

## MICROCRÉDITO EN BRASIL Y MÉXICO

**Cacildo Marques-Souza**

[cacildo.souza@uscsonline.com.br](mailto:cacildo.souza@uscsonline.com.br)

**Rogério de Oliveira**

[rogerio.oliveira@online.uscs.edu.br](mailto:rogerio.oliveira@online.uscs.edu.br)

**Aline Bento Ambrósio Avelar**

[aline.avelar@online.uscs.edu.br](mailto:aline.avelar@online.uscs.edu.br)

**Jose Alejandro Jaime Vargas**

[jose.jaime@edu.uag.mx](mailto:jose.jaime@edu.uag.mx)

**Carlos Eduardo Cendejas Cayetano**

[carlos.cendejas@edu.uag.mx](mailto:carlos.cendejas@edu.uag.mx)

## 1. INTRODUCCIÓN

El microcrédito es una herramienta eficaz para promover el desarrollo económico, reducir la pobreza y fomentar la inclusión financiera en comunidades desfavorecidas (Yunus, 2007). En particular, Brasil y México son países donde el microcrédito ha desempeñado un papel significativo en el impulso de pequeños negocios y en la mejora de las condiciones de vida de las personas (Cervantes et al., 2016). Por lo tanto, es relevante comprender el escenario actual y las tendencias en la literatura sobre microfinanzas y microcrédito en Brasil y México.

### 1.1. Pregunta Problema y Objetivos

La pregunta-problema que guía esta investigación es: ¿Cuál es el escenario actual y **cuáles son** las tendencias en la literatura sobre microfinanzas y microcrédito en Brasil y México?

El objetivo general de esta investigación es identificar la literatura existente sobre microfinanzas y microcrédito en Brasil y México. Para ello, se llevó a cabo una revisión bibliográfica que aborda el tema.

### 1.2 Justificación

La justificación de esta investigación se basa en la importancia de comprender el estado actual de las microfinanzas y el microcrédito en Brasil y México. Con el crecimiento de emprendedores y pequeños negocios en busca de financiamiento, es fundamental evaluar la literatura existente en busca de información actualizada y relevante.

## 2. METODOLOGÍA

La revisión de literatura desempeña un papel fundamental en la investigación académica, proporcionando una base sólida de conocimiento sobre el tema en cuestión. La revisión de literatura es esencial para contextualizar el estudio, identificar posibles contribuciones y proporcionar una perspectiva crítica sobre el tema en análisis (Johnson, 2018).

Para llevar a cabo una investigación sobre la literatura en microfinanzas y microcrédito en Brasil y México, se realizó una revisión de la literatura para conocer la producción científica al respecto. Con el fin de lograr el objetivo de este artículo, se llevó a cabo una revisión de la literatura sobre la producción científica publicada sobre microfinanzas y microcrédito en Brasil y México. Para ello, se optó por la base de datos Scopus. Las palabras clave utilizadas en la búsqueda fueron:

- ❖ **microfinanzas Y microcrédito;**
- ❖ **Brasil O México;**
- ❖ **límite de 2000 a 2023; y**
- ❖ **solo los artículos.**

**Se obtuvo** un total de 25 artículos en la base de datos seleccionada.

## 3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Duarte, Costa y Araújo (2017) estudiaron la aplicación del microcrédito en nueve estados de la Región Nordeste de Brasil a través del Banco do Nordeste del Programa Agroamigo y concluyeron que la estrategia arrojó resultados positivos en la reducción de la pobreza. Gonzales y Moser (2015) investigaron la aplicación del microcrédito en el sistema

de Microfinanzas Verdes, centrándose en el caso del Sistema Cresol en el Sur de Brasil. El estudio tuvo como objetivo identificar estrategias que deben mejorarse cualitativamente para reducir vulnerabilidades.

Christopoulos y Gonzalez (2017) analizaron el modelo de cooperativas de ahorro y crédito, que permite identificar las demandas de microcrédito de las familias campesinas, basándose en el sistema Cresol en Brasil. Las tres dimensiones de la microfinanciación inclusiva: condiciones, proximidad y acceso, se integraron para promover una dinámica de inclusión responsable en el diseño, acceso y oferta.

Fachini, Ramírez y Lima (2008) realizaron un estudio comparando los costos de transacción en sistemas de microcrédito que utilizan el sistema de préstamo en grupo solidario para reducir los costos de transacción con el sistema de préstamo individual, que aún es común en Brasil. La institución estudiada fue el Banco do Povo - Crédito Solidario. Como método, el trabajo se basó en datos primarios obtenidos a través de cuestionarios aplicados a los beneficiarios y en los estados financieros de la institución bancaria.

Agier y Szafarz (2013) estudiaron la subjetividad en la aplicación del microcrédito a partir de una institución brasileña de microfinanzas y encontraron diferencias de género en el trato a los beneficiarios, lo que influyó en el tamaño de los préstamos. Su estudio propone formas de frenar este sesgo subjetivo en la concesión de microcréditos. Aunque el microcrédito ha surgido como una iniciativa de desarrollo global en las últimas dos décadas, especialmente relevante para abordar cuestiones de género y empoderar a mujeres de bajos ingresos, las evaluaciones tradicionales se han centrado principalmente en el empoderamiento individual, descuidando las implicaciones políticas más amplias de la concesión de crédito (Araújo e Carmona, 2015).

La producción científica brasileña mencionada abarca una variedad de estudios relacionados con el microcrédito y las microfinanzas, con un enfoque específico en contextos regionales de Brasil. Duarte, Costa y Araújo (2017) destacan la aplicación del microcrédito a través del Banco do Nordeste del Programa Agroamigo en la Región Nordeste de Brasil y sus resultados positivos en la reducción de la pobreza. Gonzales y Moser (2015), así como Christopoulos y Gonzalez (2017), analizan el Sistema Cresol, destacando las estrategias que pueden mejorarse para reducir vulnerabilidades y promover la inclusión responsable. Fachini, Ramírez y Lima (2008) investigan los costos de transacción en sistemas de microcrédito, mientras que Agier y Szafarz (2013) abordan la subjetividad en la concesión de microcréditos y sus implicaciones de género.

Estos estudios contribuyen a una comprensión integral de las implicaciones y los impactos del microcrédito, abordando temas como la reducción de la pobreza, las estrategias de mejora, los costos de transacción, el sesgo subjetivo y el empoderamiento de las mujeres.

### **Microfinanzas en México**

Orozco Ramos (2022) destaca que el microcrédito en México se ha desviado de su propósito original de combatir la pobreza, perjudicando a aquellos a quienes debería ayudar a través de altas tasas de interés y sobreendeudamiento.

Karlan y Zinman (2019) realizaron un estudio que reveló que la demanda de microcrédito en México es elástica, es decir, sensible a los cambios en las tasas de interés. Además, los datos del buró de crédito no indican indicios de sustitución de crédito por otras fuentes. Las ganancias del mayor proveedor de microfinanzas en México aumentaron

después de la reducción de la tasa de interés, pero los competidores no respondieron reduciendo sus tasas.

Worthen (2012) aborda la importancia del microcrédito en el contexto de las relaciones de género, especialmente para las mujeres de bajos ingresos. La autora critica los modelos tradicionales de empoderamiento individual utilizados para evaluar el impacto del microcrédito en las relaciones de género, argumentando que dejan de lado las cuestiones geográficas e históricas. Worthen propone un análisis alternativo de la subjetividad, la agencia y el cambio de género derivados de la provisión de microcrédito.

Cardero (2008) destaca la importancia de la integración de los sistemas de microfinanzas en el sistema financiero nacional de México. El autor analiza cómo se construyen los circuitos de microfinanzas de ahorro y crédito, el costo de sus recursos y su destino final. Cardero evalúa que estos recursos se vuelven insuficientes cuando se aíslan de otras políticas públicas que abordan la pobreza de las mujeres. La autora propone medidas para articular y fortalecer los negocios de las mujeres, permitiéndoles acumular una cantidad básica pero suficiente de ahorros y recursos para mejorar sus condiciones de vida y negocios.

Los estudios científicos citados presentan diversas perspectivas sobre el microcrédito en México y sus implicaciones socioeconómicas. Orozco Ramos (2022) señala los problemas derivados de la desviación del propósito original del microcrédito, lo que conduce a altas tasas de interés y sobreendeudamiento, perjudicando a los beneficiarios previstos (Montalvo, 2017). Por otro lado, Karlan y Zinman (2019) examinan la demanda de microcrédito en México y revelan que esta es sensible a las tasas de interés, lo que indica que los prestatarios responden a las condiciones financieras.

La relevancia del microcrédito en el contexto de las relaciones de género es destacada por Worthen (2012), quien critica los modelos de empoderamiento individual al analizar su impacto en las relaciones de género (Vieyra e Rojas, 2020). Propone un enfoque alternativo que considera factores geográficos e históricos, enfatizando la necesidad de examinar la subjetividad, la agencia y los cambios de género derivados del microcrédito. Además, Cardero (2008) enfatiza la importancia de integrar los sistemas de microfinanzas en el sistema financiero nacional de México para fortalecer los negocios de las mujeres y mejorar sus condiciones de vida mediante el acceso a ahorros y recursos.

#### **4. CONSIDERACIONES FINALES**

Es posible analizar las microfinanzas en Brasil y México y los desafíos que enfrentan las instituciones de microcrédito y microfinanzas en la lucha contra la pobreza. Algunos de los problemas abordados incluyen la falta de acceso a los servicios financieros tradicionales, altas tasas de interés, sobreendeudamiento y cuestiones de género. Los estudios también resaltan la importancia del ahorro como una herramienta financiera efectiva y discuten la necesidad de integrar las microfinanzas en el sistema financiero nacional para fortalecer los negocios de las mujeres y mejorar sus condiciones de vida. Además, se abordan cuestiones relacionadas con la restricción de crédito, incentivos e impactos económicos para comprender mejor la dinámica de las microfinanzas en Brasil y México.

Una de las limitaciones de este estudio radica en que, en el caso de Brasil, las investigaciones publicadas no abarcan todas las regiones, aunque cubren una parte significativa del territorio, desde el norte hasta el sur.

Como sugerencia para investigaciones futuras, sería relevante estudiar qué tipos de instituciones de crédito, como cooperativas, bancos públicos, ONG, fintechs y bancos

comerciales, obtienen mejores resultados tanto en términos del cumplimiento de las obligaciones por parte de los clientes como en el desarrollo social generado por los programas de microcrédito.

## REFERENCIAS

- Agier, I., & Szafarz, A. (2013). Subjetividade na concessão de crédito a microempreendedores: evidências do Brasil. *Economia de Pequenas Empresas*, 41, 263-275.
- Araújo, E. A., & Carmona, C. U. D. M. (2015). Eficiência das Instituições de Microcrédito: uma aplicação do DEA/VRS ao caso brasileiro. *Produção*, 25, 701-712.
- Cardero, M.E. (2008). Incidencia en las mujeres más pobres. Posgrado de la Facultad de Economía de la UNAM. 32, 151-182.
- Cervantes, M., Montoya, M., Bernal, L. (2016). The contrasts of microcredit and some unresolved institutional challenges of microfinance: evidence from Mexico. *EconoQuantum* Vol.14. Núm 2.
- Christopoulos, T. P., & Gonzalez, L. (2017). ACHIEVING FAMILY FARMERS'DEMANDS FOR MICROCREDIT THROUGH CREDIT UNIONS: A FRAMEWORK FOR DISCUSSION. *RAM. Revista de Administração Mackenzie*, 18, 116-143.
- Duarte, S. P. D. S., Costa, E. M., & Araujo, J. A. D. (2017). O microcrédito como estratégia de redução da pobreza no Nordeste brasileiro: uma avaliação a partir do Programa Agroamigo. (2017) *Espacios*, 38 (8), p. 6.
- Fachini, C., Ramirez, D. B., & de Souza Lima, R. A. (2008). The transaction costs of lenders and borrowers in a Brazilian microcredit organization. *Savings and Development*, 381-407.
- Gonzalez, L., & Moser, R. M. B. (2015). Green microfinance: the case of the Cresol System in Southern Brazil. *Revista de Administração Pública*, 49, 1039-1058.
- Johnson, A. (2018). The importance of literature review in academic research. *Journal of Research Methods*, 15(2), 112-125.
- Karim, R. (1998). Dropping out: an emerging factor in the success of microcredit-based poverty alleviation programs. *The Developing Economies*, Núm. XXXVI-3, pp. 257-88.
- Montalvo, R., Vázquez, J., Amézquita, J. (2017). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara. *CES*, Vol. 25, No. 1.
- Orozco, A. (2022). The microcredit mousetrap: A long way from fighting poverty in Mexico. *Independent Scholar*, Vol.34, 213-221

Vieyra, P., Rojas, J. (2020). Búsqueda y consolidación del desarrollo económico personal: microcréditos e individualismo en México. *Sociológica*, nº 101, pp. 181-214.

Worthen, H. (2012). Women and microcredit: alternative readings and subjectivity, agency, and gender change in rural Mexico. Department of Geography, University of North Carolina. 19, 364-381.

Yunus, M. (2007). Creating a world without poverty: Social business and the future of capitalism: Public Affairs. *Global Urban Development Magazine*.