

El Buzón de Pacioli

Revista del Departamento de Contaduría y Finanzas publicada por el Instituto Tecnológico de Sonora

“DISEÑO EN LA ADMINISTRACIÓN DE COSTOS PARA LA OBTENCIÓN DEL COSTO UNITARIO A TRAVÉS DEL SISTEMA DE ÓRDENES DE PRODUCCIÓN”

“DESIGN MANAGEMENT COSTS FOR OBTAINING THROUGH THE UNIT COST OF PRODUCTION ORDERS SYSTEM”

PLAN DE CAPACITACIÓN PARA LAS ORGANIZACIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL DEL MUNICIPIO DE CAJEME PARA LA EFICIENTAR LA ADMINISTRACIÓN DE SUS RECURSOS
HOW TO STRENGTHEN THE COMPREHENSIVE DEVELOPMENT OF SOCIETY IN OBREGON CITY THROUGH CSO TRAINING

MICROCRÉDITOS, BENEFICIOS O PERJUICIOS EN LA ECONOMÍA DE LOS PRESTATARIOS
ARE MICROCREDITS BENEFITIAL OR PERJUDICIAL IN THE ECONOMY OF THE BORROWER

IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL TRAS DERRAME DE CONTAMINANTES MINEROS EN EL RÍO SONORA
ECONOMIC AND SOCIAL IMPACTS OF POLLUTANTS SPILL AFTER MINING IN SONORA RIVER



ITSON

EDITORIAL

El Buzón de Pacioli

Instituto Tecnológico de Sonora

Dr. Isidro Roberto Cruz Medina
Rector

COMITÉ EDITORIAL

EDITOR GENERAL

María Elvira López Parra

COMISIÓN EDITORIAL

Mtra. Yara Candazuri Aguilera

Mtra. Zulema Corral Coronado

Mtro. Moises Rodríguez Echevarría

Mtro. Oswaldo Alberto Madrid Moreno

COMISIÓN DE DIFUSIÓN Y RELACIONES

Mtra. Nora Edith González Navarro

Mtra. Nereida Aceves López

Mtro. Rodolfo Valenzuela Reynaga

ARBITROS INTERNOS

Mtra. Nora Edith González Navarro

Mtra. Nereida Aceves López

Mtra. Mirna Chavez Rivera

Dr. Ma. Trinidad Álvarez Medina

Mtra. Zulema Corral Coronado

Mtra. Yara Landazuri Aguilera

Mtro. Rodolfo Valenzuela Reynaga

Mtro. Sergio Aharon Moreno Velarde

Mtra. Blanca Ochoa Jaime

Mtra. Ma. Elvira López Parra

Mtra. Ma. Dolores Moreno Millanes

Mtra. Cristina Castillo Ochoa

ARBITROS EXTERNOS

Dr. Luis Ramón Moreno

Universidad Autónoma de Baja California

Mtra. Lorena Vélez García

Universidad Autónoma de Baja California

Mtra. Norma Aguilar Morales

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco

Mtra. Edith Georgina Súrdez

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco

Mtra. Ma. Carmen Sandoval Caraveo

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco

Mtro. José Luis Rivera Martínez

Instituto Sonorense de Contadores Públicos

Mtro. Gabriel Rueda Delgado

Universidad Javeriana, Bogotá Colombia

Mtra. Ruby González Ascencio

Universidad Autónoma del Carmen, Campeche

Dra. Aida Alvarado Borrego

Universidad Occidental, Sinaloa

Dra. Ana Virginia del Carmen Maldonado Alcuía

Universidad Occidente, Sinaloa

Dra. Mónica Velarde Valdez

Universidad Occidente, Sinaloa

Dra. Laura Esther Jiménez Ferretiz

Universidad Autónoma de Tamaulipas

DISEÑO EDITORIAL

Ebba Isabela Escareño Alvarez

Actualmente el mundo de los negocios está fuertemente impactado por las exigencias del entorno globalizado, donde cada vez se requiere que las entidades adopten nuevas formas de trabajo que respondan a las nuevas exigencias, de ahí que es necesario que los empresarios implementen estrategias que optimicen y eficienten sus recursos, ello a través de decisiones donde ofrezcan productos y/o servicios con valor agregado y responsabilidad social, contribuyendo a la calidad de vida de su comunidad.

Mtra. Jesús Nereida Aceves López
Profesor investigador del Instituto Tecnológico de Sonora

- 2 EDITORIAL
- 3 ÍNDICE
- 4 "DISEÑO EN LA ADMINISTRACIÓN DE COSTOS PARA LA OBTENCIÓN DEL COSTO UNITARIO A TRAVÉS DEL SISTEMA DE ÓRDENES DE PRODUCCIÓN"
- "DESIGN MANAGEMENT COSTS FOR OBTAINING THROUGH THE UNIT COST OF PRODUCTION ORDERS SYSTEM"*
- 15 PLAN DE CAPACITACIÓN PARA LAS ORGANIZACIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL DEL MUNICIPIO DE CAJEME PARA LA EFICIENTAR LA ADMINISTRACIÓN DE SUS RECURSOS
- HOW TO STRENGTHEN THE COMPREHENSIVE DEVELOPMENT OF SOCIETY IN OBREGON CITY THROUGH CSO TRAINING*
- 31 MICROCRÉDITOS, BENEFICIOS O PERJUICIOS EN LA ECONOMÍA DE LOS PRESTATARIOS
- ARE MICROCREDITS BENEFICIAL OR PERJUDICIAL IN THE ECONOMY OF THE BORROWER*
- 47 IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL TRAS DERRAME DE CONTAMINANTES MINEROS EN EL RÍO SONORA
- ECONOMIC AND SOCIAL IMPACTS OF POLLUTANTS SPILL AFTER MINING IN SONORA RIVER*

EL BUZÓN DE PACIOLI, Año XIV, No. 88, Octubre-Diciembre 2014, es una publicación trimestral editada y publicada por el Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), a través del Departamento de Contaduría y Finanzas, con domicilio en 5 de Febrero 818 Sur, Col. Centro, Ciudad Obregón, Sonora, México, Tel. 410-0921, <http://www.itson.mx/Pacioli>. Editor responsable: María Elvira López Parra, mariaelvira.lopez@itson.edu.mx, Reservas de Derechos al Uso Exclusivo en trámite, ISSN en trámite, ambos otorgados por el Instituto Nacional del Derecho de Autor. Responsable de la versión electrónica, Departamento de Computación y Diseño del Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), responsable técnico Oswaldo Alberto Madrid Moreno con domicilio en 5 de Febrero #818 Sur Col. Centro, C.P. 85000 Cd. Obregón, Sonora, México, fecha de última modificación el 16 de Diciembre de 2014.

Las opiniones expresadas por los autores no necesariamente reflejan la postura del editor de la publicación. Queda estrictamente prohibida la reproducción total o parcial de los contenidos e imágenes de la publicación sin previa autorización del Instituto Tecnológico de Sonora.

“DISEÑO EN LA ADMINISTRACIÓN DE COSTOS PARA LA OBTENCIÓN DEL COSTO UNITARIO A TRAVÉS DEL SISTEMA DE ÓRDENES DE PRODUCCIÓN”

“DESIGN MANAGEMENT COSTS FOR OBTAINING THROUGH THE UNIT COST OF PRODUCTION ORDERS SYSTEM”

Valeria Melissa Matuz Burciaga, Egresada titulada del programa educativo de Licenciado en Contaduría Pública del Instituto Tecnológico de Sonora. Correo electrónico: Burciaga_22@hotmail.com

María Dolores Moreno Millanes, Rodolfo Valenzuela Reynaga, Profesores Investigadores del Departamento de Contaduría y Finanzas del Instituto Tecnológico de Sonora

RESUMEN.

La presente investigación realizada se llevo a cabo en uno de los restaurantes de la localidad dedicados a la satisfacción de sus comensales mediante la elaboración de sushi, bombas, ensaladas y otros alimentos. El principal problema que se observó en la empresa es el no contar con un Sistema de Costeo que les permitiera conocer sus costos unitarios, debido a la falta de conocimientos en referencia a los elementos que lo componen. Así mismo la falta de controles internos específico para cada una de las áreas, en especial la de producción.

Se realizó un análisis a fondo con el objetivo de identificar los elementos que componen el costo de producción y el costo unitario que servirá para asignar costos a los productos fabricados y comparar costos con ingresos resultantes de sus ventas y con ello contar con información veraz y oportuna para la toma de decisiones.

Como resultado de esta intervención se obtuvo que los elementos que componen el costo de producción en la empresa Sushi y mas son su materia prima, mano de obra y los gastos indirectos de fabricación. Así mismo su costo unitario varia a según los ingredientes del platillo, este varía entre \$16.80 y \$22.38. Con ello se concluye que la empresa tiene bases sólidas para tomar decisiones en cuanto al precio de venta y al margen de utilidad que de él emanan.

Palabras clave: sistema de costos, costo unitario, órdenes de producción

ABSTRACT

This initial research conducted at one of the local restaurants dedicated to the satisfaction of their guests by preparing sushi, pumps, salads and other foods. The main problem was seen in the company is not having a costing system that would allow them to know their unit costs due to lack of knowledge in reference to the component parts. Also the lack of specific internal controls for each of the areas, particularly the production.

Depth analysis in order to identify the elements of the production cost and unit cost that will be used to assign costs to products manufactured and compare costs with proceeds from its sales and thus have accurate and timely information was made for decision making.

As a result of this intervention was obtained that the elements of the cost of production in the company Sushi and more its raw material, labor and manufacturing overhead. Also its unit cost varies depending on the ingredients of the dish, this varies between \$ 16.80 and \$ 22.38. This is concluded that the company has solid basis for decisions regarding the selling price and profit margin emanating from it.

Keywords: system costs, unit cost, production order.

INTRODUCCIÓN

En este apartado se presentan los componentes vinculados con los antecedentes, problema detectado, justificación y objetivo de la investigación.

ANTECEDENTES

Remontándose a la historia del sushi esta inicia varios siglos antes de Cristo, en China. Dicho vocablo contiene un término genérico que engloba todos los tipos de sushi, significa arroz avinagrado (Su= Vinagre, Shi=arroz). Éste comenzó como un método de conservación de alimentos como el pescado. Donde el pescado recién sacado del mar era guardado en grandes vasijas con arroz cocido para poder preservarlo una mayor cantidad de tiempo. Una especie de moho producida por el arroz hacía fermentar el pescado y permitía conservarlo hasta que fuera consumido. Al momento de comerlo, simplemente se extraían los órganos interiores del pescado y se desechaba el arroz. Hoy en día los trozos de pescado fermentado, los cuales son guardados incluso durante un año, son llamados en Japón “narezushi” o sushi maduro.

Ahora bien la referencia más temprana del sushi en Japón apareció en el año 718 aunque tendrían que pasar 800 años, hasta el siglo XIX, para que el sushi fuera cambiando al mismo ritmo que la gastronomía japonesa.

En el momento que los nipones (japoneses) lograron producir el vinagre de arroz, se dieron cuenta que al mezclarlo con el arroz cocido y combinarlo con el pescado, podían emular el sabor del narezushi pero evitando el largo proceso de fermentación que éste requería.

El sushi empieza a prepararse fuera de Japón debido a las inmigraciones de japoneses a otros países,

uno de los países que acepta japoneses es Estados Unidos. Siendo este el principal motivo de la evolución del sushi fuera de su país de origen, influenciado por distintas culturas occidentales, especialmente USA (United States of America. Estados Unidos de América). Es por ello que muchos de los distintos tipos de sushis tienen denominación de localidades de Estados Unidos de América (California roll, New York roll, etc)

La historia no marca la llegada de este platillo japonés a México, pero se cree que de la misma manera en que este emigro hacia el país vecino Estados Unidos, lo mismo sucedió para con la República Mexicana, además debido a la cercanía de ellos hacia el territorio mexicano, y por ser este un país que normalmente adopta sus comidas y modas como propias de igual forma.

A través de los años el Maki-zushi o el “sushi enrollado” que comúnmente se consume en la comunidad Cajemense ha ido adaptándosele ingredientes propios de la Ciudad, mezclas y combinaciones diferentes al de la comunidad Asiática, donde el consumo de marisco y pescado crudo es la receta original de los nipones.

Gracias a esta original idea innovadora japonesa ha llegado hasta las manos culinarias de una gran variedad de empresas dedicadas a la elaboración de este tipo de alimentos en los últimos 10 años. La exacta ubicación de este restaurante favorece a numerosos empleados de las empresas cercanas a la zona centro y sus alrededores entrando con un empuje competitivo elevado, atrayendo no solo a sus jóvenes clientes de la institución universitaria más cercana, sino además a los empleados de las empresas que se encuentran en los alrededores de la zona centro.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad es de suma importancia para todas las empresas establecer un adecuado manejo y control de sus costos, debido a que es esencial brindar un producto de calidad a un buen precio, esto debido a la gran competencia laboral que se maneja en el mercado de la localidad. Así mismo una incorrecta aplicación de estos factores acarrearía a la empresa a un declive financiero, lo cual provocaría la extinción de la empresa en su caso más grave.

Los principales problemas que manejan las empresas transformadoras donde se tiene que determinar sus costos unitarios en su línea de producción, es precisamente ese aspecto, el no contar con un Sistema de Costeabilidad, debido a la falta de conocimientos en referencia a los elementos que lo componen.

El problema que se detectó dentro de la empresa sometida a investigación, es que no se lleva un adecuado control específico para cada una de las áreas, en especial la de producción, debido a los resultados que se observaron mediante la aplicación de encuestas y entrevistas a los empresarios, así como las observaciones de las visitas de campo periódicas, llamadas en conjunto herramientas de diagnóstico, donde se resume que no existe un adecuado orden, control ni determinación de sus costos; Su mecánica se basa en producir el pedido que se haya realizado por el comensal en el momento de su orden, y por sus características perecederas, no existe almacenaje.

Con respecto al costo no se tiene una idea de cuál es el importe por cada platillo que ofrece la empresa, y con relación al precio de venta los propietarios se basan con los que ofrece la competencia en este mismo ámbito.

Los empresarios al ver que su entidad se encuentra bajo un escenario vulnerable manifestaron el interés por el sistema de costos a implementar a su empresa por lo que se decidió realizar una investigación acerca de dichos componentes, así mismo el cálculo del costo unitario de cada uno de sus platillos que se ofrecen dentro del menú.

En virtud de lo anterior, se plantea la siguiente pregunta de investigación ¿cuál es el sistema de costeo idóneo que permitirá obtener el costo unitario de los productos que le permita a los empresarios identificar sus márgenes de utilidad?

Justificación

Debido a que no se cuenta con un sistema de costos en restaurante es imprescindible realizar un análisis a fondo de las operaciones con el fin de identificar los elementos que componen el costo de producción, y el costo unitario; para con ello contar con información veraz y oportuna para la toma de decisiones.

La determinación del sistema, servirá para asignar costos a la producción y comparar costos con ingresos resultantes de sus ventas, lo que arrojará la utilidad que se está obteniendo actual; en base a esto los empresarios conocerán la importancia de asignar un costo de producción real, y que se considera factible para el crecimiento del ente económico.

El no llevar a cabo este sistema de costos podría llevar a los empresarios a seguir bajo una mala toma de decisiones que pudieran provocar poner en un punto crítico la subsistencia de la entidad, por ejemplo una mala fijación de precios, completo desconocimiento del costo unitario, información financiera errónea, el cual es uno de los principales pilares en las empresas.

Objetivo

Elaborar un procedimiento de administración dentro de los costos en base al sistema de órdenes de producción para la determinación del cálculo del costo unitario de un menú aplicado a una empresa del sector industrial.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.

La contaduría pública para López (2010) es aquella disciplina que satisface las necesidades de información financiera de los diversos usuarios o interesados en el desempeño de una entidad. Como rama de la Contaduría Pública, controla y presenta la información financiera mediante los estados financieros, que usa la dirección de las entidades para fundamentar y tomar decisiones en beneficio de la empresa. Por otro lado, para Vásquez (2012) es una disciplina profesional que informa sobre la obtención y la aplicación de los recursos financieros de las entidades por medio de los estados financieros que resultan de su contabilidad. El análisis y la interpretación de tales estados permiten a los responsables de las empresas, como el licenciado en administración, fundamentar la toma de decisiones

La contabilidad de costos es una rama de la contabilidad que permite desarrollar diversos procesos de mediación, información y control, pero; aunque sea una rama de la contabilidad su concepto y uso son muy amplios por lo que existen muchos autores que discuten su concepto e importancia. En el caso de Río González (2011) la Contabilidad de Costos no solo se refiere a lo fabril, como se generalmente se piensa, por que dicha contabilidad tiene su origen en la instaría, en nuestra propia década, tiene un campo más amplio, puesto que se aplica e cualquier tipo de actividad, económica o no. De igual manera en mismo Río González (2011) también la define como una disciplina social, de carácter científico, que logra, obtiene, aplica, y controla; verifica; información financiera; estudia y aplica las leyes hacendarias o tributarias respecto a transacciones de todos esos aspectos, realizadas por las entidades, fundamentada en una teoría específica y a través de un proceso.

Río González (2011) define el concepto de contabilidad de costos de una manera clara y extensa y hace posible entender el concepto básico de dicha rama de la contabilidad, pero para que un concepto este reforzado y sea más válido es necesario consultar varios autores expertos en la materia, por esta razón se consultó Torres (2007), que define contabilidad de costos como el conjunto de técnicas y procedimientos que se utilizan para cuantificar el sacrificio económico incurrido por un negocio en la generación de ingresos o en la fabricación de inventarios.

La contabilidad de costos juega un papel vital dentro de la empresa, ya que las técnicas aplicadas en la empresa ayudan a eficientar sus procesos y disminuir costos. Según Velazco y Del Valle (2007) la

empresa es un conjunto organizado de actividades, bienes patrimoniales y relaciones de hecho bajo la responsabilidad de una persona. Para Hernández (2007) una empresa es la organización de las fuerzas económicas (capital y trabajo) con finalidades de producción de bienes o servicios, dirigida a obtener una ganancia. Es una unidad organizada en la cual participan varios factores: el sujeto, el organizador, los elementos patrimoniales y las diversas actividades.

Una empresa se divide en dos grandes ramas, las empresas comerciales y las de servicios. Para Jiménez (2007) las empresas comerciales son las que llevan a cabo actividades de distribución y venta de productos sin intervenir en la fabricación, por otro lado para Pere (2009) una empresa comercial es la que tiene como actividad fundamental la venta de productos, que ha comprado previamente a sus proveedores, sin modificar sus características. Para Río González (2011) comerciales son aquellas que sirven de intermediarias entre productores y consumidores de satisfactores.

Las empresas de servicio según Pere (2009) son las que “produce” un bien tangible: la realización del propio servicio, por el que obtiene los ingresos correspondientes. Por ejemplo, una empresa de consultoría que realiza para su cliente un estudio de viabilidad; y para Río González son aquellas que venden asesoría, asistencia, transporte, publicidad implantación de sistema, servicios públicos, etcétera.

La contabilidad en general, como un todo de la contabilidad de costos, también tiene importantes funciones dentro de la empresa, ya que esta es la base de la organización y registra todas las operaciones que se llevan a cabo en la empresa; por lo que la contabilidad plantea objetivos que se deben de llevar a cabo para el buen funcionamiento de la entidad. Según García (2014) los principales objetivos de la contabilidad son:

- Contribuir a fortalecer los mecanismos de coordinación y apoyo entre las áreas (compras, producción, recursos humanos, finanzas, distribución, ventas, etc.) para el logro de los objetivos de la empresa.
- Determinar costos unitarios para establecer estrategias que se conviertan en ventajas competitivas sostenibles y para efectos de evaluar los inventarios de producción en proceso y de artículos terminados.
- Generar información que permita a los diferentes niveles de dirección una mejor planeación, evaluación y control de sus operaciones.
- Contribuir a mejorar los resultados operativos y financieros de la empresa, propiciando el ingreso a procesos de mejora continua.
- Contribuir en la elaboración de los presupuestos, en la planeación de utilidades y en la elección de alternativas, proporcionando información oportuna, e incluso anticipada, de los costos de producción, distribución, venta, administración y financiamiento.
- Controlar los costos incurridos a través de comparaciones con costos previamente establecidos y, en consecuencia, descubrir ineficiencias.
- Generar información que contribuya a determinar resultados pro línea de negocios, productos y centros de costo.

De una manera más concisa para Huicochea y Huicochea A. (2010) los objetivos principales de la contabilidad de costos son informar analíticamente del comportamiento de la función de producción, así como de su actividad específica y su actividad económica en general.

Los gastos y los costos forman parte fundamental dentro del registro de la contabilidad, ya que dependiendo del nivel de estos dependerá el margen de ganancia que se podría obtener por un producto. Para García (2008) costos se definen como el valor monetario de los recursos para que se entregue a cambio de bienes o servicios que se adquieren. En el momento de la adquisición se incurre en el costo, lo cual puede originar beneficios presentes o futuros. Por otro lado para Ramírez (2013) es la suma de erogaciones en que incurre una persona física o moral para adquirir un bien

o un servicio, con la intención de generar ingresos en el futuro. Por último Pérez (2012) lo define como el conjunto de pagos, obligaciones contraídas, consumos, depreciaciones, amortizaciones y aplicaciones a un periodo determinado, relacionadas con las funciones de producción, administración y financiamiento.

Los gastos por otro lado según Ramírez(2013) es la porción de activo o el desembolso que ha contribuido al esfuerzo productivo de un periodo, que comparado con los ingresos que generó da como resultado la utilidad que se obtuvo en él. De igual forma López (2007) lo definen como la erogación pro adquisición de bienes o servicios durante un periodo determinado de operaciones de la empresa, aun cuando no hayan sido pagados y siempre que no se consideren como mayor valor de un elemento de activo, cuando un desembolso se incorpora como elemento de activo, se considera como un costo.

Ahora que ya se entiende la diferencia entre costo y gasto, se podrá definir lo que es un sistema de costos. Para Ortega (2012) es el conjunto de procedimientos, técnicas, registros e informes estructurados sobre la base de la teoría de la partida doble y otros principios técnicos, que tienen por objeto la determinación de los costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles efectuadas. Para Gómez (2011) son el conjunto de procedimientos, técnicas, registros e informes estructurados sobre la base de la teoría de la partida doble y otros principios técnicos, que tienen por objeto la determinación de los costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles.

Un sistema de costos tiene objetivos que se deben cumplir. Según Calleja (2013) es el control individualizado que se lleva de cada pedido o trabajo que se ha recibido del cliente y que se encuentra en fase de elaboración. Aquí cabe destacar que es un sistema que puede utilizar las empresas productoras de bienes o las que se dedican a la prestación de servicios. Por otro lado para el Instituto Mexicano de Contadores (2012) es un procedimiento que permite las acumulaciones de los costos que se causan en cada orden, esta orden se basa en pedidos para manufacturar artículos en cantidades limitadas, o bien, para tener un límite en el almacén de artículos terminados, capaz de surtir los pedidos probables a entregar a clientes.

Por último se abordará el tema de sistemas de costeo por órdenes de producción también conocido como costos por órdenes específicas de producción, por lotes de trabajo o por pedidos de los clientes. Según Gómez (2011) es propio de aquellas empresas cuyo costo se puede identificar con el producto, en cada orden de trabajo en particular, a medida que se van realizando las diferentes operaciones de producción en esa orden específica.

El procedimiento de control por órdenes de producción según Huicochea y Huicchea A. (2010), es el conjunto de métodos empleados en el control de las operaciones productivas, aplicable generalmente a industrias que fabrican sus productos por medio de ensamble, por lotes, y demás característica. Sus características son básicamente dos: por órdenes de producción y por procesos productivos. Los procedimientos pueden funcionar puros o combinándose, de acuerdo a las necesidades y formas de fabricación de la industria en particular de que se trate. Dichos procedimientos tienen, respectivamente las siguientes derivaciones: por clases y por operaciones

MÉTODO

La presente investigación es del tipo descriptiva debido a las características en el análisis de las variables para la elaboración de un sistema de costeo y en las cuales se describieron los resultados encontrados sin manipulación alguna de las variables. La investigación es empírica y factible, debido a que el sistema de costeo propuesto por los autores se aplicó a una pequeña empresa del sector restaurantero de la localidad.

SUJETO

La empresa sujeta a análisis se dedica a la prestación de servicios restauranteros, en la producción

de Rollos de Sushi, Bombas, Ensaladas y boneless, entre otros productos. Fundada el 25 de febrero de 2013 registrándose ante una denominación social, Régimen de Incorporación Fiscal (RIF), por 2 empresarios, teniendo a su cargo 1 cajera, 1 mesera y 3 cocineros.

MATERIALES.

Se requirió de la elaboración de una encuesta estructurada para conocer la situación en la que se encontraba la empresa en cuanto a sus sistemas de producción, este cuestionario está conformado por 9 preguntas que considera las variables sobre aspectos generales de la empresa, platillo favorito, aspectos de mejora, promociones, regularidad de consumo de este alimento, precio aceptable, de tal forma que se pueda obtener información para el diseño del sistema de costeo.

PROCEDIMIENTO

Los pasos que se llevaron a cabo en esta investigación fueron los siguientes:

- Se realizó una investigación documental para conocer el giro de la empresa así como su sistema contable para implementar un sistema de costos dentro de la misma organización con la finalidad de determinar el costo unitario del principal producto a ofrecer.
- El procedimiento que se desarrolló para plantear la metodología y obtener el costo unitario de producción en la empresa, se realizó de la siguiente manera:
 1. Se analizaron las características de la empresa, analizando puntos como:
 - Tipo y volumen de la empresa, la cual reúne toda la información relativa al promedio de artículos fabricados en cada periodo de costos,
 - análisis sobre la organización establecida para conocer la estructura de la empresa,
 - estudio del sistema de contabilidad generalmente establecido en dicha entidad, para lograr realizar un sistema de control presupuestal y así definir si para la empresa le era conviene y/o deseaba implementar un sistema de costos ya sea histórico o predeterminado,
 - disponibilidad y recursos humanos técnicos y materiales se recopiló una serie de información acerca de lo que utiliza la empresa para su operación, con el objeto de poder conocer y determinar los recursos de la empresa.
 2. Fijación de los objetivos de la implantación del sistema con el objeto de lograr obtener información financiera clara y oportuna que permita a la administración tomar decisiones acerca de las actividades que realiza la empresa, la difusión de los objetivos; la cual consiste en tener y dar conocer los objetivos que se planearon a la empresa entre los trabajadores.
 3. Determinar la costeabilidad del sistema, en el que se calculan todos los recursos que la industria deberá invertir para que el sistema de contabilidad de costos se ponga en operación dentro de la empresa.
 4. Establecimiento de otras opciones de selección de un sistema de costos, el cual tiene como finalidad conocer sus distintas clases, ya que en las empresas se pueden manejar varios tipos de sistemas.
 5. Estudio de análisis y flujo de las operaciones de producción, en el cual se recopilan y ordena información relativa a la manera en que la compañía lleva a cabo la producción, se realizó un estudio a detalle de la planta, para conocer la localización y distribución de los almacenes así como también de las líneas de producción, de la maquinaria y equipos que se encuentran dentro de la empresa, así como también se analizó la materia prima y materiales que forman parte de cada producto elaborado y terminado por los empleados.
 6. Adaptación de un sistema al flujo de las operaciones de producción, que se realizó, identificando y clasificando el proceso productivo por medio del análisis de los centros de costos de producción

e identificando cada uno de los elementos que constituyen a los costos de producción, como materia prima, mano de obra y costos indirectos de producción con que cuenta la entidad.

RESULTADOS.

A continuación mediante la siguiente tabla se muestran los resultados obtenidos en el análisis e investigación en la empresa de giro restaurantera enfocada a la comida japonesa con especialidad el Sushis:

Tabla 1.- Resultados esperados y obtenidos en la investigación.

Esperados	Obtenidos
Análisis de los objetivos para la obtención de información financiera veraz y oportuna para su apropiado tratamiento en la toma de decisiones con respecto a actividades realizadas a la entidad.	Ahora la empresa cuenta con información suficiente, clara y oportuna para la correcta toma de decisiones dentro de la entidad debido a que ahora cuenta con un Sistema de costeo adecuado en relación a las características de de la empresa. (Cuadro 1)
Determinación de los elementos que componen el Costo Unitario.	Mediante la identificación de los elementos de la suma de fuerzas (materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación (GIF)); ahora la empresa puede clasificar sus insumos de una manera adecuada, conociendo e identificando que elementos forman parte del costo de producción y cuales pasan directamente a gastos. (Cuadro 2)
Estimación del Costo de producción.	Los empresarios conocen sus costos estimados de producción y por ende el costo unitario de cada uno de los platillos principales de su menú. Mediante el formato del cálculo del costo unitario. (Cuadro 1)
Elaboración de formatos para la realización del cálculo del Costo Unitario.	Mediante el cálculo del costo unitario por medio de estos formatos (Cuadro 1) fuente la entidad conoce aproximadamente cual es el costo de inversión por platillo. En base al método de prorrateo para la materia prima directa e indirecta así como de sus GIF. (Cuadro 3)
Implementación del Diseño de un Sistema de Costos.	Por medio de la implementación de un Sistema de Costos se optimiza la costeabilidad de la línea de producción; mediante este cálculo se podrán realizar medidas y estrategias de mejora con un margen de error mínimo en ellos.

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 1 Formato de cálculo de Costo unitario

Elaboración propia

MATERIA PRIMA DIRECTA	
Camarón	
Pollo (10 kg)	
Carne (15 kg. Chirlon)	
Alga (100 Pzs)	
Pepino (25kg)	
Arroz (22kg)	
Surimi (19 barritas c/caja)	
Philadelphia (8kg)	
Aguacate (1kg)	

GIF	
Cebollin (5 mazos)/mesas	
Salsa de Anguila (1Gal)	
Salsa Soya (18 Ltr)	
Salsa BBQ (1Gal)	
Salsa Bufalo (1Gal)	
Salsa Runch (1Gal)	
Consome (1kG)	
Sazonador	
Vinagre	
Salsa espanta mallates (250 ml)	

MATERIA PRIMA INDIRECTO	
Zanahoria (25kg)	
Tempura (11kg)	
Salsa Teriyaki (2.30 ltr)	
Panko (10 Kg)	
Queso chihuchua (kg)	
Chile para empanizar (300Gr)	

GIF	
Mayonesa (4ltr)	
Chile Serrano (1kg)	
Chile Serrano (1kg)	
Chipotle (2.8 Kg)	
Aceite (40 ltr)	
Chile Caribe (1 kg)	
Cebollin (5 mazos)/SURIMI	
Chile verde (1 Kg)	

Concepto	Cantidad	Cantidad en el P.P.A.	Prorrateo por Cantidad	Total Prorrateos
Papel de Embarcadero	5	2000	0.0025	0.125

Cuadro 3. Formatos fuente para calculo de prorrateos.

Elaboración propia

PROPUESTAS

Como ya se había mencionado anteriormente no cuenta con un Sistema de Costeabilidad que permita gestionar y controlar los costos y gastos que se incurren, así mismo requieren de información detallada y suficiente en la toma de decisiones oportunas para mejorar el servicio de restaurante que se brinda al comensal.

Es por esta razón que se propone:

- Implementar un Sistema de Costos por Órdenes de Producción, en el cual se establezcan formatos de control para la materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación, ya que estos resultan de gran utilidad para la obtención de información, y así llevar un mejor control interno en la producción y poder manejar de una manera adecuada los inventarios de sus insumos.
- Mayor control en su materia prima, a través de la implementación de formatos fuente, como lo son órdenes de compra, tarjetas de almacén, con el fin de mejorar el control interno en las entradas y salidas de los insumos directos e indirectos.
- Establecer un procedimiento para el cálculo y registro de los costos de producción por sistemas en la empresa, contribuyendo al logro de una mayor eficiencia y efectividad del proceso de producción y al mejoramiento continuo del accionar de la organización.

CONCLUSIÓN

La presente investigación de campo, ayuda a los empresarios a obtener información suficiente para la toma de decisiones, con respecto a la determinación de sus costos unitarios.

El restaurante desde que inició sus operaciones, no implementaba un Sistema de Costeabilidad para la determinación de sus costos y por ende del precio de venta, así como la utilidades de la entidad, pues solo fijan los precios de los platillos en base al mercado de la competencia ya que desconocían los elementos que componían el cálculo del costo de producción.

Es por ello que a través de esta investigación se establecieron formatos fuente para cada uno de los elementos de la suma de fuerzas como materia prima los cuales proporcionaron información relevante para la determinar del importe aproximado de los costos unitarios de producción por platillo, así mismo como permitir su gestión y control.

En sí, esta propuesta es una alternativa que se les brinda a los empresarios para optimizar las actividades dentro de la empresa; ahora bien, de ellos depende, el llevar a cabo el control adecuado para cada uno de los elementos, ya que estos les permitirán establecer un precio factible y competitivo, donde se generen mayor utilidad y rentabilidad a la empresa, mediante la generación de medidas y estrategias de mejora bajo un margen de error mínimo.

BIBLIOGRAFÍA:

- Anderson, H. y Rainborn M. (2005). Conceptos Básicos de Contabilidad de Costos. CECSA.
- Calleja, F. (2013). COSTOS. 2da edición. PERARSON Educación de México S.A de C.V. Editorial.
- Cárdenas Raúl Andrés y Nápoles. México (2012). COSTOS I, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 1ra Edición, Editorial IMPC.
- Del río González, C. (2010). COSTOS I Históricos. 20ma. Edición. D.F., México: CENGAGE Learning.
- García, J. (2008). Contabilidad de Costos. 3ra edición. Mc GRAW-HILL/INTERNAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V.
- García, J. (2014). CONTABILIDAD DE COSTOS. 4ta Edición. México: Mc Graw-Hill Education, Editorial.
- Gómez, O. (2011). Contabilidad de Costos. 5ta. Edición, Colombia: Editorial Mc Graw-Hill Interamericana, S.A.
- Huicochea E. y Huicochea Alvarado E. (2010). Contabilidad de costos. 3ra Edición, México: Editorial Trillas.
- Huicochea, E. y Huicochea Alvarado E. (2010). CONTABILIDAD DE COSTOS. 3ra. Edición. México: Editorial TRILLAS.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. 2012. COSTOS I. 1ra Edición. México. IMCP Editorial.
- Jiménez F. (2007). Costos Industriales. 1ra Edición. Costa Rica: Editorial tecnológica de Costa Rica.
- López, J. (2007). Diccionario Contable, Administrativo y Fiscal. 10ma Edición. México: THOMSON editores, S.A de C.V.
- Ortega (2011). Contabilidad de costos, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. 6ª Edición Corregida, México: Editorial Limusa.
- Ortega (2012). CONTABILIDAD DE COSTOS, Incluye la técnica para el control de costos pro actividad (ABC). 6ta. Edición. México: Editorial LIMUSA, S.A de C.V.
- Pere, N. (2009). Costes para la Dirección de Empresas. 1ra Edición. Barcelona.
- Ramírez, D. 2013. Contabilidad Administrativa. 9na edición. México: McGraw-Hill Editorial.
- Romero, A. (2010). Principios de Contabilidad. 4ta. Edición. McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V
- Torres, A. (2007). CONTABILIDAD DE COSTOS; Análisis para la toma de decisiones. 2da. Edición. México D.F. Mc Graw-Hill.

PLAN DE CAPACITACIÓN PARA LAS ORGANIZACIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL DEL MUNICIPIO DE CAJEME PARA LA EFICIENTAR LA ADMINISTRACIÓN DE SUS RECURSOS

*HOW TO STRENGTHEN THE COMPREHENSIVE
DEVELOPMENT OF SOCIETY IN OBREGON CITY
THROUGH CSO TRAINING*

Ilina Guadalupe Palomares Uribe, María Guadalupe Salas Valenzuela, Egresadas de la Carrera de Licenciado en Contaduría Pública en el Instituto Tecnológico de Sonora

RESUMEN

La sociedad civil no sólo ha surgido como un actor social importante en muchas partes del mundo sino también ha transformado su naturaleza y composición, Alberto J. Olvera –especialista en organizaciones de la sociedad civil– afirma que “las organizaciones de la sociedad civil contribuyen a la construcción de una vida pública auténticamente democrática. La sociedad civil ayuda a crear y expandir el Estado de derecho así como construir y generalizar una cultura de tolerancia y respeto mutuo”.

El presente artículo es un estudio diseñado para la capacitación de las Organizaciones de Sociedad Civil (OSC) del municipio de Cajeme, con la finalidad de Diseñar un plan de capacitación para la recaudación de fondos y poder eficientar la administración de sus recursos para que el impacto de sus servicios sea mayor.

La investigación se basa en método descriptivo con un enfoque cuantitativo ya que pretende buscar cuales son las estrategias que realizan la OSC para la obtención de fondos así como también la manera en que administran sus recursos financieros.

Según la información recabada en las encuestas aplicadas, del total de las empresas solo el 44% recibe capacitación continuamente, debido a que cuentan con un programa de capacitación que retroalimenta sus fortalezas y corrige sus debilidades.

Palabras clave: capacitaciones, organizaciones de la sociedad civil, Desarrollo

ABSTRACT

Civil society has not only surged like an important actor in many parts of the world but also has transformed its nature and composition. Alberto J. Olvera- Civil society organizations specialist – states “Civil societies organizations contribute building a genuinely democratic public life. Civil society helps to expand and create the rule of law as well as build and generalize a mutual respect and tolerance culture”.

This article it's a studio designed for training of civil society organizations (CSO) in Cajeme municipality, with the main purpose to design a training plan, to fundraising and make more efficient the resources administration in order to increase the impact of their services.

The research is based on descriptive method, with a quantitative approach that pretend search for the strategies that the CSO perform to fundraising and how the administration of the financial resources is done.

According to information gathered in the surveys, only 44% of the surveyed companies continually receive training, because they have a training program that feeds their strengths and correct their weaknesses.

Palabras clave: trainings, CSO, Development

INTRODUCCIÓN

ANTECEDENTES

Según Olvera (2004) especialista en Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC), afirma que “las organizaciones de la sociedad civil contribuyen a la construcción de una vida pública auténticamente democrática. En primer lugar, la sociedad civil ayuda a crear y expandir el estado de derecho. Segundo, una sociedad civil forma los diferentes espacios públicos a través de los cuales los actores sociales se comunican entre sí y con los actores políticos. Tercero, la sociedad civil desarrolla una densa red de asociaciones, fortaleciendo así el tejido social. Por último, la sociedad civil ayuda a construir y generalizar una cultura de tolerancia y respeto mutuo”.

Una organización de la sociedad civil es una asociación de ciudadanos que, haciendo uso de recursos simbólicos y materiales, capacidades organizacionales y afinidades emotivas y morales, actúan colectivamente a favor de alguna causa y persiguen algún interés material o simbólico situándose por fuera del sistema político, y sin seguir la lógica del mercado, lo afirma Olvera (2004) Organizaciones de la Sociedad Civil en México

La historia de las OSC en México es relativamente reciente, si se considera que la mayoría de estas organizaciones fueron creadas a partir de la década de los ochentas. Ello demuestra que la intervención de la sociedad civil como actor social en el quehacer público nacional ha sido al mismo tiempo causa y efecto de los cambios democráticos que ha vivido el país (Green, 2001).

ORGANIZACIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL EN SONORA

Las OSC tienen como fuentes de financiamientos eventos de colecta y apoyos gubernamentales, pero en un inicio el recurso del gobierno no era equitativa y sin transparencia, se apoyaba a los que mayor relación tenía con el gobierno. Básicamente el capital se concentraba en la capital del estado. Actualmente se aplica el programa “Peso por Peso”, dicho programa tiene como propósito fortalecer la asistencia social a través del apoyo que reciben las instituciones de asistencia privada para que éstas a su vez atiendan a la población más desprotegida del Estado de Sonora (Vázquez, 2011).

Rodríguez (2013), delegado de Sedesol afirma que el objetivo de apoyar a la población en situación de pobreza, la Secretaría de Desarrollo Social en Sonora, entrega recursos económicos a Organizaciones de la Sociedad Civil de municipios del sur del Estado a través de Instituto Nacional de Desarrollo Social. “Estos apoyos contribuyen a bajar los índices de pobreza alimentaria, son proyectos de Coinversión Social, proyectos muy nobles, enfocados a ayudar a los más necesitados para mejorar su calidad de vida”

Entre las organizaciones de la sociedad civil y la universidad Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), han venido desarrollando durante la conformación de lo que hoy es Red Comunitaria Sonora. La manera en que se aborda esta relación ITSON-OSC, es analizando algunos elementos, dificultades y logros identificados. Asimismo se pretende examinar implicaciones organizacionales de esta experiencia para la docencia, la investigación y para el fortalecimiento de las comunidades. Con la integración de Red Comunitaria Sonora se pretende unir esfuerzos, talentos y recursos para promover el desarrollo integral de la comunidad y mejorar la calidad de vida primeramente de las comunidades de Cajeme y posteriormente tener el reconocimiento regional y caminar hacia otras comunidades (Ross, Fernández, Ochoa B, Ochoa B, y Vazquez, 2009).

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

En Cd Obregón y en otros estados de Sonora no existe un organismo especialista para dar capacitaciones adecuadas para las OSC, por lo tanto el Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON) tomo la iniciativa para preparar los recursos necesarios para realizar los estudios correspondientes para poder beneficiar a las Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC) que permitan facilitar el desarrollo social, cultural y deportivo por medio de capacitaciones para asegurar el éxito de dichas OSC. Para poder cumplir con el objetivo principal es necesario de un apoyo económico para poder presentar de forma adecuada y bien elaboradas capacitaciones a todas las OSC del municipio de Cajeme y todas las interesadas en adquirir habilidades y conocimientos ya que se han transformado en importantes canales de presentación de servicios sociales y de ejecución de otros programas para el desarrollo

En la investigación de los alumnos del Instituto Tecnológico de Sonora (2012) durante el desarrollo de su investigación, recopilaron y analizaron información acerca de 3 aspectos de las OSC, los cuales son: financieros, procuración de fondos y desarrollo durante el periodo agosto-diciembre del 2012. De las 25 Organizaciones que se entrevistarían, se detectó que 3 se encuentran inactivas, 5 no contestaron, 3 no pudieron responder las preguntas que se les hacían debido a que no contaban con esa información o porque el presidente no se encontraba en la ciudad y 2 organizaciones no pudieron ser contactadas; por lo que en sí, fueron 12 las encuestadas, es decir, el 48% por lo que para la presentación de resultados de esta investigación se basa en 12 OSC (Ver Anexo).

En cuanto a la población atendida se refiere a quienes son los beneficiarios de la Institución, el 53% de las Organizaciones encuestadas afirma que atienden a cualquier tipo de persona que necesite la ayuda que ellos proporcionan, pueden ser mujeres, niños, hombres, mujeres, homosexuales, adultos mayores y/o adultos (Ver Anexo).

El objetivo de las OSC es dar apoyo para crear y consolidar una base de donantes constantes, que por medio de sus contribuciones aseguren el desarrollo y la aplicación de servicios para las personas que lo necesiten. Además de instituciones, es importante que también los habitantes de

una ciudad o país, apoyen a las diferentes Organizaciones. La problemática que presentan las OSC es la procuración de fondos. Éstas identificarán estrategias que le permitan diversificar sus fuentes de ingresos y así, lograr mejores condiciones para operar de forma sustentable.

Al no existir dichas capacitaciones puede llevar a las Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC) al fracaso de la organizaciones ya que su éxito depende cada vez más del conocimiento, habilidades y destrezas de sus colaboradores, por eso el objetivo de estas capacitaciones es invitar a los responsables de las organizaciones civiles para que atiendan sus causas sociales que demande la comunidad asimismo de capacitarse para poder desarrollar con efectividad, eficacia y eficiencia sus funciones, por lo tanto nacen las siguientes interrogantes en base a la demanda de capacitación que tienen las OSC. ¿Cómo pueden apoyar las instituciones de educación superior en este proyecto? ¿Cuál será el impacto en los administradores/participantes de las OSC después de pasar por un proceso de capacitación en diferentes áreas.

JUSTIFICACIÓN

El Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON) decidió participar en el apoyo a las OSC ya que son de importancia porque pueden contribuir al desarrollo social y aun fortalecimiento democrático de un país, beneficiando y aportando con el gobierno, y en las empresas brindando respuestas innovadoras y conocimientos para apoyar en las soluciones a los problemas públicos que se puedan enfrentar. Este proyecto es muy significativo para el centro de investigación de ITSON, ya que mediante la capacitación brindada a las OSC impulsará las investigaciones y promoverá proyectos sociales mismos que generará una aplicación de los conocimientos adquiridos en la formación estudiantil y de esa manera los profesionistas contribuyen con la sociedad a través de generar proyectos y herramientas que puedan ayudar a las organizaciones.

El fin de esta investigación es detectar las principales necesidades que tienen las organizaciones de sociedad civil en el ámbito de la procuración de fondos para fortalecerlas, debido a que el tercer sector forma parte de los pilares de la ciudadanía. En otras palabras son causantes que la sociedad mejore su calidad de vida. Es una pena el darse cuenta que año tras año, son más las organizaciones que toman un estatus inactivo, todo esto provocado porque los ciudadanos no confían en las instituciones, no utilizan innovaciones tecnológicas, falta de voluntariado, y la principal, acceden a pocas fuentes de ingresos externas a los fundadores.

OBJETIVO GENERAL

Diseñar un plan de capacitación para las OSC del municipio de Cajeme, para la procuración de fondos y poder eficientar la administración de sus recursos y así el impacto de sus servicios sea mayor.

MARCO TEÓRICO

El marco teórico que fundamenta esta investigación proporcionará al lector una idea más clara del tema.

Definición de sociedad civil: De acuerdo con Bobbio N (2006) La sociedad civil es la esfera de relaciones entre individuos, grupos y organizaciones que se desarrollan fuera de las relaciones de poder, que caracterizan a las organizaciones gubernamentales.

En el Fondo Monetario Internacional (2012) la expresión " organización de la sociedad civil" se refiere a toda la gama de asociaciones de ciudadanos que existen prácticamente en todos los países miembros creadas con el objetivo de proporcionar algún beneficio, servicio o influencia política a grupos específicos que integran esa sociedad. Entre otras, cabe mencionar los foros de comercio, las asociaciones confesionales, las organizaciones laborales, los grupos comunitarios, las organizaciones no gubernamentales (ONG), las fundaciones filantrópicas y los centros de investigación y estudio. Por lo general, quedan excluidos no solo todos los poderes del gobierno (organismos públicos y legisladores) sino también las empresas, los partidos políticos y los medios de comunicación.

Importancia de la existencia de las organizaciones de la sociedad civil: Las Organizaciones de la Sociedad Civil están compuestas por grupos de ciudadanos que se unen voluntariamente sin fines de lucro, brotan en el ambiente local, nacional o tanto como internacional poseen un entorno generoso y son dirigidas por personas con un interés común, las OSC con el paso de los años han adquirido un protagonismo inusual desde al menos unos 20 o 15 años. Se les considera las protagonistas de una nueva forma de gobierno, la gobernanza (Lecay, 2006)

Objetivos que persiguen las organizaciones de la sociedad civil: Según Olvera, A. (2004) Las organizaciones de la sociedad civil contribuyen a la construcción de una vida pública auténticamente democrática: En primer lugar, la sociedad civil ayuda a crear y expandir el Estado de derecho

METODO

Tipo de investigación: Según Hernández, (2003) Una Metodología cuantitativa se usa para la recolección de datos, para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento por lo cual el estudio que se utilizó para la realización de este proyecto es un estudio descriptivo con una metodología cuantitativa. Ya que para la elaboración de dicho proyecto se pretende buscar cuales son las estrategias que realizan las Organizaciones de Sociedad Civil para la obtención de fondos así como también como administran sus recursos financieros. La información se obtuvo por medio de un cuestionario que se les aplico a los representantes de las OSC.

Sujetos: Para la realización de este proyecto se pretende atender a 50 directores generales o encargados de las Organizaciones de Sociedad Civil de Cd. Obregón, a las cuales se les brindara las capacitaciones y asesorías de los temas que de acuerdo a la aplicación de un instrumentos previo se detectó que necesitan conocimientos, habilidades y actitudes en algunas áreas contables y administrativas.

Materiales: El Instrumento que se utilizó consiste en aplicar la metodología de INDESOL es un formato de elaboración de solicitud de recursos, tienen como finalidad obtener recursos financieros para capacitar a las OSC de Cd, Obregón, Sonora, por medio del centro de investigación del instituto tecnológico de sonora.

A medida que se lleva a cabo este proyecto se tuvo que tomar información de distintas fuentes, estas diferentes fuentes generalmente se clasifican en primarias, secundarias y terciarias. El tipo de información que se está utilizando para esta metodología es proveniente de fuentes secundarias y fuentes terciarias. Las fuente secundaria contiene información primaria pero ya sintetizada y reorganizada y esta fuente esta especialmente diseñadas para facilitar y maximizar el acceso a las fuentes primarias o a sus contenidos, se utiliza esta fuente para confirmar nuestros hallazgos, ampliar el contenido de la información, algunos ejemplos de esta son libros de texto, biografías, artículos de revistas, reseñas de obras y la fuente de información terciaria, enumera, recopila o cataloga las fuentes de información primarias y secundarias, en esta fuente en su mayoría se utiliza para buscar datos o para obtener una idea general sobre algún tema.

Procedimiento: Para recolectar los datos se siguieron una serie de pasos que se llevaron a cabo para conocer cómo llegar a obtener recursos las OSC así como la manera en que funcionan y su administración de recursos.

1. Se llevó a cabo una revisión documental de libros, artículos, follonería, páginas web para identificarse con el sector.
2. Se contactó con la representante del Centro de Investigaciones Económicas y de negocios (CIEN) para informarnos de qué manera se trabajaría con la metodología.
3. Realizar los antecedentes de las Organizaciones de Sociedad Civil lo cual se parte de cómo el municipio Cajeme, Sonora.

4. Se plantea la problemática
5. Se realiza la Justificación de la existencia de éstas
6. Objetivo general de la investigación
7. Se plantea los objetivos específicos de la investigación
8. Las delimitaciones de la problemática
9. Las limitaciones que se general al realizar la investigación
10. Se realiza el resumen ejecutivo
11. Se procede a realizar el planteamiento del proyecto
12. Se inició con la investigación del marco teórico
13. Continuación de la aplicación de la metodología de INDESOL
14. Construcción del capital social
15. Estructura financiera
16. Se detectó el método de la investigación
17. Mecanismos de seguimiento y evaluación
18. Mecanismos de transparencia y rendición de cuentas
19. Experiencia del actor social

RESULTADOS

Es profesionalizar el desempeño de 50 personas encargadas de la dirección de las OSC o personas que estén directamente relacionadas con ellas, ofreciendo capacitaciones y asesorías para poder contar con OSC preparadas y estas puedan ofrecer al público la prestación de sus servicios sociales con altos estándares de calidad, En ciudad Obregón, Sonora, en el Centro de Investigaciones Económicas y de Negocios CIEN, adscrito a la Dirección de Ciencias Económico Administrativas del Instituto Tecnológico de Sonora.

RESUMEN EJECUTIVO

PLAN DE CAPACITACIÓN PARA LAS ORGANIZACIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL

NOMBRE DEL PROYECTO: Fortalecer el desarrollo integral de la sociedad en Cd, Obregón, Sonora, por medio de capacitaciones a las OSC de la dicha ciudad.

a) ¿Qué se busca realizar con el proyecto? Profesionalizar el desempeño de las personas encargadas de la dirección de las OSC o personas que estén directamente relacionadas con ellas, así como ofreciendo capacitaciones y asesorías para poder contar con OSC preparadas y estas puedan ofrecer al público la prestación de sus servicios sociales con altos estándares de calidad. Se agrega resultados de la última investigación que se tienen acceso sobre las OSC aplicado a 50 organizaciones del municipio Cajeme, según el libro de “Las Organizaciones de la Sociedad Civil en Ciudad Obregón, Sonora, Como una forma de innovación y desarrollo regional” (2011) con registro 978-607-7846-94-9. (Ver figura 3) y (figura 4)

b) ¿Por qué es importante efectuarlo? Las OSC trabajan para el desarrollo social y para mejorar la calidad vida de las personas necesitadas con ayuda del gobierno y de empresas. En una encuesta que se le aplico a las organizaciones, se detectó que lamentablemente en el municipio de Cajeme se encuentra que de un año a otro, varias Organizaciones se vuelven inactivas dejando a mucha gente sin un sustento. Ya que el principal factor es que no realizan estudios de factibilidad para los proyectos en los que invierte. Así como tampoco cuentan con una reserva económica que les permita cubrir por lo menos tres meses de gasto operativo. Los directores no cuentan con conocimiento

para realizar un proyecto de procuración de fondos lo cual perjudica en gran medida ya que puede ser un factor importante para que la OSC siga funcionando. Otra de las necesidades que se dio a conocer fue en el área fiscal ya que es un tema de mucho valor para cualquier entidad y no todas cumplen con los requisitos fiscales. Por lo anterior, resulta fundamental fortalecer la labor de las organizaciones en relación a los factores anteriormente mencionados, mediante la capacitación de su personal. (Ver figura 5)

c) ¿Quiénes serán beneficiados/as con la ejecución de este proyecto? Los administradores de las organizaciones de Sociedad Civil de Cd, obregón, Sonora, por supuesto los beneficiarios directos que atiende cada organización. En Sonora actualmente se cuentan con más de 400 Organizaciones de las cuales sólo 186 están inscritas en el registro nacional de OSC de las cuales 82 de estas tienen status de donatario autorizado. (Ver figura 6)

d) Mencione las principales estrategias y/o actividades que llevará a cabo: El fortalecimiento para las OSC que se plantea realizar a partir de diversas acciones: capacitación a los directores o encargados de las Organizaciones de Sociedad Civil de Cd, Obregón, Sonora en las áreas fiscales aquí se diseñaran talleres para conocer los requisitos fiscales que debe cumplir, en el área contables se diseñaran talleres para que los directivos de las OSC conozcan la manera correcta para registrar sus operaciones y les ayude a la toma de decisiones en el área de planeación estratégica se realizaran talleres de recursos humanos, administración y comunicación para concluir se ofrecerán capacitaciones en el área de finanzas lo cual se diseñaran talleres en los temas de estudio de factibilidad y Procuración de Fondos.

e) ¿Cuáles son los beneficios que recibirá la población que atenderá? Los beneficios que obtendrán los directivos y gerentes de las OSC son conocimientos y habilidades para prevenir situaciones y así poder lograr disminuir los riesgos que pudieran afectar a las OSC, por medio de las capacitaciones se les brindara los conocimientos y habilidades para realizar estudios de factibilidad para los proyectos en los que invierten ya que muy pocas OSC las realizan, también se les brindara las bases para diseñar controles internos y puedan establecer reservas económicas ya que es un control que pocas llevan a cabo y estos puede ser de los factores detonantes para la sobrevivencia de las mismas.

ÁMBITOS DE ACCIÓN. Ámbito prioritario de acción del proyecto.

SELECCIONE	SERVICIO QUE PROPORCIONA CON EL PROYECTO	INDIQUE CUAL
Primer Servicio	Capacitación Contable	1.- Reserva económica 2.- Contabilidad especial (OSC)
Segundo Servicio	Capacitación en Planeación estratégica	1.- Recursos Humanos, administración, comunicación
Tercer servicio	Capacitación Fiscal	1.- Aspectos fiscales para empresas no lucrativas.
Cuarto Servicio	Capacitación de Finanzas	1.- sustentabilidad financiera 2.- Procuración de fondos

RESUMEN FINANCIERO

CONCEPTO	MONTO	PORCENTAJE DE APORTACIÓN
Coinversión del Actor Social	\$49,670.00	33.70%
Aportación del Programa de Coinversión Social	\$97,680.00	66.29%
Costo total del proyecto	\$147,350.00	100%

PLANTEAMIENTO DEL PROYECTO

Objeto del Instituto Tecnológico de Sonora para declaraciones de convenios: Que entre sus fines

está el participar en el proceso de creación, conservación, renovación y transmisión de la cultura para el logro de su desarrollo y superación social, económica y cultural, de Ciudad Obregón, del Estado de Sonora y de la Nación; así como realizar labores de investigación científica y tecnológica y; extender los beneficios de la ciencia y de la tecnología hacia la comunidad

Antecedentes del proyecto: ¿Cuánto tiempo lleva el Actor Social trabajando con el grupo social o personas beneficiarias directas del proyecto? El Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), se encuentra trabajando desde el 2006, se ha venido desarrollando durante la conformación de lo que hoy es Red Comunitaria Sonora, con el Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON). La manera en que se aborda esta relación ITSON y Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC), será analizando algunos elementos, dificultades y logros identificados. Asimismo se pretende examinar implicaciones organizacionales de esta experiencia para la investigación, la academia y para el fortalecimiento de las comunidades.

Diagnóstico: Derivado de una encuesta que se le aplicó a las OSC de Cd. Obregón, realizada por alumnos del instituto tecnológico de Sonora, se detectó que es necesario fortalecer a las OSC, a fin de que a través de dichas capacitaciones y asesorías se pueda profesionalizar el desempeño de las personas encargadas de la dirección de las OSC o personas que estén directamente relacionadas con ellas, ya que en una muestra de 25 organizaciones el 41% de las organizaciones no han establecido reserva económica solo el 17% lo llevan a cabo siendo este uno de los factores por los cuales las organizaciones desaparecen ya que no cuentan con un control interno tan importante para toda organización, también se apreció en la encuesta que las OSC no realiza estudios de factibilidad para los proyectos en los que invierte dado que solo el 17% lo realiza, por ello a través del centro de investigación del instituto tecnológico de Sonora, se pretende capacitar a las mencionadas organizaciones y poder contar con OSC más preparadas y estas puedan ofrecer al público la prestación de sus servicios sociales con altos estándares de calidad.

¿De dónde surgió la necesidad de realizar este proyecto, de la propia comunidad que desea mejorar sus condiciones de vida, o de la sugerencia del Actor Social que detectó un problema específico?

De ambas partes, ya que el Centro de Investigaciones Económicas y de Negocios (CIEN) del Instituto Tecnológico de Sonora busca capacitar a las OSC que se encuentran ubicados en Cd, Obregón, Sonora, por lo que se conoce la problemática que existe de dichas organizaciones, y debido a ese conocimiento, se analizó la manera más factible para contribuir a dar solución a cada una de las necesidades, que las mencionadas organizaciones pudieran enfrentar ya que ITSON está comprometido a impulsar el desarrollo comunitario. En base a un diagnóstico que se aplicó, además por la cercanía que se tiene con las OSC, los administradores en repetidas ocasiones han solicitado a esta institución organice todo un programa de capacitación y ahora que ya se tiene un documento como es el diagnóstico se ha terminado iniciar con este proceso.

Perfil de las personas beneficiarias directas del proyecto: Los criterios para seleccionar a los administradores de las OSC beneficiarios de estas capacitaciones fueron hechos basados en los resultados de la investigación que realizó con meses de anterioridad.

Conforme a lo mencionado estos son requisitos que los beneficiarios de las OSC deben cumplir, basados en los resultados de la investigación sobre las OSC:

- Que la persona solicitante forme parte de una Organización de Sociedad Civil y que en su organización quieran recibir capacitación e información sobre sus responsabilidades.
- Que en su organización se quiera crear o realimentar un programa de capacitación continua para el desarrollo profesional de sus empleados.
- Que las organizaciones quieran adquirir las habilidades para realizar sus propios estudios de factibilidad para los proyectos en los que invierten.
- Que la organización pretenda adquirir conocimientos para poder establecer reservas económicas, control que pocas OSC hacen.

Objetivo general del proyecto.

Contribuir al fortalecimiento profesional de las personas encargadas de la dirección o personas que estén directamente relacionadas, para que tengan bases sólidas y se encuentren mejor preparadas tanto en las áreas contables, administrativas, fiscales y financieras a través de capacitaciones y asesorías particulares dirigidos a las OSC de Cd, Obregón Sonora.

Describe los objetivos específicos del proyecto.

Id	Descripción
1	Profesionalizar a los directores de las OSC a mejorar su productividad administrativa a través de talleres de planeación estratégica.
2	Profesionalizar a los administradores de las OSC a mejorar su capacidad de administrar recursos de la administración de recursos a través de talleres de procuración de fondos y sustentabilidad financiera
3	Profesionalizar a los administradores a mejorar su capacidad de regulación tributaria a través de talleres de aspectos fiscales para empresas no lucrativas.

METAS.

Ponderación Total 100%

OBJETIVOS	META	DESCRIPCION DE LA META	CANTIDAD DE LA META	PONDERACION	PERSONAS BENEFICIARIAS	MATERIALES PROBATORIOS
1	1.1	Facilitar un manual por taller para cada representante de las OSC.	50	30%	50	Planes de desarrollo
	1.2	Lograr la participación de al menos 40 representantes de las OSC del municipio de Cajeme en este proceso de capacitación	40	40%	50	Carteles de las capacitaciones
	1.3	Facilitar al menos un alimento a los administradores que asistan a los talleres de capacitación	50	10%	50	Presupuesto del menú que se proporcionara. Carteles de la convocatoria
	1.4	Lograr la participación de al menos 10 representantes de las OSC del municipio de Navojoa en este proceso de capacitación	10	20%	10	

Capacitación Contable	Planeación Estratégica	Fiscal	Finanzas
Reserva económica Viernes 4 Horas. 03:00pm-7:00pm	Recursos Humanos Viernes 4 Horas. 03:00pm-7:00pm	Aspectos fiscales para empresas no lucrativas. Viernes 4 Horas. 03:00pm-7:00pm	Sustentabilidad financiera Viernes 4 Horas. 03:00pm-7:00pm
1:30 horas de antecedentes de la reserva económica en México y fuera de el.	1 hora de la importancia de contar con un adecuado recurso humano, objetivo y la función de la misma.	2 Horas Sobre las Antecedentes, funciones y objetivos del sistema de administración tributaria entre otros aspectos importantes.	2 Hora Introducción a la Sustentabilidad de fondos y la importancia de ella.
1 hora Conceptos Principales de la reserva económica.	2 horas se explicara el proceso de la selección del reclutamiento del personal.	1 hora explicación detallada del artículo 95 de la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) en donde se hable cuales son las obligaciones de las empresas no lucrativas.	1 Hora herramientas para tener una organización con sustentabilidad
00:30 ambigú	00:30 ambigú	00:30 de ambigú	00:30 Ambigú
1 hora actividad en equipo entere las integrantes de las OSC diseñar un mapa conceptual de los temas que previamente fueron impartidos.	00:30 Evaluación de los temas vistos.	00:30 de preguntas y dudas de los temas vistos.	00:30 Evaluación
Sábados 6 horas 8:00am-02:00pm.	Sábados 6 horas 8:00am-02:00pm.	00:30 de ambigú	Sábados 6 horas 8:00am-02:00pm.
2 horas aspectos generales de la reserva económica (Objetivos, funciones, ventajas desventajas, Controles)	2 horas explicación del contenido del perfil de cada uno de los puestos.	Sábados 6 horas 8:00am-02:00pm.	1 Hora como tener sustentabilidad financiera en las OSC.
1 hora Aplicación de un Diagnostico sobre los aspectos generales.	1 hora del diseño del organigrama de la empresa	2:00 horas en estas horas se utilizara para explicar algunos casos específicos de acuerdo con la ley, en los cuales si deben de determinar un resultado fiscal o un "remanente distribuible".	2 Hora Herramientas para la procuración de fondos
00:30 ambigú	1:00 hora en esta hora los administradores realizaran los perfiles de puesto de sus organizaciones.	00:30 de ambigú	1 Hora Como pedir un donativo de manera efectiva.
1:00 hora de Explicación de los controles y formatos que es emplean para contar con una reserva económica idónea.	00:30 ambigú	2:00 hora de la explicación de cuales son los requisitos necesarios con los que se deben contar según lo establecidos por la LISR para que puedan obtener una autorización para recibir donativos y las características de los "donatarias"	00:30 Ambigú
1:00 hora para practica en esta hora cada una de los directores de las OSC diseñaran sus controles de las reservas económicas para aplicarlos en sus organizaciones.	1:30 importancia del Diagrama de flujo y explicación para su elaboración	00:30 ambigú	1.30 Hora Estrategias de Financiamiento
00:30 asesorías y dudas del tema visto.		1:00 en las cuales se aclaren algunas dudas y se den respuestas a algunas interrogantes las cuales son las siguientes ¿En qué régimen fiscal se deben inscribir o dar de alta? ¿Cómo deben inscribirse en el RFC?	
		00:30 para preguntas y dudas de los temas vistos	

Capacitación Contable	Planeación Estratégica	Fiscal	Finanzas
<p>Contabilidad especial (OSC) Viernes 4 Horas. 03:00pm-7:00pm</p> <p>1 horas de la importancia de la contabilidad a empresas no lucrativas.</p> <p>1:30 horas de introducción a la contabilidad básica.</p> <p>00:30 ambigú</p> <p>1 horas evaluación del tema de introducción a la contabilidad.</p> <p>Sábados 6 horas 8:00am-02:00pm.</p> <p>2 horas forma de registrar las operaciones que se incurran en la organización (asientos contables y esquemas de mayor)</p> <p>2 horas de explicación de los estados financieros básicos adaptados a las OSC.</p> <p>00:30 ambigú</p> <p>1:30 Caso práctico: en este punto los administradores elaboraran sus estados financieros de un periodo determinado.</p>	<p>Viernes 4 Horas. 03:00pm-7:00pm</p> <p>2:00 Importancia de contar con una buena administración en las OSC; mostrar ejemplos de organizaciones con una buena administración y dar bases firmes para que puedan establecer y diseñar una administración de acuerdo a cada organización</p> <p>00:30 Ambigú</p> <p>01:30 Procedimientos reglamentarios y administrativos para la constitución y funcionamiento de dichas organizaciones</p> <p>00:30 Dudas y aclaraciones</p> <p>Comunicación Sábados 6 horas 8:00am-02:00pm.</p> <p>01:00 importancia de la comunicación en las empresas</p> <p>1:30 Recursos y estrategias que se pueden utilizar para emprender una nueva táctica de la comunicación que fortalezca al sector.</p> <p>00:30 ambigú</p> <p>2:00 Diseñar un plan de comunicación con la finalidad de que todos los que tengan contacto con la organización se enteren y se involucren de los trabajos de esta.</p> <p>01:00 habilidades de la persona encargada de la comunicación en la empresa.</p> <p>1:00 Comentarios, dudas y aclaraciones</p>	<p>Viernes 4 Horas. 03:00pm-7:00pm</p> <p>2 :00 horas en las cuales se le de continuidad a aclarar algunas dudas y se den respuestas a algunas interrogantes las cuales son las siguientes ¿Cómo deben mantener actualizada su situación fiscal ante el RFC?, y de ¿Qué obligaciones fiscales deben cumplir?</p> <p>00:30 para preguntas dudas de los temas vistos</p> <p>00:30 ambigú</p> <p>1 hora en la cual se hablara Qué pasa si omiten cumplir con alguna obligación fiscal, si cumplen incorrectamente o de manera extemporánea</p> <p>Sábados 6 horas 8:00am-02:00pm.</p> <p>2 horas las cuales se emplearan para dar respuestas a las siguientes preguntas ¿Qué deben hacer si dejan de realizar actividades? Y ¿Qué facilidades administrativas tienen?</p> <p>2 horas la cual se empleara para hablar de las obligaciones adicionales que tengas las OSC.</p> <p>00:30 Para contestar preguntas, dudas que se tenga de los temas.</p> <p>00:30 ambigú</p> <p>1:00 hora misma que se utilizara para hablar de la solicitud de inscripción al registro federal de organizaciones de la sociedad civil</p>	<p>Procuración de fondos Viernes 4 Horas. 03:00pm-7:00pm</p> <p>2 Hora para explicar los requisitos legales, fiscales y prácticos para solicitar donativos en México, EUA, Canadá y Japón.</p> <p>00:30 Ambigú</p> <p>1:30 Hora para profundizar con los marcos legales de las instituciones donantes.</p> <p>Sábados 6 horas 8:00am-02:00pm.</p> <p>2 Horas para elaboración de solicitud de Fondos o propuestas ante instituciones donantes.</p> <p>1 Hora Elaboración de Presupuesto.</p> <p>1 Hora Elaboración de Solicitud de donativos a empresas y corporaciones (en dinero y especie)</p> <p>00:30 Ambigú</p> <p>1:30 Explicación de Métodos de Selección de Donantes en México.</p>

CONTENIDO DE LOS TALLERES.

En este cuadro se especifica detalladamente cada una de las actividades y temas que se efectuaran en cada uno de las capacitaciones que se realizaran con respecta a las áreas Contable, Fiscal, Finanzas y Planeación estratégica dichos áreas fueron seleccionadas en base a una investigación que se realizo posteriormente por alumnos del Instituto Tecnológico de Sonora. Villaseñor, Olavarría, Valencia (2012) Tema: Sustentabilidad y Administración de recursos financieros de las OSC en el municipio de Cajeme, Noviembre 2012 (Encuestas realizadas por alumnos de ITSON)

Método de trabajo. Etapas, instrumentos, las técnicas y, en general, el camino que se seguirá para alcanzar los objetivos

1. Cada expositor aplicara sus estudios para capacitar a las personas de Sociedad civil, dando seguimiento continuo durante 4 talleres de 20 horas de cada uno.
2. Los capacitadores se encargaran de elaborar los materiales que se ocupen para llevar a cabo la capacitación, como son las guías de trabajo, los materiales de apoyo que son las presentaciones de power point de los temas a tratar, se le otorgara una lista con los nombres de los administradores de

las organizaciones para tener control de sus asistencia y evaluarlos.

3. La capacitación deberá ser activa y participativa, en el entendido que habrá que considerar que cada participante posee conocimientos, experiencias y habilidades previas que habrá que tomar en cuenta como base del trabajo en la capacitación para enriquecer los temas.

4. La lógica de los contenidos y actividades aquí propuestas pueden reconocerse en un proceso de apertura, desarrollo y cierre, por lo que se sugiere que previo a cada una de las exposiciones se explore el conocimiento que sobre los temas tienen los participantes, con el propósito de recuperar las experiencias y conocimientos y así favorecer la participación activa.

5. Al final de los cursos se les aplicara unas evaluaciones sobre las capacitaciones que recibieron mediante los talleres y se tendrán que llevar a la práctica por cada administrador en sus planes de desarrollo en su organización para el crecimiento de de su productividad.

6. Del todo el proceso de los talleres y capacitaciones se rescatara una memoria fotográfica y también testimonios video grabados, para mostrarles a los administradores sus crecimiento en las organizaciones para dejar una evidencia a futuros miembros de los cursos

CONSTRUCCION DEL CAPITAL SOCIAL.

¿De qué manera las personas beneficiarias participan activamente con el proyecto para que estas acciones solucionen la problemática que enfrentan? (corresponsabilidad)

Mediante las capacitaciones para los miembros directivos de las organizaciones se les impulsara que participen activamente en los cursos que se les impartirá para que puedan influir con la operación de sus organizaciones, por ejemplo en nuestros talleres de capacitaciones habrá diferentes temas importantes a tocar como la partes Fiscal, este taller le ayudara a solucionar problemas en caso de que no se conozcan las obligaciones que tienen las OSC con respecto a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a las organizaciones se le pueden generar muchos problemas no conocer las obligaciones que tiene que cumplir gracias a los conocimientos que se le otorgara se ahorraran tiempo, dinero y esfuerzo.

¿Cómo se modificarán con este proyecto las condiciones de vida de la comunidad que atenderá? (contribuciones)

La condiciones de vida que se obtendrá mediante este proyecto al capacitar a las organizaciones estos grupos podrán contabilidad sus operaciones y saber la situación financiera que manejan y tomar decisiones, la organización podrá desarrollar una planeación estratégica que les dará las herramientas para detectar personal apto para la organización, se retroalimentara la administración y la comunicación de la entidad este habilidad es muy importante ya que si los directivos no tienen claro su misión y visión de ellos mismos se pierde todo el sentido de la misma ya que es la base principal de toda entidad otro aspecto que cambiara las condiciones de vida es en el aspecto fiscal ya que como entidad tiene obligaciones que cumplir con la SHCP y los contribuyentes por último en el área de las finanzas, se considera muy importante el tema ya que tiene directamente relación con las organizaciones, ya que puede ser un factor importante para el funcionamiento de las organizaciones, todos estos aspectos que se otorgaran con nuestro proyecto cambiaran a las organizaciones en su funcionamiento y estructura para atender de manera adecuada a las comunidades que vayan dirigidas.

Al capacitar a las Organizaciones de Sociedad Civil, estos grupos podrán identificar y afrontar de excelente forma los problemas que vayan surgiendo para posteriormente plantear soluciones que fortalezcan su acción frente a áreas de oportunidad que puedan surgir en la comunidad de Cajeme. Además claro de poder fortalecer sus procesos para desarrollar un papel más eficaz como en la creación, desarrollo y fortalecimiento de redes que mejoren la capacidad de producción y comercialización con el objetivo de administrar un mejor desarrollo de la región que sea más sustentable.

EXPERIENCIA DEL ACTOR SOCIAL

Currículum del Actor Social (versión resumida). En la institución se han realizado alrededor de mil congresos de distintas áreas institucionales, mostrando capacidad para realizar eventos de capacitación a nivel internacional, Se ha trabajado con congresos de desarrollo y fortalecimiento de capacidades con distintas dependencias a nivel nacional y con distintos grupos de beneficiarios, Se han realizado eventos de capacitación que involucran más de 5 comunidades en el sur de Sonora. Se cuenta con el departamento de vinculación que permite el apoyo en capacitación a grupos vulnerables que tienen diferentes problemáticas, se han desarrollado investigaciones para brindar programas de fortalecimiento con temas como equidad de género, violencia, comportamiento de la mujer, se cuenta con convenio con distintas dependencias gubernamentales y con gobiernos municipales, que permiten la vinculación del ITSON con la sociedad.

CONCLUSIÓN

Las Organizaciones de Sociedad Civil (OSC) consiguen favorecer al desarrollo social y al fortalecimiento democrático de los países donde se encuentren, las organizaciones ayudan junto con el gobierno y las empresas brindando respuestas de innovación, habilidades y conocimientos para solucionar los problemas que se estén presentando en la sociedad.

Es una lástima darse cuenta que este tipo de sociedades, con el paso de los años queden como inactivas o incluso lleguen a dejar operar y no poder permanecer ayudando, por falta de conocimientos o habilidades para realizar estrategias, que le permitan prolongar su vida, ahí el fin de este proyecto, impartir a las Organizaciones de Sociedad Civil (OSC) Capacitaciones, cursos y talleres, ya que su éxito depende cada vez más del conocimiento, habilidades y destrezas de sus colaboradores, las capacitaciones que se impartirán fueron seleccionadas mediante un estudio previo donde se identificaron las necesidades de los administradores directos de las OSC, como contable, planeación estratégica, fiscal, finanzas. Con el fin de prolongar su existencia en la comunidad, ya que este sector forma parte de los cimientos de la ciudadanía, es decir que este tipo de sectores son los actores de la sociedad, para mejorar su calidad de vida.

Las organizaciones no tienen que olvidar que no están exentas de realizar procesos administrativos, fiscales, contables dentro de la organización o aspectos financieros, la persona que dirige la organización, debe estar consciente que estas disciplinas antes mencionadas, modifica, mejora y amplía los conocimientos, habilidades y actitudes al personal, provocando un cambio real en su desempeño asimismo como formar un agente transformador y de productividad.

Suena un poco insistente pero el éxito o fracaso de una organización depende cada vez más del conocimiento, habilidades y claro, que también de la destreza y compromiso de sus colaboradores, por lo que se les hace la invitación a los responsables de las organizaciones civiles, para capacitarse con el fin de poder desplegar con seguridad, eficacia y eficiencia sus funciones.

Por eso El Instituto Tecnológico de Sonora decidió participar en este proyecto, que impulsara el desarrollo social y el fortalecimiento de la región y del país, beneficiando y aportando con el gobierno y en las empresas, brindando respuestas innovadoras y conocimientos para contribuir en las soluciones a los problemas públicos que se puedan enfrentar.

Por lo tanto este proyecto es muy importante para el centro de investigación de ITSON, ya que mediante las capacitaciones brindadas a las OSC, impulsara las investigaciones y promoverá proyectos sociales mismos que generara una aplicación de los conocimientos adquiridos en la formación estudiantil que contribuyera a su vez a la sociedad de esa manera los profesionistas contribuyen a la sociedad a través de generar proyectos y herramientas que puedan ayudar a las organizaciones.

BIBLIOGRAFIA

- Bobbio, Norberto. Estado, gobierno y sociedad. Por una teoría general de la política, Fondo de Cultura Económica, 2006.
- Fondo Monetario Internacional (2012), El FMI y Las Organizaciones de la Sociedad Civil, pagina consultada el 28 de Septiembre de 2013 de la liga: <http://www.imf.org/external/np/exr/facts/spa/pdf/civs.pdf>
- Rodríguez, R., INDESOL (S.F), Instituto Nacional de Desarrollo Social, página consultada el 28 de Septiembre de 2013 de la liga: <http://www.indesol.gob.mx>
- Lecay R, (2006) Análisis del Informe sobre Desarrollo Humano México 2006-2007: migración y desarrollo humano (PNUD) Op. Cit., p.117
- Olvera, A. “¿Que es una organización de sociedad civil?”http://www.desarrollopolitico.gob.mx/work/models/Desarrollo_Politico/Resource/34/1/images/respuestas_1.pdf
- Olvera J., Alberto “Civil Society in Mexico at Century’s End” Institute of Latin American Studies, London, 2004, p. 403. Citado en “Definición para una Agenda Fiscal”. p. 26 Página oficial de indesol. <http://www.indesol.gob.mx/in> Fecha de consulta Noviembre 2013
- Ross G., Fernández, M., Ochoa N., Ochoa, B., Vázquez I. La Universidad y las OSC: una alianza entre el ITSON y Red Comunitaria Sonora: <http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no65/95.pdf> 22 de octubre de 2009
- Vázquez I, (2011), Las Organizaciones de la Sociedad Civil en Ciudad Obregón, Sonora, como una forma de innovación y desarrollo regional, Manual consultado el <http://www.itson.mx/publicaciones/Documents/cienciaseconomico/lasorganizacionesdelsociedad-civil.pdf>
- Villaseñor, Olavarría, Valencia (2012) Tema: Sustentabilidad y Administración de recursos financieros de las OSC en el municipio de Cajeme, Noviembre 2012 (Encuestas realizadas por alumnos de ITSON)

ANEXOS



Figura 1: Población de 25 OSC en el municipio de Cajeme

Fuente: Encuestas realizadas por alumnos de ITSON. Villaseñor, Olavarría, Valencia. Tema: Sustentabilidad y Administración de recursos financieros de las OSC en el municipio de Cajeme, Noviembre 2012

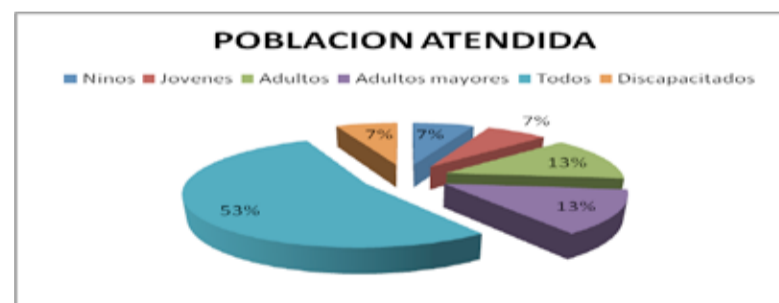


Figura 2: Población atendida de las OSC del municipio de Cajeme

Fuente: Encuestas realizadas por alumnos de ITSON. Villaseñor, Olavarría, Valencia. Tema: Sustentabilidad y Administración de recursos financieros de las OSC en el municipio de Cajeme, Noviembre 2012

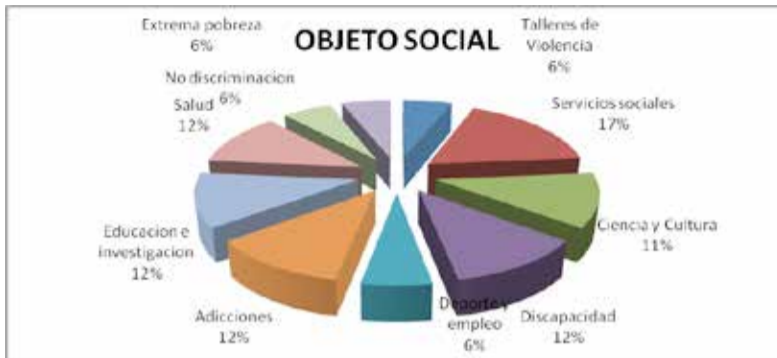


Figura 3. Objeto Social de las OSC del municipio de Cajeme.

Fuente: Encuestas realizadas por alumnos de ITSON. Villaseñor, Olavarría, Valencia. Tema: Sustentabilidad y Administración de recursos financieros de las OSC en el municipio de Cajeme, Noviembre 2012

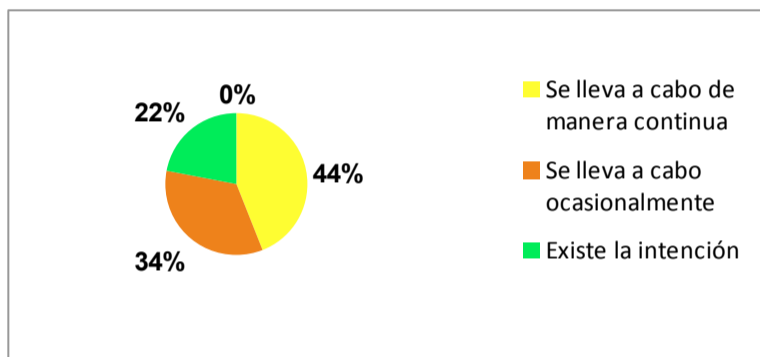


Figura 4. Capacitación para los consejeros sobre sus responsabilidades

Fuente: Encuestas realizadas por alumnos de ITSON. Villaseñor, Olavarría, Valencia. Tema: Sustentabilidad y Administración de recursos financieros de las OSC en el municipio de Cajeme, Noviembre 2012

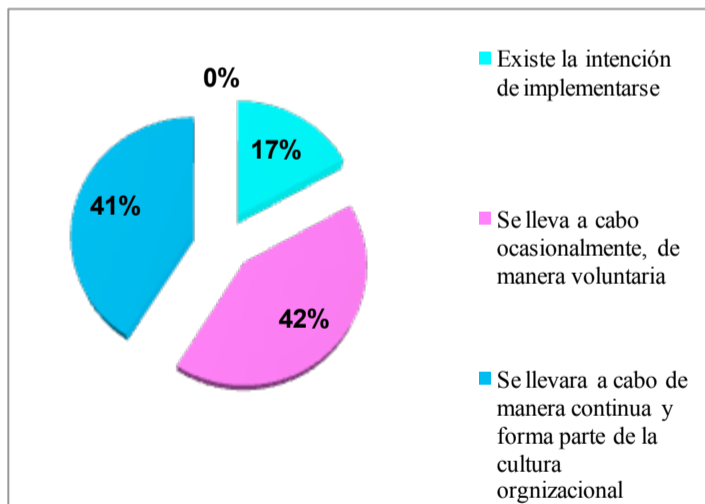


Figura 5. Intención de implementación. La organización no realiza estudios de factibilidad para los proyectos en los que invierte dado que solo el 17% lo realiza

Fuente: Encuestas realizadas por alumnos de ITSON. Villaseñor, Olavarría, Valencia. Tema: Sustentabilidad y Administración de recursos financieros de las OSC en el municipio de Cajeme, Noviembre 2012

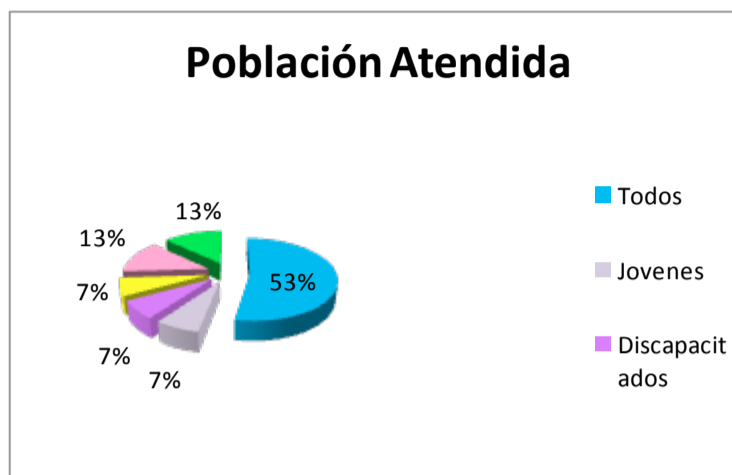


Figura 6. Población atendida

Los beneficiarios de la Institución, el 53% de las Organizaciones encuestadas afirma que atienden a cualquier tipo de persona que necesite la ayuda que ellos proporcionan,

Fuente: Encuestas realizadas por alumnos de ITSON. Villaseñor, Olavarría, Valencia. Tema: Sustentabilidad y Administración de recursos financieros de las OSC en el municipio de Cajeme, Noviembre 2012

MICROCRÉDITOS, BENEFICIOS O PERJUICIOS EN LA ECONOMÍA DE LOS PRESTATARIOS

*ARE MICROCREDITS BENEFITIAL OR PERJUDICIAL IN
THE ECONOMY OF THE BORROWER*

María Isabel Ochoa Nieblas, Egresada del Instituto Tecnológico de Sonora.

Correo electrónico: isabelochoan@gmail.com

RESUMEN

El rápido crecimiento de las Microfinanzas alrededor del mundo han despertado gran interés para instituciones bancarias que solo se enfocaban en un sector de la economía, estas han volteado hacia un nuevo mercado que antes no se consideraba como tal. A partir de la década de los 70's el sector más vulnerable de la población se volvió un mercado potencial para diversas instituciones de financiamiento, ya que gracias a ello cientos de personas han podido salir adelante con la creación de micronegocios y de esta forma sostener su economía familiar. Romani (2002), menciona que la "cadena de impacto" modifica las actividades y los ingresos de los prestatarios de servicios Microfinancieros, surgiendo de esto la inquietud del impacto en la vida económica de los prestatarios al obtener un microcrédito de una Microfinanciera para la subsistencia de un negocio o de su vida personal, siendo ese positivo para estos según los resultados descritos en la presente investigación.

En la actualidad las Microfinanzas juegan un papel importante dentro de la economía de las regiones, ya que estas incentivan el crecimiento de los micronegocios, lo que produce la creación de nuevos empleos y un incremento económico regional.

Palabras clave: Microfinanzas, Microfinancieras, Microcrédito, Prestatario

ABSTRACT

The fast growth of the micro-finances around the world has been a topic that has aroused the interest of banking institutions that just focused in a single economic sector, these institutions have set their sights in a new market that wasn't previously considered as such. Since the 70's, low-class population has become a potential market for several financing institutions since, because of this, hundreds of people have been able to make it through because of the creation of micro-business and, through this, sustain their own families' economic needs. "The chain of impact modifies activities and income of the borrowers of micro-financial institutes" -Romani (2002) This suggests that the uneasiness of the economic well being of the borrowers when obtaining a credit from a micro-financial institute for the sustain of their business or personal life, being this beneficial according to the results described in the presented research.

In the present time, micro-finances play a very important role within the economy of the regions, since these regions stimulate the growth of the micro-business, which in result generates employment and a regional economic growth.

Key Word: Microfinance, Microfinance, Microcredit, Borrower

INTRODUCCIÓN

ANTECEDENTES

Un problema que se palpa desde épocas antiguas dentro de la humanidad, es la pobreza. Muchas estrategias se han buscado para combatir esta situación que afecta a millones de personas en el mundo y que año con año va en aumento. Tanto el gobierno como la sociedad han buscado programas, iniciativas y/o posibles soluciones para combatir esta problemática que se ve palpada día a día alrededor del mundo.

Prahalad (2005) organiza las clases sociales dentro de una pirámide, estando en la cima aquella clase social que tiene pocas o nulas carencias económicas, siendo esta la minoría de la población que existe en el mundo, por otro lado en la base de la pirámide se encuentran todas aquellas personas de escasos recursos, con carencias y una mala calidad de vida, desafortunadamente este tipo de personas son mayoría. El autor señala en su libro "La fortuna en la base de la pirámide" las posibles soluciones para aminorar esta situación, ya que este considera que "La base de la pirámide" es un mercado potencial y juega un papel muy importante dentro del sistema económico y financiero mundial.

El economista Ragnar Nurkse en 1953, utilizó por primera vez el concepto de Círculo Vicioso de la Pobreza, según el cual, los pobres dedican prácticamente la totalidad de sus pequeños ingresos al consumo. En consecuencia, su capacidad de ahorro y sus posibilidades de inversión e incremento de renta son muy reducidas. La forma de romper este esquema de pobreza es mediante la inyección externa de capital. Esta situación surge cuando estas personas no tienen ninguna posibilidad de acceder a los recursos financieros que ofrecen las entidades financieras formales, ya que según dichas entidades, no son clientes ni rentables ni solventes. En este mismo Foro se mencionó que los

más pobres sin acceso al crédito formal recurren a los prestamistas informales, los cuales cobran elevados intereses, de manera que cada vez se ven más atrapados en el Círculo de la Pobreza. Con el objetivo de solucionar este problema nacieron los microcréditos en la década de los 70. Un nuevo instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir, sacar del “círculo vicioso de la pobreza” a millones de personas.

Con estímulo en el desarrollo social y económico desde abajo, se puede lograr grandes cambios como los que logró Muhammad Yunus, creador del Banco Grameen en 1976. El Profesor Muhammad Yunus, Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación para examinar la posibilidad de diseñar un sistema de administración de crédito para prestar servicios bancarios dirigidos a los pobres rurales.

El Proyecto del Banco Grameen (Grameen significa “rural” o “pueblo” en lengua bengalí, según página oficial de Banco Grameen) entró en funcionamiento con diversos objetivos, entre los que resaltan: extender los servicios bancarios a los hombres y las mujeres pobres; crear oportunidades de empleo por cuenta propia para personas desempleadas, revertir el círculo vicioso secular de «bajos ingresos, baja tasa de ahorro y la baja inversión», entre otros (Ynus, 2003).

La investigación-acción demostró su fortaleza en Jobra (un pueblo adyacente a la Universidad de Chittagong) y algunos de los pueblos vecinos durante 1976-1979. Con el patrocinio del banco central del país y el apoyo de los bancos comerciales nacionalizados, el proyecto se amplió al distrito de Tangail (un distrito al norte de Dhaka, la capital de Bangladesh) en 1979. Con el éxito en Tangail, el proyecto se amplió a otros distritos del país. En octubre de 1983, el Proyecto del Banco Grameen se transformó en un banco independiente por la legislación del gobierno (Ynus, 2003).

Se dice que después de la creación de este banco la idea de Yunus fue creciendo cada vez más a nivel mundial, todo empezó en Asia donde Yunus comenzara a experimentar la concesión de préstamos a mujeres de aldeas pobres de este continente, los programas y las organizaciones de Microfinanciamiento se han multiplicado a partir de entonces y ahora existen réplicas del Grameen Bank en 45 países (Spinoza, 2000).

De esta manera es como empiezan a nacer las Microfinancieras dentro de Asia principalmente y extendiéndose por el resto del mundo. Dos décadas después de que Yunus instaurara su banco, fue tan grande y rápido el crecimiento que se creó una cumbre en la ciudad de Washington, D.C. Ahí, más de 2,500 instituciones firmaron el acuerdo de «asegurar que 100 millones de las familias pobres del mundo, especialmente las mujeres de esas familias, estén recibiendo crédito para trabajar por cuenta propia y otros servicios financieros y empresariales, antes de finalizar el año 2005» todo ello a base del microcrédito (Valverde, 2010). Situación que permitió un creciente y rápido desarrollo del sector Microfinanciero a nivel mundial, donde gran número de instituciones abrieron mercados en este sector, todas ellas con el objetivo planteado en la cumbre de Washington, D.C.

Estos movimientos que se empezaron a percibir en esta época, reflejó un interés hacia este sector, instituciones que solo incursionaban dentro del ámbito urbano, cambiaron su giro al ámbito rural. Se pudo observar como las Microfinanzas generaban una rentabilidad aceptable, de esta manera fue creciendo el número de organizaciones de Microfinanciamiento.

El crecimiento de las Microfinanzas ha ido evolucionando cada vez más, a nivel mundial, el número de organizaciones de Microfinanciamiento se ha ido expandiendo, y qué decir del número de prestatarios que gracias a la cumbre realizada en la ciudad de Washington, D.C aumentó alrededor de un 50% entre los años 1998 y 1999 alcanzando un total de 20 millones a nivel mundial (Spinoza, 2000).

Para el año 2008 el crecimiento del número de prestatarios de las Microfinancieras fue cada vez mayor, en un estudio realizado por González (2010), se estima que durante los años 2003 al 2008 el crecimiento de los prestatarios a nivel mundial fue de 21% anual, esto debido al crecimiento de la población y a la demanda en el sector. Es importante hacer mención que ningún país de América

Latina cuenta con altos niveles de prestatarios a nivel mundial, el principal país con mayor número de prestatarios en el año 2008 fue Nigeria, y por el contrario el que contó con menor número de clientes fue Cambodia (Ver figura 1).

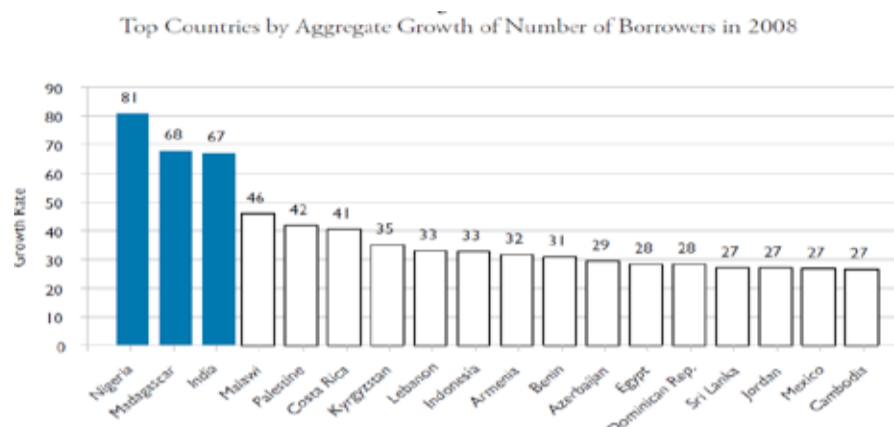


Figura 1: Crecimiento agregado en número de préstamos por país durante 2008.

Fuente: Gonzalez, "Is Microfinance Growing Too Fast (2010).

Es conocido por muchos que la situación financiera mundial en los años 2008 y 2009 no fue la mejor para muchos países, ya que se vieron afectados debido a la gran crisis que sucedió en este periodo, gran número de compañías cerraron, miles de personas fueron desempleadas, hubo pérdidas millonarias, entre otras situaciones. Es importante conocer el comportamiento que las instituciones de microfinanciamiento tuvieron durante este periodo, según datos de Corrales y Del Priore (2011). La situación del número de prestatarios de estas instituciones se encontraba con niveles aceptables. Para el año 2009, la mayor cartera bruta se localizaba en Asia (Asia Oriental y Pacífico y Sur de Asia), seguida por América Latina y el Caribe y a menor distancia África, ECA (Europe and Central Asia) y MENA (Middle East and North Africa). (Ver tabla 1.)

Tabla 1: Número de prestatarios en el mundo al año 2009.

Regiones	GLP-billones	N.prestatarios (millones)
África	4,800.000	8,000.000
LAC	19,500.000	14,200.000
Asia	31,700.000	63,500.000
MENA	1,300.000	2,700.000
ECA	7,500.000	2,800.000

Fuente: Corrales, A. y Del Priore, S. "Mundo Microfinanzas: análisis comparativo de los servicios Microfinancieros en el mundo" (2011).

En un estudio realizado en Madrid el año 2011, por Corrales y Del Priore (2011) dice que se reporta la existencia de alrededor de 2.000 instituciones de Microfinanzas en los países en desarrollo. Este estudio menciona que África cuenta con 95 instituciones que reportaron datos en el ejercicio del 2008, entre los que destacan bancos, uniones de crédito, Organizaciones no gubernamentales (ONG) e Instituciones Financieras no Bancarias (IFNB). En Asia la situación destaca los bancos rurales con alrededor de 780 de estos y una cobertura del 85% en el 2006. Para el Oriente de África y el Oriente Medio la mayor actividad en cuanto a número de prestatarios en el 2009 se localizaba en Egipto con un 47% y Marruecos con un 33%. En Europa del Este y Asia Central la mayoría de las instituciones son Uniones de Crédito, las cuales dominan el sector, seguidas de bancos Microfinancieros y bancos que realizan downscaling (proceso a través del cual las instituciones financieras formales, tradicionalmente fuera del ámbito de las Microfinanzas, se involucran en este sector (Marulanda, 2006).

Por otro lado para América, el sector de Microfinanzas ha crecido de tal manera en algunos países

(Bolivia y Perú) son una parte muy importante del sistema financiero formal. Los clientes son en general pequeños microempresarios que no tenían acceso a servicios financieros pero que en su mayoría están por encima de la línea de pobreza (Gutiérrez, 2012).

En América Latina las Microfinanzas alcanzaron pronto un buen desarrollo en Bolivia, Perú, Ecuador y Colombia. En Chile, Argentina y Brasil hay muy pocas instituciones de microcréditos. En Centroamérica, Nicaragua es el país con más desarrollo, seguido por El Salvador y Honduras, después Guatemala y Costa Rica. Se cumple que los países con más desarrollo económico, donde es más reducido el sector informal de la economía, tienen menos Microfinanzas (Padilla, 2013).

Es importante notar como en esta región del mundo las Microfinanzas han sido adoptadas con facilidad y rápidamente. En un estudio realizado por el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) en el 2009, menciona que en América latina y el Caribe existían un total de 366 Microfinancieras que se encontraban en función (ver tabla 2), encontrándose mayor concentración de esta en Perú, México y Guatemala, por el contrario los países donde se presentan menor número de estas organizaciones son Guayana, Trinidad y Tobago y Barbados. Además es importante mencionar que los países que mantienen un mayor número de prestatarios activos son México, seguido de Perú y Colombia al año 2005, por el contrario Barbados, Trinidad y Tobago y Guayana presenta un menor número de prestatarios activos.

Tabla 2: Microfinancieras en América Latina y el Caribe

TABLA 6.5: MICROFINANZAS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE
(Alrededor de 2005)

	Número de micro-financieras	Cartera (millones de dólares)	Prestatarios activos	Préstamo promedio (dólares)	Micro-empresas ¹	Prestatarios activos / Población (Porcentajes)	Prestatarios activos / Micro-empresas (Porcentajes)
México	39	471	1,217,920	387	10,394,629	1.2	11.7
Perú	67	1,516	1,174,361	1,291	4,993,399	4.2	23.5
Colombia	22	315	608,282	518	8,713,336	1.3	7.0
Bolivia	21	635	548,242	1,158	1,736,984	5.9	31.6
Nicaragua	21	261	399,614	652	684,885	7.0	58.3
Guatemala	24	273	363,286	753	1,600,041	2.8	22.7
Ecuador	20	322	327,065	985	1,991,091	2.4	16.4
Chile	5	663	297,995	2,223	1,497,112	1.9	19.9
Brasil	16	91	289,697	313	22,407,968	0.2	1.3
Rep. Dominicana	13	158	145,332	1,087	1,399,785	2.0	10.4
El Salvador	11	138	143,461	964	885,748	2.1	16.2
Honduras	14	80	143,118	560	1,036,684	1.9	13.8
Haití	9	24	81,222	374	n.d.	1.0	n.d.
Paraguay	5	71	59,936	1,193	1,542,800	1.0	3.9
Costa Rica	19	341	45,607	7,469	516,527	1.1	8.8
Venezuela	5	37	44,969	816	3,247,271	0.2	1.4
Panamá	6	16	28,103	552	289,004	0.9	9.7
Uruguay	3	10	7,155	1,422	387,145	0.2	1.8
Argentina	10	4	10,649	402	3,787,634	0.0	0.3
Jamaica	3	4	10,401	376	408,627	0.4	2.5
Guyana	1	2	4,184	413	58,327	0.5	7.2
Trinidad y Tobago	1	3	1,733	1,500	n.d.	0.1	n.d.
Barbados	1	4	384	9,446	n.d.	0.1	n.d.
Total	336	5,437	5,952,716	913	67,578,997		
Promedio ponderado						1.2	8.7

Nota: Adaptado de Navajas y Tejerina (2006), Tablas 2 y 3.

¹ Empresas de cinco o menos empleados (incluyendo al dueño). Esta definición incluye a los autoempleados.
n.d. - No disponible

Fuente: CONEVAL, (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social) (2009).

Específicamente en México se dice que el 90% de los mexicanos que piden algún tipo de Microfinanciamiento para empezar un negocio son mujeres esto según Elenitzia Canavati, coordinadora de Microcréditos de la Secretaria de Economía. Este sector dentro del país ha tenido un gran desarrollo, tal ha sido que en el año 2008 el país contaba con más de 900 sucursales de microcrédito distribuidas a lo largo y ancho de este, liderando el estado de Veracruz seguido de Chiapas y la Ciudad de México, por el contrario Colima es el estado con menor número de sucursales (ver tabla 3).

Tabla 3: Número de sucursales de Microfinanciamiento en México

TABLA 6.7: NÚMERO DE SUCURSALES DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS EN MÉXICO POR ESTADO (2008)

Estado	Superficie en km ²	Población adulta	Número de sucursales	Número de sucursales por cada 1,000 km ²	Número de sucursales por cada 10,000 adultos
Aguascalientes	6,243	781,825	11	1.76	0.14
Baja California	70,113	2,294,435	20	0.29	0.09
Baja California Sur	77,988	411,910	8	0.10	0.19
Campeche	56,859	567,816	15	0.26	0.26
Chiapas	73,887	2,995,315	156	2.11	0.52
Chihuahua	247,087	2,427,689	20	0.08	0.08
Coahuila	150,945	1,867,987	30	0.20	0.16
Colima	5,455	439,087	7	1.28	0.16
Distrito Federal	1,499	6,888,272	57	38.03	0.08
Durango	121,134	1,077,900	11	0.09	0.10
Guanajuato	30,589	3,469,242	37	1.21	0.11
Guerrero	70,392	2,107,764	29	0.41	0.14
Hidalgo	20,692	1,706,281	36	1.74	0.21
Jalisco	80,137	5,005,344	57	0.71	0.11
México	27,658	10,656,715	133	4.81	0.12
Michoacán	59,890	2,778,938	43	0.72	0.15
Morelos	4,941	1,215,293	19	3.85	0.16
Nayarit	27,335	692,765	11	0.40	0.16
Nuevo León	64,555	3,246,923	44	0.68	0.14
Oaxaca	95,364	2,454,180	48	0.50	0.20
Puebla	33,919	3,897,873	72	2.12	0.18
Querétaro	11,769	1,213,538	15	1.27	0.12
Quintana Roo	45,332	947,714	16	0.35	0.17
San Luis Potosí	62,449	1,718,217	18	0.29	0.10
Sinaloa	58,092	1,912,416	36	0.62	0.19
Sonora	189,055	1,797,539	27	0.14	0.15
Tabasco	24,661	1,445,572	54	2.19	0.37
Tamaulipas	79,829	2,311,172	34	0.43	0.15
Tlaxcala	3,914	789,314	17	4.34	0.22
Veracruz	78,204	5,200,517	158	2.02	0.30
Yucatán	39,340	1,397,286	33	0.84	0.24
Zacatecas	74,885	962,082	10	0.13	0.10

Nota: cálculos propios con información de la CNBV (2009) y ProDesarrollo (2008).

Fuente: CONEVAL, (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social) (2009).

Tomando en cuenta en análisis descrito de la situación global de las Microfinanzas se puede decir que estas se han diseñado para combatir situaciones de pobreza y han ido evolucionando según las necesidades de cada individuo. Se han expandido por todo el mundo y hoy por hoy se han adoptado como una forma de salir adelante para las personas de escasos recursos a nivel mundial. Las Microfinanzas son un tema que aún tiene suficientes aéreas para explorar.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Uno de los problemas al que se enfrentan miles de personas en el mundo es la falta de un empleo bien remunerado, con el cual puedan vivir cubriendo sus principales necesidades, aunado a esto se ve reflejada la problemática de la pobreza, esta situación se ha venido apareciendo desde épocas antiguas. Varias han sido las medidas que se han tomado para combatir dicha situación, pero desafortunadamente estos esfuerzos han sido nulos o con muy pocos resultados favorables, ya que cada vez crece más el número de desempleados y de personas en pobreza no solo en México sino en todo el mundo.

Según un boletín emitido por la Universidad Autónoma de México (UNAM) en Septiembre del año 2013, el déficit de empleo en México ascendió a 34 millones de plazas. Frente a este panorama, 26 millones de personas se encontraban en la economía informal y ocho millones buscan trabajo sin encontrarlo; por otro lado en este mismo boletín se menciona que mediciones internacionales refieren que la clase baja en el país es superior a 76 millones de personas, cifra que ejemplifica que México es un país con una enorme desigualdad en la distribución de la riqueza. Tan sólo 60 % de la población se encuentra en el sector informal y no puede ser considerado de clase media.

Estas situaciones traen diversas problemáticas no solo para las familias que viven este contexto, sino para todo el país entero, pues esto produce un efecto dominó, donde las personas que no cuentan con un trabajo bien remunerado, pierden poder adquisitivo, lo que lleva a una baja notoria en el consumo, aunado a esto el nivel de empleos informales va en constante aumento lo que genera un déficit dentro del nivel de ingresos para el país.

Los seres humanos buscan la forma de poder subsistir y examinan distintas formas de hacerlo, esto se ve manifestado primordialmente dentro de las clases sociales más bajas, donde en ocasiones sus esfuerzos por salir delante de esta situación son nulos o se ven opacados por su falta de recursos. La búsqueda de financiamiento para las personas de escasos recursos es una problemática muy severa ya que estos no son considerados clientes potenciales para las instituciones de banca tradicional.

La brecha que se marca a la inclusión financiera es muy palpable, ya que en el mundo existe mayor número de personas dentro de las clases sociales bajas, para las cuales es sumamente difícil contar con estos servicios. Según un artículo publicado por Global Findex, organismo creado por el Banco Mundial con el fin de medir la inclusión financiera a nivel mundial (2012) se dice que en el mundo, aproximadamente 2.500 millones de personas no poseen una cuenta bancaria. El acceso a posibles servicios financieros está vinculado a la superación de la pobreza, la reducción de las disparidades de ingresos, y el aumento del crecimiento económico.

Imperial y Ramírez (2001) dicen: “En nuestro país los servicios financieros son prestados por una gran diversidad de intermediarios que lo hacen con características, formas de fondeo y nichos de mercado distintos”, pero desafortunadamente la banca tradicional solo atiende a 2.6 millones de personas y se estima que la demanda potencial es de más de 20 millones (Conde, 2005).

Lo que sucede con el resto de la población que no es entendida, es que recurren a medios poco confiables para poder adquirir algún tipo de financiamiento así como caer en las manos de usureros que prestan dinero a tasas de interés elevadas, estas situaciones se dan por diversos casos, entre ellas la ignorancia de las personas que acuden a ellos, hasta la desesperación por contar con financiamiento para sobrevivir.

La banca tradicional solo se concentra en cierto número de clientes que ellos consideran como “potenciales” siendo estas todo tipo de empresas haciendo énfasis en las empresas grandes y medianas, y en personas de ingresos altos y medios, por otro lado la banca social de donde provienen la banca popular y las Microfinanzas, tienen una cartera de clientes más amplia, siendo estos las pequeñas y medianas empresas, personas de ingresos medios y bajos, así como personas que buscan un autoempleo, las microempresas y las población con grado de marginación (Ver figura 3).

Figura 3: Pirámide de atención de la banca tradicional y la banca social



Fuente: Conde, B. (2005). Instituciones e instrumentos de Microfinanzas en México

A lo largo de las últimas décadas las Microfinanzas se han convertido en un instrumento novedoso que funge con alternativa frente al fracaso de las acciones que se han puesto en marcha para el combate de la pobreza. Dentro de estas instituciones se encuentran los prestatarios quienes son los protagonistas de las Microfinanzas. En el país se cuenta con una demanda elevada, esto debido al gran porcentaje de la población de bajos recursos, y más del 50% de las empresa en el país son Pequeñas y Medianas, las cuales también acuden a los Microfinanciamientos (Compartamos Banco, 2009).

Desafortunadamente el sector principal al que están dirigidas las Microfinanzas, en su mayoría

no tiene una educación financiera, lo que puede llevar a malgastar el recurso que se adquiere. Generalmente estas personas cuentan con conocimientos empíricos de administración y actúan por intuición para el buen uso del dinero.

En ocasiones los prestatarios no destinan los recursos adquiridos mediante el Microfinanciamiento para aquella área a la que se solicitó, por diversos motivos estas pueden darle otro uso al dinero adquirido, por situaciones imprevistas, mala administración, gasto diario, entre otros.

Por pertenecer a un sector social bajo, los prestatarios de las Microfinancieras tienen dificultades con el pronto pago de la deuda contraída, es decir, el índice de morosidad en la cartera de clientes de las Microfinancieras es mayor al que se tiene en la banca tradicional, lo que indica que las personas que acuden a Microfinanciamiento en la mayoría de las ocasiones tiene beneficios “relámpago” por llamarlos de una manera, por el hecho de adquirir dinero del prestamos contraído, gastarlo y quedarse con una deuda por un largo plazo, limitándose en ciertas necesidades para poder acudir a la institución a realizar el pago mensual, semanal o quincenal según sea el caso (Andrade y Muñoz, 2006).

Como se muestra en la figura 4, el índice de morosidad dentro de las Instituciones de Microfinanciamiento (IMF) es mucho mayor al índice de morosidad dentro de la banca tradicional; es notorio ver como en las IMF en los años 2002 y 2003 mantuvieron un índice mayor a 10.00%, y para el año 2004 se vio una disminución a menos del 10.00% en morosidad, por el contrario de las instituciones que se encuentran dentro de la banca tradicional se mostró un alto índice en el año 2002 de aproximadamente un 6.00%, y una notoria disminución en los próximos años hasta llegar casi al 2.00% en el año 2004. Lo cual muestra que por factores como el nivel de ingresos, la falta de cultura hacia una buena administración de las finanzas, el cubrir las necesidades básicas, pueden ser factores que detonen el índice de morosidad tan elevado que manejan las IMF, ya que su mercado pertenece a sectores más bajos de la población.

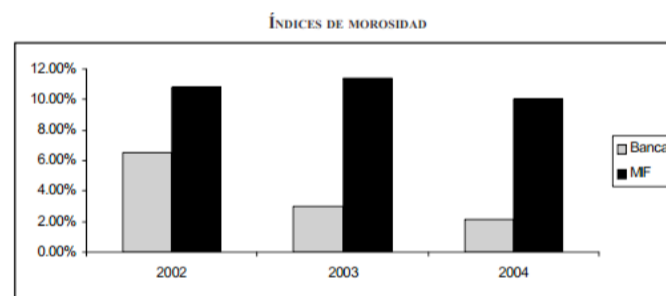


Figura 4: Incidencias de morosidad en los prestatarios

Fuente: Andrade, M. y Muñoz, M. (2006). Foro económico, Morosidad: Microfinancieras vs. Bancos

Es importante conocer si lejos de beneficiarse las personas que solicitan financiamiento se perjudican, ya que pueden pasar por situaciones en las cuales tengan dificultades para poder realizar su pago en el momento indicado, lo que provoca la generación de intereses y por consiguiente el monto de la deuda contraída lejos de disminuir va en aumento. En base a lo descrito se plantea la pregunta de investigación, ¿Cuál es el impacto en la vida económica de los prestatarios al obtener un microcrédito para la subsistencia de un negocio o de su vida personal?

JUSTIFICACION

En la actualidad se reconoce la importancia de proveer servicios financieros a toda la población, en especial la de menores ingresos. Alrededor de 80% de los mexicanos carece de acceso a estos servicios. Por ello individuos que buscan auto emplearse han encontrado en los microcréditos la fórmula para realizar un proyecto productivo o prestar servicios (Zúñiga, 2004).

Se dice que las Microfinanzas son un medio para salir adelante de la pobreza, pero se debe tener en cuenta que al adquirir algún tipo de financiamiento se adquiere también una deuda que en

ocasiones es difícil de hacer frente. Es por eso importante pensar si estas instituciones son en realidad una ayuda o prejuicio, si en verdad los clientes cumplen sus expectativas, y las condiciones de estos para pagar.

En 2002 Romani habló de la “cadena de impacto” que describe como los servicios Microfinancieros llevan al cliente a modificar sus actividades micro empresariales lo cual lo lleva a aumentar/ disminuir los ingresos de la microempresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor/menor seguridad económica en el hogar. El nivel modificado de seguridad económica en el hogar lleva a cambios en los niveles educativos y de habilidades, y en las oportunidades económicas sociales. En base a lo descrito por el autor, se muestra la importancia de desarrollar el tema de Microfinanzas, ya que se estima que estas juegan un papel muy importante en la generación de ingresos y de empleos en una región, siempre y cuando estas se sepan desarrollar adecuadamente. Es importante conocer el punto de vista de los prestamistas, pero también el de los prestatarios, ya que son estos los que hacen que estas instituciones funcionen. Es importante conocer el impacto del microcrédito sobre sus hogares, el grado de beneficio, ya que es aquí donde parte el poder de pago de los individuos hacia las instituciones. Por ello se pretende analizar la situación por la que pasan todas aquellas personas que se acercan a buscar Microfinanciamiento. Es importante saber el destino de los recursos que se les otorgan, el modo en que los emplean y sobre todo la facilidad o dificultades a los que estos se enfrentan en el momento de realizar el pago.

OBJETIVO

Determinar el impacto en la vida económica de los prestatarios al obtener un microcrédito de una Microfinanciera para la subsistencia de un negocio o de su vida personal.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

DEFINICIÓN DE MICROFINANZAS

Son aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas, en el marco de la globalización, las Microfinanzas se ha acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional (Orellana, 2009).

MICROFINANCIERA O INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

Las IMF son estructuras que ofrecen servicios financieros a las poblaciones pobres y excluidas del sistema bancario tradicional. Por eso le pusieron el nombre de “bancos para los pobres”. No son organizaciones humanitarias: aunque siempre han tenido una misión social fuerte, su objetivo es alcanzar el equilibrio económico en sus actividades. Las IMF pueden tener varias formas jurídicas: mutua de seguros, ONG, asociación, banco... y pueden ser reguladas, según la legislación de su país y de sus estatutos. Se diferencian de las instituciones financieras tradicionales y desempeñan el papel de un banco, además de acompañar y capacitar a los beneficiarios (Babyloan, 2009).

DEFINICIÓN DE MICROCRÉDITO

Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias” (Conferencia Internacional sobre Microfinanzas,

1997).

Comprende la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, prestamos de vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, para personas de bajos ingresos y para las empresas micro, pequeña y mediana (Cuasquer y Maldonado, 2011).

METODOLOGÍA

TIPO DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio tiene un enfoque cuantitativo (Hernández, Fernández y Baptista, 2010) el enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar una hipótesis, con base a la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías), con alcance descriptivo (este alcance hace referencia a las tendencias de un grupo o población, pretende únicamente medir o recolectar información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren el objeto de estudio) y con un diseño no experimental (ya que dentro de estos no se manipulan deliberadamente las variables del estudio), transeccional o transversal (estos estudios recolectan datos en un tiempo único, es decir, su propósito es describir variables y incidencia) (Hernández, Fernández y Baptista, 2010).

SUJETO

Para el presente estudio se trabajó con 6 acreditados de una Microfinanciera de Ciudad Obregón, quienes acudieron a esta entre 2011 y 2013. Un total de 5 mujeres y 1 hombre cuyas edades oscila entre los 45 y 55 años de edad, residentes de la ciudad y con un nivel socioeconómico medio. Auto empleado dentro de su mismo micro negocio, amas de casa o en ciertas circunstancias la combinación de ambas labores (Es importante mencionar que uno de los participantes no fue localizado en el domicilio establecido).

PROCEDIMIENTO

Para la realización del presente estudio se buscaron antecedentes referentes al tema, así como fundamentación teórica que diera sostenimiento a la misma, extrajo información que se consideró relevante, además se determinó el método y enfoque de investigación, se organizó un instrumento para la búsqueda de resultados, una vez que el investigador contaba con un instrumento se realizó una cita con los administrativos de la Microfinanciera donde se les presentó el instrumento y se recibió el listado de clientes para posteriormente continuar con la aplicación de este a los participantes. Después de la aplicación del instrumento se continuó con el conteo, tabulación y creación de gráficas para presentar los resultados de la investigación, para concluir se presentaron los resultados y en base a estos las conclusiones y recomendaciones del estudio.

INSTRUMENTO

El instrumento utilizado para este estudio fue una recopilación de diversos cuestionarios, además de preguntas de redacción propia, dando como resultado un instrumento que consta de 30 reactivos, los cuales preguntan acerca de factores personales y contextuales que tiene que ver con el impacto en la vida económica de la personas que adquieren un microcrédito, todas estas divididas en 4 dimensiones, con el fin de cuantificar con mayor facilidad la información.

La dimensión uno hace referencia a las características del microcrédito, en la segunda dimensión, se indaga sobre la satisfacción del prestatario, dentro de la tercera dimensión se pretende evaluar al prestatario deseando conocer el motivo del préstamo, la última dimensión se realizó con el fin de

obtener información acerca de la perspectiva de los prestatarios sobre posibles capacitaciones, todo esto organizado en preguntas cerradas y de opción múltiple con el fin de que sea más dinámico para los sujetos de estudio.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

RESULTADOS

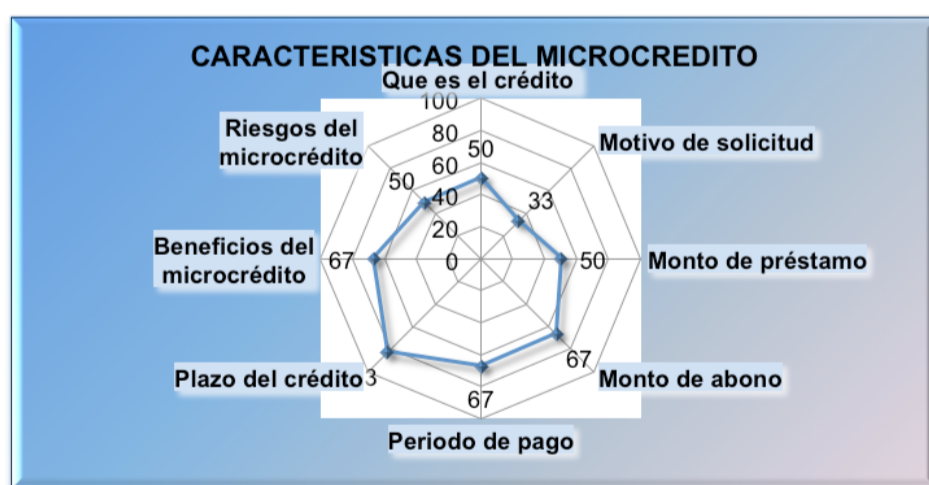
A continuación se presentan los hallazgos más representativos del instrumento que se utilizó para encuestar a los participantes. Como se mencionó anteriormente el cuestionario constaba de 4 dimensiones que buscaban medir diversos factores, la sección número uno se planteó con el fin de encontrar cuales fueron las características del microcrédito. Con los resultados obtenidos se obtuvo los siguientes resultados del módulo 1.

Tabla 4. Dimensión 1 Características del microcrédito

DIMENSION 1. CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO		
PREGUNTA	%	COMENTARIO
Que es el crédito	50	Un préstamo / una ayuda económica
Motivo de solicitud	33	Rápida solución
Monto de préstamo	50	Más de \$10,000
Monto de abono	67	Más de \$500
Periodo de pago	67	Mensual
Plazo del crédito	83	3 a 6 meses
Beneficios del microcrédito	67	Continuar e invertir con mi negocio
Riesgos del microcrédito	50	Ninguno /no cumplir con el pago

Fuente: Elaboración propia, según resultados de la encuesta a prestatarios de Microfinanciera

Radial 1. Características del Microcrédito



Fuente: Elaboración propia, según resultados de la encuesta a prestatarios de Microfinanciera

Al observar el radial uno, es notorio ver que los datos más relevantes son que los prestatarios ven el microcrédito como un préstamo, así como al motivo de solicitar el crédito en la Microfinanciera fue por tener una rápida solución de la solicitud. Otro punto relevante es ver que el plazo que los prestatarios tenían para el pago del crédito es de 3 a 6 meses, es decir, créditos pagados de forma rápida. Percibiendo un riesgo del microcrédito como nulo.

El módulo dos habla sobre la satisfacción del prestatario con respecto al microcrédito, dando

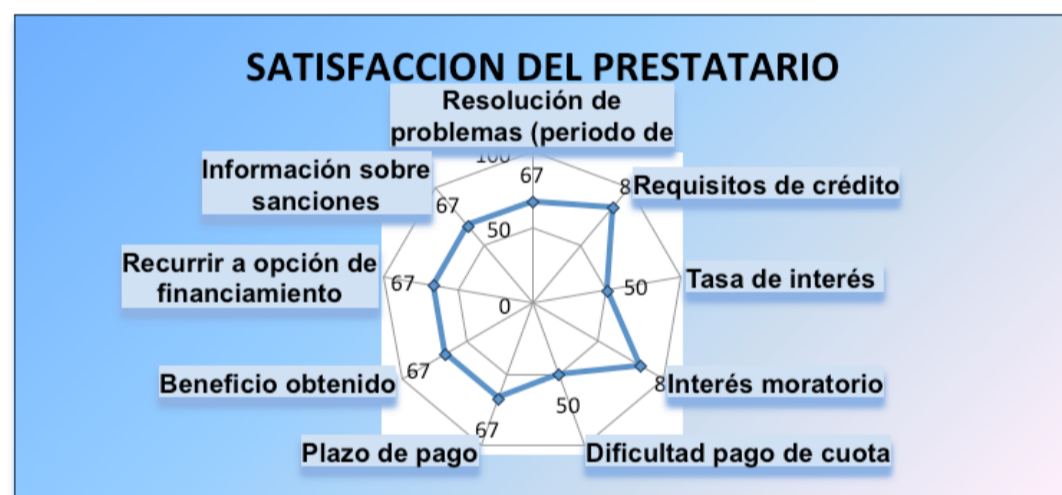
como resultado la siguiente tabla, donde se muestra los porcentajes más relevantes sobre los cuestionamientos.

Tabla 5. Dimensión 2 Satisfacción del prestatario

DIMENSION 2. SATISFACCIÓN DEL PRESTATARIO		
PREGUNTA	%	COMENTARIO
Resolución de problemas (periodo de tiempo)	67	Plazo corto
Requisitos de crédito	83	Fácil de cumplir
Tasa de interés	50	Accesible
Interés moratorio	83	Considerable
Dificultad pago de cuota	50	No/Si
Plazo de pago	67	Regular
Beneficio obtenido	67	Considerable
Recurrir a opción de financiamiento	67	Siempre
Información sobre sanciones (incumplimiento de pago)	67	A detalle

Fuente: Elaboración propia, según resultados de la encuesta a prestatarios de Microfinanciera

Radial 2. Satisfacción del Prestatario



Fuente: Elaboración propia, según resultados de la encuesta a prestatarios de Microfinanciera

Dentro del módulo 2, muestra que los prestatarios resolvieron sus problemas económicos en un periodo de tiempo corto con el financiamiento solicitado, además de que gran porcentaje indicó no haber tenido dificultades con el pago de la cuota. Otro punto que resalta dentro de la radial es que la tasa de interés es considerada accesible para los prestatarios.

Dentro del módulo 3, se indagan aspectos acerca de la evaluación del prestatario, donde se cuestionaron aspectos sobre el motivo de solicitud de crédito, la razón por la cual asistieron a esta financiera, su situación laboral para conocer su nivel de ingresos y de esta forma conocer si estas personas cuentan con el ingreso para el pago de la cuota.

Tabla 6. Dimensión 3 Evaluación del prestatario

DIMENSION 3. EVALUACION DEL PRESTATARIO		
PREGUNTA	%	COMENTARIO
Motivo de solicitud de crédito	67	Ampliar negocio
Razón de acudir a Microfinanciera	50	Rápida solución/Pocos requisitos
Obtención del dinero para pago	83	Beneficios del negocio o actividad
Situación laboral	67	Empleada por cuenta propia
Ingreso mensual	50	De \$5,001 a \$10,000
Personas que dependen de usted	67	1 persona más
Personas que colaboran para pago de crédito	83	Adultos

Fuente: Elaboración propia, según resultados de la encuesta a prestatarios de Microfinanciera

Radial 3. Evaluación del prestatario



Fuente: Elaboración propia, según resultados de la encuesta a prestatarios de Microfinanciera

Al realizar un análisis de la radial 3, donde se muestra la evaluación del prestatario, se puede encontrar que gran porcentaje de los clientes mencionaron que las personas que colaboran con el pago del préstamo son personas adultas. Además se puede observar que los participantes tienden a obtener el dinero del pago de las cuotas de su mismo micronegocio. Presentando debilidades principalmente en el ingreso mensual de los prestatarios.

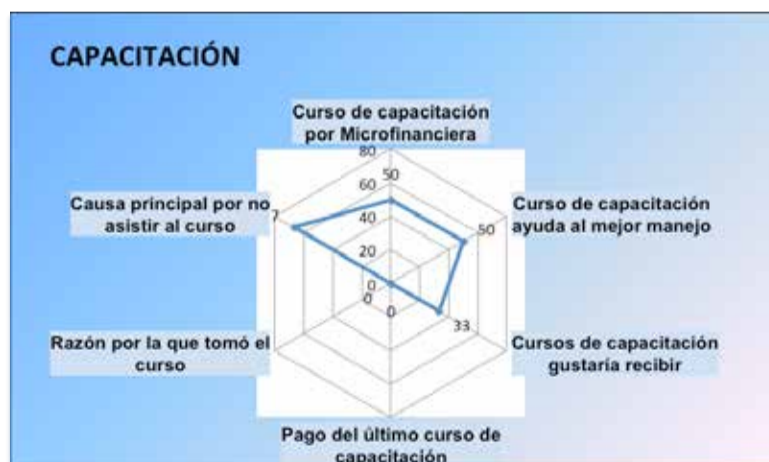
La cuarta sección cuestiona acerca de la capacitación ofrecida por la Microfinanciera a sus clientes, como se observa en el tabla 9 la Microfinanciera necesita trabajar más en dicho aspecto.

Tabla 7. Dimensión 4 Capacitación

DIMENSION 4. CAPACITACION		
PREGUNTA	%	COMENTARIO
Curso de capacitación por Microfinanciera	50	No
Curso de capacitación ayuda al mejor manejo	50	Si
Cursos de capacitación gustaría recibir	33	Otro
Pago del último curso de capacitación	0	
Razón por la que tomó el curso	0	
Causa principal por no asistir al curso	67	No tiene tiempo

Fuente: Elaboración propia, según resultados de la encuesta a prestatarios de Microfinanciera

Radial 4. Capacitación



Fuente: Elaboración propia, según resultados de la encuesta a prestatarios de Microfinanciera

El radial 4 muestra las principales debilidades de la Microfinanciera con respecto al microcrédito, ya que el total de los participantes encuestados menciono no haber participado en algún tipo de capacitación ni dentro ni fuera de la Microfinanciera. Por otro lado es importante tomar en cuenta que la ausencia en los cursos de capacitación son por la disponibilidad de tiempo, considerando por

los prestatarios que un curso de capacitación si ayudaría con el buen manejo del financiamiento adquirido.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Dentro de los hallazgos más relevantes de la sección uno, basados en la radial de dicha sección se puede notar que destaca la percepción de los clientes hacia el crédito, ya que según los resultados de la encuesta se encontraron que estos perciben el crédito como un préstamo y a su vez como una ayuda económica, ya que son conscientes de hacer frente a este compromiso, y cumplir con los pagos acordados. Se percibe que los clientes de la Microfinanciera solicitan créditos con el fin de poder emprender un micronegocio o hacer mejoras e invertir, si ya cuentan con él, además se encontró que el monto del crédito solicitado es elevado, ya que para poder invertir o poner en marcha un negocio se requiere de solvencia económica.

Dentro de esta Microfinanciera se encontró que gran parte de los clientes solicitan créditos de más de \$10,000 el cual liquidan con pagos mensuales igual o mayor a \$500. Por otro lado los participantes mencionaron que el ingreso aproximado mensual dentro de sus familias es alrededor de \$5,000 pesos, cantidad que según los participantes encuestados, es obtenida de los beneficios que genera el micronegocio del cual son dueños y empleados. Según los prestatarios encuestados al contraer la deuda con la Microfinanciera, estos realizaron sus pagos periódicos según lo acordado, por lo que el 50% de los encuestados no tuvo dificultades para el pago del mismo, en base a ello se puede definir que las microempresas de las cuales son dueños mantienen ingresos constantes que les permite mantener tanto el negocio como a sus familias, además de poder cubrir con el pago del préstamo.

Sin embargo es importante destacar que más de la mitad de los participantes de la encuesta consideran que el plazo de pago no es el mejor, pues lo señalan como “regular”, es decir, es considerado como un periodo de tiempo muy corto, debido a que es de 3 a 6 meses el plazo otorgado por la Microfinanciera para cubrir una deuda de más de \$10,000. Según la percepción de los resultados los clientes han podido cumplir con este acuerdo, pero sería más accesible para ellos un mayor plazo, ya que esto les permitiría una mayor flexibilidad para realizar los abonos mensuales.

Por otro lado los participantes que mencionaron haber tenido dificultades con el pago del préstamo, mencionaron que esto sucedió por aspectos que se encontraban fuera de sus manos, entre éstos, problemas familiares y el incumplimiento de sus clientes con el pago, lo que dificultaba que el prestatario pudiera reunir la cantidad del abono en el periodo de tiempo establecido. Los prestatarios hacen mención de que el crédito que solicitaron pudo solucionar sus necesidades en un periodo de tiempo corto, debido a la facilidad que la Microfinanciera les brindo al momento de solicitar el crédito.

Cuando una persona adquiere un financiamiento para cualquier situación en la que se encuentre, sería de gran ayuda que esta cuente con conocimientos básicos sobre la administración y financiamiento de los recursos que adquiera, sin embargo lamentablemente, según los resultados de la investigación indican que el nivel de educación de los clientes de la Microfinanciera es básico, ya que la mayoría de ellos llegó solo a nivel secundaria, lo que indica que estas personas carecen de conocimientos para la buena administración y distribución de los recursos que adquieren en base a un préstamo, por ello es importante que la Microfinanciera colabore con esta situación ofreciendo cursos de capacitación para ello, sin embargo la problemática principal se refleja en la falta de tiempo y disponibilidad de los clientes para acudir a estos cursos.

CONCLUSIONES

Las Microfinanzas son un tema que en los últimos años ha tomado auge, pues cada vez más son los participantes que se involucran en ellas, las instituciones que ofrecen microcréditos han aumentado

a en las últimas décadas, así como la cantidad de prestatarios, lo que indica que las Microfinanzas se han convertido en una herramienta que miles de personas han utilizado para salir delante de sus adversidades.

En base a los antecedentes investigados y a los resultados obtenidos de la encuesta aplicada, se llega a la conclusión de que el impacto en la vida económica de los prestatarios al obtener un microcrédito para la subsistencia de un negocio o de su vida personal es positivo, ya que los resultados arrojan que los beneficios obtenidos a través del microcrédito son percibidos en un periodo de tiempo corto.

A pesar que los clientes solicitan prestamos elevados, estos han podido hacer frente a los pagos periódicos sin afectar los ingresos familiares en sus hogares, sin embargo existen en algunos casos dificultades para el pago del mismo, por lo que se determina que es importante orientar a los prestatarios en el buen manejo de los recursos, el destino de su Microfinanciamiento, para que en un futuro no presenten problemas de morosidad y/o incumplimiento de pago, beneficiándose así ambas partes, prestatario y prestador.

Esto determina que se cumple con el objetivo planteado, el cual residía en “determinar el impacto en la vida económica de los prestatarios al obtener un microcrédito de la Microfinanciera para la subsistencia de un negocio o de su vida personal”. Llegando a la conclusión de que los solicitantes de microcréditos se dirigen a este tipo de mercado con el fin de obtener financiamiento de forma fácil y rápida, sin dificultades con documentación o avales. Principalmente para poder iniciar o reinvertir en sus micro negocios, esta situación determina que las personas están en constante búsqueda de poder formar un patrimonio para sus familias con la creación de micronegocios con los cuales puedan salir adelante, poder ser personas autosuficientes y capaces, convirtiéndose así en microempresarios, generadores de empleos e incentivando la economía regional.

BIBLIOGRAFIA

- Andrade, M. y Muñoz, M. (2006). Foro económico, Morosidad: Microfinancieras vs. Bancos; Recuperado el 20 de Febrero, 2014, de <http://www.redalyc.org/pdf/376/37603310.pdf>.
- Babyloan (2009). Beneficiarios de las Microfinanzas. Recuperado el 23 de Febrero, 2014, de <http://www.babyloan.org/es/microfinance/fundamentos-de-las-microfinanzas>.
- Conde, B. (2005). Instituciones e instrumentos de Microfinanzas en México (definamos términos); Recuperado el 19 de Febrero, 2014, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-57952008000100008.
- CONEVAL, (Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social) (2009). Diagnostico de las políticas públicas de microcrédito del gobierno federal; Recuperado el 11 de Febrero, 2014, de http://www.coneval.gob.mx/Informes/Evaluacion/Estrategicas/Diagnos_Microcredito.pdf.
- Conferencia Internacional sobre Microfinanzas, (1997). ¿Qué son los microcréditos?, Washington DC, Estados Unidos; Recuperado el 23 de Febrero, 2014, de <http://www.nantiklum.org/index.php?sec=1&sssec=5>.
- Corrales, A. y Del Piore, S. (2011). Mundo Microfinanzas: análisis comparativo de los servicios Microfinancieros en el mundo; Recuperado el 11 de Febrero, 2014, de http://www.fundacion-netri.org/publicaciones/Mundo_Microfinanzas_1_.pdf.
- Cuasquer, H. y Maldonado, R. (2011). Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica estudios de casos: Colombia, Ecuador, el salvador México y Paraguay; Recuperado el 23 de Febrero, 2014, de <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>.
- Foro de NANTIKLUM, España. (2009). Recuperado el 04 de Febrero, 2014, en www.nantiklum.org/foro.htm.
- Global Findex (2012). ¿Quine no tiene acceso a servicios bancarios?, la brecha de inclusión financiera. Recuperado el 19 de Febrero, 2014, de http://siteresources.worldbank.org/EXTGLOBALFIN/Resources/8519638-1332259343991/world_bank3_spanish_Poster.pdf.
- González, A. (2010). Microfinance Information Exchange; Is Microfinance Growing Too Fast?, Washington D.C. Recuperado el 18 de Febrero, 2014, de <http://www.themix.org/publications/mix-microfinance-world/2010/06/microfinance-growing-too-fast>.
- Gutiérrez, C. (2012). El impacto de las Microfinanzas en América Latina ¿Que dice la evidencia?. Recuperado el 11 de Febrero, 2014, de <http://www5.iadb.org/mif/HOME/FOMINblog/Blogs/tabid/628/entryid/530/El-Impacto-de-las-Microfinanzas-en-America-Latina-%C2%BFQue-dice-la-evidencia.aspx>.
- Hernández, S., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación 5ta. Edición; Mc Graw Hill, México D.F
- Imperial, Z. y Ramírez, G. (2001). Rentabilidad de las Instituciones Financieras medida a través de los modelos PERLAS. Recuperado el 19 de Febrero, 2014, de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/load/limon_m_f/capitulo2.pdf.
- Orellana, E. (2009). Las finanzas y las sociedades en el Ecuador: verdades y desafíos; Quito Ecuador. Recuperado el 23 de Febrero, 2014, de <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>.
- Marulanda, (2006). ¿Existe un modelo de Microfinanzas en América Latina?. Recuperado el 15 de Febrero, 2014, de <http://www.cepal>.

- org/cgi-bin/getProd.asp?xml=/publicaciones/xml/4/38264/P38264.xml&xsl=/ues/tpl/p9f.xsl&base=/ues/tpl/top-bottom.xsl.
- Padilla, P. (2013). Objetivos del Milenio. Recuperado el 11 de Febrero, 2014, de <http://www.envio.org.ni/articulo/3843>.
- Prahalad, C. K. (2005). La fortuna en la base de la pirámide. Recuperado el 03 de Febrero, 2014, de <http://books.google.com.mx/books?id=MjntAttdtJQC&printsec=frontcover&dq=prahalad+la+base+de+la+piramide>.
- Romani, C. (2002). Impacto de las Microfinanzas: resultados de algunos Estudios. Énfasis en el sector financiero. Recuperado el 20 de Febrero, 2014, de http://www.culturaemedellin.gov.co/sites/CulturaE/Documents/Blog_JCE_071221_impactomicrofinanzas.pdf
- Spinoza, B. (2000), Food and Agriculture Organization, (FAO), El Estado Mundial de la agricultura y la alimentación, Roma, Italia. Recuperado el 04 de Febrero, 2014, de <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>
- UNAM (Universidad Autónoma de México), (2013). Desempleo y pobreza en aumento. Recuperado el 18 de Febrero, 2014, de http://www.dgcs.unam.mx/boletin/bdboletin/2013_525.html
- Valverde, R. (2010). ¿Hacia dónde van las Microfinanzas?. Recuperado el 11 de Febrero, 2014, de <http://blog.folade.org/2010/09/hacia-donde-van-las-microfinanzas.html>
- Yunus, M. (2003). Expansión de la cobertura del microcrédito para alcanzar la meta de desarrollo del milenio. Recuperado el 16 de Febrero, 2014, de http://www.grameeninfo.org/index.php?option=com_content&task=view&id=52&Itemid=168&limit=1&limits-tart=1.
- Zuñiga, R. (2004). Las cajas de ahorro: Instrumentos de la sociedad civil; Consejo Mexicano del ahorro y crédito popular. Recuperado el 20 de Febrero, 2014, de <http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/68/6/RCE6.pdf>

IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL TRAS DERRAME DE CONTAMINANTES MINEROS EN EL RÍO SONORA

ECONOMIC AND SOCIAL IMPACTS OF POLLUTANTS SPILL AFTER MINING IN SONORA RIVER

Joseph Ignacio Gutiérrez Tapia, Egresado de la carrera de Licenciado en Economía y Finanzas del Instituto Tecnológico de Sonora. Correo electrónico josephgtz@hotmail.com

Mtro. Adán Dionicio Flores Corral, Mtro. Agustín Miguel Ocampo Gloria, Profesores del Instituto Tecnológico de Sonora

RESUMEN

Tras el derrame de contaminantes en el río Sonora de la mina de cobre Cananea perteneciente a la empresa Grupo México se ha desatado el peor impacto ambiental en el Estado de Sonora. Esto se debió a la falla de amarre de un tubo que lleva los residuos químicos a dos tanques de almacenamiento de estos, uno de los tubos que están conectados no se instaló bien y se origina una grieta para después vaciarse y llegar hasta el río. Esto causa un impacto inmediato en la sociedad que utiliza para su vida diaria este río, afectando económicamente a las personas y pequeñas empresas que trabajan utilizando agua de este arrollo. Agricultores teniendo pérdidas al desechar maíz, frijol, cacahuete entre otros. Ganaderos perdiendo animales, pesqueros al ver como los peces morían en el agua tóxica y lecheros al derramar leche diaria para descontaminar esta. Tras causar estos daños la compañía grupo México ha sido multada y sancionada por las autoridades.

La presente investigación se realiza con el objetivo de identificar qué impacto económico y social causa esta problemática. Siendo una investigación de tipo exploratoria ya que el problema del río Sonora es reciente utilizando noticias en línea, periódicos, entrevistas, entre otros para su exploración. En conclusión se sugiere aumentar las medidas de seguridad en las minas del país para evitar estos desastres ambientales haciendo chequeos continuos, así se evita otro percance.

Palabras clave: Contaminación río Sonora, impacto económico y social, medidas de seguridad.

ABSTRACT

After spillage of pollutants in the Sonora river Cananea copper mine owned by Group Mexico company has unleashed the worst environmental impact in the State of Sonora. This was due to the failure of mooring a tube carrying chemical waste storage tanks two of these, one of the tubes to not be installed well and then emptied detachment and reaches the river. This caused an immediate impact on the company you use for your daily life this river, as well as economically affecting individuals and small businesses working using this water as farmers having lost to discard corn, beans, peanuts among others. Ranchers losing animals, fishing to see how the fish died in the toxic milk and milk daily shedding to decontaminate the water. After such damage Mexico Group Company has been fined and sanctioned by the authorities.

This research was carried out with the aim of identifying which economic and social impact caused this problem. Being an exploratory type research since the problem is recent Sonora River using online news, newspapers, interviews, etc. for exploration. In conclusion it is suggested to increase security measures in the country's mines to prevent these environmental disasters making continuity checks, and other mishap was avoided.

Keywords: River Pollution Sonora, economic and social impact of security measures.

INTRODUCCIÓN

ANTECEDENTES

El río Sonora presta su nombre a la zona del centro norte de México en el Estado de Sonora. Comienza su curso al sur de Cananea y continúa hacia la Sierra Madre Occidental. Su longitud es de 250 millas (402 kilómetros) de largo y se mueve al suroeste de la ciudad de Hermosillo y el Abelarado L. Rodríguez embalse. Nace en Arizpe, producto de la confluencia del río Bacamuchi y el río Bacoachi, en su curso atraviesa las poblaciones de Bacoachi, Aconchi, Huepac, Baviacora, Ures, Banámichi y Hermosillo.

Ofrece un refugio para muchas aves y animales hace que esta zona sea un lugar espectacular para la observación de aves, el desierto y las montañas son el hogar de jabalíes, zorros, jaguares y pumas. Los mapaches se pueden encontrar aquí junto con los zorrillos y otros pequeños mamíferos, también algunos reptiles como serpientes e iguanas.

Proporciona agua de riego que atrae a los ópatas habitantes originales del área, sostiene a las comunidades agrícolas y ganaderas en la actualidad pero más que eso crea un lugar especial en las montañas, amplios valles y cañones profundos. La ruta del río empieza en Cananea hasta llegar a Ures (Rio Sonora Travel Association, 2011).

Además de la importancia de este río, también la industria minera ha sido parte importante en la región. La historia de la minería sonorenses poco se conoce, los primeros asentamientos fueron en España en las misiones Jesuita. Su crecimiento fue aumentando debido a la exploración y explotación de metales preciosos, constituyéndose hoy en día uno de los ejes principales en la economía de nuestro Estado.

A mediados del siglo XVII, se fundaron los reales de minas de Santiago, San Pedro de los Reyes y Nacatobari en Tuape, ubicado en lo que hoy es el municipio de Cumpas; y se descubren los yacimientos de nuestra señora del Rosario de Nacozari, que llegó a ser el mineral más rico de la provincia de Sonora y Sinaloa.

Grandes riquezas fueron extraídas durante la época colonial del suelo sonorense. En este auge, operaron minas muy famosas, entre las que se pueden señalar como La Plancha de Plata, en Magdalena; Las Minas Prietas, en La Colorada y La Purísima Concepción, en el Aigame, al descubrimiento de las minas de Promontorio, se funda la población de Álamos en 1683.

En el año de 1691 los Reales de Minas que más sobresalían eran Cumpas, Oposura, Nuestra Señora del Rosario de Nacozari, Teras, Turicachi, Bacahuachi, Opodepe, San Miguel Arcángel (Mátape) y Ostimuri (río Sahuaripa). Donde se descubría una veta se conformaba población, cuya dinámica económica giraba en torno a la extracción mineral (Secretaría de economía del estado de Sonora, 2014).

A principios del siglo XIX se descubrió el mineral de San José de Mulatos, famoso por su oro casi puro y se desarrollaron lugares importantes como Hermosillo, La Colorada, Caborca, Rayón, Nacozari, Cananea y Cumpas, entre otros. Las actividades mineras continuaron en forma ininterrumpida hasta el año de 1810, cuando empezó a especularse con el precio del azogue causando el cierre de muchas minas suceso que empeoró con la guerra de independencia (Secretaría de economía del estado de Sonora, 2014).

Al terminar la guerra y debido a los cambios que dejó, algunas minerías continuaron trabajando enfrentando inconvenientes de 1899 a 1906, una de estas fue la mina Cananea la cual mantuvo operando 16 minas. La importancia de la minería en Cananea se ve en el aumento de su población, ya que en el año 1891 tenía cien habitante, para 1900 contaba con novecientos habitantes y en 1906 más de 22 mil, convirtiendo a esa población en la más popular e importante del estado.

En 1961 el gobierno mexicano promulgó la “Ley de Mexicanización de la Minería”, la cual inició un período de intensos cambios, tanto en la producción como en la estructura de la propiedad, proceso que termina con la adquisición en 1971 de la mina de Cananea, y con la estructuración de un ambicioso programa de inversiones que moderniza la planta productiva minera.

A partir de 1996 el sector minero experimentó una etapa de desarrollo con la incorporación de nuevas tecnologías en la recuperación del oro, se hicieron nuevos descubrimientos de cuerpos mineralizados como resultado de la exploración que llevaron a este segmento a multiplicar su fuerza productiva en 10 veces. Al día de hoy la minería sonorense se encuentra en el primer lugar en el contexto nacional, con más de 33 grandes empresas en operación, quedando aún por descubrir grandes riquezas ocultas en nuestra tierra.

Las minas más importantes en Sonora según la (Secretaría de economía del Estado de Sonora, 2014) son:

- Cananea: Considerada como la mina más importante de cobre de México. Las reservas actuales minales son de más de 2,100 millones de toneladas.
- La caridad: Es el complejo minero más importante e integrado de México. Produce más de 120 mil toneladas al año de cobre y 19,500 toneladas de concentrado de molibdeno e importantes volúmenes de oro y plata.
- Piedras verdes: Productora de cobre por la vía de lixiviación en montones con ácido sulfúrico, ubicada en el sur del Estado produce más de 25 mil toneladas anuales.
- Pilares: Por el volumen de sus reservas la mina Pilares, es considerada como uno de los yacimientos de wollastonita más importantes a nivel mundial, con un volumen de producción anual de 47 mil toneladas.
- La herradura: Es una de las operaciones mineras auríferas más importantes de México. La

producción anual de este mineral es superior a los 13,000 kilogramos de oro.

- **Mulatos:** Ubicada al este del Estado, produce alrededor de 4,500 kilos de oro por año, siendo una de las minas más importantes en México.
- **Álamo dorado:** Situada en el sur del Estado, tiene reservas de 35.5 millones de toneladas con leyes de 68 gramos de plata y una producción anual superior a las 6 millones de onzas.
- **Milpillas:** Localizada en la parte norte del Estado, es una mina subterránea productora de cobre. Esta operación produce más de 25,500 toneladas por el método de lixiviación de montones con ácido sulfúrico (Secretaría de economía del estado de Sonora, 2014).

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El derrame de residuos tóxicos el cual fue provocado por la mina Cananea, ha hecho que el río Sonora se torne de color naranja y la población está en alerta. La mancha recorre 420 km del estado de Sonora, este accidente se originó en Cananea cuando se derramaron 40 mil metros cúbicos de aguas residuales. Como medida de precaución, las autoridades restringieron el suministro de agua corriente en siete municipios del estado que se abastecen del río, algo que afecta a alrededor de 14 mil personas. Funcionarios federales, estatales y municipales analizan el impacto en las zonas afectadas.

Los residuos químicos vertidos han causado la muerte de peces y ganado, la Secretaría de Agricultura Ganadería Desarrollo Rural Pesca y Alimentación (SAGARPA), advirtió no consumir alimentos de ganado derivados del río y se debe seguir la faena diaria de ordeña para cuidar que las vacas no mueran, en la agricultura miles de hectáreas de cultivos sembrados en los márgenes del río no pueden consumirse (Escobar, 2014).

Los pequeños productores de leche se ven obligados a tirar tres mil litros diarios de leche desde que se registró este derrame químico, perdiendo una gran cantidad de ganancias para sus pequeñas empresas (El Excelsior, 2014).

Se advirtió a la población, cuando la mancha anaranjada de al menos 60 kilómetros de largo había pasado ya por seis municipios y llegado a Hermosillo, la capital del Estado. El ácido sulfúrico es corrosivo y altamente tóxico para la fauna y la población, hasta ahora se ha detectado niveles de concentración bajos en el agua del río Sonora, se recomienda no bañarse en el río hasta nuevo aviso, ya que existen concentraciones de Arsénico, Cadmio, Cobre, Cromo y Mercurio en la parte media y baja de la Cuenca.

La Comisión Nacional del Agua (CONAGUA) anunció cortes del abastecimiento de agua corriente en los municipios de Arizpe, Banámichi, San Felipe de Jesús, Aconchi, Baviácora y Ures, además de Hermosillo, de casi 800.000 habitantes, donde aclaró que sólo el 3% de su suministro proviene del río Sonora.

El hecho se originó en dos tanques de almacenamiento de residuos químicos de la mina de cobre en Cananea, un gran centro minero ubicado alrededor de 40km al sur de la frontera con Estados Unidos. Cerca de un tercio de la producción minera mexicana proviene del estado de Sonora, principal productor de oro, cobre y grafito del país.

Pero el problema se dio por deficiencias en la construcción del contratista que hizo esa obra y que trabajaba para la minera, pues uno de los tubos que están conectados a la bomba que la hace funcionar, no se instaló bien, y se origina una ruptura para después vaciarse y llegar hasta el río.

Diversos organismos públicos buscan señalar a los responsables de este acontecimiento y piden a la compañía minera, que pertenece al grupo México, que se haga cargo de solucionar los efectos del derrame. Se considera que pudo haber descuidos por parte de la compañía minera en el manejo de las aguas residuales de la mina, algo que se vio agravado por las recientes lluvias. La ley Federal de Responsabilidad Ambiental deduce que la multa económica para la empresa minera grupo México

puede alcanzar hasta los 40 millones de pesos con independencia de la reparación de los daños ocasionados por la emergencia ambiental.

Además de que un total de 88 escuelas de Sonora no pudieron iniciar clases ante el peligro de que se pueda consumir agua contaminada. Las autoridades locales y federales, han distribuido en las últimas semanas más de cuatro millones de litros de agua potable mediante camiones, con los que se ha podido abastecer entre el 80% y el 90% de la población afectada (El imparcial, 2014).

La organización ambientalista Greenpeace México califica el derrame toxico ocurrido en el río Sonora como el peor desastre ambiental en el estado (El Universal, 2014).

La presencia de fierro, aluminio, cobre, cadmio, arsénico, cromo, manganeso y plomo, es lo que más se ha detectado en el rio Sonora impactando a nivel social y económico. El cadmio puede producir y generar fragilidad de los huesos en las personas, por otro parte el cobre daños en el hígado y riñones, mientras que el fierro genera fibrosis. El número de personas afectadas fue de 24 mil 48 en sus propiedades y salud, al menos cinco personas han sido hospitalizadas al presentar nauseosas, sudoración, dolor gástrico y debilidad física.

Los daños ambientales al evaluar el derrame de tóxicos se diagnostica desde el arroyo de las Tinajas los 7.6 kilómetros del arroyo así como los 64 kilómetros del rio Bacanuchi y 190 del Rio Sonora. Se toma como muestra tres niveles de profundidad del agua, midiendo sedimentos y el lecho del arroyo y los ríos, así como también la flora y fauna acuática que existe, tomando muestra del suelo y la vegetación.

Para atender a la población se dispuso de 32 pipas para distribución de agua potable y 10 plantas potabilizadoras portátiles en la región. Se entregaron almacenes de 500 mil litros y se instruye la presencia de 37 funcionarios para hacer la medición permanente de la calidad del agua. Tras lo ocurrido la empresa seria multada con 40 millones de pesos por este desastre ambiental, además de reparación equivalente a los efectos diversos ocasionados por el daño y en su caso la compensación, revisión, muestreo y análisis de suelos en 22 sitios (Revista Proceso, 2014).

JUSTIFICACIÓN

Al realizar esta investigación se beneficia la sociedad ya que las personas que utilizan agua de río para su vida diaria cuidarán su salud al no utilizar este líquido para el bienestar de sus familias y viviendas. Las empresas, compañías y pequeños comerciantes también tienen sus beneficios al darse cuenta lo que puede pasar al utilizar agua contaminada para su trabajo, se tomarán medidas de seguridad concretas utilizando otro fluido para realizar productos de calidad y en condiciones óptimas para ser exportados o vendidos al mercado.

La actividad agrícola debe ser más precavida al tener contenedores de agua limpia para regar sus cultivos y no desechar para no provocar pérdidas económicas, en caso de que volviera a ocurrir este accidente, también los ganaderos deben tomar importancia a esto, reciclando néctar para evitar que sus becerros mueran. A pesar de que este impacto causó daños en la sociedad y en la economía del Estado de Sonora también tiene sus beneficios, tras lo ocurrido se aumentarán las medidas de seguridad en las minas del país para evitar otro accidente, haciendo chequeos en periodos de tiempo cortos evitando otro percance.

OBJETIVO

Identificar el impacto económico y social tras la problemática del derrame de contaminantes en el río Sonora, el cual fue provocado por la mina Cananea propiedad de la empresa Grupo México, analizando los daños causados por dicho derrame. Con el propósito de identificar los efectos que tuvo en la sociedad, personas, familias y comunidades que utilizan este río para su vida diaria, como también las empresas y pequeños productores que trabajan utilizando estas mismas aguas.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

La presente investigación se realiza debido al impacto económico y social que tuvo la problemática del derrame de tóxicos que se origina en el río Sonora proveniente del mismo estado. Se explican los métodos para evaluar el impacto económico y social, como también las diferentes variables que existen para diagnosticar este hecho, cuantificando los resultados de la investigación.

Economía: Según la Real Academia Española (RAE, 2010). Se define desde el punto de vista de tres puntos:

1. Administración eficaz y razonable de los bienes.
2. Conjunto de bienes y actividades que integran la riqueza de una colectividad o un individuo.
3. Ciencia que estudia los métodos más eficaces para satisfacer las necesidades humanas materiales, mediante el empleo de bienes escasos.

Según Lionel Robbins (2009) es la ciencia que se encarga del estudio de la satisfacción de las necesidades humanas mediante bienes que siendo escasos tienen usos alternativos entre los cuales hay que optar.

Sociedad: Según Giddens Anthony (1999) grupo de personas que vive en un territorio determinado, sometido a un sistema común de autoridad política y que es consciente de poseer una identidad que lo distingue de otros grupos. Algunas sociedades, como las de cazadores y recolectores, son muy pequeñas. Otras, como las sociedades industriales, son muy numerosas.

Según el Diccionario enciclopédico ilustrado (1997) reunión de personas, familias, pueblos o naciones. Agrupación de individuos con el objetivo de cumplir, mediante la mutua cooperación, todos o algunos de los fines de la vida.

Impacto económico: Según Antonio Peláez (2012) los estudios de impacto económico sirven para medir la repercusión y los beneficios de inversiones en infraestructuras, organización de eventos, así como de cualquier otra actividad susceptible de generar un impacto socioeconómico, incluyendo cambios legislativos y regulatorios.

Impacto social: Según Andrés Gonzales (2013) se refiere al cambio efectuado en la sociedad debido al producto de la investigación, así como en general todos los logros que pueden observarse a través de tiempo derivados de un proyecto de acción o intervención.

VARIABLES ECONÓMICAS

Inflación: Según Enrique Martin (1998) fenómeno caracterizado por la elevación persistente y sostenida del nivel general de precios se considera que hay una situación inflacionaria cuando la demanda, expresada en dinero, es superior a la oferta disponible de bienes. La inflación produce efectos nocivos sobre los ingresos y los egresos fiscales, reduciéndolos en términos reales.

IPC: Según Samuelson Paul (1999) índice de precios al consumidor (IPC) mide el cambio, a través del tiempo del costo de la canasta familiar asumiendo que se mantiene la calidad y la cantidad de los bienes y servicios que la componen.

Desempleo: Según Samuelson Nordhaus (2006) se define como la situación del grupo de personas en edad de trabajar que en la actualidad no tienen empleo aun cuando se encuentran disponibles para trabajar y han buscado trabajo durante un periodo determinado.

Balanza de pagos: Según Michel Lelart (2006) es el registro que se realiza permanentemente de las diferentes transacciones que realiza un país con el resto del mundo en un periodo determinado.

PIB: Según Carlos Massuh (2010) el producto interno bruto (PIB) es el valor monetario total de la producción de bienes y servicios de uso final generados por los agentes económicos durante un determinante período de tiempo.

VARIABLES SOCIALES

Salud: Según día mundial de la salud (2012) proporción de la población ocupada total que cuenta con algún tipo de atención médica, ya sea pública o privada por parte de su trabajo.

Educación: Según Daniel Goleman (1999) proporción de la población ocupada entre 12 y 15 años de edad en promedio de educación, la cual transmite conocimientos, valores, costumbres y formas de actuar de las personas.

Ingreso y condición laboral: Según C. Sole (2000) proporción de población ocupada total que cuenta con algún tipo de prestación laboral

EVALUACIÓN SOCIOECONÓMICA

Costos directos: Según Hansen (2003) compras de insumos donde el precio se corrige también por factor que incorpora las distorsiones de los mercados de bienes y servicios demandados por el proyecto.

Externalidades: Según Victor Beker (2000) pueden ser positivas o negativas: contaminación ambiental, efectos redistributivos del ingreso que pudiera tener, etc.

Método Harberger: Según Johan (2007) creó una política económica referenciada en la economía de mercado de orientación neoclásica y monetarista, y a la descentralización del control de la economía. Sus aportaciones a la investigación han estado principalmente en el campo de las finanzas públicas, en el análisis de costos y beneficios, en la economía internacional, en el análisis de la inflación y en la economía política de los países en desarrollo.

La evaluación económica. Según Carlos Herrera (2001) tiene como objetivo medir y aceptar sólo los proyectos que verdaderamente contribuyan a mejorar el bienestar económico del país.

METODOLOGÍA

Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo exploratoria ya que el problema que sucedió tras la contaminación del río Sonora es reciente y no se ha determinado oficialmente, al investigar este problema se dedujo que causo un impacto económico y social al dejar familias, escuelas, agricultores, ganaderos, lecheros y servicios turísticos afectados por este incidente.

Sujeto: El objeto a estudiar es el impacto económico y social lo cual ocurrió en el río Sonora tras el derrame de contaminantes mineros de la mina de cobre Cananea proveniente de la empresa grupo México.

Material: Los materiales utilizados son extractos de información de noticias en línea, periódicos, revistas, folletos y entrevista individual estructurada basada en preguntas predeterminadas a Leonardo Félix experto en economía analizando el impacto económico en comunidades por derrame en río Sonora.

PROCEDIMIENTO:

Se analiza el contexto en base a lo ocurrido en el río Sonora y el impacto que causo en la economía y sociedad del Estado, recurriendo a noticias, entrevistas y periódicos con información de dicho desastre ambiental.

Se identifica el método de Harberguer para evaluar el impacto económico y social utilizando una política económica social referenciada en la economía de mercado de orientación y descentralización del control de la economía.

Se hizo un estudio documental basándose principalmente en noticias para obtener las variables económicas y sociales a evaluar

Se cuantifican los resultados en base a censos y entrevistas de expertos sobre el tema y economistas especializados en lo ocurrido en el río Sonora.

RESULTADOS Y DISCUSIONES

Sonora en términos de la minería tiene el primer lugar en número de títulos de concesiones mineras 5,390 que hay en el estado tras 25,693 que hay en el país, el 30.26% del territorio sonorenses está concesionado a posibles explotaciones mineras, más las que existen o que operan como grupo México, Fisco, Peñoles entre otros.

Lo primero que debe hacerse es establecer una iniciativa donde se constituya un fondo para la prevención y atención de estas contingencias aportándolas en las 5,390 concesiones mineras que hay en el país reparando parte ecológica y patrimonio de las familias (Entrevista proyecto puente, Félix Economista, 2014).

Algunas medidas urgentes que debe aplicar grupo México según (El Excelsior, 2014) son:

- Evaluar impacto del derrame en los cauces de los arroyos y ríos hasta la presa “El Molinito”.
- Iniciar monitoreo de agua superficial desde el arroyo Las Tinajas a la presa El Molinito frecuencia quincenal durante 5 años.
- Iniciar el monitoreo mensual de aguas subterráneas cada mes durante cinco años
- Medir el PH, conductividad y presencia de metales pesados
- Los bordos provisionales que construyó para contener derrame deben ser retirados.
- Establecer un plan de manejo y control de líquido de los lixiviados y entregar toda la documentación del proceso.
- Entregar un Informe detallado y razones de filtración de sulfato de cobre del depósito que falló.
- Cubrir costos de emergencia de la comisión nacional del agua.

En zona afectada se instalan 20 plantas potabilizadoras portátiles con una capacidad de producción de 90 mil litros diarios. Se construirán 36 plantas potabilizadoras con capacidad de 3 a 8 litros por segundo con un costo de 350 millones de pesos. Para la crisis operan 52 pipas y se han instalado 122 tinacos (Gaxiola, 2014).

Numeraria de multa a grupo México de 1 a 20 mil salarios mínimos:

- 40 mil metros cúbicos (equivalentes a 40 millones de litros) de solución ácida de sulfato de cobre
- 226 kilómetros zona que recorrió el derrame
- 22 mil habitantes de seis municipios
- 10 pipas para la distribución de agua, nueve de 10 mil litros y una de 20 mil litros
- 10 plantas potabilizadoras, que se distribuirán en los municipios de Arizpe, Banámichi, San Felipe de Jesús, Aconchi, Baviácora y Ures
- 50 tinacos de 5 mil litros cada uno

Metales pesados por encima de la norma:

- Aluminio .02 (mg/L) la norma, 6.14 (mg/L) presentó el Río Sonora
- Arsénico .05 (mg/L) la norma, 0.95 (mg/L) presentó el Río Sonora
- Cadmio .01 (mg/L) la norma, 0.04 (mg/L) presentó el Río Sonora

- Cobre 1 (mg/L) la norma, 2.84 (mg/L) presentó el Río Sonora
- Hierro .3 (mg/L) la norma, hasta 14 (mg/L) presentó el Río Sonora (El Excelsior, Dórame, 2014).

El costo promedio de remoción de metales pesados en el agua es de \$ 2.21 por gramo (Mólgora, 2012).

Cuantificación de daños tras afectaciones económicas por la contaminación del río Sonora, esta cuantificación está hecha conforme al día que sucedió, lo que se ha dañado en estos 5 meses periodo Agosto-Diciembre, si se anualiza el daño al no solucionarse y si se expandiera a 5 años de solución.

Tabla 1: Cuantificación de daños tras impacto social y económico del río Sonora.

A 5 meses del desastre ambiental periodo Agosto-Diciembre	A 1 año del desastre ambiental no solucionado	A 5 años del desastre que se puede expandir el hecho al no ser solucionado
\$ 800,000,000	\$ 2,000,000,000	\$ 9,000,000,000

Fuente: Elaboración propia adaptada de entrevista a economista (Félix, 2014).

Tabla 2: Impacto social tras derrame de tóxicos en el río Sonora

Impacto social	Total
Habitantes dañados	22,753 habitantes
Municipios de Sonora que utilizaban este río para su beneficio	7 municipios
Familias afectadas	600 familias
Escuelas afectadas	88 escuelas
Pozos de riego que quedaron inactivos	322 pozos
Hectáreas de riego	10,333 hectáreas
Hectáreas de temporal	2,146 hectáreas
Cabezas de ganado	111,514 cabezas
Casas de hospedaje	27 casas
Restaurantes	60 restaurantes
Balnearios	11 balnearios
Puntos turísticos	17 puntos
Transportes afectados	3 transportes
Queseros	180 queseros

Fuente: Elaboración propia adaptada de entrevista a economista (Félix, 2014).

El derrame de tóxicos de la mina Cananea propiedad de la empresa grupo México fue catalogado como el peor desastre en el estado, tras este hecho se afectó a 22,753 habitantes de los 7 municipios, de estos municipios y habitantes sobrepasan 600 familias.

Este desastre no solo daño a adultos sino también a niños y jóvenes que impartían clases en escuelas un total de 88 escuelas fueron las afectadas. Al ser contaminada estas aguas se cerraron un total de 322 pozos que fueron inhabilitados para su riego, tras no funcionar estos pozos se afectaron a 12,482 hectáreas en total, 10,333 de riego y 2,146 de temporal.

No solo los agricultores o tierras de ellos fueron afectados sino también los ganaderos debido a que se afectó a 111,514 cabezas de ganado esto por ser intoxicados al beber el agua del río. También los hoteles o casas de hospedaje que fueron 27 dejaron de funcionar como también 60 restaurantes, y 11 balnearios que no fueron visitados tras poder ser dañados los habitantes de estas zonas.

El río Sonora también es una zona turística por lo cual se afectaron 17 distintas zonas turísticas

como también 3 transportes y 180 queseros que derramaban leche tras mostrar signos de toxicidad.

Tabla 3: Impacto social y económico tras derrame de tóxicos en el río Sonora.

Número de familias afectadas	Tomando de referencia un ingreso mensual de \$ 12,000 dándoles un 50%
6000 familias	Se les daría \$ 36,000,000 al mes para reparación de daños
6000 familias	Periodo Agosto-Diciembre \$ 180,000,000 para reparación de daños

Fuente: Elaboración propia adaptada de entrevista a economista (Félix, 2014).

Las 6000 familias tras este derrame gastaron y afecta su vida diaria, esta reparación tomando de referencia \$ 12,000 de ingreso mensual dándoles el 50% para que hagan frente a todo el mes sería un total de \$ 36, 000,000 para sus gastos al mes y en el periodo de Agosto-Diciembre se les daría un total de \$ 180, 000,000 de gastos adicionales teniendo como referencia la mitad de un salario promedio mensual primer monto de reparación de daño a las familias.

Tabla 4: Impacto económico a actividad agrícola tras derrame de tóxicos en el río Sonora.

Hectárea de trigo	10,336 hectáreas
Hectáreas de temporal	2,646 hectáreas
Renta mínima del pozo	9%
Afectación de daños a agricultores tras no funcionar el pozo equivalente	\$11,544,460
Total de hectáreas afectadas	\$86,593,450
Tras interrumpir los cultivos	\$86,000,000
Futuros ingresos de afectación al año	\$432,000,000

Fuente: Elaboración propia adaptada de entrevista a economista (Félix, 2014).

El valor de lo que es afectado por la actividad agrícola por los pozos que quedaron inactivos son un total de 12,486 hectáreas, 10,336 hectáreas de riego y 2,646 de temporal, si a estas hectáreas el tiempo que queden sin usar se le estableciera una renta mínima del 9% de su valor sería un equivalente de afectación de daños de \$ 11, 544,460 y por el total de las hectáreas \$86, 593,450 mensual en el periodo de Agosto-Diciembre sería un total de \$432, 000,000.

\$86, 000,000 al mes tras interrumpir los cultivos sería la cifra al ser afectados y viendo los futuros ingresos que pudieron generar tras no ser afectados estos por el derrame de tóxicos sería al año \$432, 000,000 esto en la actividad agrícola.

Tabla 5: Impacto económico a actividad ganadera tras derrame de tóxicos en el río Sonora.

Total de becerros	78,060 becerros
Afectación a becerros alimento diario	\$1,092,837 diarios
Afectación al mes en alimento de un ganado que no puedes vender	\$ 32,000,000 al mes de alimento
Periodo Agosto-Diciembre	\$ 163,000,010
Alimento al año que no se puede vender	\$ 393,000,000

Fuente: Elaboración propia adaptada de entrevista a economista (Félix, 2014).

En un total 78,060 becerros el alimento diario tendría un costo de \$ 1, 092,837 diarios en alimento es decir al mes en alimento de un ganado que no puedes vender sería una cifra de \$ 32, 000,000 en el periodo de Agosto-Diciembre \$163, 000,000 y al año \$ 393, 000,000.

Tabla 6: Impacto económico a servicios turísticos tras derrame de tóxicos en el río Sonora.

Ingresos que se dejan de recibir o que se daría para reparar el daño tras derrame de tóxicos en el río Sonora	\$ 2,832,000
Agosto-Diciembre	\$14,160,000
Anual	\$33,000,000

Fuente: Elaboración propia adaptada de entrevista a economista (Félix, 2014).

Los servicios turísticos que trabajan en el río Sonora también se vieron afectados tras dicho impacto al mes se perdieron \$2, 832,000 ingreso que dejan de recibir estos servicios, o como también cantidad que se daría para la reparación del daño a servicios turísticos de Agosto-Diciembre serian perdidas de \$14, 160,000 y al año 33, 000,000 anuales, esto debido a que las personas ya no se acercan a estos sitios por miedo a ser afectados.

Tabla 7: Daños y afectaciones en sus diferentes periodos tras derrame de contaminantes en el río Sonora.

	Total al mes de afectaciones	Total periodo de Agosto-Diciembre	Total al año	Total a los 5 años
Suma de daños agrícolas, ganaderos y servicios turísticos	\$158,000,000	\$791,000,000	\$ 1,898,000,000	\$ 9,492,000,000

Fuente: Elaboración propia adaptada de entrevista a economista (Félix, 2014).

Al sumar todos los daños afectados en agricultura, ganadería y servicios turísticos estos son los resultados, todo este daño económico y ecológico se tiene que reparar ya que es un fuerte impacto para la economía y sociedad de nuestro estado. (Entrevista proyecto puente, Félix Economista, 2014).

Tabla 8: Indemnización a afectados tras derrame de contaminantes en el río Sonora.

Dinero para indemnizados	Afectados
\$ 122 millones	Sector agropecuario
\$ 1,000,000	Sector salud
\$ 350 millones	Plantas potabilizadoras de agua
\$ 32 millones	Tinacos
\$ 10 millones	Gasto por abastecimiento de pipas

Fuente: Elaboración propia adaptada de (Sánchez, 2014).

Para un total de 134 productores en el sector agrícola se repartirán 90 millones 500 mil pesos, hasta diez mil pesos por hectáreas dañadas, mientras que 244 ganaderos recibirán cinco millones 180 mil 963 pesos, hasta 300 pesos por cabeza de ganado en pie. Además de que se entregaron siete mil 500 tinacos para las 36 comunidades que integraban los siete municipios afectados, como parte de estrategia para el consumo se perforan otros 11 pozos de agua (El Excelsior, Sánchez, 2014).

CONCLUSIÓN

Aumentar las medidas de seguridad en las minas del Estado y país para evitar estos desastres ambientales, haciendo un chequeo en determinado tiempo, para evitar dañar el medio ambiente como también a las personas y empresas que utilizan estas aguas de río para su beneficio. Al realizar esta investigación se cumplió con el objetivo de saber que tan graves pueden ser estos descuidos técnicos en los tanques de aguas residuales en las minas de nuestro Estado que trabajan con agua de río y que daños pueden causar a la economía y sociedad.

Analizando el daño que puede causar a las familias, personas, escuelas y comunidades que se mantienen con esta agua como también a los empresarios agricultores, ganaderos, lecheros, pescadores entre otros que trabajan utilizando la misma. Al ocurrir este desastre provoca pérdidas económicas muy altas analizando el impacto que tuvo en las familias y empresarios.

Las autoridades han hecho todo lo posible para limpiar los 40,000 metros cúbicos de sulfato de cobre derramados en el río Sonora, trabajando más de 1,000 personas para recuperar este río que tantos ingresos genera a nuestro país. Tras este atentado se impondrá una sanción monetaria y prisión contra quien resulte responsable.

ANEXOS

Fotografías de los efectos químicos tóxicos en el río Sonora



(El Excelsior, 2014)



(Sánchez, 2014)



(Vázquez, 2014)



(Escobar, 2014)



Video: http://www.youtube.com/watch?v=_wroLUv-mmC

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bahena, R. (2014). Aguas del río Sonora dañadas por la contaminación. Recuperado el 24 de Agosto, de 2014, de <http://www.elimparcial.com/EdicionEnLinea/Notas/Sonora/24082014/878033-Aguas-del-Rio-Sonora-danadas-por-la-contaminacion.html>
- El Excelsior. (2014). Tiran tres mil litros de leche diarios por derrame en río de Sonora. Recuperado el 18 de Agosto, 2014, de <http://www.excelsior.com.mx/nacional/2014/08/23/977795>
- El Proceso. (2014). Por derrame tóxico en Sonora, multarán con 40 mdp a Grupo México. Recuperado el 26 de Agosto, de 2014, de <http://www.proceso.com.mx/?p=380541>
- El Universal. (2014). Derrame en río Sonora, 'el peor desastre ambiental': Greenpeace. Recuperado el 24 de Agosto, de 2014, de
- Escobar, A. (2014). Crisis por agua afecta a ganaderos de Sonora. Recuperado el 19 de Agosto, 2014, de <http://www.eluniversal.com.mx/estados/2014/impreso/crisis-por-agua-afecta-a-ganaderos-de-sonora-95813.html>
- Félix, L. (2014). Analiza impacto económico en comunidades por derrame en Río Sonora. Recuperado el 29 de Agosto, de 2014, de <http://proyectopuente.com.mx/audio/9996/analiza-impacto-economico-en-comunidades-por-derrame-en-rio-sonora-leonardo-felix-economista>
- Gaxiola, F. (2014). Reabren 19 pozos de agua en zona del río Sonora. Recuperado el 9 de Octubre, de 2014, de http://www.milenio.com/estados/Reabren_19_pozos_de_agua_en_zona_de_rio_Sonora_0_387561540.html
- Mólgora, C., & Ocampo, J. (2012). Nano filtración para potabilizar agua de Mina. Brasil: Congreso Interamericano de Ingeniería Sanitaria y Ambiental.
- Rio Sonora Travel Association. (2011). Rio Sonora. Recuperado el 20 de Octubre, 2014, de <http://www.riosonoramexico.com>
- Sánchez, D. (2014). Derrame en el río, mayor desastre ecológico en Sonora. Recuperado el 13 de Agosto, de 2014, de <http://www.excelsior.com.mx/nacional/2014/08/13/975871>
- Sánchez, D. (2014). Derrame en el río, mayor desastre ecológico en Sonora. Recuperado el 24 de Septiembre, de 2014, de <http://www.excelsior.com.mx/nacional/2014/09/24/983326>
- Sánchez, D. (2014). Restringen el uso de agua del Río Sonora por contaminación. Recuperado el 13 de Agosto, de 2014, de <http://www.excelsior.com.mx/nacional/2014/08/13/976104>
- Secretaría de economía del Estado de Sonora. (2014). Historia de la minería. Recuperado el 20 de Octubre, 2014, de <http://www.1economiasonora.gob.mx/historia>

El Buzón de Pacioli

Año XIV | Número 88 | Octubre-Diciembre 2014
Instituto Tecnológico de Sonora
www.itson.mx/pacioli