

Microcréditos en hogares de hasta tres deciles

Microloans in households of up to three deciles

Microcréditos em casas de até três decis

Aurea Judith Vicente Pinacho

Universidad de la Cañada, México

covi49@hotmail.com

Resumen

En México el crecimiento de la población en pobreza pasó de 53.3 millones de mexicanos en 2012 a 55.3 millones en 2014, lo que representa 46.2% del total nacional, (CONEVAL, 2014) los datos reflejan la realidad económica del país, y con esos resultados muchas instituciones buscan establecer estrategias para mejorar las condiciones de estas personas, ya que tienen muchas situaciones especiales: el grado de educación es muy bajo, están en comunidades alejadas, no tienen servicios públicos o son deficientes, no tienen acceso a un empleo formal por falta de instrucción o porque no hay entidades económicas que puedan emplearlos, sin embargo y ante este escenario tan deplorable, sucede lo extraordinario la población sobrevive algunos de ellos afortunadamente llegan a tener movilidad social se insertan en la economía y su nivel de vida cambia lo cual es extraordinario, sin embargo para el resto la falta de dinero para atender sus necesidades básicas es una constante, en el presente trabajo se muestra el efecto del crédito en hogares que acceden a este en mejorar su calidad de vida, y con ello se determina si el destino del microcrédito ejercido mejora las condiciones de vida de la población en estudio en la comunidad de Teotitlán de Flores Magón, Oaxaca, México.

Palabras Clave: Hogar, Microcrédito y calidad de vida.

Abstract

In Mexico the growth of the population in poverty went from 53.3 million in 2012 to 55.3 million by 2014, representing 46.2% of the national total, (CONEVAL, 2014) the data reflect the economic reality of the country, and with these results many institutions seek to establish strategies to improve the conditions of these people, since they have many special situations: their degree of education is very low, are in remote communities, do not have public services or these are deficient, they have no access to formal employment for lack of education or because there is no economic entities that may employ them, However and in this scenario so deplorable, what happens it extraordinary, the population survives. Some of them, fortunately, come to have social mobility, are inserted in the economy and their standard of living changes, which is extraordinary, for the rest, however, the lack of money to meet their basic needs is a constant. In the present work it is shown the effect of the credit in households that have access to this, improving their quality of life, and with this it determines if the destination of the microloans exerted improves the conditions of life of the population in study in the community of Teotitlán de Flores Magón, Oaxaca, México.

Key words: home, microloan, Quality of life (QOL).

Resumo

No México, o crescimento da população em situação de pobreza caiu de 53,3 milhões de mexicanos em 2012 para 55,3 milhões em 2014, representando 46,2% do total nacional (CONEVAL, 2014) dados refletem a realidade económica do país, e com estes resultados muitas instituições procuram estabelecer estratégias para melhorar as condições dessas pessoas, pois eles têm muitas situações especiais: o nível de educação é muito baixo, estão em comunidades remotas não têm serviços públicos ou são pobres, não têm acesso ao emprego formal por falta instrução ou porque não há entidades económicas que podem utilizá-los, no entanto, e este cenário lamentável acontece as pessoas extraordinárias sobreviver alguns deles, felizmente vir a ter mobilidade social são incorporados nos padrões de economia e de vida mudar, que é extraordinário, mas para o resto da falta de dinheiro para satisfazer suas necessidades básicas é uma constante, neste estudo o efeito do crédito em domicílios que acessam isso para melhorar sua qualidade de vida é mostrado, e é

determinado se o destino microcrédito exercido melhora as condições de vida da população do estudo na comunidade de Flores Magon Teotitlan, Oaxaca, México.

Palavras-chave: Casa, Microcrédito e qualidade de vida.

Fecha recepción: Octubre 2015

Fecha aceptación: Junio 2016

Introducción

El sistema financiero es muy importante para el desarrollo económico de un país, pues en él convergen oferentes y demandantes de recursos económicos; los primeros esperan recibir un rendimiento por sus recursos y los segundos emplear dichos recursos para crear nuevos proyectos con expectativas de crecimiento.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), considera al hogar como “el conjunto de personas que pueden ser o no familiares, que comparten la misma vivienda y se sostienen de un gasto común. Una persona que vive sola también constituye un hogar” (INEGI, 2010).

Los hogares se estudian como un ente que crea un vínculo entre el individuo y la sociedad, lo que determina su comportamiento en diferentes ámbitos (económico, social, cultural y político). Uno de los aspectos de mayor relevancia es el entorno económico, ya que permite conocer los niveles de producción y de consumo en un periodo determinado, así como las estrategias implementadas ante situaciones de inestabilidad económica, considerando que no todos los hogares tienen las mismas características sino que cada uno de ellos se mueve en distintos estratos. Así, se distinguen las características de los hogares más vulnerables que se encuentran en los deciles I, II, y III, que por lo regular son individuos que trabajan en la informalidad y cuyos ingresos trimestrales brutos oscilan entre \$6 269.00 y \$14 972.00 pesos, para cubrir sus necesidades básicas. Si se considera que el promedio a nivel nacional de los hogares mexicanos es de 3.8 personas, de donde 37.6 % tiene niños y que ambos proveedores trabajan, 25.80 % de estos recursos los destinan a la compra de

alimentos y bebidas no alcohólicas, 19.8 % a vivienda, agua, electricidad y gas, 12.90 % al transporte y 38.60 % a varios. Por último, los hogares tan solo destinan 3.0 % a servicios de salud (INEGI, ENGASTO, 2012).

Al considerar las estadísticas a nivel estatal y en específico para el estado de Oaxaca, el gasto anual promedio por hogar es de \$116 425.00, mientras que el consumo anual promedio por persona es de \$30 209.00 pesos, de los cuales 32.2 % se destina a los gastos de alimentos y bebidas no alcohólicas.

En el Municipio de Teotitlán de Flores Magón existe un total de 8 966 habitantes, de los cuales 4 275 son hombres y 4 691 mujeres, asimismo 3 122 son población económicamente activa (INEGI, 2010). Por otro lado, 48.3 % de la población se encuentra en pobreza moderada extrema, que corresponde a 4 229 personas, mientras que 28 % tiene carencias sociales, es decir, 2 456 personas, lo cual indica que todavía existe un alto rezago en la población.

Con respecto a las viviendas, la Tabla 1 muestra que 364 viviendas carecen de un piso adecuado. Las cifras en servicios públicos son 155 viviendas que carecen de drenaje, 63 que no tienen agua entubada y 56 viviendas sin energía eléctrica, por lo que es necesario cubrirlos.

Tabla 1. Características de las viviendas en su construcción como en servicios públicos.

Características de las viviendas	Número de las viviendas	Porcentaje
Pisos de tierra	364	16.17
No disponen de drenaje	155	6.89
No disponen de agua entubada de la red pública	63	2.80
No disponen de energía eléctrica	56	2.49

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Geografía e Informática, 2010

En cuestión de educación, la Tabla 2 muestra que existen 641 personas analfabetas (no saben leer ni escribir), es decir, 10.38 % del 100 %, o sea, 8 966 habitantes de la población. Además, 586 personas no cuentan con educación escolar, lo cual se convierte en un gran problema ya que actualmente es muy importante para la sociedad.

Tabla 2. Población analfabeta y sin escolaridad.

Características en educación	Número de personas
Analfabetas	641
Sin escolaridad	586

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Geografía e Informática, 2010

Con respecto a la salud, la población que no tiene acceso al servicio suma 3 103 personas, que representan a 34.60 % de la población, por lo que es necesario identificar la estrategia o acciones a implementar para que las personas cuenten con los servicios necesarios.

En el análisis sobre vivienda, salud, educación y población económicamente activa se identifica que las familias de Teotitlán de Flores Magón necesitan aumentar sus recursos económicos. No tienen fuentes de empleo, la capacitación es baja, los niveles de pobreza son altos y las necesidades son apremiantes, por lo que el financiamiento se ha convertido en una alternativa para atender sus necesidades.

Objetivo

Determinar el efecto de los microcréditos en la calidad de vida de los hogares de Teotitlán de Flores Magón, Oaxaca, México.

Sector popular

El sector de Ahorro y Crédito Popular (ACP), es una entidad financiera cuyo origen se remonta a principios de los años cincuenta y cuyo propósito fue proporcionar servicios financieros de ahorro y crédito a las comunidades y sectores populares que no son atendidos por la banca tradicional.

Tal como lo señala la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el objetivo principal del sector de ACP “es facilitar el acceso de la población de ingreso medio y bajo a intermediarios financieros que cubran sus necesidades financieras y sociales, mediante el manejo eficiente de las operaciones de crédito, ahorro e inversión; así como la ampliación de la oferta de los servicios microfinancieros a una mayor parte de la población” (CNBV, 2014).

Para ello, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores autoriza y supervisa a los siguientes intermediarios financieros:

- Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo
- Sociedades Financieras Populares
- Sociedades Financieras Comunitarias

La CNBV realiza esta clasificación considerando el nivel de operación en cada uno de los casos, dependiendo de su actividad; asimismo, dichos intermediarios requieren autorización de la CNBV para cambiar su nivel de operaciones y ampliar sus actividades.

Crédito

Actualmente el crédito es utilizado como una estrategia de financiamiento para subsanar problemas económicos o simplemente para emprender nuevos proyectos; por ende, los intereses están sujetos a esta operación financiera.

La Gran Enciclopedia de Economía define al crédito como sinónimo de préstamo o endeudamiento, por lo que es una operación crediticia que consiste en la transferencia o cesión temporal del acreedor al deudor de un derecho de propiedad del primero sobre un determinado bien (generalmente dinero), para que el segundo disponga de él de la manera que le convenga por un tiempo determinado. A su término habrá de devolverlo al deudor junto con sus intereses.

La tasa de interés está ligada directamente al crédito y es un indicador determinante en la decisión del crédito, tal como lo demuestran las teorías del pensamiento económico, como la Teoría de raíces keynesina, que establece “la eficacia de las herramientas monetarias para influir en la tasa de interés de mercado, lo que afecta de manera inmediata la toma de

decisiones de los inversionistas tanto en el sector financiero como en el productivo, este último como generador de empleo y capaz de incrementar el poder adquisitivo de la clase trabajadora”.

Hogar

Desde el origen de las primeras sociedades, los seres humanos se han agrupado con el afán de generar una relación mutua para mejorar sus relaciones de bienestar mediante actividades como la caza.

El INEGI considera al hogar como: “aquellos grupos que están conformados por personas que pueden ser o no familiares, que comparten la misma vivienda y se sostienen de un gasto común”.

Los hogares se clasifican en dos categorías:

- **Hogar particular.** Es la persona o grupo de personas que habitan bajo un mismo techo y que al menos para su alimentación dependen de un fondo común. Estas personas suelen efectuar la unificación de sus ingresos, mediante la constitución de un presupuesto común y establecer el uso compartido de bienes durables o no durables.
Por lo general, este grupo está integrado por un conjunto de personas vinculadas entre sí por lazos familiares, pero no es necesario que sean parientes para cumplir con la definición de hogar. Un hogar también está constituido por una sola persona.
- **Hogar colectivo.** Es el grupo de personas que comparte el alojamiento y la alimentación por razones de trabajo, estudio, disciplina, salud, entre otras.

Por lo anterior es conveniente no confundir hogar con vivienda ya que tienen sus acepciones tal como lo define el INEGI: “La vivienda es cualquier recinto, separado e independiente, construido o adaptado para el albergue de personas”. Las viviendas se clasifican en particulares o colectivas, al tener en cuenta el tipo de hogar que las ocupa.

Fuentes de crédito para los hogares

Los hogares recurren a diferentes formas de financiamiento para satisfacer sus necesidades básicas, entre los que se encuentran los créditos formales e informales.

El financiamiento es complejo debido a que no se cuentan con datos que permitan el análisis del crédito, sobre todo en el sistema informal, ya que los jefes de los hogares recurren a intermediarios financieros no regulados tales como: agiotistas, préstamos familiares y tandas.

Esto resulta paradójico porque los agiotistas cobran una tasa de interés alta, mientras que en los préstamos otorgados por familiares, vecinos y patrones no se cobra tasa de interés.

Muchos hogares acuden a instituciones financieras para solicitar créditos; sin embargo, se enfrentan con el problema de no contar con la documentación que compruebe sus ingresos.

Calidad de vida

Otro elemento importante es la calidad de vida. Si se intenta definir calidad de vida es necesario comprender el sentido de calidad a través de su significado semántico: “Calidad nos hace pensar en excelencia, en un criterio de exquisitez asociado a una característica humana y valores positivos como la felicidad, el éxito, la riqueza, la salud, la satisfacción” (Lindstromm, 1992).

Las variables que establece la OCDE (Tabla 3) se utilizan para medir la calidad de vida.

Tabla 3. Variables y definiciones del índice para una vida mejor.

VARIABLES	DEFINICIÓN
VIVIENDA	Es un sitio para dormir y descansar en el que las personas se sientan protegidas y gocen de privacidad y un espacio personal; en pocas palabras, un lugar donde puedan formar una familia.
INGRESOS	Contar con recursos económicos más altos ayuda a mejorar el acceso a la educación, servicios de salud y vivienda de calidad.
EMPLEO	El trabajo aporta beneficios económicos, pero tener empleo también ayuda al ser humano a permanecer conectado con la sociedad, fortalecer su autoestima y desarrollar capacidades y competencias.
COMUNIDAD	Es la frecuencia de nuestro contacto con la gente que nos rodea y la calidad de nuestras relaciones personales, define nuestro bienestar de manera determinante (proyectos sociales).
EDUCACIÓN	La educación desempeña un papel clave para proporcionar a las personas los conocimientos, las capacidades y las competencias necesarias para participar de manera efectiva en la sociedad y en la economía.
MEDIO AMBIENTE	La calidad del medio ambiente en que vivimos tiene un efecto directo en nuestra salud y bienestar. Un medio ambiente limpio es fuente de satisfacción, mejora el bienestar mental, permite a las personas recuperarse del estrés de la vida cotidiana y llevar a cabo actividades físicas.
COMPROMISO CÍVICO	La información sobre el quién, el porqué y el cómo de la toma de decisiones es esencial para exigir la rendición de cuentas de un gobierno, mantener la confianza en las

	instituciones públicas y garantizar reglas de juego equitativas para las empresas.
SALUD	Para las personas es sumamente importante gozar de una buena salud, así como de los muchos beneficios que esta aporta, entre ellos un mayor acceso a la educación y al mercado laboral, un aumento en la productividad y el patrimonio.
SATISFACCIÓN	Medir los sentimientos puede ser muy subjetivo, pero es un complemento útil de datos más objetivos, los datos subjetivos permiten incorporar una evaluación personal de la salud, la educación, los ingresos, la satisfacción personal y las condiciones sociales de un individuo.
SEGURIDAD	Es un factor determinante para el bienestar de las personas que incluye el riesgo de que sean víctimas de un asalto físico o de otro tipo de delito
BALANCE VIDA-TRABAJO	La capacidad de combinar con éxito el trabajo, los compromisos familiares y la vida personal es importante para el bienestar de todos los miembros de una familia.

Fuente: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2015).

Las finanzas populares es un tema relativamente nuevo entre los académicos e investigadores, ya que a pesar de que las instituciones financieras no bancarias surgieron con antelación incluso antes que el sistema financiero formal, no se han hecho muchos estudios acerca del sector y sobre todo de un ente tan disgregado como el hogar.

Dada la revisión bibliográfica que se ha realizado se encontraron las siguientes investigaciones que abordan al hogar desde diferentes enfoques y que se clasifican considerando su aportación al tema de estudio.

Los mercados de las finanzas rurales y populares en México: una visión global rápida sobre su multiplicidad y alcance. El entorno y la participación de los hogares en los mercados del crédito en México estudian las características de las regiones del país y la manera como los entornos de cada uno afecta la participación del crédito en los hogares. La metodología

utilizada para llevar a cabo este estudio es principalmente las observaciones de campo, opiniones de expertos de información y datos secundarios, junto con datos de la Encuesta Nacional sobre Niveles de Vida de los Hogares (ENNViH-2002), para así describir el entorno y los hogares en las diferentes regiones del país. Se concluye que existen diferencias muy marcadas en las regiones del norte, centro y sur, y que los niveles de desarrollo se abocan más hacia la región norte del país, sobre todo en las localidades

Método

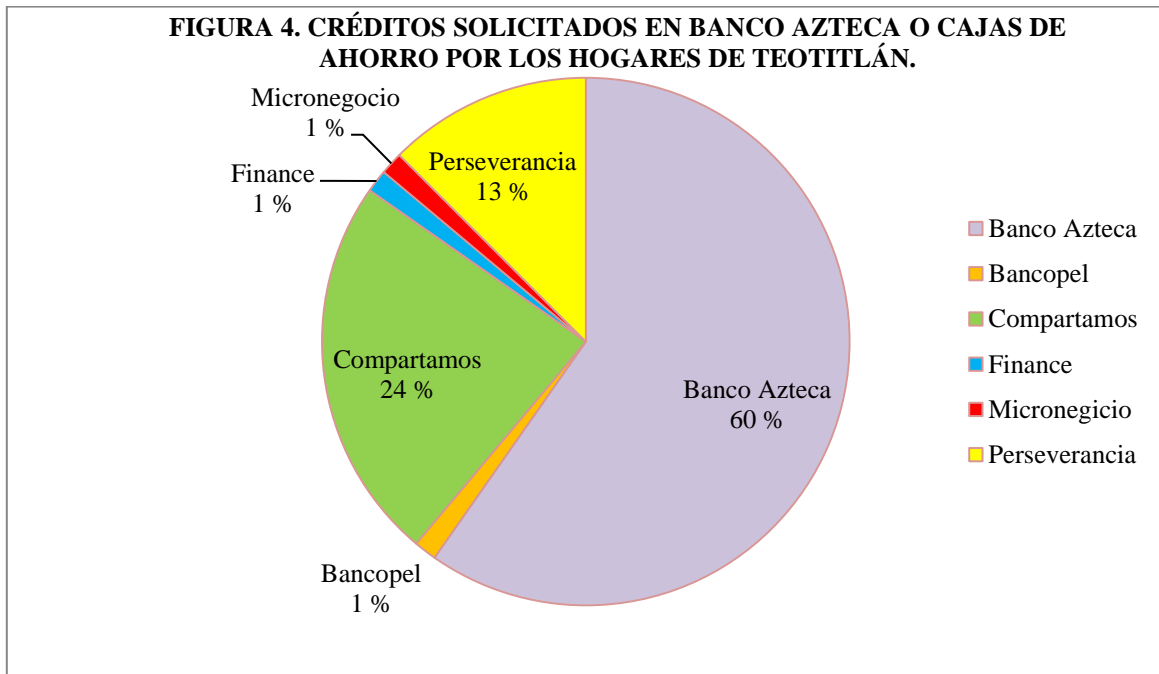
En un estudio transversal descriptivo que permite conocer el tamaño de la muestra, se consideró una población finita, ya que en la comunidad de Teotitlán de Flores Magón hay en total 8 966 habitantes, por lo que el tamaño de la muestra fue de 72 hogares a encuestar. Para ello se utilizaron herramientas de estadística descriptiva e inferencial, como: gráficos, media, moda, mediana, varianza y desviación estándar, así como el programa estadístico SAS versión 9 para Windows, el cual ayudó a determinar la correlación y la significancia que existe entre ocho variables: educación, salud, patrimonio, empleo, seguridad, comunidad, medio ambiente y otros (OCDE), así como los montos solicitados. Para la recolección de la información se elaboró un cuestionario mixto donde se integraron preguntas tanto abiertas como cerradas con la finalidad de conocer la situación financiera de los hogares de dicha comunidad donde se ha adquirido un crédito no bancario. También fue necesario recurrir a datos estadísticos del 2010 de la fuente de INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía) para hacer uso de los datos socio demográficos sobre el número de habitantes, el total de viviendas, los tipos de servicios con que cuenta la población y la PEA (Población Económicamente Activa).

Resultados

Los resultados mostraron que en los hogares de Teotitlán de Flores Magón, los créditos no bancarios representan una estrategia para mejorar su situación económica y calidad de vida. Mediante la realización de las encuestas, en la figura 1 se puede observar que 43 hogares encuestados solicitaron créditos en Banco Azteca, mientras que 17 hogares han obtenido créditos en Compartamos, 9 en Perseverancia, 1 en Micro negocio, 1 en Bancoppel y 1 en Fínanse. Por tanto, se puede identificar que la mayoría de las personas prefiere el Banco

Azteca, ya que es una de las instituciones que abarca también al mercado de clase baja y que cuenta con ventajas competitivas debido a que se encuentra ubicada en la población de Teotitlán de Flores Magón

Figura 1. Créditos solicitados en cajas de ahorro o Banco Azteca por los hogares de Teotitlán.

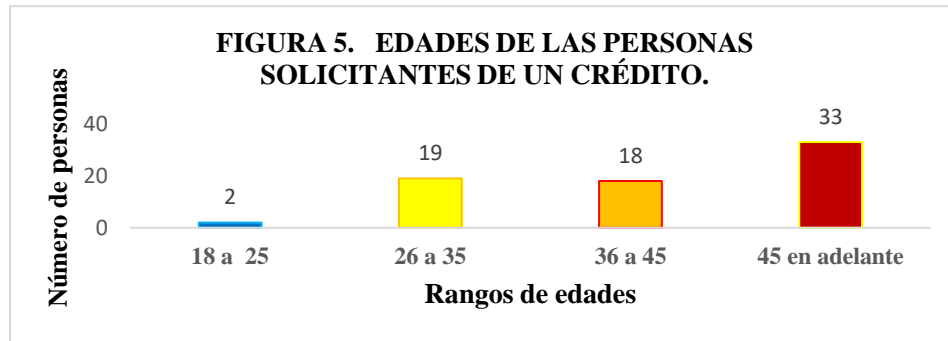


Fuente: elaboración propia con información del cuestionario aplicado en Teotitlán de Flores Magón

También se pudieron identificar las edades en las que más piden un crédito, como se observa en la figura 5, donde 2.77 % se encuentra dentro del rango de 18 a 25 años. Por otro lado, 26.39 % corresponde al rango de 26 a 35 años, 25 % al rango de 36 a 45 años y 45.83 % a 46 años en adelante.

Existe una tendencia clara en las personas de 45 años en adelante de pedir más préstamos porque tienen más responsabilidades debido a los hijos, a más gastos, etcétera. Otra cuestión importante es que las personas carecen de una calidad de vida mejor porque no perciben un ingreso seguro, lo cual hace que busquen la alternativa de un apalancamiento para satisfacer sus necesidades.

Figura 2. Representación gráfica de las edades de las personas que han obtenido un crédito.



Fuente: elaboración propia con información recabada mediante la aplicación de un cuestionario en Teotitlán de Flores Magón.

Con respecto a los plazos de los créditos solicitados, se puede observar en la figura 3 que 90.27 % de la población ha solicitado un crédito a corto plazo, 8.33 % a mediano plazo y 1.38 % a largo plazo.

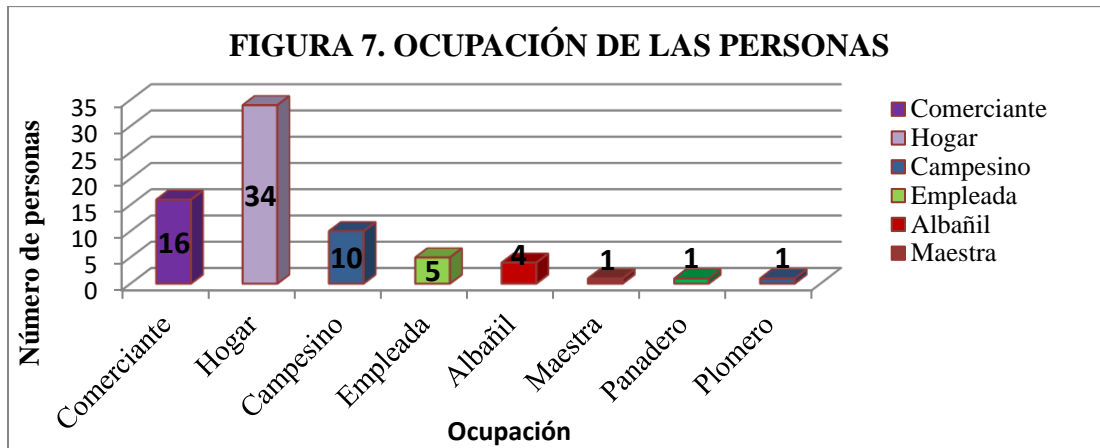
Figura 3. Plazos de los créditos solicitados por los hogares.



Fuente: elaboración propia con información recabada mediante la aplicación de un cuestionario en Teotitlán de Flores Magón

Con respecto a la ocupación de las personas que solicitan un préstamo, la figura 4 muestra que de las 72 personas encuestadas las que solicitan más de un crédito son las amas de casa (47.22 %) debido a que no cuentan con un ingreso fijo, y después de ellas se ubica el comercio con 22.22 %. Estos dos grupos son los más representativos en la obtención de un crédito.

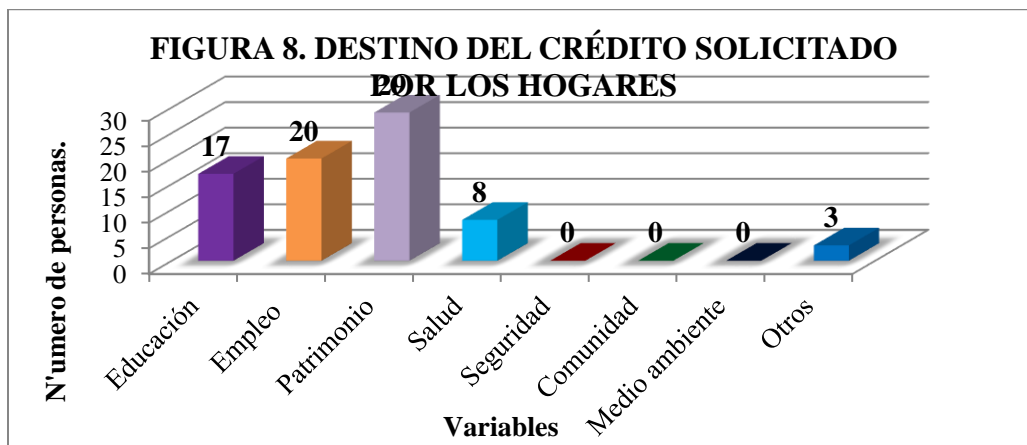
Figura 4. Ocupación de las personas que han obtenido un crédito.



Fuente: elaboración propia, con información del cuestionario aplicado en Teotitlán de Flores Magón

Con relación a la ejecución de los créditos solicitados, la figura 5 muestra que 40.27 % de la población lo ejecutan para su patrimonio (mejoramiento o construcción de su vivienda, alimentación, etcétera) y 27.77 % lo ejecutan para empleo (comercio, generación de empleo).

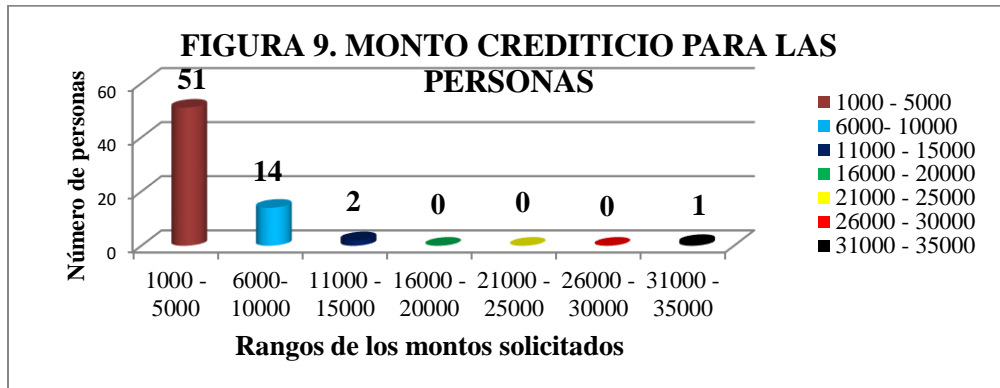
Figura 5. Ejecución de los créditos obtenidos de las cajas de ahorro o Banco Azteca.



Fuente: elaboración propia con información recabada mediante la aplicación de un cuestionario en Teotitlán de Flores Magón.

En cuestión de los montos solicitados se puede observar en la figura 6 que 71.83 % ha solicitado un crédito que se encuentra en el rango de mil a cinco mil pesos y que 19.44 % ha solicitado un crédito que cae dentro del rango de seis mil a diez mil pesos.

Figura 6. Montos solicitados por los hogares de Teotitlán de Flores Magón.



Fuente: elaboración propia con información recabada mediante la aplicación de un cuestionario en Teotitlán de Flores Magón.

Si se relacionan las variables que se utilizaron con los montos solicitados, se identifica que las personas que ejecutan su crédito en su patrimonio piden un monto que va de los mil pesos a los cinco mil pesos a corto plazo, mientras que en la variable empleo piden un préstamo mucho mayor que va desde los seis mil pesos a los diez mil pesos a largo plazo, esto quiere decir que los que lo ejecutan para su patrimonio satisfacen sus necesidades, mientras que para empleo van más allá debido a que buscan financiamiento para invertir y así poder generar empleo y utilidades, así como mejorar su situación financiera.

Para poder conocer la correlación entre las variables más significativas se utilizó el programa SAS versión 9 para Windows. En la figura 7 se pueden observar los resultados de las diferentes variables. Con base en la matriz de correlaciones Pearson ($p \leq 0.05$) se encontró una correlación positiva y altamente significativa ($r=0.85$) entre la variable monto y empleo, que se interpreta así: mientras más se destine el préstamo al empleo, más mejorará la calidad de vida. En las demás variables no se encontraron correlaciones significativas, lo cual implica que los créditos que esta población solicita no mejoran su calidad de vida, sino solamente solventan sus necesidades inmediatas.

Figura 7. Correlación de montos solicitados y variables de calidad de vida definidas por la OCDE

	Persona	Monto	Educación	Empleo	Patrimonio	Salud	Seguridad	Comunidad	Medio Amb.	Otros
Personas	1	-	-	-	-	-	0	0	0	0.09849
		0.09222	-0.00097	0.08193	-0.01723	0.03472	0	0	0	0.09849
		0.441	0.9935	0.4939	0.8858	0.7722				0.4105
Monto	-0.09222	1	0.01556	0.85789	0.08158	0.14494	0	0	0	-
			0.8968	<.0001	0.4957	0.2244	0	0	0	0.01732
			0.17719	-0.30144	-	0.14479	0	0	0	-
			0.1365	0.0101	0.225	0.225	0	0	0	0.09123
				1	-0.27883	0.13261	0	0	0	-
					0.0177	0.2668	0	0	0	0.07318
							0	0	0	0.5413
					1	0.18776	0	0	0	-
						0.113	0	0	0	0.11863
							0	0	0	0.321
							1	0	0	-
								0	0	0.03446
									0	0.7738
								0	0	0
									0	0
										0
										1

Fuente: modelo de correlación con datos de las encuestas aplicadas.

CONCLUSIÓN

Los microcréditos en la población con ingresos hasta de tres deciles y en condiciones de informalidad y con falta de un empleo estable, representan en la mayoría de los casos una salida a sus múltiples necesidades; sin embargo, rara vez permiten mejorar la calidad de vida, sobre todo en aspectos de salud, patrimonio y educación, ya que generalmente los créditos son a corto plazo y para algunas de estas inversiones el esquema de crédito tendría necesariamente que otorgarse a largo plazo. Aquí cabe hacer una observación: la mayoría de los auxiliares no bancarios no hace una diferenciación de crédito ya que ofrecen créditos caros a corto plazo sin considerar el uso. Con ello dañan el bolsillo de esta población porque no le ofrecen un producto diferenciado de acuerdo a sus necesidades. Esto afecta el efecto del apalancamiento, lo que hace más difícil mejorar su calidad de vida. También podemos concluir que esta población no emplea sus recursos en aspectos de seguridad, comunidad o medio ambiente, ya que sus necesidades básicas apenas son subsanadas con los recursos que generan y que no son de manera permanente. Es necesario que los

auxiliares no bancarios ofrezcan productos y servicios para esta población con características que les permitan mejorar su calidad de vida y que el estado regule la tasa de interés, pues en ocasiones son altísimas y sus comisiones lo son aún más. En dichas condiciones, la población acude a ellos con el afán de atender sus necesidades básicas, por lo que el presente estudio tiene como trabajo futuro proveer cultura financiera a la población de escasos recursos en el afán de mejorar su situación financiera y favorecer con ello la función del crédito como apalancamiento en los hogares de esta comunidad y con ello ser una fuente de mejora en la comunidad.

Bibliografía

- CNBV. (2014). *COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES*. Recuperado el 20 de 10 de 2014, de <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/estudios/Paginas/default.aspx>
- CONEVAL. (2014). *Medición de la pobreza*. Recuperado el 08 de 2014, de http://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/Evolucion_dimensiones_pobreza_1990_2015.aspx
- INEGI. (20 de 10 de 2010). Obtenido de <http://www.inegi.org.mx>
- INEGI. (20 de 10 de 2010). *INEGI*. Obtenido de INEGI: <http://www.inegi.org.mx/>
- INEGI. (2010). *Instituto Nacional de Estadística y Geografía e Informática*. INEGI.
- INEGI. (2012). *ENGASTO*. Recuperado el 18 de 10 de 2014, de <http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/encuestas/hogares/regulares/engasto/2012/default.aspx>
- Lindstromm. (1992). Calidad de vida. *Teoría*, 131-182.
- OCDE. (2015). *¿Como va la vida?* Recuperado el 20 de 08 de 2015, de <http://www.oecdbetterlifeindex.org/es/>