

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL ACCESO AL FIDEICOMISO DEL FONDO DE MICRO FINANCIAMIENTO A MUJERES RURALES EN QUECHOLAC PUEBLA

M. A. Estefanía Lozano Yécora

Estefania57@hotmail.com

Paola Edith Cornejo Huerta

Paiola-182@hotmail.com

M.C. José María Ruiz Rendón

ruizrendonjm@hotmail.com

Fecha de recepción: 26.01.2016

Fecha de aceptación: 21.03.2016

Resumen

Las mujeres del municipio de Quecholac, entre otras comunidades rurales del Estado de Puebla, están cada vez más interesadas en explorar actividades productivas que difieran de su colaboración en la siembra y comercialización de vegetales, es decir la agricultura, la ganadería y el cuidado del hogar.

Los financiamientos y créditos proporcionados por el Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR) son una alternativa a la que pueden recurrir para recibir apoyo. Sin embargo, para obtener los beneficios del FOMMUR es necesario cubrir un conjunto de requisitos. Muchos de estos están relacionados con la postulación de un proyecto de inversión formal y debidamente documentado. Esto significa que las candidatas deberán aplicar conocimientos y habilidades prácticas de investigación y administración, habilidades que generalmente escasean en las zonas rurales del México contemporáneo. Esta idea se sostiene al revisar la base de datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), en zonas rurales 10 de Cada 100 personas de 15 años y más, no saben leer ni escribir, por lo tanto presenta una desventaja y genera cierta dificultad en las mujeres para la obtención de dicho fondo.

Palabras clave: Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales, Financiamiento Gubernamental.

Abstract

Women in the municipality of Quecholac among other rural communities in the state of Puebla are increasingly interested in exploring productive activities that differ from their collaboration in the planting and marketing of vegetables, namely agriculture, livestock and home care.

Financings and credits provided by the Rural Microfinance Fund for Women

(FOMMUR) are an alternative to which they can turn for support. However, to obtain the benefits of FOMMUR is necessary to cover a set of requirements. Many of these are related to the nomination of a formal draft and duly documented investment. This means that applicants must apply knowledge and practical skills of research and administration, abilities generally scarce in rural areas of contemporary Mexico. This idea is supported by reviewing the database of the National Institute of Statistics and Geography (INEGI) 10 out of 100 people aged 15 years and over, cannot read or write, therefore presents a disadvantage and creates some difficulty in women to obtain the fund.

Key words: Micro, Small and Medium Enterprises, Background Microfinance to Rural Women, Government Funding.

Introducción

La importancia de que las mujeres del municipio de Quecholac Puebla puedan acceder al Fideicomiso del FOMMUR es que ellas se vuelvan emprendedoras y mejoren su economía por medio de un negocio del giro que mejor les convenga, con el apoyo de este programa.

Para obtener el financiamiento se requiere estructurar un plan de negocios que contemple una agenda de inversión, estudios de mercado, clientes potenciales y cronogramas. Quien solicite los beneficios del FOMMUR, dependiendo del giro del negocio, deberá contar con un registro dentro de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

Desafortunadamente las personas que viven en zonas rurales a veces no tienen los conocimientos básicos para poder estructurar un plan de negocios y presentarlo a esta institución por lo tanto, se puede observar que representa un área importante de oportunidad y una desventaja en términos de acceso a dicho programa.

Cabe resaltar que las zonas rurales del Estado de Puebla son las de mayor marginación por lo tanto este proyecto tiene la finalidad de contribuir al desarrollo de las comunidades que lo requieran, específicamente el municipio

de Quecholac ya que de acuerdo a las estadísticas del INEGI cuenta con 47,281 habitantes de los cuales 23,041 son hombres y 24,240 son mujeres. Esto quiere decir que en su mayoría son mujeres.

Justificación

Es necesaria esta investigación porque se orienta a todas aquellas mujeres que sean aptas a obtener un fideicomiso del FOMMUR para mejorar su economía y contribuir con el desarrollo de Quecholac.

Obtener información de este municipio no es fácil debido a que en el Estado de Puebla existen 217 municipios. Sin embargo la información que se obtenga ayudará a tomar decisiones y estrategias adecuadas para las mujeres que decidan obtener el fideicomiso disminuyendo y previniendo riesgos.

Problema de investigación

La poca información y promoción de los programas de apoyo a las personas emprendedoras en zonas rurales limitan el establecer o mejorar un negocio, del cual se espera les permita aumentar sus ingresos y mejorar su forma de vida, lo que puede ocasionar el incremento de problemas sociales de delincuencia; como hoy en día se vive el robo de combustible o la migración que se presenta mayormente en personas de comunidades rurales que van en busca de una mejor calidad de vida para su familia. Por lo tanto esta investigación busca responder a las siguientes preguntas:

¿De qué manera el FOMMUR puede ayudar a las habitantes de Quecholac Puebla?

¿Cuáles son las ventajas y desventajas del FOMMUR para las mujeres de la zona de Quecholac Puebla?

Objeto

Conocer las reglas de operación y requisitos para el acceso al FOMMUR.

OBJETIVOS

- Conocer en que consiste el FOMMUR.
- Analizar las ventajas y desventajas de este fondo.
- Realizar una guía de postulación y elaboración de proyectos que sean viables para FOMMUR en esta zona rural para facilitar la obtención de este financiamiento.

Campo de la investigación

Esta investigación pertenece al área de financiamiento al tratar sobre apoyos gubernamentales para PYMES.

Hipótesis de la investigación

La limitada información que tienen las mujeres en zonas rurales sobre el acceso al FOMMUR, no permite que se puedan establecer o mejorar sus negocios afectando directamente su economía.

Descripción metodológica

Esta investigación se basa en el método hipotético deductivo (Bernal, 2010); es necesario relacionar lo que se observa en cuanto al apoyos gubernamental sujeto a estudio conociendo en que consiste y como pueden acceder a él las personas a las que va dirigido.

Pretende explicar la manera de acceder a los fondos del fideicomiso y la manera en que funcionan, así como las ventajas y desventajas que conllevan apoyándose de fuentes viables y seguras para abrir el panorama de las mujeres que habitan en este municipio.

A partir de las ventajas y desventajas que se presenten se procederá a hacer un planteamiento que posteriormente pueda determinar una serie de conclusiones y deducir de qué forma las emprendedoras del municipio de Quecholac Puebla pueden aprovechar de manera eficiente este programa.

Como producto de este trabajo se presentará una guía de postulación y elaboración de proyectos que sean viables para la obtención del financiamiento.

Marco teórico

En México existen programas de desarrollo rural que tienen como objeto proporcionar inversiones en áreas rurales seleccionadas con la finalidad de elevar el nivel de vida del sector mediante la introducción de actividades altamente productivas (Briones, 2008). Estos programas se dirigen principalmente al establecimiento de negocios rentables que proporcionen utilidades con la finalidad de que las personas puedan mejorar su calidad de vida y puedan contribuir al desarrollo de su localidad.

Entre los distintos programas de desarrollo se encuentra FOMMUR, su misión es “Contribuir a que las mujeres rurales que se encuentran excluidas de los servicios financieros formales, dispongan tanto del financiamiento oportuno como de la posibilidad de adquirir las habilidades y conocimientos empresariales para poder desarrollar unidades económicas sostenibles a través de servicios integrales de micro finanzas” (Diario Oficial de la Federación, 2014).

1. Quecholac Puebla

El municipio de Quecholac se localiza en la parte centro este del Estado de Puebla, sus colindancias son al norte Felipe Ángeles y San Juan Atenco, al sureste con Palmar de Bravo, al este con Ciudad Serdán (Chalchicomula de Sesma) y al oeste con Acatzingo y Tecamachalco, sus principales actividades económicas son la agricultura y la ganadería, con una población de 47,281 habitantes; tiene una distancia aproximada de 60 kilómetros a la ciudad de Puebla. (Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal, 2014).

1.1. Pymes en Quecholac Puebla

Las principales actividades económicas en el municipio a tratar son la agricultura y la ganadería, cuenta con 31 empresas que les brinda empleo a los habitantes de esta zona y a los municipios colindantes.

1.2. Actividades y unidades económicas en Quecholac Puebla

Según el Instituto Mexicano para la competitividad A.C (IMCO) las unidades económicas proporcionan una producción total bruta de 82, 619,000 pesos (Instituto Mexicano para la Competitividad, 2010) que son las actividades mercantiles de este municipio medidas en valores monetarios.

1.2.1.1. Mujeres emprendedoras en Quecholac Puebla

La mujer juega un papel importante en el sostenimiento de los hogares ya que ella hace entre tanto, la limpieza de sus casas, además de cuidar a sus hijos, cabe mencionar que los hombres suelen no hacerlo ya que desafortunadamente influye de manera significativa la discriminación de género en las familias.

En la actualidad existen diversas discrepancias ya que las mujeres no participan de igual manera en la obtención de créditos o para la participación oportunidades de capacitación para tener recursos productivos (tierra, trabajo

y capital). Ello normalmente las excluye del crédito oficial o para formar parte de asociaciones de productores, lo que les permitiría un mejor acceso a los medios de producción.

El Instituto Interamericano de Cooperación a la Agricultura (IICA) dice que “Es fundamental reconocer la contribución de la mujer rural en la provisión de alimentos e ingresos de las familias campesinas. La mujer juega un papel muy importante en la seguridad alimentaria. Como eje en el desarrollo familiar, representa un potencial importante como agente de cambio y soporte para el fomento de prácticas que mejoren sus niveles de calidad de vida, no solo familiar, sino también comunitaria. A pesar de las desigualdades que enfrentan, existen ejemplos exitosos en los que las mujeres han logrado desempeñar un papel relevante en la producción de alimentos así como en el desarrollo de micro, pequeñas y medianas empresas”. (IICA , 2006).

Esto quiere decir ejemplificando que una familia en esta comunidad participan en promedio 5 integrantes: Papá, Mamá, y 3 hijos que a partir de los 15 años dejan de ir a la escuela para ayudar al trabajo. (Secretaría de Desarrollo Social, 2010); obtienen un ingreso mensual de \$300 por persona, es decir que su ingreso diario es de \$51 pesos (INEGI, 2000), lo cual solo les permite subsistir satisfaciendo sus necesidades básicas, es por ello que todos deben colaborar en conjunto en las actividades del campo desde la siembra y riego de hortalizas hasta su venta y distribución.

Por lo tanto, además del campo que exige cuantiosas horas de trabajo, los ingresos de una familia pueden mejorar favorablemente al crear una actividad económica rentable como el establecimiento de un negocio en el que la madre se haga cargo y que por lo tanto no exija tanto esfuerzo físico ya que también les permitiría alivianar su pesada carga de trabajo porque como se mencionó anteriormente, también tienen el papel de amas de casa.

2. Apoyos Gubernamentales

2.1. Fideicomiso público

El Fideicomiso “Es un contrato por virtud del cual una persona física o moral denominada fideicomitente, transmite y destina determinado patrimonio (bienes

o derechos) a una institución fiduciaria encomendándole la realización de fines determinados y lícitos en beneficio de una tercera persona o en su propio beneficio” (Centro de Estudios de las Finanzas Públicas, 2005).

En este caso el gobierno participa como fideicomitente otorgando 218 millones de pesos (Secretaría de Economía, 2015) a las micro financieras autorizadas por el FOMMUR para la distribución de los créditos para beneficio de la población señalada.

3. Programa nacional de financiamiento al microempresario (PRONAFIM)

El PRONAFIM brinda herramientas de financiamiento y educación empresarial específicamente, promueve el otorgamiento de microcréditos productivos y el desarrollo de capacidades financieras y empresariales. El programa también contribuye a fomentar la transparencia y eficiencia del sector de micro finanzas para incentivar la oferta de productos más competitivos al microempresario. Se otorga especial atención a la mujer rural por medio del programa FOMMUR y a zonas especiales (carentes de servicios financieros y/o atendidos por programas transversales del gobierno de la República). (Secretaría de Economía , 2016).

3.1. Fondo de microfinanciamiento a mujeres rurales

El (PRONAFIM) menciona que el FOMMUR, es el fideicomiso especializado en servicios integrales de micro finanzas para mujeres que tienen una actividad productiva pero no tienen acceso a servicios financieros formales, habitan zonas rurales, preferentemente zonas prioritarias, y forman parte de un grupo solidario de al menos 5 integrantes. (Diario Oficial de la Federación, 2014).

FOMMUR ha establecido una política de apoyo a las Instituciones Micro Financieras (IMF) o intermediarios a través de la entrega de recursos económicos no recuperables para el pago de promotores de crédito y personal auxiliar administrativo, donde FOMMUR busca orientar la canalización de recursos en donde haya mayor carencia de servicios microfinancieros o bien hacia zonas de alta y muy alta marginación. (Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales, 2012).

3.2. Requisitos y microfinancieras especializadas para la obtención del FOMMUR

Los requisitos para la obtención de este financiamiento varían de acuerdo con las microfinancieras. Cabe mencionar que son organizaciones que brindan créditos en pequeñas cantidades para emprender o ampliar un negocio, ofrecen capacitación para el manejo del crédito estos préstamos se otorgan en forma individual o en grupos solidarios y de ser así, no se pedirá garantía. Esto es porque al ser un grupo solidario los miembros del grupo deben responder a la falta de alguna de las mujeres participantes si fuera el caso.

Entre las microfinancieras que existen autorizadas por el PRONAFIM para otorgar los créditos son:

- El Consejo de Asistencia al Microempresario S.A de C.V.
- Generar Para Crecer S.A de C.V.
- Fin Común Servicios Comunitarios S.A de C.V.
- Financiera Súmate S.A de C.V.
- Grupo Lunma S.A de C.V.
- IDC Impulsado en Emprendedores S.A de C.V.
- Kapitalmujer S.A de C.V.

Sin embargo cada una de estas Micro financieras tienen requisitos diferentes, pero dentro de los que requieren son estructurar un plan de negocios que contemple: una agenda de inversión, estudios de mercado, clientes potenciales y cronograma y además debe estar integrado por un grupo solidario de 5 o más mujeres que respondan entre ellas.

4. Ventajas y desventajas del programa

Ventajas

□ Requisitos accesibles. Si bien es cierto que algunas microfinancieras solicitan estados financieros para la obtención del crédito, también es importante mencionar que para otras personas los requisitos que se solicitan en la mayoría de los casos son en primera instancia: credencial para votar, comprobante de domicilio y la Clave Única de Registro (CURP), estos documentos los tienen la mayoría de personas y son totalmente accesibles.

- Capacitación a la población. Las microfinancieras pueden capacitar a las candidatas del crédito de manera directa o indirecta con la finalidad de que ellas desarrollen su educación financiera y su educación para el desarrollo teniendo en cuenta que todo esto puede contribuir a mejorar su calidad de vida y a administrar mejor su dinero.
- Incentiva el emprendimiento. Las posibilidades de acceder a un crédito fácil y oportuno habilitan un ambiente óptimo para el impulso de iniciativas empresariales que generalmente se frenan por la falta de financiación. De tal manera, los microcréditos son una potencial posibilidad de obtener el capital requerido para poner en marcha una idea de negocio.
- Mejora la calidad de vida de las mujeres rurales. Gracias a FOMMUR, las mujeres que antes consideraban inalcanzable emprender o mejorar un negocio, ahora pueden hacerlo y por consecuencia pueden mejorar su economía y mejorar su calidad de vida apoyando también al padre de familia como otra fuente de ingresos.
- Impulsa el autoempleo en las familias. Las mujeres pueden disponer de su tiempo y dedicarse a las labores del hogar si así lo desea ya que como se mencionó anteriormente no les exige cuantiosas horas de trabajo ni esfuerzo físico que afecte su salud, sus labores de ama de casa o el cuidado de sus hijos.

Desventajas

- Que para la obtención del crédito tiene que ser mediante un grupo solidario. Se considera una desventaja porque al ser esto, una de las participantes del grupo puede fallar en cumplir con su obligación de entregar el respectivo pago y por lo tanto las otras participantes del grupo deben de hacerse responsables ante esta falta asumiendo el adeudo de la integrante que haya faltado.
- La falta de difusión de las instituciones acreditadas por el PRONAFIM. Las oficinas centrales de las microfinancieras autorizadas, se encuentran establecidas en el estado de México, es por ello que mediante las microfinancieras se les otorga el crédito y la asesoría al grupo de mujeres candidatas de este; desafortunadamente existen otras instituciones más conocidas que no

precisamente están autorizadas por el PRONAFIM que funcionan de igual manera pero ofrecen intereses más altos para pagar y que no son de ayuda para el establecimiento o mejoramiento de un negocio.

□ Falta de facilidad para la obtención del crédito. La mayoría de microfinancieras proporciona los créditos solo a mujeres que ya cuentan con un negocio o que puedan comprobar que pueden sustentar el pago del préstamo que se les proporcione por medio de un negocio rentable. Lo que excluye a muchas mujeres a la posibilidad de emprender su negocio.

□ Presentación de estados financieros. Otro de los requisitos es que si la candidata a recibir el crédito busca ampliar su negocio, debe presentar estados financieros actuales de su establecimiento. Esto genera una contradicción ya que FOMMUR es como su nombre lo dice para mujeres rurales, de acuerdo a las cifras mencionadas anteriormente del INEGI los habitantes de esta zona hasta el día de hoy carecen de conocimientos técnicos que les permita el registro y la estructura de sus actividades económicas como lo requieren las microfinancieras además de la imposibilidad económica de buscar asesoría profesional.

□ Estricta revisión de los documentos que se presenten. Las microfinancieras presentan una estricta revisión para que las mujeres puedan obtener el financiamiento, en caso de estar mal en algún documento se rechazarán y deberán comenzar nuevamente con el proceso, lo cual se convierte en algo tedioso para las candidatas y como consecuencia ellas desisten del crédito.

Guía de postulación y elaboración de proyectos que sean viables para FOMMUR en esta zona rural que facilite la obtención de este financiamiento

Como propuesta se sugiere la siguiente guía que puede ayudar a participar en este fondo de manera más rápida y segura por medio de proyectos viables señalando a efecto y que FOMMUR considera tales como cafeterías, ventas por catálogo, papelerías, panaderías, tortillerías, estéticas, veterinarias, entre otras; siempre y cuando se cumplan con los respectivos requisitos para las microfinancieras certificadas por este.

Para comenzar PRONAFIM que como se mencionó anteriormente es quien realiza los programas para emprendedores principalmente a mujeres que habitan en zonas rurales por medio de instituciones de microfinanciamiento que ofrece microcréditos a personas que tengan un negocio pequeño o quieran emprender uno.

Los créditos que ofrecen estas instituciones tienen la ventaja de que son en montos y plazos pequeños con el objeto de que los usuarios de este micro crédito puedan pagar de una manera fácil que en el caso de FOMMUR se otorgan a mujeres en forma grupal de con un mínimo de 5 integrantes que responderán siempre de manera solidaria.

El PRONAFIM por medio de FOMMUR reconoce como microempresarios a “Aquellas personas mayores de 18 años que desean emprender un negocio o consolidar el que ya tienen” (Secretaría de Economía , 2016) y por consiguiente, uno de los principales requisitos es que la persona que desee este microfinanciamiento debe ser mayor a 18 años para poder gozar de los derechos y obligaciones del país tal como lo menciona la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (CPEUM) en el artículo 34.

Reglas de operación

1. No se les otorgará simultáneamente financiamiento de dos a o más fuentes de fondeo, a un mismo sujeto de crédito, es decir que solo pueden participar en un mismo fondo a la vez.
2. No se otorgarán los recursos correspondientes de esta línea de financiamiento, para pagar créditos fondeados con otros recursos supervisando que los créditos que otorgue con los recursos del crédito se ejerzan oportunamente por los acreditados y para los fines que los solicitaron. (PRONAFIM, 2016)
3. La prenda se mantendrá vigente hasta que se hayan cumplido en su totalidad las obligaciones garantizadas.
4. El plazo mínimo del préstamo es de 12 semanas mientras que el máximo es de 52.
5. La frecuencia de los pagos puede ser semanal o catorcenal dependiendo de la decisión que tomen las participantes del grupo solidario.
6. **Montos máximos y mínimos que se otorgan.** Los montos que ofrece PRONAFIM inician desde \$500 pesos y pueden llegar hasta un máximo de

\$60,000 pesos dependiendo del giro del negocio que se desee implementar o mejorar.

7. **Montos específicos;** la persona que solicita el microcrédito debe tener definida la cantidad que va a solicitar de acuerdo a las necesidades del negocio a poner o mejorar

8. **Plazos de pago;** que puede ser hasta de 36 meses con una forma de pago mensual dependiendo del monto solicitado

9. **Garantías de los microcréditos;** prendaria sobre la cartera otorgada por la institución de microcrédito e intermediarias deberán presentar el trámite debidamente requisitado y con la documentación completa, en caso contrario no se dará atención al trámite. (Secretaría de Economía , 2016)

Requisitos

Para dar inicio al proceso de solicitud del microcrédito se debe hacer lo siguiente:

1. **Ubicar la microfinanciera.-** Ingresar a www.pronafim.gob.mx/cobertura; en esta página se muestra un mapa de la República Mexicana en la cual se debe seleccionar el Estado y el municipio al que la persona pertenece y posteriormente ubicar las microfinancieras con cobertura en la localidad o cercana a estas.

- una de las más recomendables es la microfinanciera SÚMATE porque se encuentra en Tecamachalco y es de las más conocidas que si bien no está exactamente en el centro de Quecholac está al oeste y lo suficientemente cerca de esta y accesible al grupo de mujeres que deseen participar.

2. **Contactar a las microfinancieras.-** Después de haber localizado la microfinanciera, es necesario ponerse en contacto para conocer los requisitos exactos que solicitan y la manera en la que operan para poder proporcionar el microcrédito.

3. **Crear un grupo solidario.-** con un mínimo de 4 personas para poder acceder al microcrédito y un máximo de 8.

4. **Comparar los beneficios.-** las tasas de interés, los plazos y la frecuencia de pagos y que se adapte a lo que las usuarias estén buscando pero lo más importante es que la microfinanciera que se elija debe estar certificada al PRONAFIM y tiene que contar con el programa FOMMUR. (PRONAFIM, 2016)

5. **Presentar documentos oficiales.-** la credencial para votar vigente, comprobante de domicilio y CURP por cada miembro del grupo.

6. **Elaborar un plan de negocios,** el cual debe contener:

- **Agenda de inversión.-** Establecer periódicamente un registro ordenado de todas las erogaciones que se van a realizar para así conocer el ingreso con el que se deberán cubrir.
- **Estudio de mercado.-** No es necesario que contraten a una empresa, sin embargo se puede realizar un cuestionario a fin de preguntar sobre el gusto o preferencia que se tendría del producto o servicio que se pretende emprender. Las preguntas tienen que permitir conocer el grado de afinidad de las personas a las que va dirigido dicho producto o servicio.
- **Clientes potenciales.-** Está relacionado con el estudio de mercado ya que al cuestionarnos qué pueden producir u ofertar y a quién le pueda interesar, queda establecida la relación del cliente potencial ya que son las personas que se inclinarán por el consumo del producto o servicio que se ofertará.
- **Cronograma.-** Dejar plasmado por escrito de inicio a fin las operaciones que se van a realizar en la empresa: comprar, vender, cobrar y pagar. Estableciendo los periodos de producción y entrega de producto o realización del servicio.

No es necesario un formato rigurosamente establecido para realizar un plan de negocios con los requisitos que indica FOMMUR, sino simplemente plasmar por escrito las ideas que cada candidata tiene para así darle formalidad a la postulación.

7. **No recibir otros recursos.-** ya sean de programas federales, estatales o municipales, dirigidos a los mismos conceptos.
8. **Demostrar la capacidad de pago** ya que previamente al otorgamiento del financiamiento, las microfinancieras evalúan al candidato para asegurarse de su cumplimiento con el pago.
9. **Presentar estados financieros.-** En caso de que se quiera ampliar o un plan de negocios para que se determine la evaluación para otorgar el financiamiento.
10. **Firmar un contrato y pagarés.-** En el cual deben suscribirse los clientes hasta su liquidación.
11. **Depositar una cantidad equivalente.-** Debe corresponder a la quinta parte del monto que se pretende disponer. La siguiente tabla muestra de manera rápida y concreta los requisitos que toda postulante debe tener para poder acceder a estos fondos. Se recomienda que sea tomada como una hoja

de revisión práctica a fin de no omitir ningún punto.

Listado de requisitos de postulación al FOMMUR

Listado de requisitos de postulación al FOMMUR

○ Ubicar la microfinanciera
○ Contactar a las microfinancieras
○ Crear un grupo solidario
○ Comparar los beneficios
○ Presentar documentos oficiales
○ Elaborar un plan de negocios
○ No recibir otros recursos
○ Demostrar la capacidad de pago
○ Presentar estados financieros*
○ Firmar un contrato y pagarés
○ Depositar una cantidad equivalente

*negocios ya establecidas

Fuente: Elaboración propia en base a Reglas de operación PRONAFIM

La mayoría de microfinancieras no suelen mencionar estos conceptos a las personas que desean obtener el microfinanciamiento y por lo tanto en diversas ocasiones son rechazados por no conocer estas reglas de operación, lo que ocasiona que deserten de solicitar estos microcréditos y opten por no seguir con la ayuda de PRONAFIM, lo que ocasiona que paguen intereses más altos y no les den la asesoría respectiva que merecen.

Es muy importante conocer a las personas que van a formar parte del grupo ya que al ser un grupo solidario y que cada una de las integrantes solicitará montos de dinero distintos de acuerdo a sus necesidades, se debe de evitar la morosidad y que entre las integrantes del grupo se eviten pérdidas y también deben evitar perder la confianza de las microfinancieras para futuros préstamos si los llegaran a necesitar.

Conclusión

FOMMUR puede ayudar a las mujeres de Quecholac si como ya se mencionó además de que solo se conocen instituciones financieras que cobran intereses más altos y no brindan el apoyo ni las asesorías respectivas para aumentar la productividad de los negocios o el conocimiento para el establecimiento de uno, es recomendable que PRONAFIM promueva dichos programas y que promocióne más a las microfinancieras certificadas por este incluyendo el conocimiento de los beneficios que brindan al adquirir apoyo de FOMMUR.

Otra manera de que estas mujeres reciban el apoyo de este programa es que se apoyen de la guía mencionada para facilitar el acceso y agilizar los procedimientos haciendo también que las candidatas a recibir este apoyo sepan y conozcan cual es la mejor institución financiera para ellas en todos los aspectos como la cercanía, los intereses más bajos y los plazos a pagar.

Cabe mencionar que es fundamental que se cree una educación financiera para que las personas que habitan principalmente en comunidades rurales identifiquen cual es la mejor alternativa para mejorar su calidad de vida aumentando sus ingresos y sabiendo administrar su dinero.

En base a la desventaja de FOMMUR que solicita como requisito que sea un grupo solidario se puede rescatar que muchas personas principalmente mujeres, se sienten con más confianza y seguridad al realizar una actividad junto con otra persona, además con el buen cumplimiento del grupo se pueden obtener más beneficios como el aumento del monto inicial solicitado para próximos préstamos. Es por ello que se recomienda que este grupo sea conformado por participantes cercanas o conocidas que cumplan con su obligación de pagar para no hacer responsable a las demás miembros del equipo y que cuando el asesor las oriente resuelvan todas las dudas que tengan y sobre todo exigir que se les brinde el mejor servicio ya que como se mencionó anteriormente el gobierno otorga dinero no recuperable a estas instituciones para la realización de este proyecto.

Referencias Bibliográficas

Bernal, C. A. (2010). *metodología de la investigación*. Colombia: pearson.

Briones, G. (2008). *Evaluación de Programas Sociales*. México : Trillas.

Centro de Estudios de las Finanzas Públicas. (2005). *Fideicomisos Públicos* . México.

Diario Oficial de la Federación. (23 de Diciembre de 2014). *Secretaría de Gobierno*. Obtenido de http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5377006&fecha=23/12/2014

Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales. (Enero de 2012). *Políticas de pago de promotores de crédito y personal auxiliar administrativo de las IMF o intermediarios*. Obtenido de <http://www.programassociales.org.mx/sustentos/SE/archivos/Pago%20de%20Promotores%20de%20Cr%C3%A9dito.pdf>

Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola . (21 de febrero de 2007). Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola . Obtenido de <http://www.ifad.org/spanish/operations/pl/mex/index.htm>

IICA. (2006). *Programa de apoyo de experiencias innovadoras de financiamiento rural con perspectiva de Género*. México: SAGAR.

INEGI. (2000). *Indicadores de Hogares y Familia* . Obtenido de http://www.inegi.gob.mx/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/estudios/sociodemografico/hogofam/2000/indhyf.pdf

INEGI. (23 de febrero de 2016). *INEGI*. Obtenido de <https://www.google.com.mx/search?q=FIDA&oq=fida&aqs=chrome.69i59j69i61.2060j0j7&sourceid=chrome&>

Instituto Mexicano para la Competitividad. (2010). *Subsidios a PYMES*. Obtenido de <http://subsidiosapymes.imco.org.mx/municipios/mostrar/21/115>

Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal. (2014). *H. Ayuntamiento de Quecholac*. Obtenido de <http://www.inafed.gob.mx/work/enciclopedia/EMM21puebla/municipios/21115a.html>

PRONAFIM. (2016). *preguntas frecuentes*. Obtenido de <http://www.pronafim.gob.mx/articulo/preguntas-frecuentes-pronafim>

Secretaría de Desarrollo Social. (2010). *Indicadores Sociodemográficos*. Obtenido de http://sedesol.gob.mx/work/models/SEDESOL/Informes_pobreza/2014/Municipios/Puebla/Puebla_115.pdf

Secretaría de Economía . (Marzo de 2016). Obtenido de Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario: <http://www.pronafim.gob.mx/articulo/http-www-pronafim-gob-mx-articulo>

Secretaría de Economía. (2015). *Fideicomisos y Mandatos del Sector Economía*. Obtenido de <http://www.economia.gob.mx/files/transparencia/reglas/sub1it15.pdf>

M. A. Estefanía Lozano Yécora

Estefania57@hotmail.com

Centro Universitario de Dirección Empresarial.

Paola Edith Cornejo Huerta

Paola-182@hotmail.com

Centro Universitario de Dirección Empresarial.

M.C. José María Ruiz Rendón

ruizrendonjm@hotmail.com

Benemérita Universidad Autónoma de Puebla