

POBREZA: MICROCRÉDITO Y PROGRAMAS SOCIALES EN MÉXICO

Bernardo Ramírez Pablo¹

RESUMEN

El alivio a los pobres ha estado presente en occidente durante la historia moderna, sus orígenes se encuentran en la caridad cristiana. Sin embargo, desde que la caridad cristiana se empezó a gestar sobre los restos del Imperio Romano de Occidente y en las Ciudades del Imperio Romano de Oriente ha existido la distinción entre quienes son merecedores de recibir ayuda; es decir hay una distinción entre el pobre digno de ayuda y el que no lo es.

Así, desde los siglos IV y V se brindó alivio a los pobres en gran parte de Europa y posteriormente en América, animada por la caridad cristiana. El alivio a los pobres adquirió características propias en cada época histórica.

Las Leyes de Pobres, en Inglaterra, iniciaron el proceso de convertir la caridad en política pública. Actualmente, el diseño de la política para el combate de la pobreza considera que el acceso al crédito permite, bajo un esquema planificado, que los pobres acumulen capital.

En esa óptica, el microcrédito se incorpora como estrategia en la reducción de la pobreza, a partir de experiencias exitosas en diferentes partes del mundo, sobre todo en los programas contra la pobreza impulsados por organismos internacionales.

En México, hace un par de décadas, el Gobierno Federal ha establecido e impulsado programas sociales para que la población pobre tenga acceso a microcréditos.

¹ Licenciado, Instituto de Investigaciones Económicas, bernar@unam.mx.

Palabras claves: Pobreza, Microcrédito, Programas sociales.

DESARROLLO DE LA PONENCIA

1.- EL ALIVIO A LA POBREZA

El Banco Mundial, en el capítulo 2 ¿Qué sabemos acerca de los pobres? del *Informe sobre Desarrollo Mundial 1990*, define la pobreza como la incapacidad para lograr un nivel de vida mínimo². En ese mismo año se fijaron siete Metas Internacionales de Desarrollo (MIT), la mayoría a alcanzarse en 25 años, para la reducción de la pobreza y de las privaciones humanas.

A partir de 1990, Naciones Unidas también inicia el impulso para establecer un amplio programa de desarrollo: En el año 2000, 147 jefes de Estado adoptaron la Declaración del Milenio de las Naciones Unidas, en la que se buscaba principalmente que la mundialización fuera plenamente incluyente y equitativa; reconociendo la diversidad de la humanidad y, reafirmando su aspiración de construir un mundo pacífico, próspero y justo.

La Declaración del Milenio contiene los objetivos para la agenda internacional del siglo XXI, en temas como la reducción de la pobreza, paz, la seguridad y el desarrollo, denominados Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM). En estos objetivos se subsumieron las MIT, estableciendo ocho metas prioritarias para el desarrollo humano:

- Erradicar la pobreza y el hambre
- Lograr la enseñanza primaria universal

² "This report defines poverty as the inability to attain a minimal standard of living. To make this definition useful, three questions must be answered. How do we measure the standard of living? What do we mean by a minimal standard of living? And, having thus identified the poor, how do we express the overall severity of poverty in a single measure or index?", Cfr. Chapter 2 What do we know about the poor? P. 26, World Development Report 1990: Poverty.

- Promover la equidad de género y fortalecer la posición de las mujeres
- Reducir la mortalidad infantil
- Mejorar la salud materna
- Combatir el VIH/SIDA, malaria y otras enfermedades
- Garantizar la sostenibilidad del medio ambiente
- Fomentar una coalición mundial para el desarrollo

El 25 de septiembre de 2015 la Asamblea General de las Naciones Unidas aprobó la Agenda 2030 para el desarrollo sostenible, como continuación de la Declaración del Milenio, la Agenda 2030 reconocer como elemento principal que la erradicación de la pobreza en todas sus formas y dimensiones, incluida la pobreza extrema, es el mayor desafío al que se enfrenta el mundo.

La Agenda 2030 se conforma de 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible y pretende la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de las mujeres y niñas. Teniendo como primer objetivo *Poner fin a la pobreza en todas sus formas y en todo el mundo*. Y el quinto Objetivo es *Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y niñas*.

Los esfuerzos para disminuir o erradicar la pobreza han estado presentes en las sociedades desde hace mucho tiempo. ¿Quiénes son los pobres? y, ¿cómo proporcionarles ayuda? han sido preguntas elaboradas hace ya algunos siglos y han recibido repuestas diferentes pero también, en algunos aspectos, similares.

A continuación haremos breve repaso de la evolución del alivio a los pobres en el mundo occidental.

1.1.- Antecedentes del alivio a los pobres

El alivio a los pobres ha estado presente durante toda la historia moderna y tiene sus raíces en la caridad³ cristiana. La distinción entre los pobres dignos de ayuda y lo que no lo son se empezó a gestar sobre los restos del Imperio Romano de Occidente y en las Ciudades del Imperio Romano de Oriente.

De acuerdo al texto *Pobres, humildes y miserables en la Edad Media: estudio social* de Michel Mollat la caridad como concepto cristiano para proporcionar alivio a los pobres se desarrolla en Europa durante la Edad Tardía (siglos III al VI), con la caída del Imperio Romano de Occidente, adentrándose en los primeros tiempos medievales.

La descomposición del Imperio Romano de Occidente, en sus ámbitos económicos, políticos y militar, trajo consigo la destrucción de su organización social y la migración de las ciudades hacia el campo. Con este proceso, la pobreza fue esencialmente rural y el alivio a los pobres comenzó a adquirir características propias para la época.

En Grecia e Italia, durante los siglos IV y V, se transitó de la generosidad antigua a la caridad cristiana. Durante la Edad Media, del siglo V al XV, hubo continuos progresos sobre qué hacer con los pobres. En el siglo V, se realizaron concilios o sínodos que se ocuparon de la suerte de los pobres, haciéndose la distinción entre pobreza válida e inválida, entre el *pauper* o pobre y el indigente (vagabundo o mendigo); el primero de ellos era “un hombre libre; no era indigente, pues poseía y transmitía algunos bienes..” (Mollat: 2013, p. 37) y al segundo se le asociaba con

³ La caridad es una de las tres virtudes teologales, junto con la esperanza y la fe; es según San Pablo (1 Cor, 13,13) la tercera y más importante de las virtudes Divinas. Enciclopedia Católica Online. <http://ec.aciprensa.com/wiki/Caridad>, consultado el 22 junio 2015.

la criminalidad y trasmisión de enfermedades. En este proceso la caridad a través de la limosna se estableció como un deber hacia el prójimo⁴.

En el medioevo, el alivio a los pobres fue otorgado en gran parte de Europa, animado por la caridad cristiana, principalmente a través de los numerosos monasterios y hospitales que se erigieron en Francia, Países Bajos, Italia, Inglaterra, Portugal, Hungría, España y Polonia para dar amparo a los pobres.

Durante la baja Edad Media las condiciones económicas, políticas y demográficas cambian. El nuevo dinamismo económico reavivado por el aumento del comercio da a las ciudades nueva vida. Aunque, el feudalismo continúa como modo de producción dominante, ya están en escena los elementos que harán posible el surgimiento de un nuevo orden económico. En el escenario social surge una nueva clase que empieza a empujar a la élite de la época: los comerciantes.

Los pobres y los indigentes incrementaron su número en las ciudades y con este fenómeno cambian las formas de darles alivio. En el siglo XIII surgieron las órdenes mendicantes para mitigar el sufrimiento de los pobres; estas órdenes se establecieron en las ciudades⁵. Los príncipes y reyes, bajo la idea del “buen rey que debiera hacer justicia y proteger a los débiles”, se agregaron en la ayuda a los pobres.⁶

⁴ La palabra griega «eleemosyne» proviene de «éleos», se encuentra en los libros tardíos de la Biblia, que quiere decir compasión y misericordia; inicialmente indicaba la actitud del hombre misericordioso y, luego, todas las obras de caridad hacia los necesitados. Esta palabra transformada ha quedado en casi todas las lenguas europeas: en francés, «aumone»; en español, «limosna»; en portugués, «esmola»; en alemán, «Almosen»; en inglés, «Alms». Cfr <https://www.aciprensa.com/fiestas/cuaresma/catequesispapa3.htm>, consultado el 22 junio 2015.

⁵ En el siglo XIII nacieron y se desarrollaron las Órdenes Mendicantes. Se las llamó así por su característica de “mendigar”, es decir, de recurrir humildemente al apoyo económico de la gente para vivir el voto de pobreza y cumplir su misión evangelizadora. De las Órdenes Mendicantes que surgieron en ese periodo las más conocidas e importantes son los Frailes Menores y los Frailes Predicadores, conocidos como Franciscanos y Dominicos. Cfr. http://w2.vatican.va/content/benedict-xvi/es/audiencias/2010/documents/hf_ben-xvi_aud_20100113.html consultado el 22 de junio de 2015.

⁶ Pedro IV de Aragón, llamado el Ceremonioso (1319-1387), institucionalizó una limosnería para los monasterios y hospitales.

En el medioevo la conciencia social de proteger a los pobres era acompañada por el desdén a los mismos. De un lado, había ermitaños, hombres y mujeres de un nivel económico elevado, que quisieron imitar a Cristo volviéndose pobres y, por otro los pobres eran vistos con desprecio humillante, pues eran repulsivos, malolientes y peligrosos.

En la baja Edad Media varios países como España, Francia, Portugal y ciudades al norte de Europa tenían estatutos para controlar la migración de los mendigos e indigentes del campo a las ciudades y, obligarlos a trabajar. Por ejemplo, en Castilla durante la segunda mitad del siglo XIII, Alfonso X, el Sabio, analiza de nuevo en las Partidas⁷ el concepto de los mendigos con capacidad para trabajar, afirmando que no hay que darles limosna, con el fin de que se vean obligados a trabajar; a mediados del XIV, Pedro I renueva la prohibición de mendigar a todos aquellos capaces de trabajar, definidos como “vagabundos y holgazanes” o “pobres fingidos”; a los que se les distingue de los “verdaderos pobres” (Perrotta: 1999).

Los estatutos y ordenanzas aplicables a los pobres se endurecieron en el siglo XIV para contener los devastadores efectos de la peste negra que afectó a toda Europa. El pobre urbano, producto de las migraciones rurales, tanto por la peste como por las transformaciones económicas en el campo, fue el más afectado con los nuevos ordenamientos⁸. Las migraciones acentuaron la marginación y la delincuencia ya existentes en las ciudades, generando sentimientos de desconfianza y ocasionando que muchos de los pobres urbanos quedaran al margen de la caridad.

⁷ Las siete partidas son un cuerpo normativo redactado en Castilla durante el reinado de Alfonso X (1252-1284) con el objetivo de conseguir una cierta uniformidad jurídica del Reino. Ver *Las siete partidas del sabio rey D. Alonso*. Ed. Facs, España, 2010. ISBN: 978-84-9761-831-1.

⁸ Don Pedro I de Castilla, Ordenamiento de menestrales, 1351. Eduardo III de Inglaterra, Ordenanza de trabajadores, 1349 y, el Estatuto de Cambridge de 1388.

En la legislación emitida en esa época para hacer frente a la significativa disminución de la población ocasionada por la peste y a los cambios en la economía agrícola, se establecían nuevos órdenes de justicia: la obligación de trabajar por parte de todos los hombres y mujeres que estaban en condición de hacerlo; fijaban el precio de los jornales y, continuaron diferenciando al pobre por necesidad, del pobre por vicio y holgazanería, procurando que la ayuda la recibiera el pobre que se avergonzaba de su condición.

En la Temprana Edad Moderna -*Early Modern Times*- que comprende del siglo XV al XVIII, sucede algo novedoso en el alivio a los pobres: en Inglaterra los monasterios entraron en declive y su disolución, durante el reinado de Enrique VIII, propició que la ayuda a los pobres dejará de ser motivada únicamente por la caridad. Con las Leyes de Pobres inglesas de 1601 los impuestos, por primera vez, financiaron la ayuda otorgada a los pobres, así no sólo se inicia la institucionalización de la caridad, sino que además, a partir de ese momento, la pobreza dejó de analizarse mediante la ética personal, pasando y formando una conciencia social.

Aún con ese gran avance, las Leyes de Pobres de 1601 seguían cumpliendo las dos funciones básicas de los estatutos medievales: contener la migración de la gran masa de indigentes y proporcionar la mayor cantidad posible de brazos para la industria y el ejército. Las Leyes de Pobres se modificaron significativamente en 1834 y, estuvieron vigentes hasta 1948.

1.2.- Edad Moderna

En 1750-1760, fecha arbitraria considerada de manera convencional como el inicio de la revolución industrial, se da un elemento crítico en la concepción y tratamiento del alivio de los pobres. En el texto *La idea de la pobreza. Inglaterra a principios de la era industrial* de Gertrude Himmelfarb señala que es en este momento cuando se deja de ver a los pobres como algo natural y se les lleva a un primer plano, es decir se elevan al grado de problema, que al día de

hoy aún requiere solución. “Después de la mitad del siglo XVIII... los pobres eran omnipresentes como siempre (desde luego eran más numerosos que nunca, dado el rápido aumento de la población, y por ello el número creciente de pobres) y más problemáticos que nunca. Todos los cambios que culminaron en esa época (tecnológicos, económicos, demográficos, políticos e ideológicos) afectaron a los pobres en mayor grado que a ninguna otra clase y volvieron su pobreza más notoria, más controvertida y en cierto sentido menos ‘natural’ que antes” (Himmelfarb: 1998, p. 28).

Tradicionalmente es en el siglo XIX donde inician los estudios sobre la pobreza, los cambios económicos ocasionados por los nuevos factores de producción de la Revolución Industrial provocó un empobrecimiento de masas, debido a la pérdida de sus medios de subsistencia y empleo. En esta etapa empiezan a surgir preguntas como qué se podría considerar un nivel de vida aceptable y cómo medirlo.

Así, la pobreza y las formas de enfrentarla se relacionan con diferentes épocas históricas y con las concepciones que se desprenden del pensamiento económico dominante (Villarespe: 2010, p. 117).

2.- MICROCRÉDITO

Como se ha mencionado, con las Leyes de Pobres se inició el proceso de convertir la caridad en política pública, a pesar de ello, la caridad privada en Inglaterra no disminuyó, al contrario, siguió acrecentándose. La caridad privada era más generosa cuanto más generosa era la ayuda del Estado, por lo que Himmelfarb interpreta que en el alivio a los pobres siempre hay un impulso moral detrás del sistema.

Las Leyes de Pobres estuvieron vigentes en Inglaterra hasta 1948, coincidiendo su terminación con el inicio del Estado de Bienestar. El origen del Estado de Bienestar puede ubicarse en diferentes momentos históricos y puntos geográficos, sin embargo el término *Welfare State* fue acuñado en Inglaterra en 1942 y se refiere a las acciones del Estado, financiadas por el gasto presupuestario, en política social y distribución del ingreso.

A partir de este momento, las políticas o programas para aliviar o reducir la pobreza tuvieron más que nunca una homogeneidad en el mundo occidental.

De 1950 a 1970, la lucha contra la pobreza se relacionaba con el impulso al desarrollo, y éste se caracterizó por el incremento de las inversiones en capital físico e infraestructura.

La inversión en salud y educación, para el tratamiento de la pobreza, comenzaron durante la década de 1970. El *Informe sobre el Desarrollo Mundial 1980* elaborado por el Banco Mundial, menciona la importancia de la inversión en esos dos rubros para el aumento de los ingresos monetarios de los pobres, incorporando la inversión en capital humano para la superación de la pobreza.

En la década de 1980, en plena crisis, la política mundial contra la pobreza toma una nueva dirección debido a la instauración del neoliberalismo, liberando las fuerzas del mercado y restringiendo la participación del Estado en la esfera económica. Las políticas públicas características del Estado de Bienestar se extinguieron y las acciones para atender el problema de la pobreza se focalizaron, dejando de lado la inversión en capital físico e infraestructura.

Los programas de transferencias monetarias condicionadas (*Conditional Cash Transfers, CCT*) durante la década de 1990 se colocaron como el eje central de la lucha contra la pobreza a

nivel mundial y actualmente mantienen esa hegemonía. Las transferencias están ligadas o condicionadas a los servicios sociales básicos de salud y educación, es decir se continúa y fortalece la inversión en capital humano como elemento esencial para la superación generacional de la pobreza.

Al inicio de siglo XXI, en el año 2000, a los programas de trasferencias monetarias condicionadas e inversión en capital humano se les adiciona la creación de oportunidades⁹ para que los pobres aumenten sus activos y con ello su inserción en el mercado. A partir de ese momento, los programas de combate a la pobreza empiezan a incluir de manera explícita acciones para igualar las oportunidades de toda la población, en complemento de las políticas macroeconómicas que deben estimular el crecimiento, hacer que los mercados funcionen en beneficio de los pobres y permitan el aumento de los activos de éstos.

Para ayudar a corregir la desigual distribución de activos se consideró, como un mecanismo de apoyo, el impulso de programas de acceso a microcréditos. Estos programas estarían dirigidos sobre todo a mujeres pobres y así, también disminuir la desigualdad de género y contribuir al empoderamiento de las mujeres.

2.1.- El microcrédito en el alivio a la pobreza: antecedentes

En los años de 1970 se inicia la gestación de un nuevo concepto en la lucha contra la pobreza: el microcrédito.

⁹ “La creación de oportunidades – mediante la adopción de medidas que estimulen el crecimiento económico, consigan unos mercados más atentos a las necesidades de la población pobre e incrementen sus activos- es un factor clave para el alivio de la pobreza”. Cfr. Informe sobre el Desarrollo Mundial, 2000/2001: Lucha contra la pobreza. Panorama general, 2001, p. 1.

Muhammad Yunus¹⁰, considerado como el creador del microcrédito y fundador del Grameen Bank en Bangladesh, expone que la persistencia de la pobreza no se debe a que los pobres tengan poca o nula instrucción escolar, sino porque muchas personas pierden oportunidades de negocios al no tener acceso a un préstamo.

Yunus rechaza la caridad como medio para que los pobres superen su condición y considera que la pobreza se puede aliviar otorgando préstamos de dinero a los pobres, a la par que se les inculca disciplina financiera y personal. El microcrédito además de crear nuevos puestos de trabajo proporciona a los pobres autoestima y empoderamiento, por lo que según Yunus el acceso al crédito debe ser un derecho humano.

Para Yunus la clave en la superación de la pobreza, a través del microcrédito, es un entorno económico favorable que fomente la iniciativa personal. Pero el Estado debe alejarse de los temas de bienestar social y concentrar sus esfuerzos en el buen funcionamiento de la economía; en otras palabras, él concibe una economía de mercado social-liberal, con una estructura libre de burocracia, con libertad de las fuerzas del mercado y con disposiciones básicas que creen un mundo social y humano.

Hablar de microcréditos es referirnos a préstamos a personas y/o hogares pobres; en general estos préstamos son por pequeños importes y van dirigidos a algún proyecto productivo. Dicho proyecto debe ser correctamente administrado y rentable, es decir, debe generar ingresos monetarios suficientes para reintegrar la suma prestada, pagar el interés pactado y aportar al prestatario sus medios de subsistencia. Si el proyecto es rentable facilita la realización plena del

¹⁰ A Yunus, banquero y economista bengalí, conjuntamente con el Grameen Bank, le fue otorgado el Premio Nobel de la Paz en 2006, por sus esfuerzos para crear un desarrollo económico y social desde abajo. "The Nobel Peace Prize 2006". Nobelprize.org. Nobel Media AB 2013. Web. 3 Oct 2013. Consultar http://www.nobelprize.org/nobel_prizes/peace/laureates/2006/

potencial de las personas pobres y sus familias, al incrementar su ingreso monetario y consumo.

El microcrédito aparece como una herramienta sustentable para que las personas, por sus propios méritos y esfuerzo, abandonen la situación de pobreza en la que se encuentran y puedan ofrecer a sus familias una forma de vida mejor. A partir de experiencias exitosas en diversas partes del mundo, el microcrédito ha cobrado fuerza en las últimas décadas del siglo XX tanto en países subdesarrollados como en los desarrollados.

Resulta interesante que el microcrédito habiendo sido concebido como una forma individual de superación de la pobreza, haya sido incorporado dentro de los programas sociales de los gobiernos de varios países. Así, en México, se han instrumentado diversos programas sociales basados en los microcréditos que apoyan proyectos productivos de la población que vive en condiciones de pobreza.

2.2.- Programas de microcrédito en México

Como se ha mencionado más arriba, se considera que el microcrédito nace en la década de 1970, de una manera empírica por las acciones desarrolladas por Muhammad Yunus para ayudar a las personas pobres de Bangladesh. A partir de ahí, se ha incrementado la promoción y otorgamiento de este instrumento financiero a personas pobres en todo el mundo, aunque se otorga o se destina este financiamiento mayoritariamente a mujeres. Desde su surgimiento a la fecha el uso del microcrédito ha generado opiniones diversas sobre su impacto en el combate a la pobreza, sin embargo, poco se ha avanzado en la conceptualización de este instrumento.

A pesar de que está en discusión si el acceso al microcrédito debe ser concebido como un derecho humano, en la práctica los países están instrumentando acciones de política pública

para alcanzar la inclusión financiera y contribuir al logro de los Objetivos de Desarrollo del Milenio de Naciones Unidas.

La accesibilidad al sistema financiero en México tiene sus inicios en la década de 1930 cuando, con una concepción nacionalista, se consideraba que la población sin acceso a la banca, con énfasis en el acceso al crédito, debía ser atendida por el Estado, para ello se crearon organizaciones auxiliares de crédito y se instituyó la Banca de Desarrollo. Se debe aclarar que no se trata de los actuales microcréditos sino de una política pública, enfocada al desarrollo y no propiamente al alivio de la pobreza, para incorporar a los sectores de población que tradicionalmente carecían de servicios financieros¹¹.

Aunque el uso del microcrédito por parte del gobierno federal en México fue a finales del siglo XX, es en el Plan Nacional de Desarrollo 2001-2006, durante el sexenio del presidente Vicente Fox Quesada, que aparece el microcrédito de manera explícita como una forma de impulsar proyectos productivos y emprendedores, como instrumento de generación de empleo – autoempleo– dirigido especialmente a las personas en situación de pobreza. Se instrumentaron medidas para impulsar la banca social y una política de microfinanzas, que pretendía elevar los ingresos y calidad de vida de los pobres¹².

A partir de ese sexenio se incorporó al microcrédito como un elemento más para mejorar las condiciones de vida de los pobres en México, sin llegar a ser el eje central de la lucha contra la pobreza. Bajo ese Plan y con fondos públicos se crearon diversos programas que pretendieron atender a sectores marginados del sistema financiero, algunos de esos programas fueron:

¹¹ Véase La accesibilidad al sistema financiero en México de Gustavo del Ángel Mobarak, en *Mapa estratégico de Inclusión Financiera: una herramienta de análisis* de Ursula Heimann, Juan Navarrete Luna, María O'keefe, Beatriz Vaca Domínguez y Gabriela Zapata Álvarez; SAGARPA, México, 2009.

¹² Véase Plan Nacional de Desarrollo 2001-2006 en el Diario Oficial de la Federación, 30 de mayo de 2001, México.

- el Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR) y el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), creados en 1999 y 2001, respectivamente, dependientes de la Secretaría de Economía en apoyo a instituciones de microfinanciamiento para que éstas mejoren su infraestructura y aumenten sus líneas de crédito.
- el Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR I y II), 2001-2010, dependía de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA) y a partir del 2011 (el PATMIR III) fue transferido al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (BANSEFI), con el objetivo de ampliar y profundizar la cobertura de servicios financieros en zonas rurales.
- el Programa de Apoyo para Acceder al Sistema Financiero Rural (PAASFIR), 2003 - 2007, a cargo de la SAGARPA, cuyo objetivo era contribuir a la existencia de un sistema financiero rural eficiente, apoyando el acceso del sector rural al crédito a las organizaciones de productores.

Así durante los últimos 20 años se han desarrollado programas especializados en fomentar el acceso a los servicios financieros a los hogares de bajos ingresos.

Lo antes escrito pone de manifiesto que, para el caso de México, el Estado ha impulsado y otorgado los recursos económicos para intentar consolidar las microfinanzas y la utilización de los microcréditos entre la población más pobre, con el objetivo de que los pobres incrementen sus ingresos a través de proyectos productivos.

Acorde a la filosofía de Muhammad Yunus de que los microcréditos deben ser gestionados y otorgados por particulares, estudiosos del tema recomiendan al gobierno mexicano que las acciones de política pública deben estar en función de mitigar las fallas del mercado crediticio

para mejorar el funcionamiento de las microfinanzas y no que sea el gobierno quien los otorgue directamente o que manipule las tasas de interés¹³.

3.- CONCLUSIONES

Desde la Edad Tardía existe la preocupación de aliviar las condiciones de pobreza en las que se encuentran los pobres; preocupación que transitó, en el pensamiento occidental, de la generosidad antigua a la caridad cristiana.

La utilización de algunos servicios financieros para el alivio de la pobreza, en especial de los microcréditos, es relativamente reciente. Los microcréditos se alejan, por lo menos en el discurso, de la caridad.

La actitud contemporánea del Estado se centra en mantener una estabilidad macroeconómica que permita a todos los actores económicos, de acuerdo a sus capacidades y esfuerzo individuales, mejorar sus condiciones de vida.

Sin embargo, el fenómeno de la pobreza visto como un problema histórico-estructural requiere de profundas transformaciones económicas, sociales y políticas que permitan abandonar esa situación de manera permanente.

¹³ Véase Diagnostico de las políticas públicas de microcrédito del gobierno federal, El Colegio de México y CONEVAL, México, 2009. www.coneval.gob.mx

BIBLIOGRAFÍA

Álvarez, Lorena; Teresa Parámo y Julio Carpio, (2011); *De la inclusión financiera a la intervención social: una experiencia en el sureste de México*, en Nova Scientia. ISSN (versión electrónica): 2007-0705, Vol. 4, núm. 7, págs. 125-152.

Banco Mundial (1990); *World Development Report 1990: Poverty*, EE.UU, International Bank for Reconstruction and Development. The World Bank. ISBN 0-19-520851-X.

Banco Mundial (2001); *Informe sobre el desarrollo mundial, 2000/2001: Lucha contra la pobreza. Panorama general*, EE.UU, International Bank for Reconstruction and Development. The World Bank. ISBN 0-8213-4826-4.

Foster, James; Suman Seth, Michael Lokshin y Zurab Sajaia; (2013); *A Unified Approach to Measuring Poverty and Inequality. Theory and Practice*, EE.UU, International Bank for Reconstruction and Development. The World Bank. ISBN (electrónico) 978-0-8213-9864-7.

Foucault, Michel, (2010); *La arqueología del saber*, México, Siglo XXI. ISBN 9786070301421. Traducción de: L'archeologie du savoir.

Geremek, Bronislaw, (1989); *La piedad y la horca: Historia de la miseria y la caridad en Europa*, España, Alianza Universidad1. ISBN 84-206-2605-8. Traducción de: Litość i szubienica. Dzieje nędzy i miłosierdzia.

Gutiérrez, Begoña, (2006); *El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza*, en Economía Pública, Social y Cooperativa, España, Centro Internacional de Investigación e Información sobre la Economía Pública Social y Cooperativa, núm. 054, págs. 167-186.

Himmelfarb, Gertrude, (1988); *La idea de la pobreza. Inglaterra a principio de la era industrial*, México, Fondo de Cultura Económica. ISBN 968-16-2838-1. Traducción de: The idea of poverty, England in the Early Industrial Age.

Mollat, Michel, (2013); *Pobres, humildes y miserables en la Edad Media: estudio social*, México, Fondo de Cultura Económica. ISBN 978-968-16-2592-4. Traducción de: Les Pauvres au Moyen-Age. Étude sociale.

Naciones Unidas, (2001); *Presentación de Informes sobre los Objetivos de Desarrollo del Milenio. A nivel país*. Nota de Guía.

Perrota, Cosimo, (1999); *La disputa sobre los pobres en los siglos XVI y XVII: España entre desarrollo y regresión*, en Cuadernos de Ciencias Económicas y Empresariales. ISSN 0211-4356, N° 37, págs. 95-120.

Spiegel, Peter, (2007); *Muhammad Yunus, el banquero de los pobres*, España, Sal Terrae. ISBN 978-84-293-1715-2. Traducción de: Muhammad Yunus – Banker der Armen.

Villarespe, Verónica, Coord. (2010); *Pobreza: Concepciones, medición y programas*, México, IIEc-UNAM. ISBN 978-607-02-1795-1.

Yunus, Muhammad, (2008); *El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*, España, Paidós. ISBN 9788449321368. Traducción de: Banker to the Poor.