los beneficiarios del programa, que solo se encuentran enfocados en la supervivencia, raramente logran la autosuficiencia necesaria para expandir sus operaciones o emplear a más personal.

Antonio Vázquez Barquero (1996) destaca cuatro elementos clave para la competitividad de los sistemas locales: la reducción de costos de producción, la disponibilidad de capacidad empresarial, las economías de escala externas y la capacidad de innovación y adaptación. En un contexto donde las microempresas funcionan con ingresos marginales que no sustentan una expansión, es imposible fortalecer una red local de producción, esencial para un desarrollo económico sostenible. Además, el impacto del programa en mejora de los servicios locales es

limitado, lo cual de nuevo es un impedimento para el desarrollo comunitario y el fortalecimiento de la infraestructura social.

Según Nieto (2003), la creación de microempresas conlleva un potencial significativo para el desarrollo local, dado que el microcrédito representa a menudo la primera oportunidad para muchos de acceder a recursos financieros. No obstante, la experiencia con "Tandas para el Bienestar" sugiere que este primer paso no es suficiente para alcanzar una independencia financiera que permita a los beneficiarios acceder a otros servicios que ofrece la banca comercial, perpetuando así la dependencia los usuarios con el programa y limitando su capacidad en la inclusión financiera de nuevos beneficiarios.

La crítica general a los programas de microfinanzas de acuerdo con Lourdes Angulo (2014) radica en su estructura que solo permite mantener a los individuos en un ciclo de pobreza, describiendo este fenómeno como "hacer malabarismos con el dinero". Este problema radica no en la concepción de las microfinanzas, sino en su implementación y en la falta de evaluación de impactos multidimensionales. Esto sucede con el programa "Tandas para el Bienestar", porque aun cuando es un promotor para que las unidades económicas incrementen sus ingresos, el sistema no es suficiente para orientar buenas decisiones que se traduzcan en activos para los negocios.

A diferencia de lo que sucede con otras localidades la demografía del municipio de Tlaxcala es notablemente diversa. Se encuentran segmentos de la población que enfrentan desempleo, trabajo informal y empleo formal, así como segmentos de clase media tradicional, acompañado de una presencia mínima de estratos medios altos. Esto implica, que no existe una activa plenamente definida, que pueda

sustentar la creación de nudos locales de producción, sin embargo el verdadero problema, es que este programa de financiamiento se mantiene bajo una visión a la que Enrique Gallichio (2017), denomina centralista, ya que busca solamente territorialización de las políticas públicas, que como se mencionó en el apartado teórico de esta investigación, son políticas nacionales que se diseñan por medio de los canales centrales que solo fortalecen la dimensión sectorial, en este caso el programa “Tandas para el Bienestar”, no cumple con sus objetivos porque olvida, por completo la importancia que tienen los actores locales y el entorno en el que estos se desarrollan.

Ni los dirigentes ni los emprendedores consiguen alcanzar el rol de Agentes de Desarrollo Local. Los primeros no se comprometen lo suficiente para garantizar que los beneficiarios de los programas comprendan la oportunidad que ofrece la diversidad inherente de cada territorio. Aunque la capacitación ofrecida es una buena introducción a las microfinanzas, debe ser específicamente adaptada a cada contexto para optimizar los recursos y características locales. Priorizando a criterio de Villacorta (2001) la importancia de adecuar y dotar de infraestructura los espacios de aprendizaje para que la formación sea efectiva.

Por su parte, los usuarios del programa demuestran un desinterés en asumir liderazgos comunitarios que inicien nuevos procesos productivos. Si bien la falta de recursos puede ser una excusa comprensible, su resistencia a participar en las capacitaciones que ofrecen gratuitamente las instituciones gubernamentales, es un indicativo de una actitud que no favorece el cambio necesario. Esta apatía revela una falta de recursos, que solo fomenta una ausencia de aptitudes críticas para iniciar una evolución positiva en las comunidades.

En muchos casos, el establecimiento de un negocio se ve como una forma de complementar los ingresos familiares, mientras que, en otros, constituye un proyecto para que el emprendedor se convierta en su propio jefe y se dedique plenamente a su labor. Aunque el autoempleo ha demostrado ventajas competitivas, para Matesanz (2009) provoca una falta de diversificación laboral en las comunidades. Esto implica que la economía se vuelve vulnerable a cambios en sectores específicos o a crisis económicas que afecten a las industrias sin un soporte en una infraestructura y servicios públicos.

Esto lleva a considerar, aunque "Tandas para el Bienestar" se promueve como una política de impulso económico, su ejecución no contribuye significativamente al fortalecimiento de la economía local en Tlaxcala. La falta de enfoque un enfoque que priorice el desarrollo local y realice una importante inversión en la capacitación de los beneficiarios, convierte al programa en una oportunidad perdida que se estanca, una vez que los usuarios reciben el primer crédito, esto provoca que pierda relevancia al no fomentar una mayor conciencia sobre la importancia de las microfinanzas en aspectos territoriales.

#### **4.10 Reflexiones Finales**

El exhaustivo trabajo de campo, que se realizó para la construcción de resultados en el marco de esta investigación revela una comprensión profunda y holística de la implementación del programa "Tandas para el Bienestar". Más allá de solo abordar los aspectos técnicos, las encuestas realizadas permitieron acceder a la perspectiva que tiene los usuarios del programa, ofreciendo una visión clara de sus

percepciones, desafíos y, en algunos casos, decepciones en relación con esta iniciativa gubernamental.

La importancia de incorporar la visión de los responsables del programa se convirtió en un componente esencial para obtener respuestas que complementan la visión de los beneficiarios. Este enfoque dual proporcionó un panorama completo, revelando tanto los éxitos como los desafíos desde la óptica de quienes implementan y gestionan el programa.

La verificación del uso y destino de los créditos fue una comparativa necesaria para descifrar la dinámica de cómo los beneficiarios realmente emplearon los recursos otorgados. Esto ofrece un análisis completo de la eficacia del programa en términos de impacto económico, que permite identificar el comportamiento financiero de los usuarios, lo que en medio de la formación del programa “Crédito Solidario” es una información relevante para seguir otorgando créditos que favorezcan o impulsen la producción.

Aunque la capacitación emergió como un componente adicional que pueden recibir los beneficiarios, ha empezado a demostrar que la formación obtenida mediante talleres y cursos, es necesaria para mejorar el nivel de ventas de los negocios.

El análisis de los efectos del programa “Tandas para el Bienestar” en la economía de los negocios permitió entender cómo las dinámicas comerciales se entrelazan con la vida cotidiana de los beneficiarios. Este enfoque destacó la interconexión los ingresos antes y después de utilizar el crédito, subrayando la necesidad de abordar los programas de microfinanciamiento desde una perspectiva multidimensional. Finalmente, la inclusión de beneficiarios cuyas unidades económicas cerraron en el

análisis de los resultados ofreció una visión equilibrada que reconoce tanto los éxitos como los desafíos del programa. Esto proporciona una base sólida para definir casos de éxito, pero también las áreas de mejora, contribuyendo así a futuras adaptaciones y cambios a otros programas relacionados con "Tandas para el Bienestar".

En este contexto, resulta relevante considerar la perspectiva de académicos como Dussel (2004), quien ha destacado la importancia de adoptar una visión sistémica de la competitividad al promover el desarrollo de empresas de menor tamaño. Según Dussel, este impulso requiere la implementación de instrumentos regionales y sectoriales a largo plazo, en colaboración entre los sectores público y privado (p.72). Con el objetivo de fortalecer las instituciones empresariales a distintos niveles y de establecer mecanismos que respalden la asociación de las Mipymes, por lo que contar con promotores que faciliten los financiamientos, es un primer paso para mantener activa la producción de un territorio.

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Conclusiones**

A través de esta investigación, se han obtenido varias conclusiones significativas que permiten comprender a profundidad la incidencia del programa “Tandas para el Bienestar”. En primer lugar, el impulso económico proporcionado por los microcréditos, aunque cumple con un diseño que favorece la inclusión financiera, no ha sido suficiente para fortalecer significativamente los negocios locales ni la economía local. Esto es particularmente evidente en negocios dirigidos por mujeres, quienes, aunque constituyen la base principal de los beneficiarios, enfrentan desafíos adicionales como la limitada diversificación de los sectores productivos y el acceso restringido a redes empresariales útiles

Los resultados indican que el ahorro individual y familiar de los emprendedores tienen una relación fundamental para iniciar un negocio, por lo tanto, es necesario priorizar el impulso de mecanismos que favorezcan el ahorro como una medida de introducción a las microfinanzas.

A nivel operativo, el programa ha mostrado limitaciones en fomentar un cambio en la dinámica productiva, así como en la capacitación y los conocimientos necesarios para que los beneficiarios tomen decisiones empresariales mejor informadas. La compra de activos fijos es la mejor inversión para el éxito comercial de las unidades económicas; sin embargo, no todos los negocios han logrado invertir adecuadamente en este aspecto esencial.

Respecto al cumplimiento de los objetivos en la investigación los resultados permiten señalar:

**Objetivo 1. Uso de los Microcréditos:** Las respuestas de los beneficiarios muestran que los microcréditos han sido utilizados principalmente para uso personal, en segundo plano la adquisición de inventario y mejoras menores en infraestructura, aunque en muchos casos no se evidencia un impacto directo en el crecimiento sostenible del negocio. Esto sugiere que, mientras el acceso al crédito es valorado, la falta de un crecimiento notable podría deberse a la ausencia de un soporte más estructurado en términos de gestión empresarial y planificación estratégica. Sería beneficioso complementar los microcréditos con asesorías más cercanas a su experiencia para optimizar su impacto.

**Objetivo 2. Implementación de Herramientas Financieras:** Los beneficiarios reconocen el aprendizaje de herramientas financieras proporcionadas por los cursos y talleres de capacitación; sin embargo, mediante la observación no participante se comprueba que no están siendo aplicadas de forma correcta.

Esto implica una desconexión entre las capacitaciones y la aplicación práctica de los conocimientos. Esto puede ser resultado del mal diseño que presenta el programa que no considera completamente las limitaciones operativas o contextuales de los negocios beneficiados. Es necesario mejorar el enfoque práctico y el seguimiento a estas capacitaciones.

**Objetivo 3. Experiencias y Necesidades en el Proceso de Admisión:** Las experiencias de los beneficiarios durante el proceso de admisión y su interacción con la estructura operativa del programa son distintas. Aunque la tendencia general reporta un proceso confuso y poco accesible. La necesidad principal se basa en otorgar créditos con mayores cantidades en un periodo de devolución más extenso. Esto indica que, aunque el programa tiene el potencial de ser un impulso directo en

los negocios, se mantiene solo como un ingreso adicional para los receptores, por lo tanto, no alcanza el impacto de un producto financiero.

Uniformizar el proceso y asegurar que la comunicación sea clara y accesible entre los involucrados, es el primer paso para que todos los beneficiarios mejoren su experiencia general y la efectividad del programa.

La hipótesis central de esta investigación sostiene que el programa "Tandas para el Bienestar" no ha logrado una incidencia significativa en la calidad de vida de los beneficiarios. Esta afirmación se confirma por varias razones sustentadas: en la cantidad de dinero proporcionada a través de los microcréditos, debido a que esta no es suficiente para generar un verdadero impulso económico; adicionalmente, la demora en la entrega de los créditos limita la capacidad de los beneficiarios para invertir estos fondos en el desarrollo de sus unidades económicas. La falta de una red local de producción sólida también se destaca, ya que es improbable construir tales redes con negocios cuyo principal objetivo es simplemente alcanzar la subsistencia.

### **Aportaciones**

Las contribuciones de esta tesis residen en la honestidad y transparencia de sus resultados. Se confirma la teoría de que los microcréditos maximalistas, que establece como como para ser efectivos estos préstamos, deben incorporar una estrategia que priorice los servicios no financieros. Solo de esta forma es posible ofrecer productos más estables que superen los beneficios monetarios y fomenten soluciones innovadoras.

Este principio es especialmente relevante para los programas de microfinanzas gubernamentales. Sin embargo, en este caso específico, se confirma que el gobierno todavía aún no es reconocido como una institución microfinanciera eficaz, debido a prácticas de cobro débiles y una tasa de interés nula, elementos que no contribuyen a mejorar los números de su cartera vencida.

Estos hallazgos son la base de un diagnóstico claro de las limitaciones del programa, demuestran la necesidad de una revisión profunda y una reestructuración que contemple medidas más profundas para asegurar la rentabilidad y el impacto a largo plazo de las iniciativas de microfinanzas que son operadas por instituciones públicas, y que a diferencia de las IMF tradicionales tienen una cobertura nacional.

## **Recomendaciones**

Para que los efectos del programa “Tandas para el Bienestar”, ahora denominado “Crédito Solidario”, puedan tener un mayor impacto, es esencial:

- A. **Mejorar en la estructuración del programa:** Se debe revisar y priorizar la estructuración y entrega de los microcréditos para garantizar que los fondos se utilicen efectivamente en el desarrollo de los negocios. Esto incluye la optimización de los tiempos de entrega y el monto de los créditos.
- B. **Capacitación y desarrollo de habilidades:** Implementar programas de capacitación integrales que mejoren las habilidades administrativas y empresariales de los beneficiarios, con un enfoque especial en las mujeres, para equiparlas con las herramientas necesarias para expandir sus negocios y redes comerciales.

- C. **Diversificación de sectores y redes de negocio:** Promover la diversificación en los tipos de negocios iniciados por emprendedores que tienen la intención de seguir aprendiendo, esto implica fortalecer las redes locales de los usuarios, aprovechando las ventajas competitivas de la región.
- D. **Evaluación y transparencia:** Fortalecer los mecanismos de evaluación y seguimiento, manteniendo altos niveles de transparencia en la administración y asignación de recursos. Es imprescindible que estas evaluaciones sean realizadas por entidades independientes para evitar conflictos de interés y garantizar la integridad de los datos recolectados y estos puedan ser actualizados, por lo que dicha evaluación debe realizarse en un periodo anual.
- E. **Sostenibilidad y enfoque comunitario:** Asegurar que los programas de apoyo no solo se enfoquen en asistencialismo temporal, promoviendo la sostenibilidad a través de la formación de redes de producción locales y regionales. Además, fomentar la organización comunitaria como un elemento clave para el éxito a largo plazo de cualquier intervención financiera.
- F. **Claridad en objetivos y lineamientos del programa:** Los objetivos y lineamientos del programa deben estar claramente definidos y comunicados para permitir una evaluación efectiva de los resultados.

Esta tesis en términos generales ha evidenciado que, mientras el programa "Tandas para el Bienestar" tiene la intención de mejorar la calidad de vida de los beneficiarios, varios factores estructurales y operativos dificultan su eficacia. Las recomendaciones ofrecidas buscan abordar estas limitaciones para mejorar el

diseño, con la implementación de futuros programas, garantizando que sus beneficios sean más amplios y sostenibles. Este enfoque es necesario para mejorar la eficiencia de políticas públicas microfinancieras, para contribuir a la inclusión financiera, especialmente de las mujeres, que son mayoritariamente beneficiadas por este programa.

En las políticas de financiamiento, es fundamental priorizar el enfoque territorial y local de los municipios. Solo al centrarse en este aspecto, el impacto adquiere un sentido significativo. Dado que la planificación estratégica emerge como una respuesta fundamental para reactivar las economías locales, que se sustentan en un proceso de desarrollo que va más allá de los límites gubernamentales.

Para futuras investigaciones relacionadas con el tema discutido en la presente tesis, será indispensable adoptar una perspectiva abierta y detallada para comprender la evolución actual del programa "Crédito Solidario", así como de otros programas que promuevan el emprendimiento. Este análisis debe incorporar los avances recientes que se han realizado a la teoría de los microcréditos, ajustando los principios fundamentales que promueven el desarrollo económico local. Es imperativo explorar cómo las prácticas financieras deben ser rediseñadas para alinear mejor las estrategias de desarrollo con las necesidades socioeconómicas de las comunidades.

Además, es vital analizar el impacto del programa en diferentes contextos locales, identificando variables clave que determinen tanto el éxito como los desafíos que se relacionan con estos programas de financiamiento. Estudiar las experiencias individuales de los beneficiarios son la base sobre la que se debe

medir efectividad de las intervenciones y cómo estas pueden ser ajustadas para maximizar los beneficios económico-sociales.

## BIBLIOGRAFÍA

- Adams, D.W., y Von Pischke J.D. (1984). *Undermining Rural Development with Cheap Credit*, Boulder, Westview Press. [14-03-2023]. <http://hdl.andle.net/10.2307/1241831>.
- Aguilar, E., Tuñón, J.C., y Morales, F. (2017). "Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas". *Revista Economía, Sociedad y Territorio*, 17 (55), pp. 1-23.
- Aguilar, L.F. (1996) *El estudio de las Políticas Públicas. Estudio introductorio y edición*, Miguel Angel Porrúa, P.27
- Alburquerque, F. (1997). "Desarrollo económico local y distribución del progreso técnico. Una respuesta a las exigencias del ajuste estructural". Cuadernos del ILPES N° 43, CEPAL, ONU. [14-03-2023]. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/7375>.
- \_\_\_\_\_ (1999). *Manual del Agente del Desarrollo Local (1ª ed.)*. Santiago de Chile: Ediciones SUR. [20-02-2024]. <https://observatoriocultural.udgvirtual.udg.mx/repositorio/bitstream/handle/>
- \_\_\_\_\_ (2001a) "Gobiernos locales y desarrollo económico en América Latina y el Caribe", en Göske, J. (ed.) *La dimensión local del desarrollo: enfoque territorial, tejido productivo local, concertación de actores y aprendizaje para la acción*. Fundación Friedrich Ebert, pp. 35-50.
- \_\_\_\_\_ (2001b). *La importancia del enfoque del desarrollo económico local*. En A. Vázquez Barquero & O. Madoery (Eds.), *Transformaciones globales, instituciones y políticas de desarrollo local* pp. 176-199, [22-02-2024]. [https://www.flacsoandes.edu.ec/sites/default/files/agora/files/1251775440.alburque\\_rque\\_la\\_importancia\\_del\\_enfoque\\_del\\_desarrollo\\_local\\_2001\\_0.pdf](https://www.flacsoandes.edu.ec/sites/default/files/agora/files/1251775440.alburque_rque_la_importancia_del_enfoque_del_desarrollo_local_2001_0.pdf).
- \_\_\_\_\_ (2004) "El enfoque del desarrollo económico local", Cuadernos DEL, Desarrollo Económico local y Empleabilidad Programa AREA – Organización Internacional del Trabajo, Oficina Argentina. [04-03-2023]. <https://www.flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/.pdf>
- \_\_\_\_\_ (2007) "Desarrollo Económico y territorio: enfoques teóricos relevantes y reflexiones derivadas de la práctica", en M. G. Docampo; Aguilar Criado, E., *Perspectivas teóricas en desarrollo local*, Netbiblo, pp: 59-76.
- Aguilar Granja, P. V., & Duchi Ortega, B. R. (2018). El microcrédito como activador del emprendimiento en Guayaquil. *Universidad y Sociedad*, 10(5), 232-237.[11-03-2023]. <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>.
- Angulo, L.(2014). Prácticas financieras riesgosas para afrontar la crisis económica en los hogares: entre malabarismos con el dinero y sobreendeudamiento. *Desacatos. Saberes y Razones* (44): 51-66. [04-04-2024] [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1607-050X2014000100005&lng=es&nrm=iso](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1607-050X2014000100005&lng=es&nrm=iso). ISSN 2448-5144
- Armendáriz, B., y Morduch, J. (2011). *Economía de las microfinanzas*. CIDE y Fondo de Cultura Económica.

- Arce, J.L. (2006) El sector de las microfinanzas en Costa Rica: Evolución reciente y aporte al crecimiento y desarrollo económicos. [04-11-2023]. [www.estadonacion.or.cr/Info2006/Paginas/ponencias.htm](http://www.estadonacion.or.cr/Info2006/Paginas/ponencias.htm).
- Arocena, J. (1995). El Desarrollo Local: un desafío contemporáneo. Centro Latinoamericano de Economía Humana. Universidad Católica de Uruguay. Nueva Sociedad.
- Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo. (ALIDE). (2002). ¿Qué es ALIDE? [14-03-2023]. <https://www.alide.org.pe/alide/>.
- Atkinson, R. & Flint, J. (2001). Accessing hidden and hard-to-reach populations: Snowball research strategies. *Social Research Update*, 33 (1), pp. 1-4.
- Baldi, G. (2010). Percepción de la calidad de vida en una muestra de individuos residentes en la región de Cuyo, Argentina. *Fundamentos en Humanidades*, XI (22), 179-194. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=18419812011>.
- Baltazar, D. A., y Caldera, D. del C. (2017). La sustentabilidad y el desarrollo local en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas como detonantes para su competitividad. *Revista de Desarrollo Local Sustentable*, 3(1), 82. [14-03-2024]. <http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Revistas/.pdf>.
- Ballescá, M. (2009). La práctica del microcrédito en México 1990 - 2008 ¿Una alternativa para el combate de la pobreza en México? En: *XXVII Congreso de la Asociación Latinoamericana de Sociología*. Buenos Aires: Asociación Latinoamericana de Sociología.
- Barrera, C. (2020) Nuevas Modalidades De Microfinanzas En España. “Ahorrar Para Aprender” y Su repercusión Social: Estudio De Caso. [Tesis Doctoral, Facultad de Ciencias Empresariales]. Repositorio institucional de la Universidad Pontificia COMILLAS. [14-03-2023]. <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531>.
- Benavides, M., y G. Manrique (2000): Parque Industrial del distrito Villa El Salvador: una iniciativa para el desarrollo económico local en Perú, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Boisier, S. (2001). Desarrollo (Local): ¿De qué estamos hablando? En A. Vásquez y O. Madoery (comps.), *Transformaciones globales, instituciones y políticas de desarrollo local* (pp. 48-74). Homo Sapiens. [14-03-2023]. [https://www.flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/1245948918.Desarrollo\\_Local\\_De\\_que\\_estamos\\_hablando\\_2.pdf](https://www.flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/1245948918.Desarrollo_Local_De_que_estamos_hablando_2.pdf).
- Bornstein D. (2003): El precio de un sueño: los microcréditos una alternativa para el progreso, Luciérnaga, p.408.
- Bouman, F; y O. Hospes. (1994). Paisajes financieros reconstruidos Boulder, Colorado.: Westview- Prensa.[https://www.researchgate.net/publication/40142680\\_Financial\\_Landscapes\\_Reconstructed](https://www.researchgate.net/publication/40142680_Financial_Landscapes_Reconstructed).
- Carvajal Burbano, A. (2011). *Desarrollo local : manual básico para agentes de desarrollo local y otros actores*. Compañía Española de Reprografía y Servicios. [20-02-2024].

[http://www.cesmuamfar.com/pdf/Manual\\_B%C3%A1sico para Agentes de Desarrollo Local y otros actores.pdf](http://www.cesmuamfar.com/pdf/Manual_B%C3%A1sico_para_Agentes_de Desarrallo Local_y_otros_actores.pdf).

Cairó, I., y Gómez, L.K (2015). El enfoque financiero vs. el enfoque social del microcrédito. Un análisis comparativo mundial. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos, (118), pp.31-59. [05-03-2023]. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36739634002>.

Calero Torrez, J. de J., Huete González, J. J., Melgara Romero, L., y Mayrena Bellorín, M. U. (2021). Impacto del microcrédito en pequeños negocios otorgados por USURA CERO a mujeres microempresarias que habitan en el Barrio Dios Proveerá de la ciudad de Estelí, durante el año 2019. Revista Multi-Ensayos,7(2),15–20. Obtenido de: <https://doi.org/10.537/multiensayo>.

Calomiris, C. y Hubbard, G. 1990. "Firm Heterogeneity, Internal Finance and Credit Rationing", Economic Journal 1 (100), pp. 90-114. [09-03-2023]. <https://econpapers.repec.org/article/ecjeconjl>.

Camacho, L.E (2010). Impacto de las microfinanzas en el bienestar e importancia de las pymes en la economía mundial. *Ingeniería Industrial* pp. 112-117 (28), 61-83.

Centro para el Desarrollo de Competitividad Empresarial (CEPCE). (2021). *Estudio 8 de cada 10 empresas mexicanas fracasan en los dos primeros años*. [03-09-2022]. <https://blog.CEPCE.mx/2021/08/03/8>.

Cadena, E. (2014). Desarrollo local y grandes proyectos de infraestructura. Retrieved from. [14-03-2023]. [https://ciencia.lasalle.edu.co/maest\\_gestion\\_desarrollo/49](https://ciencia.lasalle.edu.co/maest_gestion_desarrollo/49).

Cárdenas, N. (2002). El desarrollo local su conceptualización y procesos. Provincia (8), 53-76. [14-03-2023]. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=55500804>.

Chauca, P. (2014). Micro y pequeña empresa, actores sociales y contextos desde la perspectiva del desarrollo local. Acta Universitaria, 24 (1), pp. 13-25.[22-04-2024]. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41648308002>

Conde, C. (2005), Instituciones e instrumentos de las microfinanzas en México (definamos términos), El Colegio Mexiquense.

Cervantes, E (2005). El microfinanciamiento como un esfuerzo de la Sociedad Civil para generar desarrollo. Un análisis sobre el papel del Gobierno. [Tesis Doctoral, Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey]. Repositorio institucional del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey. <https://repositorio.tec.mx/bitstream/handle/11285/6>.

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. (2010). Actividades de microfinanciamiento y los Principios Básicos para una supervisión bancaria eficaz. Banco de Pagos Internacionales. [05-03-2023]. [https://www.bis.org/publ/bcbs167\\_es.pdf](https://www.bis.org/publ/bcbs167_es.pdf).

Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2016). Política Nacional de Inclusión Financieras: Junio 2016, Ciudad de México. [28-04-2023].

[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/110408/PNIF\\_ver\\_1jul2016CONAIF\\_vfinal.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/110408/PNIF_ver_1jul2016CONAIF_vfinal.pdf)

- \_\_\_\_\_ (2020). Estructura del Consejo Nacional de Inclusión Financiera. [15-05-2023]. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/consejo-nacional-de-inclusion-financiera-25320>.
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL). (2009). Diagnóstico De Las Políticas Públicas de Microcrédito del Gobierno Federal. [09-04-2023]. <https://www.coneval.org.mx/pdf>
- \_\_\_\_\_. (2012). Evaluación estratégica de la política pública de Microcréditos del Gobierno Federal 2009-2012. [09-04-2023]. <https://Coneval.org/Informes/>.
- \_\_\_\_\_. (2018). ¿Que funciona y que no en la inclusión financiera?, Guías prácticas para la inclusión financiera. [09-04-2023]. <https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/.pdf>
- \_\_\_\_\_. (2020). Informe de pobreza y evaluación 2020. Tlaxcala [19-13-2023]. <https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/pdf>
- \_\_\_\_\_ (2021). Estudio exploratorio de resultados del Programa Microcréditos para el Bienestar 2019-2020. [09-04-2023]. n: <https://bit.ly/3BkkE6Q>.
- Cordero, R. (2020). Impacto Del Microcrédito En Las Condiciones De Vida (Ingreso y Cultura Empresarial) De Mujeres Tabasqueñas. Caso Compartamos Banco. (tesis de maestría). Universidad Autónoma de Guadalajara, Tabasco.
- Corona, R., Saavedra, N., y Torres, R. (1995). "Actores, participación e imagen necesaria". Sociológica. 10, (28), pp. 303-315. [05-03-2023]. <https://issuu.com/rcs.uniluz/docs/rcs>.
- Cotler, J. 2006. La cohesión social en la agenda de América Latina y de la Unión Europea. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP) y Observatorio de las Relaciones Unión Europea – América Latina (OBREAL). [05-03-2023]. <https://intranet.eulacfoundation.org/es/content/>.
- Del Pozo, S. (2015). Los microcréditos como instrumento social. [Tesis Doctoral, Universidad Pontificia COMILLAS, Madrid]. Repositorio institucional de la Universidad Pontificia COMILLAS, Madrid. [09-04-2023]. <https://repositorio.comillas.edu>.
- Diario Oficial de la Federación-Programa Microcréditos para el Bienestar. (DOF/PMB) (2020). Reglas de Operación del Programa de Microcréditos para el Bienestar 2020. ROP, lineamientos o documento normativo, 27 de febrero de 2020. [09-04-2023]. [https://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5587726&fecha=27/02/2020](https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5587726&fecha=27/02/2020).
- Diario Oficial de la Federación-Programa Microcréditos para el Bienestar. (DOF/PMB) (2022). Decreto por el que se modifica la denominación del organismo descentralizado Telecomunicaciones de México, Telecom, para quedar como "Financiera para el Bienestar", y se reforman diversos artículos del similar por el que se crea el organismo descentralizado denominado Telégrafos Nacionales y sus

- posteriores modificaciones, 21 de octubre de 2022. [09-11-2023].  
[https://dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5669253&fecha=21/10/2022#gsc.tab=0](https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5669253&fecha=21/10/2022#gsc.tab=0).
- Diario Oficial de la Federación-Secretaría de Gobernación (2013) Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018 (PND). [25-11-2023].  
[https://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5565599&fecha=12/07/2019#gsc.tab=0](https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5565599&fecha=12/07/2019#gsc.tab=0).
- \_\_\_\_\_. (2019). Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018 (PND). [25-11-2023].  
[https://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5565599&fecha=12/07/2019#gsc.tab=0](https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5565599&fecha=12/07/2019#gsc.tab=0).
- Diario Oficial del Estado de Tlaxcala. (2021). Plan Estatal de Desarrollo del Estado de Tlaxcala 2021-2027. (PED) [25-02-2023].  
<https://cgpi.tlaxcala.gob.mx/index.php/planea/ped-21-27>.
- Díaz, A. (2017). Participación ciudadana en la gestión y en las políticas públicas. *Gestión y política pública*, 26(2), 341-379. [22-02-2024].  
[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-10792017000200341&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-10792017000200341&lng=es&tlng=es).
- Dussel, E. (2004). Pequeña y mediana empresa en México: condiciones, relevancia en la economía y retos de política. *Economía UNAM*, 2, 64-84. [22-02-2024].  
<https://www.economia.unam.mx/assets/pdfs/econunam/2/06EnriqueDussel.pdf>.
- Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) (2018). *Presentación de resultados de la encuesta realizada*. [17-08-2022]. <https://www.inegi.org.mx/programas/>.
- Ergueta, M.A. (2013) El microcrédito ¿Una estrategia de abatimiento de la pobreza? Un estudio de Caso: Bolivia [Tesis Doctoral, Facultad de Ciencias Políticas y Sociología]. Repositorio institucional de la Universidad Autónoma de Barcelona.  
<https://www.tesisenred.net/bitstream/handle>.
- Espinosa, D., Portal, M., y Feitó, D. (2019). Los programas de microfinanciamiento en México. Un análisis desde la perspectiva institucional. *Revista Activos*, 17(1), 139–165. [09-04-2023]. <https://doi.org/10.15332/25005278.5397>.
- Esquivel, H. (2008). Situación actual del Sistema de ahorro y Crédito Popular en México. *Problemas del desarrollo*, 39(152), 165-191. [26-11-2023].  
[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0301-70362008000100009&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362008000100009&lng=es&tlng=es).
- Fernández, F. (2003). ¿De qué manera interactúan las IMFs y el Estado para conseguir cambios en el Marco Regulatorio? Experiencia en Ecuador. *Proyecto SALTO de Fortalecimiento de las Microfinanzas y Reformas Macro Económicas*. Presentado en VI Foro Interamericano de la Microempresa. [05-03-2023].  
<https://revistacienciaseconomicas.unan.edu.ni/index.php>.
- Fonteneau, B., Neamtan, N., Wanyama, F., Pereira Morais, L. y Poorter, M. (2010). *Economía social y solidaria: construyendo un entendimiento común*. Academia sobre Economía Social y Solidaria: CIF-OIT. [21-01-2024].

[https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---coop/documents/publication/wcms\\_546400.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---coop/documents/publication/wcms_546400.pdf).

- Franco, G. (2013). ¿Por qué Precisamos de un Desarrollo Local Integrado y Sostenible? [12-03-2023]. <http://www.idepa.org.ar/textos/acfranco.pdf>.
- Galicchio, E. (2004). «El desarrollo local en América Latina: Estrategia política basada en la construcción de capital social». En Desarrollo con inclusión y equidad: sus implicancias desde lo local, ponencia presentada en el Seminario organizado por el SEHAS, Córdoba. Cuadernos del CLAEH, 28(86-87), 103-115. [20-03-2023]. [http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/DL%2520y%2520Capital%2520Social%2520\(Galicchio\).pdf](http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/DL%2520y%2520Capital%2520Social%2520(Galicchio).pdf).
- \_\_\_\_\_ (2008). “El Desarrollo Local y sus múltiples abordajes”. En Desarrollo Económico Local, una apuesta por el futuro. Stella L. (Comp.). Fundación Social, Ghatak, M. (2000) “Screening by the company you keep”. *The Economic Journal*, 20 (110), pp. 223-225. [20-03-2023]. <https://revistas.unal.edu.co/article/view/14104/14861>.
- \_\_\_\_\_ (2017). Desarrollo local y cooperación al desarrollo: ¿Una nueva generación del plataformas de cooperación para el desarrollo local? *Cuadernos Del Claeh*, 36(105), 63-73. [20-03-2023].
- García de León, S. (2002), “La microempresa y los servicios financieros de las entidades de ahorro y crédito populares”, *Administración y Organizaciones*, 4, (9), pp. 123-147. [09-04-2023].
- García, J.L., Zapata, E., Valtierra, E., y Garza, L.. (2014). El microcrédito como estrategia para atenuar la pobreza de las mujeres, ¿cuál pobreza?. *Estudios fronterizos*, 15(30), 97-126. [25-06-2024] [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0)
- Garayalde, M.L., González, S., y Mascareñas, J. (2014). Microfinanzas: evolución histórica de sus instituciones y de su impacto en el desarrollo. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, (116), 130-159.
- Gasparini, L., Haimovich, F., y S. Olivieri. (2009). Labor informality bias of a poverty-alleviation program in Argentina. *Journal of Applied Economics*, 12 (2), 181-205. [09-04-2023].
- Gómez-Lavín, A. (2015). Microfinanzas y las escuelas de pensamiento: Análisis del caso Banco Compartamos. [Tesis Doctoral, Comillas, Madrid]. Repositorio institucional de la Universidad Pontificia de Madrid. [09-04-2023]. <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/handle/11531/4450>.
- Gómez, J.E., y Reyes, N.R. (2002). El Racionamiento Del Crédito Y Las Crisis Financieras. *Revista de Economía Institucional*, 4 (7), pp.62-75. [12-03-2023]. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0124-59962002000200004&lng=en&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-59962002000200004&lng=en&tlng=es).
- González, A. (2020). *Capacidades Dinámicas en microempresas del sector de Comercio en la Región de Cuitzeo del Estado de Michoacán*. (tesis de Doctorado). Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Michoacán. [09-04-2023].

[http://bibliotecavirtual.dgb.umich.mx:8083/xmlui/handle/DGB\\_UMICH/2615?locale-attribute=es](http://bibliotecavirtual.dgb.umich.mx:8083/xmlui/handle/DGB_UMICH/2615?locale-attribute=es). 7

- González, C. (2001). "Estrategia para la Profundización de los Mercados Financieros Rurales en los Países Andinos y del Caribe", Informe al Banco Interamericano de Desarrollo, Washington DC, Inter-American Development Bank. [09-04-2023]. <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-estrategia-para-la-profundizacion-de-los-mercados-financieros-rurales-en-los-paises-andinos-y-del-caribe-8-2001.pdf>.
- González, C., y Villafani, M. (2017). Las microfinanzas en la profundización del sistema financiero. El caso de Bolivia. *El Trimestre Económico*, 74(293), 5-65. [30-03-2023]. <https://doi.org/10.20430/ete.v74i293.429>.
- Grupo Funcional Desarrollo Económico (GFDE) (2020). *Informe Individual del Resultado de la Fiscalización Superior de la Cuenta Pública 2020*. [03-09-2022]. <https://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/>,
- Gutiérrez, B. (2000). Microcréditos y reducción de la pobreza. La experiencia de la AOD española. *Ponencia presentada en VII Jornadas de Economía Crítica*. [30-03-2023]. <https://webs.ucm.es/info/ec/jec7/pdf/com6-5.pdf>
- \_\_\_\_\_ (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (54), 167-186.
- Gutiérrez, J. (2009). *Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas*. Bilbao: HEGOA. [15-02-2024]. [https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/5423/Cuaderno\\_de\\_trabajo\\_49.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/5423/Cuaderno_de_trabajo_49.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Hague, F. (1988): "Prestar a una mujer. Una acción directa contra la pobreza", *CERES*, 121, (21) (1).
- Helms, B. (2006). *Access for all: Building inclusive financial systems*. CGAP, Banco Mundial. Washington, DC: The World Bank.
- Henríquez, F. (2009). Microcrédito y su Impacto: Un Acercamiento con Datos Chilenos. [17-09-2022]. <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdoc.cument.aspx?docnum=2191152>.
- Holis, A., y Sweetman, A. (1998) Microcredit: ¿What Can we Learn form the Past? *World Development*, 26, (10), pp. 1875-1891.
- Hulme, D., y Mosley., P. (1996): *Finance Against Poverty*.(Vol. 2), Routledge: London.[15-02-2024]. <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/251166/1/9780203978924.pdf>.
- Iglesias, M.F. (2008) "¿Cómo potenciar el impacto social de las microfinanzas? El enfoque integral vs. el enfoque minimalista. El rol del Estado" en Renaud, Juliette y María F. Iglesias *El impacto social de las microfinanzas. El caso de AVANZAR*. Argentina: Centro de Estudios de la Estructura Económica-Universidad de Buenos Aires, pp. 24-72. [30-03-2023]. <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-el-impacto-social-de-las-microfinanzas-2008.pdf>.

- Instituto Nacional de Geografía (INEGI). (2019). Resultados definitivos de los censos económicos 2019. [15-13-2023]. Disponible en: [https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/OtrTemEcon/CenEconResDef2019\\_Tlax.docx](https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/OtrTemEcon/CenEconResDef2019_Tlax.docx).
- 
- \_\_\_\_\_ (2020). Demografía de los Negocios/ Esperanza de Vida que tienen los negocios a nivel Nacional. [03-09-2022]. Disponible en: <https://www.inegi.org.mx/temas/dn/>
- 
- \_\_\_\_\_ (2021). Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENU). [11-01-2024]. Disponible en: <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denu/default.aspx>.
- Izquierdo, M. E. (2015). Cooperativas de ahorro y crédito en México. Boletín De La Asociación Internacional De Derecho Cooperativo, (49), 49-63. <https://doi.org/10.18543/baidc-49-2015pp49-63>
- Jayo, B., González, A., y Conzett, C. (2010). Overview of the microcredit sector in the European Union 2008-2009. EMN Working Paper N°6. París.
- Jiménez, M.A (2015). Minimalismo y microfinanzas: crónica de un colapso anunciado. Argos, 32(63), 103-123. [30-03-2023]. [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0254-16372015000200007&lng=es&tng=es](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0254-16372015000200007&lng=es&tng=es).
- Karlan, D., Zinman, J., y Angelucci M. (2012) "Impacto del Microcrédito para Mujeres en México", *J-Pal Latinoamérica*. [23-09-2022]. <https://www.povertyactionlab.org/es/eval>.
- Kickul, J. (2012): "Social Business Education: an interview with Nobel Laureate Muhammad Yunus", *Academy of Management Learning & Education*, vol. 11, no. 3, pp. 453-562.
- Kleinman, Y. (2014) "Cuando la pobreza se vuelve rentable: un análisis crítico del discurso del desarrollo microfinanciero en Haití" *Clase, raza y poder corporativo*. [30-03-2023]. <http://digitalcommons.fiu.edu/classracecorporatpower/vol2/iss1/2>.
- Lacalle, M. C. (2001): Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza, *Revista de Economía Mundial*, (5), 121-138. [30-03-2023]. <http://rabida.uhu.es/dspace/bitstream/handle/10272/394/b1193614.pdf?sequence=1>.
- Lacalle, M., Rico, S., Márquez, J., y Durán J. (2006): Glosario básico sobre microfinanzas, Cuaderno Monográfico n°. 5, Foro Nantik Lum de Microfinanzas.
- Lacalle, M., y Rico, S. (2007): Evaluación del impacto de los programas de microcréditos: una introducción a la metodología científica, Cuadernos monográficos n.9, Foro NantikLum de Microfinanzas.
- Lamas, A. (1957), "Las Cajas de las Comunidades Indígenas", *Trimestre Económico*, Vol. 24, México, pp. 328-337.

- Lapenu, C. y Zeller, M. (2001): Distribution, growth, and performance of microfinance institutions in Africa, Asia, and Latin America, en «FCND Discussion Paper» N°114, pp. 15-21.
- Lara, G., Pérez, C., y Hurtado, J. (2017). Finanzas Populares en México. México: Fontamara
- Lara, G. (2008). De cajas populares a cooperativas de ahorro y préstamo: Algunas evidencias. *Revista de Estudios Agrarios*, 16(45), 119-127. [30-01-2024]. [http://pa.gob.mx/publica/rev=45/análisis/Graciela\\_Lara](http://pa.gob.mx/publica/rev=45/análisis/Graciela_Lara).
- Lázaro Nolasco, M. (2019). *La incidencia de los servicios de las microfinancieras sobre las microempresas y los núcleos domésticos en el municipio de Puebla* (Tesis de doctorado, Doctorado en Desarrollo Regional). San Pablo Apetatitlán, Tlaxcala: El Colegio de Tlaxcala. [01-02-2024].
- Ledgerwood, J. (1999). Microfinance handbook. Washington, DC: The World Bank. [30-01-2024]. <https://smed.sfd-yemen.org/media/attachments/2019/08/06/microfinance-handbook-en.pdf>.
- Levi, L. y Anderson, L. (1980). La tensión psicosocial. Población, ambiente y calidad de vida. El Manual Moderno.
- Lozano, E., Cornejo, P., y Ruíz, J.M. (2016) “Ventajas Y Desventajas del acceso al Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a mujeres Rurales En Quecholac Puebla” *Revista de Horizontes de la Contaduría de la Universidad de Veracruz*, 5 (7), pp. 87-102.
- Matarán López C. (2020). La teoría del dinero y del crédito, de Ludwig von Mises. *Unión. Iberian Journal of the History of Economic Thought*, 7(2), 187-188. [05-05-2023]. <https://doi.org/10.5209/ijhe.70949>
- Marbán, R., (2007). Origen, caracterización y evolución del sistema de microcrédito desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh. *Revista de Economía Mundial*, (16), 107-126. [05-03-2023]. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?>
- Marconi, R. (2014) El milagro de inclusión financiera. La industria microfinanciera de Bolivia (1990 -2013). *Tinkazos*, 18(38), p. 191. [08-03-2023]. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1990-74512015000200016&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-74512015000200016&lng=es&tlng=es).
- Martínez, A. (2017). Efectos del microcrédito sobre las condiciones de vida de la población vulnerable del municipio de Sincelejo programa si emprende. Maestría en Desarrollo Social, Universidad del Norte. [11-04-2023]. <https://manglar.uninorte.edu.co/bitstream/handle/10584/8747/138710.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Mansell, C. (1995). *Las finanzas populares en México*. Ciudad de México: ITAM.
- Matesanz Gómez, D. (2009). Desarrollo local, empleo y creación de empresas: algunas reflexiones sobre la experiencia europea. *Boletín económico de ICE, Información Comercial Española*, 2959(Ejemplar dedicado a: La globalización bajo amenaza), 23-35.[15-04-2023]. <https://revistasice.com/index.php/BICE/article/view/4671/4671>.

- Mballa, V. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 62(229), 101-127. [15-03-2023]. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0185-19182017000100101&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-19182017000100101&lng=es&tlng=es).
- Millán, H. (2005). "Evaluación del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM): Ejercicio fiscal enero-diciembre de 2004", Universidad Nacional Autónoma de México. [11-04-2023]. <https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/44115/pronafim>
- Mungaray Lagarda, A., & Ramírez Urquidy, M. (2007). Capital humano y productividad en microempresas. *Investigación Económica*, LXVI (260), 81-115. [11-09-2023]. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=60126003>.
- Municipio de Monterrey (2021). Evaluación de Consistencia y Resultados del programa Promoción e Impulso al Empleo y Desarrollo Empresarial del ejercicio fiscal 2020 del Municipio de Monterrey, Nuevo León. [11-04-2023]. <http://www.monterrey.gob.mx/sedec/ImpulsoRegio/>.
- Nacional Financiera (NAFIN). (2014). *Fundamentos de negocio: Administración > Filosofía empresarial > La Pyme y los empresarios*. [01-02-2024]. [https://www.nafin.com/portalfn/files/secciones/capacitacion\\_asistencia/pdf/Fundamentos%20de%20negocio/Administracin/administracion1\\_1.pdf](https://www.nafin.com/portalfn/files/secciones/capacitacion_asistencia/pdf/Fundamentos%20de%20negocio/Administracin/administracion1_1.pdf).
- \_\_\_\_\_ (2023). *Taller de impulso a los micro y pequeños empresarios "Aprender a Emprender"*. [03-11-2023] <https://www.nafin.com/portalfn/content/home/home.html>
- Novales, A. (2011). Crecimiento Económico, Desigualdad Y Pobreza., (págs. 1-16). Madrid. <https://www.ucm.es/data/cont/docs>.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (OCDE) (2003). Imagen de Google Jackets. *Iniciativa empresarial y desarrollo económico local: recomendaciones para la aplicación de programas y políticas*. Paris: OCDE. ISBN: 9264103201. [03-04-2024] <https://eco.biblio.unc.edu.ar/cgi-bin/koha/opac>.
- Organización de las Naciones Unidas (ONU). (1954). *International Definition and Measurement of Standards and Levels of Living*. United Nations Publications. <https://digitallibrary.un.org/record/1476522>.
- Ortiz, H. (2016). Las microfinanzas y los microcreditos como instrumentos de desarrollo. *Revista RAITES*, 2 (3) [23-01-2024]. <http://itcelaya.edu.mx/ojs/index.php/raites/article/view/16>.
- Pando, V., y San-Martín, R. (2004). Regresión logística multinomial. *Cuadernos de la Sociedad Española de Ciencias Forestales*, 18, 323-327. [01-07-2024]. [https://seforestales.org/publicaciones/index.php/cuadernos\\_secf/article/view/9478](https://seforestales.org/publicaciones/index.php/cuadernos_secf/article/view/9478).

- Padrón Único de Beneficiarios (PUB) (2022). Microcréditos para el Bienestar, modalidad consolidado ciclo económico 2018-2022, [05-03-2023]. <https://pub.bienestar.gob.mx/v2/pub/programa>.
- Paillacho, L. (2020). Los microcréditos y el empoderamiento de grupos vulnerables. Un caso de estudio de jóvenes en Mbuji Mayi (Congo). *Espacios*, 41(7), 14-23. . [11-04-2023]. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/20410714.html>
- Patiño, O.A. (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (63), 41-57. . [28-04-2023]. <https://www.redalyc.org/pdf/206/206114550.pdf>
- Paz, E. (2021). Estudio Sectorial y Regional de las Micro y Pequeñas Empresas en el estado de Jalisco. [11-04-2023]. <https://misprogramas.jalisco.gob.mx>.
- Peralta, Y. (2012). La Banca De Desarrollo En México: Experiencias De Financiamiento Para Pequeños Productores Rurales En Sonora. (tesis de maestría). Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, Sonora.
- Perrotini Hernández, I. (2010). Introducción del Editor. *Investigación Económica*, 68. [05-05-2023]. <https://doi.org/10.22201/fe.01851667p.2009.0.16685>
- Peck, R., Christen, L., Rosenberg R., y Veena J. (2003) Financial Institutions with a “Double Bottom Line”: Implications for the future of Microfinance, in *Occasional Pape CGAP* 1 (7), 2-30.
- Pérez, A., Martínez M.R., y Hernández, C. (2009). *Financiamiento rural en Tlaxcala: Panorama General y Alternativas*. México: El Colegio de Tlaxcala A.C.
- Pérez, A., Hernández C., y Vázquez, J.D. (2010). *Finanzas populares para emprendimientos productivos de la población rural en Tlaxcala (2004-2008)*. México: El Colegio de Tlaxcala A.C.
- Pérez, A., y Altamirano, J. (2007). *La Regulación del Sector de Ahorro y Crédito Popular en México: Limitantes y alternativas*. México: El Colegio de Tlaxcala.
- \_\_\_\_\_. (2009). *Microempresas y formación de patrimonio en los hogares rurales. Un acercamiento a partir de las agroindustrias en Tlaxcala*. México: El Colegio de Tlaxcala, A. C., CIESTAAM, Universidad Autónoma de Chapingo.
- Peters, G. (2003) *El nuevo institucionalismo: teoría institucional en Ciencia Política*, Barcelona, España Gedisa.
- Quispe, G., Ayaviri, D., y Maldonado, R. (2018). Participación de los actores en el desarrollo local en entornos rurales. *Revista De Ciencias Sociales*, 24(3), pp. 62-82. [22-03-2023]. <https://doi.org/10.31876/rsc.v24i3.24922>.
- Ramos, A. L. (2007). *Las microfinanzas estudio de caso: caja de ahorros de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Edición electrónica. [22-03-2023]. [www.eumed.net/libros/2007c/314/](http://www.eumed.net/libros/2007c/314/).
- Rojas, J. (2003). *Las cooperativas en México*. Texcoco, Molino de Letras.

- \_\_\_\_\_. (2012). Cooperativas de ahorro y préstamo en México. De la ausencia al exceso de regulación. *Revista MBS*, (2), 067-086.
- Roberts, A. (2003). El microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico. [Tesis Doctoral, UCA, Buenos Aires]. Repositorio institucional de la Universidad Pontificia Católica de Argentina. [11-04-2023]. <https://www.findevgateway.org/sites.pdf>.
- Rodríguez, A. (2002). "El papel de la OIT en la puesta en práctica de estrategias de Desarrollo Económico Local en un mundo globalizado". *Local Economic Development Programme, OIT*. [22-11-2023]. <http://municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/ddd.pdf>.
- Rodríguez G, C. (2008). IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS: RESULTADOS DE ALGUNOS ESTUDIOS. Énfasis en el Sector Financiero. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16 (20), 281-298.
- Rodríguez, C. (2014) Las microfinanzas y su regulación en Europa. [22-11-2023]. <https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/342/1/TFG000340.pdf>.
- Rodríguez, M. (2010). El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia [tesis de Maestría, Facultad de Ciencias Económicas]. Repositorio institucional Universidad Nacional de Colombia. [09-04-2023]. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/70001>.
- Salazar, J. F. . (2023). 18 de noviembre de 1967: La devaluación de la libra estrelina. *Cuadernos UCAB*, (14). [01-02-2024] <https://revistasenlinea.saber.ucab.edu.ve/index.php/cuadernosucab/article/view/5970>.
- Sánchez, A. (1994). *Teorías de la tasa de interés* (2a. edición.). Universidad Autónoma Metropolitana.
- Sanhueza, P. (2019). Las Microfinanzas como Instrumento de Apoyo al Sector Microempresarial en Chile: Estado y Desafíos. *Revista de Gestión e Innovación Tecnológica*, 8 (2), 209-220. [01-03-2023].
- \_\_\_\_\_. (2019) Impact of microfinance on the local microenterprise. *Dimensión Empresarial*, 17(2). [01-03-2023]. <http://dx.doi.org/10.15665/dem.v17i2.1933>.
- Nelson, C. (2005)). *Aprendiendo de los Clientes: Herramientas de Evaluación para los Operadores de Microfinanzas*. Washington, D.C: Assessing the impact of Microenterprise Services (AIMS).
- Secretaría de Economía: Investigación de Salud y Demografía (INSAD) (2020). Evaluación de Diseño 2019-2020. Programa de Microcréditos para el Bienestar. [01-03-2023]. <https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/56.pdf>
- Secretaría del Bienestar (2020) Diagnostico y propuesta de atención para el programa Microcréditos del Bienestar. [01-03-2023]. [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/562618/MOCyR\\_InformeFinal\\_U006\\_10.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/562618/MOCyR_InformeFinal_U006_10.pdf).
- Senado de la República (2009), *Gaceta Parlamentaria*, núm. 365-675, LX Legislatura, Primer Periodo Ordinario, 14 de abril de 2009. [01-11-2023]. [https://www.senado.gob.mx/65/gaceta\\_del\\_senado/documento/20053](https://www.senado.gob.mx/65/gaceta_del_senado/documento/20053).

- Sery, A. (2012) Le micro-crédit: l'empowerment des femmes ivoiriennes Tesis doctoral, Doctorat de l' Université Paul-Valéry, Montpellier. [01-02-2024]. <https://theses.hal.science/tel-00735562/document>.
- Stocco, E. y Goizueta, J. (2011). Las microfinanzas: una comparativa en siete regiones del mundo. Madrid: Universidad Autónoma de Madrid. [01-02-2024]. <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-las-microfinanzas-una-comparativa-en-siete-regiones-del-mundo-2011.pdf>.
- Sforzi, F. (2001), "La teoría marshalliana para explicar el desarrollo local" en Rodríguez Gutiérrez, F. Manual de desarrollo local, Ediciones TREA, Madrid. Sosa, J.J. (2001). Gobiernos locales y desarrollo territorial en México. Frontera norte, 24(47), pp.171-192. [15-03-2023]. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0187-73722012000100007&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-73722012000100007&lng=es&tlng=es).
- Stiglitz, J. E., y Weiss, A. (1981). Credit Rationing in Markets with Imperfect Information. The American Economic Review, 71(3), pp.393–410. [04-03-2023]. <http://www.jstor.org/stable/1802787>.
- Somavia, J. (2008) "Reducir el déficit de Trabajo Decente – Un desafío global". Memoria del Director General. Conferencia Internacional del Trabajo. 89ª Reunión 2008. Informe I A. Ginebra, 2001, p. 22.
- Spainsif, F. (2015). Vehículos de inversión financiera y performance. Bilbao, p.2. [04-11-2023]. [http://www.spainsif.es/sites/default/files/upload/publicaciones/art%C3%ADculo%20VIMs\\_0.pdf](http://www.spainsif.es/sites/default/files/upload/publicaciones/art%C3%ADculo%20VIMs_0.pdf).
- Sparreboom P., y Duflos E. (2012) Financial inclusion in China, CGAP report. [01-02-2024]. <https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-WMFG-Financial-Inclusion-in-China-Aug-2012.pdf>.
- SPSS (2022) Regresión Logística Multinomial. [01-06-2024]. <https://www.ibm.com/docs/es/spss-statistics/saas?topic=regression-multinomial-logistic>.
- Tamayo, M. (2003); El análisis de las políticas públicas, Universidad Complutense de Madrid, Instituto Universitario Ortega y Gasset.
- Tassara, C. (2014). Políticas públicas, cohesión social y desarrollo local: La experiencia europea y los aportes de la cooperación euro-latinoamericana. Perfil de Coyuntura Económica, (23), pp.15-36. [11-03-2023]. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1657-42142014000100002&lng=en&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-42142014000100002&lng=en&tlng=es).
- Torre, B., Sainz, I., Sanfilippo, S., & López, C. (2012). Guía sobre microcréditos [Microcredit Guide]. [01-03-2023]. <http://www.ocud.es/files/doc851/guiamicrocreditosl.pdf>.
- Trigo, J., Devaney, P.L. y Rhyne, E. (2004); "Supervising & Regulating Microfinance in the context of the Financial Sector Liberalization" –Report to the Tinker Foundation – August 2004. [15-03-2023]. <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-en-paper->

[supervising-and-regulating-microfinance-in-the-context-of-financial-sector-liberalization-lessons-from-bolivia-colombia-and-mexico-aug-2004.pdf](#).

Uribe, C. (2014). *Bancarización y empoderamiento femenino*. Documento Cede 04, Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico. [01-03-2023]. [http://economia.uniandes.edu.co/investigaciones\\_y\\_publicaciones/CEDE/Publicaciones/documentos\\_cedE](http://economia.uniandes.edu.co/investigaciones_y_publicaciones/CEDE/Publicaciones/documentos_cedE).

Vachon, B. (2001). *El desarrollo local. Teoría y práctica. Reintroducir lo humano en la lógica del desarrollo*. Ediciones Trea.

Vallejo R., J. B., Ochoa H., J. M., Padilla Andrade, J. R., & Guamán Paladines, M. del C. (2018). Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito caso: “COAC San Sebastián”: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/3692>. Yachana Revista Científica, 7(3). [01-04-2023]. <https://doi.org/10.1234/yach.v7i3.554>.

Varela, M.R (2007). “La promoción del desarrollo local a través de los programas de microcrédito para las mujeres en la ciudad de Torreón, Coahuila: una evaluación desde la perspectiva de género”. En: Rosales Ortega Rocío (coord), *Desarrollo local: Teorías y prácticas socios territoriales*, Porrúa-UAM. pp: 171-198

Vargas Arévalo, C., (2007). Analisis De Las Políticas Públicas. *Perspectivas*, (19),127-136. Issn: 1994-3733. [01-04-2023]. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942453011>.

Vargas, J.A. (2005). *El Desarrollo Local en el Contexto de la Globalización, Tres casos de estudio: San Mateo Atenco, Valle de Bravo y Villa de Guerrero*. 2(2). INAP.

Vázquez, A. (1996). La política de desarrollo económico local en Europa *Revista Asturiana de Economía* (5): 7-25. Disponible en: [file:///C:/Users/OEMUSER2/Downloads/DialnetLaPoliticaDeDesarrolloEconomicoLocalEnEuropa-4042519%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/OEMUSER2/Downloads/DialnetLaPoliticaDeDesarrolloEconomicoLocalEnEuropa-4042519%20(1).pdf).

Velasco, LE. (2003). *Desarrollo de Servicios Financieros para poblaciones en situaciones de inseguridad alimentaria en los Departamento de Beni y Pando, Bolivia*. (tesis de maestría). Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia. [01-09-2023]. <https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/22575>.

Vidal, E. (2021). “¿El microcrédito es una vía de inclusión financiera?”. *Revista de la Facultad de Economía, UNAM*, 2 (2), pp. 319-382.

Villafani, M; y González Vega, C. (2006), *El sector bancario y las finanzas populares mexicanas: retos, oportunidades y amenazas para las organizaciones de microfinanzas*, México: USAIID México / Universidad de Ohio, USA.

Villacorta, A. (2001). *Participación ciudadana y concertación: una lectura desde experiencias locales*. El Salvador. Fundación Nacional para el Desarrollo (FUNDE).

Villarreal Ramos, R. L. (2008). Una mirada al Grameen Bank y al microcrédito en Colombia. *Equidad y Desarrollo*, (10), pp. 47-60. [12-03-2023]. <https://doi.org/10.19052/ed.265>.

- Vontrant, E. (2008) Las microfinanzas desde un punto de vista de la etnología económica [pdf]. EHES. [01-04-2023]. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/>
- Wilson, J. (2018). ¿Qué son y para qué sirven las políticas públicas? Revista IN IURE, 2(8),30-41. [01-04-2023]. <https://revistaelectronica.unlar.edu.ar/index.php/iniure/article/view/492/436>.
- Yunus, M. (1998). Hacia un mundo sin pobreza. Editorial Andrés Bello.
- \_\_\_\_\_. (1999). The Grameen Bank, *Scientific American*, 281,(5), pp. 114-124.
- \_\_\_\_\_. (2006). El Banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo.: Editorial Paidós.
- \_\_\_\_\_. (2002). Grameen Bank II Designed to Open New Possibilities, GrameenN Dialogue, (2a ed.), Dhaka.
- Zamudio, L.F., Sacueda, A.L. y Ramos, B.A. (2022). Educación Financiera para nivel de educación media superior: caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*. 1 (43), 13-24. <https://www.revistaespacios.com/a22v43n11/a22v43n11p02.pdf>.
- Zabala, I. (2006) Banco Mundial y su influencia en las mujeres y en las relaciones de género, Cuaderno de Trabajo 41, pp. 1-18.
- Zegarra, E. (2014), “Efectos dinámicos del programa Juntos en decisiones productivas de los hogares rurales del Perú”, Concurso CIES.
- Zeller, M., y Meyer, A. (comps.) (2003).The Triangle of Micro finance: Financial Sustainability, Outreach and Impact, Baltimore, *The Johns Hopkins University Press* 2 (14), 4-76.

## ANEXOS

### ANEXO 1 CUESTIONARIO (ENCUESTA):

#### CUESTIONARIO PARA APLICAR A BENEFICIARIOS DEL PROGRAMA TANDAS PARA EL BIENESTAR

El cuestionario tiene como propósito obtener información acerca de cómo ha estado funcionando el micronegocio (pequeño negocio) apoyado por el programa Tandas para el Bienestar durante 2021 y 2022. La información es confidencial y será usada con fines estrictamente académicos. Agradecemos su colaboración.

No: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_ Hora: \_\_\_\_\_

##### I. PERFIL DEL BENEFICIARIO

1. Género: Hombre \_\_\_\_\_ Mujer \_\_\_\_\_
2. Edad: \_\_\_\_\_ Años
3. Estado civil: Soltero \_\_\_\_\_ Casado \_\_\_\_\_
4. Nivel de educación: \_\_\_\_\_

Opciones: 0) Sin educación 1) Primaria, 2) primaria incompleta, 3) secundaria, 4) secundaria incompleta, 5) medio superior, 6) preparatoria trunca, 7) Superior, 8) licenciatura trunca

¿Es usted cabeza de familia? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

5a) ¿Cónyuge es cabeza de familia? \_\_\_\_\_

5. ¿Cuántas personas componen su grupo familiar (incluyéndole a usted)?

6. ¿De qué actividad o actividades provienen su principal fuente de ingresos?

- a) De la microempresa apoyada por Tandas para el Bienestar ( )
- b) De trabajo remunerado, ¿Cuál? \_\_\_\_\_ ( )
- c) De otro negocio, ¿Cuál? \_\_\_\_\_ ( )
- d) Otra fuente, ¿Cuál? \_\_\_\_\_ ( )

7. ¿A qué actividad se dedica su negocio o microempresa? \_\_\_\_\_

8. Tiempo de funcionamiento de la microempresa: \_\_\_\_\_

9. ¿A quien pertenece la microempresa?

a) Microempresario \_\_\_\_\_ b) Soc. familiar \_\_\_\_\_ c) Soc. no familiar \_\_\_\_\_

10. ¿La microempresa, se encuentra en su hogar? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Ubicación \_\_\_\_\_

El local de su negocio es: a) Propio \_\_\_\_\_ b) rentado \_\_\_\_\_

11. Número de trabajadores o familiares que trabajan en la microempresa:

12. ¿Cuál fue la principal fuente de capital inicial?

a) Ahorros personales \_\_\_\_\_ b) Ahorros familiares \_\_\_\_\_ c) Préstamo para el negocio \_\_\_\_\_ d) Préstamo con otro objetivo \_\_\_\_\_ Otros \_\_\_\_\_

13. ¿Cual es la situación actual de su negocio?  
Abierto \_\_\_\_\_ Cerrado \_\_\_\_\_ (Pasar a la pregunta 37)

## II. USO Y DESTINO DEL MICROCRÉDITO

15. ¿Había recibido créditos anteriores al programa “Tandas para el Bienestar”? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿De quien? (5 años anteriores al microcrédito)

Bancos \_\_\_\_\_ Cooperativas \_\_\_\_\_ ONG \_\_\_\_\_ . SOFIPO \_\_\_\_\_  
SOFOM \_\_\_\_\_ Programas Sociales \_\_\_\_\_ Familiares \_\_\_\_\_  
Prestamistas \_\_\_\_\_ Otros, ¿Quiénes? \_\_\_\_\_

16. ¿Como se enteró de la existencia del programa “Tandas para el Bienestar”? a) Servidor de la Nación \_\_\_\_\_ b) Secretaría del Bienestar \_\_\_\_\_

c) Medios de comunicación \_\_\_\_\_ d) Medio electrónico \_\_\_\_\_

e) Invitación \_\_\_\_\_ f) Otros medios, ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

17. ¿En qué año recibió el microcrédito del programa Tandas para el Bienestar y cuál fue el importe?

Año: \_\_\_\_\_ Importe: \_\_\_\_\_

18. ¿Va al día en el pago de su reembolso? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿Por qué no?

a) Bajas de las ventas del negocio \_\_\_\_\_ b) Perdida del negocio \_\_\_\_\_ c) Enfermedad propia o de un familiar \_\_\_\_\_ d) Incremento de deudas \_\_\_\_\_ Otros \_\_\_\_\_

19. ¿Recibió un segundo microcrédito? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

¿En que tiempo? \_\_\_\_\_

20. ¿Cuál fue el propósito original del préstamo?

a) Compra de Insumos \_\_\_\_\_ b) Ampliación \_\_\_\_\_

c) Mejora de Infraestructura \_\_\_\_\_ d) Aumento de personal \_\_\_\_\_

e) Uso personal f) Otra \_\_\_\_\_

21. ¿Cuál fue el verdadero uso del préstamo?

a) Compra de Insumos \_\_\_\_\_ b) Ampliación \_\_\_\_\_

c) Mejora de Infraestructura \_\_\_\_\_ d) Aumento de personal \_\_\_\_\_

e) Uso personal f) Otra \_\_\_\_\_

## III. MEJORA EN LAS CONDICIONES DE LA UNIDAD ECONÓMICA

22. ¿Se contrataron más trabajadores después del microcrédito? Si \_\_\_\_\_

¿Cuántos? \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

23. ¿Aumentó la remuneración de los trabajadores después del microcrédito? Si \_\_\_\_\_

¿En cuánto estima y por cuál periodo (diario, semanal, mensual, etc.)? \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

24. ¿Qué sucedió con el nivel de ventas de la microempresa después del microcrédito? Aumentó \_\_\_\_\_ Disminuyó \_\_\_\_\_ No cambió \_\_\_\_\_

25. ¿Se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito? Si \_\_\_\_\_ ¿Cuáles \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

26. ¿Ha recibido algún curso, taller o capacitación para administrar el microcrédito?

Si \_\_\_\_\_. ¿De quien? Secretaría del Bienestar (UGOM) \_\_\_\_\_  
Secretaría de Economía \_\_\_\_\_ Nacional Financiera (NAFIN) \_\_\_\_\_  
Financiera del Bienestar \_\_\_\_\_  
CONDUSEF \_\_\_\_\_ OTRA \_\_\_\_\_  
Temática de la capacitación \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

27. Con la implementación de cursos, talleres o capacitaciones ¿Considera que está más informado, al momento de tomar una decisión para su negocio? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

28. Con los cursos o talleres recibidos ¿Aumentaron sus habilidades o capacidades para administrar su negocio? Si \_\_\_\_\_

¿Cuáles \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

29 ¿Aumentaron los gastos del hogar después del microcrédito?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

30. ¿Como influyo el microcrédito a su situación económica?

a) Mejoró \_\_\_\_\_ b) Empeoró \_\_\_\_\_ c) No cambió \_\_\_\_\_

31. ¿Cuál es su ingreso mensual como microempresario? (después de haber recibido el microcrédito) a) 1000 a 2000 b) 2001 a 5000 c) 5001 a 7500 d) 7501 a 10000 e) más de 10000 MXN

#### IV. PRINCIPALES RECOMENDACIONES PARA MEJORAR EL PROGRAMA

32. De acuerdo a su experiencia ¿Cuáles son los puntos en los que debe mejorar el programa “Tandas para el Bienestar”? (Antes de recibir el microcrédito)

a) Mejorar la atención de los encargados \_\_\_\_\_

b) Reducir el tramite para solicitar un microcrédito \_\_\_\_\_

c) Tener más canales de comunicación \_\_\_\_\_

d) Recibir más información \_\_\_\_\_

e) Otro \_\_\_\_\_

33. De acuerdo a su experiencia ¿Cuáles son los puntos en los que debe mejorar el programa “Tandas para el Bienestar”? (Después de recibir el microcrédito)

a) Aumentar el monto a recibir \_\_\_\_\_

b) Tener mayor número de capacitaciones \_\_\_\_\_

c) Alternativas de pago \_\_\_\_\_

d) Modificar el número de reembolsos \_\_\_\_\_

e) Reducir el tiempo de espera durante el tramite \_\_\_\_\_

f) Otro \_\_\_\_\_

34.. En general ¿Cómo califica su experiencia en el programa “Tandas para el Bienestar”? a) Excelente \_\_\_\_\_ b) Buena \_\_\_\_\_ c) Regular \_\_\_\_\_ d) Mala \_\_\_\_\_

e) Muy mala \_\_\_\_\_

#### V. CONDICIONES DE LA ÚNIDAD ECONÓMICA QUE CERRARON

35. En general ¿Cuál fue el principal motivo, por el que su negocio cerró? a

) Pandemia \_\_\_\_\_ b) No dar más dinero o descapitalizar al negocio \_\_\_\_\_

c) Enfermedad o muerte del propietario \_\_\_\_\_

d) Falta de Clientes \_\_\_\_\_

- f) Competencia \_\_\_\_\_
- g) Incremento de insumos, materias primas, renta del local, etc. \_\_\_\_\_
- h) Otra \_\_\_\_\_
- ¿En qué año cerró? \_\_\_\_\_
36. ¿En qué año recibió el microcrédito de tandas para el bienestar y cuál fue el importe?
- Año: \_\_\_\_\_ Importe: \_\_\_\_\_
37. ¿Cuál fue el propósito original del préstamo?
- a) Compra de Insumos \_\_\_\_\_ b) Ampliación \_\_\_\_\_
- c) Mejora de Infraestructura \_\_\_\_\_ d) Aumento de personal \_\_\_\_\_
- Otra \_\_\_\_\_
38. ¿Cuál fue el verdadero uso del préstamo?
- a) Compra de Insumos \_\_\_\_\_ b) Ampliación \_\_\_\_\_
- c) Mejora de Infraestructura \_\_\_\_\_ d) Aumento de personal \_\_\_\_\_
- e) Uso personal \_\_\_\_\_ f) Otra \_\_\_\_\_
39. ¿Qué sucedió con el nivel de ventas de la microempresa después del microcrédito?
- a) Aumentó \_\_\_\_\_ b) Disminuyó \_\_\_\_\_ c) No cambió \_\_\_\_\_
40. Durante el tiempo que fue beneficiario del programa ¿Recibió capacitación, para administrar el microcrédito?
- Si \_\_\_\_\_ . ¿De quien? a) Secretaría del Bienestar (UGOM) \_\_\_\_\_
- b) Secretaría de Economía \_\_\_\_\_ c) NAFIN \_\_\_\_\_
- d) Financiera del Bienestar \_\_\_\_\_ e) CONDUSEF \_\_\_\_\_
- f) OTRA \_\_\_\_\_
- Temática de la capacitación \_\_\_\_\_
- No \_\_\_\_\_
41. Con los cursos o talleres recibidos ¿Aumentaron sus habilidades o capacidades para administrar su negocio? Si \_\_\_\_\_ ¿Cuales?
- \_\_\_\_\_
- No \_\_\_\_\_
42. Si considerara volver a abrir su negocio ¿Solicitaría un microcrédito de alguna dependencia o programa del Gobierno Federal?
- Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_
- ¿Por \_\_\_\_\_ que?
- \_\_\_\_\_
43. De acuerdo a su experiencia ¿Cuales son los puntos en los que debe mejorar el programa "Tandas para el Bienestar"? (Después de recibir el microcrédito)
- Aumentar el monto a recibir \_\_\_\_\_ Tener mayor número de capacitaciones \_\_\_\_\_
- Alternativas de pago \_\_\_\_\_ Modificar el número de reembolsos \_\_\_\_\_
- Reducir el tiempo de espera \_\_\_\_\_ Otro \_\_\_\_\_
- Observaciones: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- Gracias por su atención.

Número de contacto o correo electrónico

---

---

---

## **ANEXO 2 GUÍA DE ENTREVISTA:**

### **CONTENIDO DE LA ENTREVISTA:**

#### **Introducción:**

Presentación y agradecimiento por su disposición a participar en la entrevista.

Explicación del propósito de la entrevista: Obtener información sobre el programa “Tandas para el Bienestar” en el municipio de Tlaxcala, su operación y su impacto.

#### **Fecha y cargo del entrevistado:**

#### **Sección 1: Información General del Programa**

1. ¿Podría proporcionar una descripción general de los propósitos del programa “Tandas para el Bienestar”?
2. ¿Cuál fue la misión y visión del programa en relación con el apoyo a la comunidad y el desarrollo económico?
3. ¿Considera que se cumplió con los propósitos originales del programa? ¿Por qué?
4. ¿Cuál fue el papel que tuvo el territorio para la selección, el desarrollo y la ejecución del programa?
5. ¿Considera que la capacitación es fundamental, para que los usuarios cumplan con sus obligaciones financieras e incrementen las ventas en sus negocios? ¿Por qué?

#### **Sección 2: Operación y Estructura del Programa**

6. Durante su gestión ¿Cuáles fueron las debilidades que usted detectó, respecto al funcionamiento operativo y la implementación del programa?
7. Durante su gestión ¿Cuáles fueron las fortalezas que usted detectó, respecto al funcionamiento operativo y la implementación del programa?
8. En su opinión, ¿Cuál ha sido el impacto más significativo del programa en las comunidades atendidas?
9. ¿Han observado mejoras en los ingresos y el nivel de vida de los prestatarios? ¿Puede ejemplificar con casos concretos?

### **Sección 3: Cambios y funcionamiento del nuevo programa**

10. ¿Cuáles fueron los motivos por los que el programa “Tandas para el Bienestar” desapareció?

11 Respecto al nuevo programa “Crédito solidario” ¿Qué cambios sustantivos se hicieron y cuáles se conservaron del programa “Tandas para el Bienestar”?

12. De acuerdo a la nueva estructura del programa “Crédito solidario” ¿Cuáles son las funciones que desempeña el Departamento de Gestión Operativa del Programa de Microcréditos para el Bienestar, Financiera para el Bienestar y el Banco del Bienestar?

### **Sección 4: Desafíos y Lecciones Aprendidas**

14. ¿Cuáles fueron los principales desafíos que enfrentó el programa “Tandas para el Bienestar” en su implementación y operación?

15. ¿Qué lecciones se aprendieron durante el tiempo que se implementó el programa en términos de mejores prácticas?

16. Conforme a la experiencia y resultados obtenidos ¿Qué estrategias se han implementado para afrontar los nuevos desafíos y necesidades del programa “Crédito Solidario”?

### **CIERRE:**

Agradecimiento por su tiempo y participación en la entrevista.

Posibilidad de agregar cualquier información adicional o comentarios finales que consideren relevantes.

## ANEXO 3 GUÍA DE OBSERVACIÓN PARA EVALUARA EL PROGRESO DE LOS BENEFICIARIOS DURANTE EL TALLER “APRENDER A EMPRENDER”

Nombre o Clave del Beneficiario: \_\_\_\_\_

Fecha de Observación: \_\_\_\_\_

### I. Nivel de Conocimiento:

1. ¿El beneficiario demuestra un conocimiento adecuado sobre los temas financieros y empresariales relevantes antes de la capacitación?

- Sí
- No
- No se puede determinar

2. ¿El beneficiario ha mejorado su conocimiento sobre los temas financieros y empresariales después de la capacitación?

- Sí
- No
- No se puede determinar
- Si la respuesta es "Sí", indique brevemente las áreas de mejora:

\_\_\_\_\_

### II. Habilidades Técnicas:

3. ¿El beneficiario ha mejorado sus habilidades técnicas, incluyendo habilidades de gestión financiera y empresarial, después de la capacitación?

- Sí
- No
- No se puede determinar
- Si la respuesta es "Sí", indique brevemente las habilidades mejoradas:

---

### III. Participación Activa:

4. ¿El beneficiario ha asistido puntualmente a todas las sesiones de capacitación programadas?

Sí

No

Algunas ausencias

5. ¿El beneficiario participa activamente en las dinámicas y actividades durante las sesiones de capacitación?

Sí

No

A veces

6. ¿El beneficiario coopera con otros beneficiarios y el personal de capacitación durante las dinámicas y actividades?

Sí

No

A veces

### IV. Desarrollo de Planes de Venta:

7. ¿El beneficiario ha desarrollado planes de venta o estrategias comerciales para su negocio después de la capacitación?

Sí

No

No se puede determinar

Si la respuesta es "Sí", describa brevemente los aspectos clave de los planes de venta desarrollados:

---

---

## GUÍA DE OBSERVACIÓN PARA EVALUAR LA IMPLEMENTACIÓN DE HERRAMIENTAS FINANCIERAS EN LOS NEGOCIOS DE LOS BENEFICIARIOS

**Nombre o Clave del Beneficiario:** \_\_\_\_\_

**Fecha de Observación:** \_\_\_\_\_

1. Fuentes de Ingresos Antes de la Participación en el Programa:

- Empleo
- Negocio Propio
- Actividades Secundarias (especificar): \_\_\_\_\_
- Otro (especificar): \_\_\_\_\_

2. Ingresos Mensuales o Semanales Antes de la Participación en el Programa:

Monto: \_\_\_\_\_

3. ¿El Beneficiario tiene un Negocio Propio?

- Sí
- No

Si la respuesta es "Sí", por favor describa el negocio a continuación:

Tipo de Negocio: \_\_\_\_\_

Tamaño del Negocio (número de empleados, si corresponde): \_\_\_\_\_

Operaciones Realizadas: \_\_\_\_\_

4. Aplicación de Conocimientos Adquiridos en la Gestión del Negocio:

Para ello es necesario identificar situaciones específicas de cómo el beneficiario aplica los conocimientos adquiridos en la gestión de su negocio, como la planificación financiera, la administración de inventario, la contabilidad básica.

Planificación Financiera:

- Sí
- No

Administración de Inventario:

Sí

No

Contabilidad Básica:

Sí

No

5. El Beneficiario ha establecido un Plan de Negocios:

No ha establecido un plan de negocios.

Ha establecido un plan de negocios de manera parcial.

Ha establecido un plan de negocios completo.

6. El Beneficiario ha mejorado la Gestión de sus Finanzas Personales:

No ha mejorado la gestión de sus finanzas personales.

Ha mostrado una mejora leve en la gestión de sus finanzas personales.

Ha mostrado una mejora significativa en la gestión de sus finanzas personales.

7. El Beneficiario utiliza Herramientas Financieras:

No utiliza herramientas financieras.

Utiliza herramientas financieras ocasionalmente.

Utiliza herramientas financieras de manera regular.

8. El Beneficiario ha aumentado sus Ingresos como Resultado de la Implementación de las Herramientas Financieras:

No ha experimentado un aumento en los ingresos.

Ha experimentado un aumento leve en los ingresos.

Ha experimentado un aumento significativo en los ingresos