



COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS AGRÍCOLAS

CAMPUS MONTECILLO

**POSTGRADO DE SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E
INFORMÁTICA**

DESARROLLO RURAL

**SERVICIOS FINANCIEROS EN EL MEDIO
RURAL. CASO XALACAPAN, ZACAPOAXTLA,
PUEBLA, MEXICO.**

AIDA BECERRIL TORAL

T E S I S

PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER
EL GRADO DE:

MAESTRA EN CIENCIAS

MONTECILLO, TEXCOCO, ESTADO DE MÉXICO.

2010

La presente tesis titulada: **Servicios Financieros en el Medio Rural, Caso Xalacapan, Zacapoaxtla, Puebla, México**, realizada por la alumna **Aida Becerril Toral**, bajo la dirección del Consejo Particular indicado, ha sido aprobada por el mismo y aceptada como requisito parcial para obtener el grado de:

MAESTRA EN CIENCIAS
SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA
DESARROLLO RURAL

CONSEJO PARTICULAR:

CONSEJERO


DR. OLIVERIO HERNÁNDEZ ROMERO

ASESOR


DR. LENIN GERARDO GUAJARDO

ASESOR


DR. MIGUEL OMANA SILVESTRE

Montecillo, Texcoco, México, 2010

Firmas

AGRADECIMIENTOS

Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACyT) y al Colegio de Posgraduados, por permitirme realizar este logro profesional.

A mamá Rosa María, a mi hermano Mauricio y a mis abuelitos Héctor y Soco por todo su cariño, apoyo, motivación, esfuerzo, preocupación y entusiasmo para poder concretar este proyecto.

Al M.C. Humberto Sampayo Paredes, por apoyarme para seguir adelante y culminar este proyecto profesional.

A mi Comité Académico; al Dr. Oliverio, al Dr. Lenin y al Dr. Omaña por su apoyo para el cumplimiento de trabajo profesional.

A la población de Xalacapan, Puebla, México, por brindarme las facilidades para obtener la información que ha hecho posible este trabajo.

A Juanita, Maru, Gris, Vero y a todas las personas que, directa e indirectamente, han colaborado en la realización de la tesis.

A todos gracias.

Aida

DEDICATORIA

Con amor a mi madre: Sra. Rosa María Becerril Toral, por su cariño, dedicación, preocupación y sacrificio que hoy nos permitieron concretar esta meta.

A mis abuelitos: Héctor Becerril Castillo y Socorro Toral, por su amor, apoyo, preocupación.

A mi hermano Dr. Ilya Mauricio Ramírez Becerril, por su apoyo incondicional y porque ambos sigamos creciendo como personas y profesionalmente.

A mi esposo: Humberto Sampayo, por su amor, paciencia e impulso para seguir creciendo profesionalmente.

A mi familia que forma una parte importante en mi vida.

Aida

**SERVICIOS FINANCIEROS EN EL MEDIO RURAL. CASO XALACAPAN,
ZACAPOAXTLA, PUEBLA, MEXICO.
Aida Becerril Toral**

RESUMEN

Al referirnos al sector rural, inmediatamente lo asociamos con un panorama complejo, en el que el ingreso de las familias depende principalmente de las actividades agropecuarias y donde, desafortunadamente imperan y se agudizan las condiciones de pobreza y marginación y la población es excluida de los servicios básicos que les confieran condiciones de vida dignas. En ese contexto, resulta aún más difícil concebir la presencia de servicios complementarios que permitan atender necesidades de tipo económico, productivo y financiero.

Existen propuestas por parte de diversos actores para llevar al sector rural servicios financieros que permitan a las empresas y a las familias ampliar su capacidad económica y mejorar las condiciones de vida. Iniciativa que ha resultado todo un desafío, dada la escasez y el costo de la infraestructura financiera, pero sobre todo, por la incompatibilidad entre los esquemas empleados por los oferentes y las necesidades y características del sector. Por lo cual, pese a la cantidad (2457) y diversidad (bancos, sociedades financieras, uniones de crédito, almacenes generales de depósito, etc.) de instituciones financieras que integran el Sistema Financiero Mexicano, pocas son las entidades que han incursionado en el medio rural.

Bajo ese contexto, la presente investigación se suma a los esfuerzos por comprender la dinámica económica de las economías rurales, evaluando su compatibilidad con los esquemas y servicios financieros formales e informales disponibles y empleados por la población rural, a partir del análisis de 4 ejes de investigación que comprenden: perfil de la población, dinámica económica, necesidades de servicios financieros y cultura financiera.

Las conclusiones apuntan a que no se trata de un problema de acceso o infraestructura financiera, sino de cultura y educación financiera, así como de un desconocimiento recíproco entre los oferentes y los usuarios de los servicios financieros rurales, lo cual distorsiona e impide atender total y oportunamente las necesidades de la población rural.

Palabras clave: *Sector rural, Servicios Financieros, Condiciones de Vida, Atención de Necesidades*

**FINANCIAL SERVICES IN RURAL AREAS, CASE STUDY:
XALACAPAN, MUNICIPALITY OF ZACAPOAXTLA, PUEBLA**

SUMMARY

When referring to the rural sector, they immediately associate with a complex picture, where the family income depends mainly on farming and where, unfortunately prevail and exacerbate poverty and marginalization and the population is excluded from services give them basic standard of living. In this context, it is even more difficult to conceive of the presence of additional services that respond to needs of economic, productive and financial.

There are proposals from various stakeholders to bring to rural financial services that allow businesses and families increase their economic capacity and improve living conditions. This initiative has proved a challenge, given the scarcity and cost of the financial infrastructure, but above all, by the incompatibility between the schemes used by the bidders and the needs and characteristics of the sector. Therefore, despite the number (2457) and diversity (banks, finance companies, credit unions, general warehouse, etc.) of financial institutions that belonging the Mexican Financial System, there are few entities that have made inroads in rural areas.

Under that context, this research adds to efforts to understand the economic dynamics of rural economies, assessing their compatibility with the schedules and formal and informal financial services available and used by the rural population from the analysis of 4 lines research include: profile of the population, their economic, financial service needs and financial literacy, taking as a case study Xalacapan community, municipality of Zacapoaxtla, Puebla.

The main findings of this study suggest that this is not a problem of access or financial infrastructure, but of culture and financial education, as well as mutual ignorance between suppliers and users of rural financial services, which distorts and impedes full and timely meet the needs of the rural population.

Key words: *Rural sector, Financial Services, Living Conditions, Care Needs*

Abreviaturas Empleadas

AMUCSS	Asociación Mexicana De Uniones De Crédito Del Sector Social
PEA	Población Económicamente Activa
BANCOMEXT	Banco Nacional de Comercio Exterior
BANJERCITO	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y la Armada
BANOBRAS	Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos
BANRURAL	Banco Nacional de Crédito Rural
BANSEFI	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
CONAPO	Consejo Nacional de Población
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras
CONEVAL	Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social
EFR	Entidad Financiera Rural
ENR	Entidad No Regulada
FAO	Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación
FEFA	Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios
FEGA	Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios
FIRCO	Fideicomiso de Riesgo Compartido
FOCIR	Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural
FOMAGRO	Fondo de Riesgo Compartido para el Fomento de Agronegocios
FOMMUR	Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres rurales
FONAES	Fondo Nacional de Apoyos para las Empresas en Solidaridad
FOPESCA	Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras
INEGI	Instituto Nacional de Estadística, geográfica e Informática
MDP	Millones de Pesos.
MFR	Mercado Financiero Rural

MAS	Muestreo Simple Aleatorio
MSA	Muestreo Simple Aleatorio
NAFIN	Nacional Financiera
OI	Organismos Internacionales
ONGD	Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo
ONU	Organización de las Naciones Unidas
PAASFIR	Programa de apoyo para Acceder al Sistema Financiero Rural
PAHNAL	Patronato del Ahorro Nacional
PATMIR	Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento
PATMIR	Programa de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural
SAGARPA	Secretaria de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación
SEDESOL	Secretaría de Desarrollo Social
SFM	Sistema Financiero Mexicano
SHCP	Secretaria de Hacienda Y Crédito Publico
SHF	Sociedad Hipotecaria Federal
SOFOL	Sociedad Financiera de Objeto limitado
SOFOM	Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (en plural SOFOMES)
SOFOMER	Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad No Regulada
SPSS	Statistical Package for the Social Sciences
TPV	Terminal Puntos de venta

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	4
Planteamiento del problema, Justificación, Hipótesis y Objetivos	4
1.1 Planteamiento del problema	4
1.2 Justificación.....	7
1.3 Hipótesis.....	7
1.4 Objetivos	8
CAPÍTULO II	9
Marco de referencia	9
2.1 El Sistema Financiero Mexicano.	9
2.2 Composición de la oferta de servicios financieros rurales.	15
2.2.1 La banca múltiple	15
2.2.2 La banca de desarrollo	23
2.2.2.1. BANSEFI	23
2.2.2.2. Financiera Rural	24
2.2.2.3. FIRA.....	26
2.2.2.4. AGROASEMEX	28
2.3 Los Programas y Fondos De Apoyo Al Financiamiento Rural.....	29
2.3.1. Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR).....	29
2.3.2. Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR).....	29
2.3.3. Fondo Nacional de Apoyos para las Empresas en Solidaridad (FONAES).....	31
2.3.4. PROCAMPO tradicional y PROCAMPO capitalizable	31
2.3.5. Fideicomiso de Riesgo Compartido (FIRCO)	33
2.3.6. Programa de Apoyo para acceder al Sistema Financiero Rural (PAASFIR)	34
2.3.7. Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR).....	35
2.4 Perspectivas de desarrollo de la oferta.....	37
2.5 La política pública del acceso a los servicios financieros.	38
2.6 El sector rural en México	41
2.7 Financiamiento y Pobreza.....	43
2.8 DIAGNÓSTICO DE XALACAPAN, MUNICIPIO DE ZACAPOAXTLA, PUEBLA.....	48
2.8.1Ubicación.	48
2.8.2 Orografía.	50
2.8.3 Hidrografía	50
2.8.4 Superficie Territorial.....	51

2.8.5 Demografía	51
2.8.6 Población Indígena	53
2.8.7 Educación	55
2.8.8 Población Económicamente Activa	56
2.8.9 Economía	56
CAPÍTULO III	57
Marco teórico-conceptual	57
3.1 Sistema de economía de mercado	57
3.2 El dinero como medio de intercambio comercial	58
3.3 El mercado	60
3.4 Los mercados financieros rurales	64
3.5 Servicios financieros	69
3.6 Inclusión financiera	74
3.7 Los mercados o sectores financieros formales e informales	77
3.8 Microfinanzas y finanzas rurales	79
3.9 Teoría del financiamiento basada en la oferta	82
3.10 Teoría de la información asimétrica	83
3.11 Teoría General del Empleo, El Interés y el Dinero	85
CAPÍTULO IV	88
Metodología	88
4.1 Enfoque de investigación	88
4.2 Diseño de la investigación	88
4.3 Alcance de la investigación	89
4.4 Población objeto de estudio	89
4.5 Instrumentos metodológicos	89
4.6 Prueba piloto	91
4.7 Tamaño de muestra	92
4.8 Aplicación de cuestionarios	94
4.9 Procesamiento y análisis de datos	95
CAPÍTULO V	96
Resultados	96
5.1 Datos generales de la muestra	96
5.2 Dimensión Económica	101
5.2.1. Actividades Agrícolas	101
5.2.2. Actividades ganaderas	106
5.2.3. Servicios	108
5.3 Necesidades de servicios financieros	110

5.3.1. El ahorro.....	113
5.3.1.1 Tandas como forma de ahorro informal.....	117
5.3.2. Crédito.....	119
5.3.3. Depósitos.....	125
5.3.4. Remesas.....	127
5.4. Cultura financiera.....	128
CAPÍTULO VI.....	131
6.1 Conclusiones y recomendaciones	131
LITERATURA CITADA	136
ANEXOS	145
Marco Lógico de Investigación.....	146
Cuestionario Identificación de servicios financieros de la población rural.....	150

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Participación del sistema financiero en términos de activos totales	17
Gráfico 2 Distribución de SOFOM a nivel Nacional.	22
Gráfico 3. Ingreso de Remesas por Estado, 2009.....	41
Gráfico 4. Índice de Marginación por localidad, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla.	54
Gráfico 5. Índice de Marginación de la población total, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla.	55
Gráfico 6 Distribución por sexo	97
Gráfico 7. Estado Civil Predominante.....	98
Gráfico 8. Concentración del Ingreso de la Población.	99
Gráfico 9. Integrantes de la familia que esta cursando algún grado escolar.	101
Gráfico 10. Cultivos principales en la Comunidad de Xalacapan,	102
Gráfico 11. Propiedad de la tierra Xalacapan.....	103
Gráfico 12. Fuentes de inversión para desarrollar las actividades agrícolas.	104
Gráfico 13. Uso del ahorro en especie.....	107
Gráfico 14. Fuentes de obtención de recursos destinados a la compra de ganado.	107
Gráfico 15. Principales negocios establecidos en la comunidad de Xalacapan.	108
Gráfico 16. Fuentes alternas de Recursos en casos de una necesidad e emergencia.....	111
Gráfico 17. Instituciones Financiera identificadas por la Población Rural.	112
Gráfico 18. Principales Razones por la que no usan o recurren a las instituciones financieras.....	113
Gráfico 19. Opciones (resguardo) de ahorro.	114
Gráfico 20. Razones por las que decide resguarda sus ahorros bajo los esquemas de la grafica anterior.....	115
Gráfico 21. Razones por las que utilizan las Tandas como medio de ahorro.....	117
Gráfico 22. Razones por las que prefieren hacer uso de las tandas como forma de ahorro.....	118
Gráfico 23 Principales razones por las que no es atractivo solicitar un crédito.	119

Gráfico 24 Prestamistas Locales Xalacapan.....	120
Gráfico 25 Propuesta de plazos a pagar para un Crédito.....	121
Gráfico 26. Razones por las que recurren a Prestamistas Locales.	122
Gráfico 27. Razones por las que no se tomaría un Crédito.	123
Gráfico 28. Propuesta de Intereses a Pagar.	125
Gráfico 29. Principales Instituciones Bancarias para el cobro de remesas.	128
Gráfico 30. Población que conoce las tarjetas de Crédito.	129
Gráfico 31. Población que conoce como hacer retiros bancarios.....	129
Gráfico 32. Población que conoce como hacer depósitos bancarios.	130
Gráfico 33. Población que conoce que es una Microfinanciera.	130

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Actividades Financiadas.....	26
Tabla 2. Futuros Autores del Sistema Financiero Rural.....	37
Tabla 3. México: Pobreza por Zonas, 2002-2004 (porcentaje de la población total).....	45
Tabla 4 Comparativo sobre la distribución de la población por sexo a nivel local y municipal.	52
Tabla 5. Índice de marginación por localidad, municipio de Zacapoaxtla, Puebla.	55
Tabla 6 Datos de la Muestra preliminar.	94
Tabla 7. Numero de Integrantes por Familia.....	100
Tabla 8. Periodos de Siembra y Cosecha.	103
Tabla 9. Actividades Complementarias.....	105
Tabla 10. Opciones para la obtención de Recursos.....	109
Tabla 11. Montos de ahorro.....	116
Tabla 12. Plazos propuestos por la muestra para pagar.....	124
Tabla 13. Percepción de los bancos por parte de la muestra.	126

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Estructura del Sistema Financiero Mexicano.	11
Ilustración 2. Operación Operativa 2010.	19
Ilustración 3. Sucursales, personal y captación por entidad federativa.	20
Ilustración 4. Mapa De Ubicación Zacapoaxtla, Puebla.	48
Ilustración 5. Mapa Ubicación de la Comunidad de Xalacapan.	50
Ilustración 6. Población Indígena.	53
Ilustración 7. Esquema de Mercado, Oferta-Demanda.	62
Ilustración 8. Esquema del Mercado Financiero Rural.	67
Ilustración 9. Esquema Ahorro Formal e Informal.	72
Ilustración 10. Esquema Acceso a Servicios Financieros.	76
Ilustración 11. Niñez de la Comunidad de Xalacapan.	97

INTRODUCCIÓN

El financiamiento rural en México sigue siendo un tema de debate y a la vez un gran reto para las instituciones responsables del diseño de políticas orientadas a promover el crecimiento económico en estas zonas, ya que el actual Sistema Financiero Mexicano tiene una estructura y esquemas de productos y servicios, que difícilmente encajan en la realidad y demanda de este sector.

La presencia de servicios financieros en el medio rural, siempre ha sido insuficiente, ya que la banca comercial se ha mantenido al margen de este mercado, debido principalmente al desconocimiento de este sector y a las características que predominan en él, tales como, pobreza, marginación, dispersión geográfica, diversidad y alto riesgo de las actividades productivas que desarrollan, entre otras.

Ante la ausencia de servicios financieros formales en el sector rural, se han adoptado y/o implementado esquemas alternativos informales para cubrir sus necesidades. Para lo cual es necesario identificar que se requiere desde la perspectiva de los usuarios o demandantes de estos servicios, a fin de que los oferentes puedan cubrir de manera eficiente y apropiada la diversidad de demandas propias de los habitantes del medio rural. En opinión de Falck (2004), las intervenciones deben responder a un enfoque integral sobre los medios o estilos de vida, sin caer en “recetas de oferta técnica en servicios financieros rurales¹”.

La presente investigación, está orientada y toma como premisa las necesidades y acceso que tiene la población rural a los servicios financieros, tomando como caso de estudio a la comunidad de Xalacapan, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla.

¹ Servicios financieros rurales en Centro América, Propuesta de una estrategia como el Bambú, fuerte pero flexible1, Mayra Falck2 Octubre 2004. Documento preparado para ser presentado en el Taller de Intercambio de Experiencias sobre Metodología de Crédito Rural con Énfasis en Actividades Agropecuarias a realizarse en Guatemala los días 18 y 19 de noviembre del 2004.

La estructura de este trabajo se desarrolla a través de cuatro apartados que comprenden lo que es el diseño de la investigación, el marco de referencia, el marco teórico y, finalmente el análisis de resultados, conclusiones y recomendaciones.

En lo que respecta a la primera unidad, se hace referencia a los elementos que dan sustento a la presente investigación y se plantea la justificación del mismo.

Para ello, se definen las líneas de acción mediante una serie de interrogantes sobre los servicios financieros y las necesidades de la población rural, así como una serie de supuestos a los cuales se trata de dar respuesta en la parte final de la investigación, mediante el análisis de la información obtenida en campo. Dichas interrogantes permiten definir el problema y los objetivos de investigación, mismos que sirven de guía a lo largo de la ejecución de este trabajo.

Para la obtención de información se emplea como instrumento de investigación la encuesta (para ello se diseñó un cuestionario y se definió una muestra a analizar) y entrevistas dirigidas (se estructurara un guión de apoyo).

Por otra parte, en la segunda unidad se aborda el marco de referencia, donde se expone el Sistema Financiero Mexicano, la oferta de servicios financieros en el medio rural, el sector rural y sus características, financiamiento y pobreza, así como, información sobre el área de estudio (Comunicad de Xalacapan, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla).

En la tercera unidad se analizan las teorías que dan sustento a esta investigación. Se plantean las teorías de la información asimétrica, teoría del financiamiento basado en la oferta, los mercados Financieros rurales, microfinanzas, como parte de la teoría económica y vista como una alternativa para la reducción de la pobreza y la atención a los más desprotegidos. Se aborda la teoría basada en la oferta, los mercados formales e y informales.

Y finalmente, en la cuarta unidad, se exponen los resultados (análisis de la información) obtenidos del trabajo de campo, las conclusiones y las recomendaciones derivadas de la investigación, con la finalidad de contribuir y aportar información que sirva de sustento para la generación de esquemas de financiamiento, así como la definición de políticas que contribuyan a la generación de un mercado de servicios más incluyente y que promueva de forma eficiente el dinamismo económico de la población del medio rural.

CAPÍTULO I

Planteamiento del problema, Justificación, Hipótesis y Objetivos

1.1 Planteamiento del problema

Pese a la cantidad y diversidad de instituciones financieras que integran el sistema de ahorro y crédito popular en el país, pocas son las entidades que han incursionado en el medio rural. De estas, un número aún menor de instituciones ha sido capaz de prestar servicios de manera sostenible, sin subsidios, garantizando seguridad, conveniencia, liquidez, confidencialidad, acceso a crédito oportuno y adecuado, buen servicio y rendimientos a la población rural.

Existen segmentos de la población que aun son excluidos en la prestación de servicios financieros, y siguen sin atención por no cubrir una serie de requerimientos de las instituciones financieras; es decir, se está ante un claro problema de falta de acceso a servicios financieros, de tal forma que, en el sector rural se encuentran personas con esperanzas de impulsar actividades productivas o cubrir algún otro tipo de necesidad, que en ocasiones se ven truncadas por la falta de recursos económicos, por no tener acceso al capital necesario para la compra de materia prima, insumos, fertilizantes, maquinaria, por ejemplo, o se enfrentan a otros tipos de problemas como el no poder acceder a los préstamos de la banca formal dadas sus características burocráticas y por los inmensos requisitos administrativos que se convierten en limitantes para la obtención de dichos servicios. El mismo problema se manifiesta en otro tipo de servicios financieros, como el contar con una cuenta de ahorro en un lugar seguro y accesible en el momento que se requiera, recibir remesas, hacer un depósito, cambiar cheques, etc.

No obstante lo anterior, la inexistencia de servicios financieros formales en el sector rural no es evidencia de que los habitantes del campo no requieran el servicio

(PATMIR, 2006), al contrario ante tal ausencia, la población del sector rural recurre a las formas tradicionales, es decir, a las formas de financiamiento informal, ejemplo de ello es el ahorro en especie, las tandas, grupos de ahorro, agiotistas y prestamistas informales, entre otras prácticas, los cuales figuran prominentemente entre los mecanismos utilizados en zonas rurales de manera supletoria a la oferta de servicios financieros formales.

Ante tal contexto es notoria la existencia de una amplia población demandante de servicios financieros. Según datos de la AMUCSS, sólo un 15% de la población rural tiene acceso a crédito formal, mientras que para el caso del ahorro, la situación es más alarmante, con un 94%² que no tienen acceso. Para el Centro para la Inclusión Financiera en ACCION Internacional, estima que el 45% de todos los hogares mexicanos no utilizan ningún servicio financiero. Mientras que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2009) hace referencia a que el crecimiento de la infraestructura (de servicios financieros) se ha concentrado primordialmente en zonas urbanas por lo que a junio de 2009, el 64% del total de municipios (1,584 de 2,456 municipios) no contaban aún con sucursales bancarias. Por otra parte, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) calcula que en México el 26% de la Población Económicamente Activa (PEA) tiene acceso a servicios financieros, porcentaje que es menor para el caso de la población rural con solo un 6% de participación.

Ante la ausencia de servicios financieros formales en el sector rural, la población ha adoptado y/o implementado esquemas alternativos informales para cubrir sus necesidades. Ahora bien, para responder en forma eficiente a esta demanda, es necesario conocer la población a la cual se pretende atender identificando dichas necesidades desde la perspectiva de los usuarios o demandantes, pero a su vez, se requiere conocer la parte opuesta a la demanda (que la población está solicitando para cubrir sus necesidades de financiamiento), por lo que es necesario analizar la parte de

²Cruz Isabel, Encuentro Nacional de Finanzas Rurales, Hacia un Nuevo Sistema Financiero Rural en México. Noviembre 2006. http://www.finanzasruralesmexicanas.org/index_09.asp

la oferta, es decir, aquellas instituciones financieras y gubernamentales que están incursionando en zonas rurales como un intento por atender y entender la complejidad de los mercados financieros rurales y particularmente los requerimientos de esta población.

En resumen, esta investigación pretende conocer los mercados financieros rurales, particularmente se enfoca a identificar las necesidades de servicios financieros (la parte de demanda) en el medio rural, determinando las diversas necesidades de productos financieros y la disponibilidad para la población rural con los que efectivamente se requieren. Ello es la base para determinar qué tipo de servicios y las metodologías apropiadas para atender a este sector excluido.

Ante ello, surge una serie de de interrogantes, tales como:

1. ¿Cómo se están financiando las actividades productivas en el sector rural?
2. ¿Cuáles son las opciones en la oferta de servicios financieros para la población rural?
3. ¿Los servicios financieros ofrecidos actualmente en el medio rural, son suficientes y apropiados para cubrir las necesidades de esta población?
4. ¿Qué tipo de servicios financieros demanda la población rural?
5. ¿Cómo cubren las necesidades de servicios financieros la población del medio rural?
6. ¿Cómo lograr un equilibrio entre la oferta y demanda de servicios financieros en el sector rural?

1.2 Justificación

El presente trabajo cobra relevancia en el hecho que busca conocer una visión integral del sector rural que permita comprender la forma en que opera el mercado de servicios financieros, el tipo de servicios a los que tiene acceso esta población, la orientación (uso) y la correspondencia con sus necesidades reales e, incluso, corroborar si realmente requieren los servicios que se promueven y ofertan por las instituciones privadas y gubernamentales.

Esta investigación tiene como propósito conocer las necesidades de la población rural en cuanto a servicios financieros de tal forma que se pueda atender de forma efectiva la demanda del sector rural al proporcionar información sobre como actualmente la población cubre sus necesidades (en cuanto a servicios como ahorro, crédito, remesas, depósitos, etc.) a fin de que los oferentes y responsables de políticas en aspectos financieros, puedan cubrir de manera eficiente y apropiada la diversidad de demandas propias de los habitantes del medio rural.

Con ello, pretende a su vez, servir de base para el diseño de servicios financieros (entendidos estos como crédito, ahorro, pago de remesas, depósitos, inversiones etc.), esquemas, metodologías, plazos, tasas de interés, montos que se adapten a las características de dicho sector.

1.3 Hipótesis

H₁: En el sector rural existen diversos esquemas de servicios financieros que favorecen el desarrollo de las actividades productivas que ahí se desarrollan.

H₂: Los servicios financieros en el medio rural están orientados prioritariamente a la población de ingresos medios, excluyendo a los más pobres.

H₃: Los servicios financieros formales empleados por la población rural, obedecen a una presión de mercado, más no a una necesidad efectiva.

H₄: La población del medio rural tiene diversas necesidades de servicios financieros, sin embargo, no están en condiciones de acceder a este tipo de servicios.

H₅: La población del medio rural ha desarrollado esquemas alternos de servicios financieros informales acordes a sus necesidades.

H₀₁: Las entidades financieras que están incursionando en el medio rural, lo hacen sin atender las necesidades reales y sin los esquemas apropiados para este sector.

H₀₂: Las instituciones financieras presentes en el medio rural (en el contexto del presente caso de estudio) no cubren las necesidades de la población en cuanto a cantidad, diversidad y formas de acceso a los servicios financieros.

1.4 Objetivos

Objetivo General.

Conocer los servicios financieros que se están ofertando en el medio rural (caso de Xalacapan, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla), así como, identificar sus necesidades y la forma como actualmente la población rural está cubriendo la diversidad de necesidades en cuanto a acceso y uso considerando las características de este sector.

Objetivos específicos.

1. Conocer de qué forma se están financiando las actividades productivas en el sector rural.
2. Determinar la efectividad de las entidades financieras en el medio rural en cuanto a la atención de necesidades, diversidad y cobertura.
3. Detectar los servicios financieros que está demandando la población del sector rural.
4. Conocer las opciones de financiamiento formal e informal que utiliza la población del sector rural para cubrir sus necesidades financieras.

CAPÍTULO II

Marco de referencia

2.1 El Sistema Financiero Mexicano.

Con el objeto de contar con una visión general del contexto en el cual se enmarcan los actores que ofertan servicios financieros en el país y, en particular en el sector rural, es preciso definir la estructura del Sistema Financiero Mexicano (SFM), para determinar su alcance.

Según la Asociación Mexicana de Asesores Independientes de Inversiones A.C., el SFM “puede definirse como el conjunto de organismos e instituciones que captan, administran y canalizan a la inversión, el ahorro dentro del marco legal que corresponde en territorio nacional”³. Se compone por organismos bursátiles y no bursátiles, los cuales a su vez se dividen en entes públicos y privados, mismo que se agrupan en 6 sectores: Bancario, de Ahorro y crédito popular, intermediarios financieros no bancarios, bursátil, derivados, seguros y fianzas. Dicho sistema se encuentra regulado por la Secretaría de Hacienda Y Crédito Público.

El sistema financiero se integra por⁴:

1. Instituciones reguladas.

- Secretaría de Hacienda y Crédito Público, SHCP
- Banco de México, BANXICO
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. CNBV
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, CNSF
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, CONSAR

³ <http://www.amaii.com.mx/AMAII/Portal/cfpages/contentmgr.cfm?fuente=nav&docId=97&docTipo=1>

⁴ <http://www.apartados.hacienda.gob.mx/casfim/documentos/organigrama/organigrama.pdf>

2. Instituciones financieras.

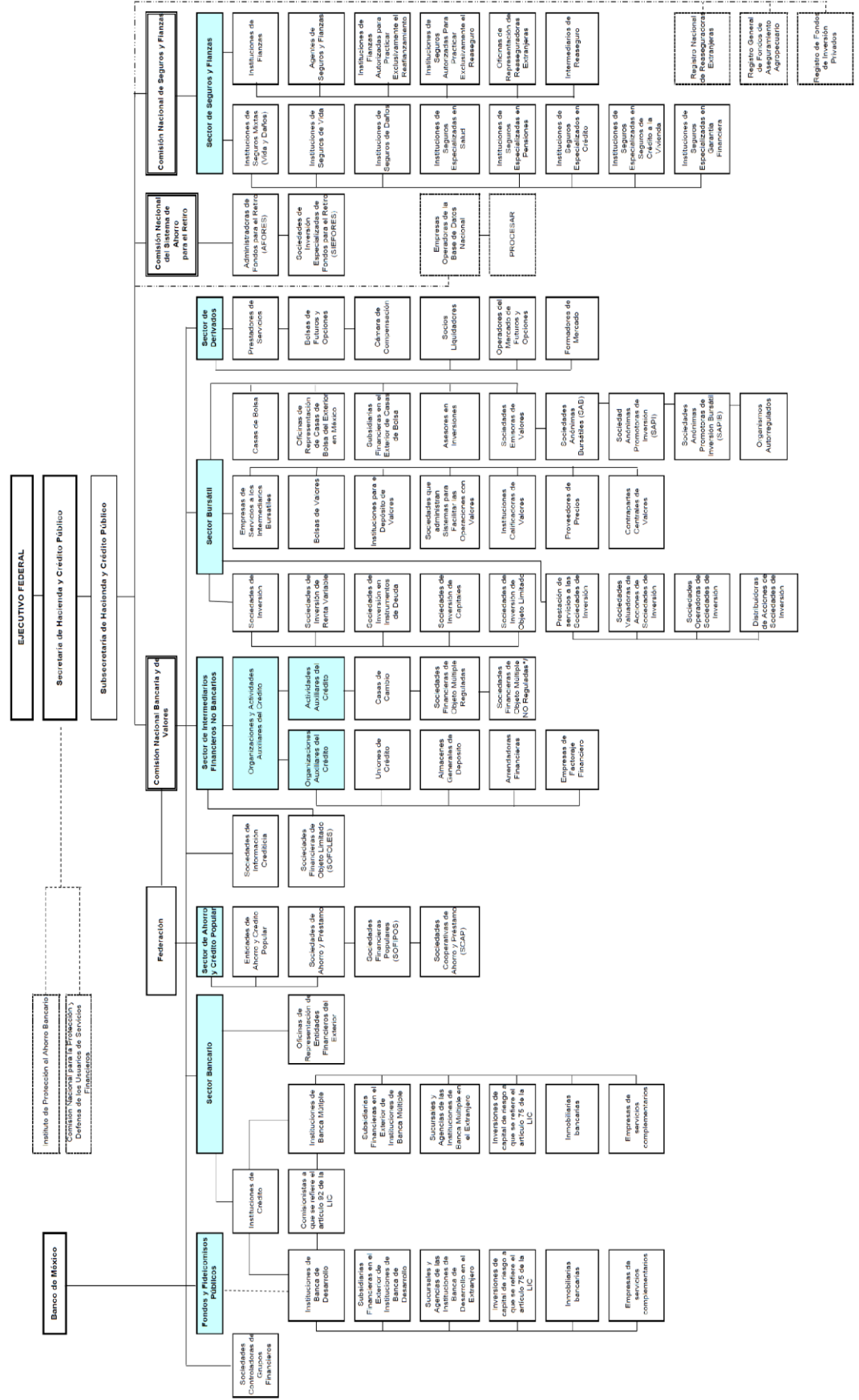
- Instituciones Bancarias
- Sistema Bursátil
- Organizaciones Auxiliares de Crédito
- Seguros y fianzas.
- Sistema de Ahorro para el Retiro.
- Grupos Financieros.

3. Organizaciones auxiliares

- Asociaciones de Instituciones Financieras
- Asociación de clientes de las Instituciones Financieras
- Fondos de Fomento.

ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

S.H.C.P



Organismos descentralizados coordinados por la SHCP
 Instituciones coordinadas por la SHCP
 Entidades financieras NO reguladas (Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, Título V, Capítulos 1 y 2).

Ilustración 1. Estructura del Sistema Financiero Mexicano.
 Fuente: CNVB, <http://www.apartados.hacienda.gob.mx/casfim/documentos/organigrama/organigrama.pdf>

En el marco de esta investigación, cobra relevancia la participación de tres sectores; el Bancario, ahorro y crédito popular y el sector de intermediarios financieros no bancarios principalmente, al erigirse como oferentes de servicios financieros que han tenido mayor participación en el sector rural. Por lo anterior, enseguida se expone de forma general la composición de los sectores antes mencionados.

El sector bancario, está integrado por el Banco de México, las instituciones de banca múltiple, las instituciones de banca de desarrollo y los fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal para el fomento económico que realicen actividades financieras, así como los organismos auto regulatorios bancarios (CONDUSEF,2010).

El sistema bancario se divide en dos tipos de instituciones: la Banca Múltiple y la Banca de Desarrollo.

La Banca Múltiple, se compone de las sociedades anónimas que están facultados para realizar actividades de captación (pasivos directos y/o contingentes) y colocación de recursos con el público en general a través del uso de depósitos por parte del propio público ya sean a corto, mediano o largo plazo, operaciones denominadas servicios de banca y crédito, para lo cual las faculta y regula la Ley de Instituciones de crédito.⁵

La banca múltiple se ha especializado en la atención de la población de las zonas urbanas, relegando al sector rural. No obstante que, últimamente, algunas instituciones de banca múltiple han mostrado interés y adoptado nuevos esquemas para atender este mercado. Éste, ha sido y sigue siendo un asunto de debate al hablar de inclusión financiera y de gran relevancia en el diseño de políticas públicas orientadas a promover el acceso a servicios financieros de forma plural.

El otro tipo de instituciones que componen el sistema bancario mexicano, es la **Banca de Desarrollo**, constituida por entidades de la Administración Pública Federal, que

⁵ www.banxico.org.mx

poseen personalidad jurídica y patrimonio propio, y que son constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito. Es importante destacar que el objeto principal de la banca de desarrollo es facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales, así como proporcionarles asistencia técnica y capacitación, del sector económico que les corresponda atender⁶. Esta aseveración pone de manifiesto que la banca de desarrollo ha sido la principal alternativa para atender el sector rural, debido a que la banca múltiple se ha concentrado en las zonas urbanas. De hecho, algunas instituciones que lo componen, tuvieron su origen en la atención de sectores específicos, como es el caso del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y la Armada y el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos. Actualmente existen 6 bancos de desarrollo en el país y un organismo público descentralizado de la SHCP de fomento al sector rural denominado “Financiera Rural”;

1. Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y la Armada, S.N.C. (BANJERCITO), cuyo principal objetivo es Apoyar financieramente a los miembros de las Fuerzas Armadas, para el ejercicio de sus profesiones o actividades productivas, no incompatibles con la función militar (DOF 24-06-2002).
2. Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT). El cual tiene por objeto financiar el comercio exterior del país, así como participar en la promoción de dicha actividad (DOF 01-08-2005).
3. Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C. (BANOBRAS), constituido para financiar o refinanciar proyectos de inversión pública o privada en infraestructura y servicios públicos, así como coadyuvar al fortalecimiento institucional de los gobiernos Federal, estatales y municipales, con el propósito de contribuir al desarrollo sustentable del país (DOF 01-02-2008).
4. Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (BANSEFI). Que tiene por objeto promover el ahorro, el financiamiento y la inversión entre los

⁶ CONDUSEF, 2010

integrantes del Sector⁷, ofrecer instrumentos y servicios financieros entre los mismos, así como canalizar apoyos financieros y técnicos necesarios para fomentar el hábito del ahorro y el sano desarrollo del Sector y en general, al desarrollo económico nacional y regional del país (DOF 01-08-2005).

5. Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN). Constituida con la finalidad de promover el ahorro y la inversión, así como canalizar apoyos financieros y técnicos al fomento industrial y en general, al desarrollo económico nacional y regional del país (DOF 06-05-2009)

6. Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. (SHF). Tiene por objeto impulsar el desarrollo de los mercados primario y secundario de crédito a la vivienda, mediante el otorgamiento de crédito y garantías destinadas a la construcción, adquisición y mejora de vivienda, preferentemente de interés social, así como al incremento de la capacidad productiva y el desarrollo tecnológico, relacionados con la vivienda (DOF 20-08-2008).

Finalmente la Financiera Rural, se constituye en 2003 como un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal, sectorizado en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con personalidad jurídica y patrimonio propio, cuyo objeto principal es coadyuvar a realizar la actividad prioritaria del Estado de impulsar el desarrollo de las actividades agropecuarias, forestales, pesqueras y todas las demás actividades económicas vinculadas al **medio rural**, con la finalidad de elevar la productividad, así como de mejorar el nivel de vida de su población, mediante el otorgamiento de crédito de manera sustentable y otros servicios financieros a los Productores e Intermediarios Financieros Rurales (DOF 26-06-2009).

A manera de resumen, de las seis instituciones que componen la Banca de Desarrollo, la única que por su objeto social encaja en el contexto de atención al sector popular y

⁷ Organismos de Integración, las Entidades de Ahorro y Crédito Popular y a las personas morales y grupos de personas físicas, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular, así como a las personas físicas y morales que reciban u otorguen servicios a éstas.

rural es BANSEFI, del cual se aborda con mayor detalle en el apartado “Composición de la oferta de servicios financieros rurales”. Más sin embargo, dada la complejidad del sector rural, los esquemas y/o productos financieros actuales difícilmente se adaptan a las condiciones del mismo, situación que ha llevado a proponer la creación de un sistema financiero especializado en la atención de este sector (Cruz, 2007).

2.2 Composición de la oferta de servicios financieros rurales.

Es importante comprender que la oferta de servicios financieros en el sector rural, no sólo está a cargo de la banca de desarrollo, si no que participa una amplia gama de organizaciones, instituciones y programas públicos y privados, además de los esquemas de ahorro y crédito popular e informal, así como de la propia banca privada.

2.2.1 La banca múltiple

Al respecto, Heiman y Otros (2009) han desarrollado y propuesto una herramienta de análisis orientada a diagnosticar, analizar y guiar de manera sistemática el complejo proceso de inclusión financiera, denominada “ Mapa Estratégico de Inclusión Financiera”, buscando unificar criterios conceptuales y metodológicos para medición del acceso por parte de la población a los servicios financieros.

A este trabajo, y desde una perspectiva operativa, se suma el Informe oficial del Proyecto de Inclusión Financiera en 2020 del Centro para la Inclusión Financiera en ACCION International, el cual proporciona información y realiza un análisis de las perspectivas del mercado de servicios financieros, constituyendo un instrumento para el diseño de políticas públicas y toma de decisiones para los proveedores de servicios, en el marco del Proyecto de Inclusión Financiera en 2020, cuya meta principal es lograr la inclusión financiera integral, brindando servicios financieros de calidad a todos los ciudadanos que puedan utilizarlos, toda vez que estima que “el 45% de todos los hogares no utilizan ningún servicio financiero”.

Recientemente la CNBV se ha dado a la tarea de elaborar un reporte en el que se analizan estadísticas para desarrollar indicadores relacionados con la inclusión financiera en México (CNBV, 2009), tomando como referencia 4 indicadores propuestos por el Banco Mundial⁸; macroeconómicos, acceso a servicios financieros, uso de servicios financieros, y barreras, con un enfoque geográfico y demográfico destacando entre sus principales conclusiones:

“El crecimiento de la infraestructura (de servicios financieros) se ha concentrado primordialmente en zonas urbanas por lo que a junio de 2009, el 64% del total de municipios (1,584 de 2,456 municipios) no contaban aún con sucursales bancarias. De igual manera la infraestructura financiera se concentra en la región centro-occidente del país.” Y que existe una correlación directa entre el grado de desarrollo económico y la presencia de infraestructura financiera.

CNBV, 2009.

Lo cual es congruente con lo expuesto por el Banco Interamericano de Desarrollo (2007); “...para el caso de las economías rurales, estas continúan con niveles de bancarización bajos o nulos, poco acceso a servicios financieros y un panorama futuro incierto sobre el tema.”

De acuerdo a la presentación realizada en el marco del 2º Aniversario de la Sociedad Financiera de Objeto Múltiple en México, la participación del sistema financiero en términos de activos totales (\$6,804 miles de millones de pesos, marzo de 2008) se distribuye conforme a la siguiente gráfica:⁹

⁸ Michael S. Barr, et.al. “Building Inclusive Financial Systems: A framework for Financial Access”, Brookings Institute Press, 2007.

⁹http://www.shcp.gob.mx/SALAPRENSA/sala_prensa_presentaciones/6_presentacion_gze_asofom_educacion_financiera_17072008.pdf

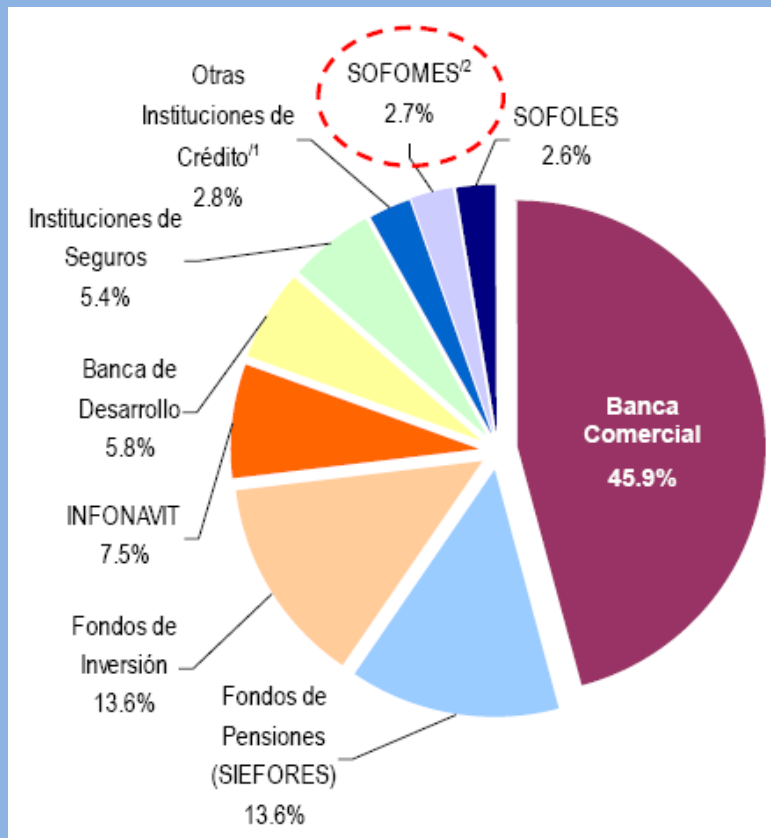


Gráfico 1. Participación del sistema financiero en términos de activos totales

Fuente: http://www.shcp.gob.mx/SALAPRENSA/sala_prensa_presentaciones/6_presentacion_gze_asofom_educacion_financiera_17072008.pdf

Es evidente la participación de la Banca Comercial con casi la mitad de los activos del sistema financiero, seguida de los fondos de Inversión y de Pensiones, la Banca de Desarrollo se encuentra en el quinto lugar con apenas el 5.8% de participación.

Es importante recalcar que del 45.9% de la participación de la banca comercial, de acuerdo a los registros de la CNBV, en 2010 en México existen 41 instituciones bancarias¹⁰, 7 de las cuales (Banamex, BBVA Bancomer, Santander, Mercantil del Norte, HSBC, Inbursa y Scotiabank Inverlat) concentran el 86.76% de los activos totales (4,951,485 mdp a marzo de 2010) del sistema bancario y el 83.96% de la cartera de crédito, que a marzo de 2010 equivale a 1,964,795.2 mdp, en tanto que para el mismo periodo equipara el 85.55% de la captación a nivel nacional, de un total de

¹⁰ http://www.cnbv.gob.mx/seccion.asp?sec_id=771&com_id=2

2,378,147.9 mdp, este último concepto, mediante un total de 85,677,392.00 operaciones, distribuidas en 26,488,484 contratos de cuentas de cheques para personas físicas, 1,762,428 contratos de cuentas de cheques para personas morales, 23,051,021 contratos de cuentas de ahorro, 31,528,957 contratos de cuentas de nómina y 2,846,502 contratos de depósitos a plazo¹¹.

A los 5 principales, se incorpora Banco Azteca para sumar 8,025 (74.44%) de 10,780 sucursales en todo el país. Los 5 primeros son propietarios del 80% (27,338) de los cajeros automáticos instalados en toda la república mexicana.

En cuanto a la composición de la cartera de crédito otorgada por la banca múltiple (incluyendo información de SOFOMER), en marzo de 2010 ascendía a un total de 1,907,019 mdp; destinándose el 64.23 por ciento a la actividad empresarial, el 18.55 por ciento al consumo, el 17.22 por ciento a vivienda, el 14.30 por ciento a entidades gubernamentales y finalmente, el 3.29 por ciento a entidades financieras¹².

¹¹ CNBV, Boletín Estadístico de la Banca Múltiple, marzo 2010.

Centro de Estudios de las Finanzas Públicas, Cámara de Diputados, Boletín: bolcefp/120/2009 (Actividad Bancaria, junio de 2009), Septiembre 2, 2009

¹² CNBV, Banca Múltiple (Indicadores Financieros, Información Histórica mensual, abril 2010), http://www.cnbv.gob.mx/seccion.asp?sec_id=771&com_id=2

	Número de:								
	Sucursales	Cajeros Automáticos	Personal contratado por la institución	Personal contratado por la prestadora de servicios	Contratos de cuentas de cheques para personas físicas	Contratos de cuentas de cheques para personas morales	Contratos de cuentas de ahorro	Contratos de cuentas de nómina	Contratos de depósitos a plazo
Total	10,780	34,363	101,181	58,517	26,488,484	1,762,428	23,051,021	31,528,957	2,846,502
Banamex	1,663	5,786	29,688	0	10,454,408	285,926	33,347	12,362,922	803,430
BBVA Bancomer	1,796	6,370	1	26,565	1,217,626	398,867	7,280,662	5,932,076	324,612
Santander	1,068	4,285	11,582	916	5,902,511	407,682	52,971	5,984,003	404,556
Mercantil del Norte	1,098	4,539	13,472	1,503	576,895	204,149	5,288,809	3,824,724	528,444
HSBC	1,191	6,358	18,705	2,639	1,706,456	246,246	73,712	1,888,941	491,429
Inbursa	190	669	0	1,911	329,772	16,177	0	88,929	1,521
Scotiabank Inverlat	607	1,462	8,479	361	1,558,288	101,236	17,355	574,147	129,249
ING Bank	1	0	74	0	0	0	0	0	12
Del Bajío	199	331	2,343	672	34,996	33,202	156,969	173,813	15,373
Interacciones	5	5	466	0	1,291	1,487	0	1,627	740
IXE	160	188	3,423	0	150,479	17,757	31	18,538	20,178
Azteca	1,209	90	0	17,940	10,655	2,274	9,255,435	411,180	24,708
Afirme	109	1,016	1,243	0	64,556	8,479	0	112,282	12,669
Banregio	97	179	1,790	6	213,085	19,176	0	0	25,942
Bank of America	1	0	145	41	0	616	0	0	2
Mifel	30	29	698	56	21,675	5,708	0	698	5,203
Invex	1	0	134	0	34	288	0	0	53
J. P. Morgan	1	0	1	160	0	137	0	0	2
Credit Suisse	1	0	54	0	0	0	0	0	111
Deutsche Bank	0	0	89	55	0	0	0	0	0
Monex	106	0	1,235	145	2,292	1,677	0	0	0
Bansi	10	2,874	251	34	6,264	2,813	0	1,356	3,013
Barclays Bank	1	0	1	46	0	0	0	0	0
Multiva	23	56	472	0	1,191	1,874	0	31,553	177
American Express	2	0	1	0	4,296	0	3,344	0	4,423
Ve por Más	4	0	297	0	388	522	0	0	0
The Royal Bank of Scotland	1	0	72	0	0	196	0	0	0
Ahorro Famsa	279	65	1	3,095	5,129	841	663,801	7,600	6,429
Compartamos	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Bancoppel	695	22	6,182	0	4,105,901	14	0	50,717	30,881
CIBanco	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.
Tokyo-Mitsubishi UFJ	1	0	61	6	2	506	0	0	91
Regional	0	0	0	2	541	111	0	0	4
Volkswagen	0	0	0	0	0	0	0	0	4,201
Wai-Mart	205	10	0	1,758	3,880	0	219,248	59,445	5,137
Autofin	19	19	1	259	15,868	312	0	4,406	1,927
Prudential	1	0	0	260	90,295	4,109	0	0	0
UBS Bank	1	0	15	25	0	0	0	0	0
New York Mellon	1	0	0	33	0	0	0	0	0
Amigo	3	10	205	29	9,710	46	5,337	0	1,985
Fácil	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.	n. d.

1/ A partir de Diciembre de 2008 la definición de número de Cuentas de Captación se modificó, con el objetivo de reflejar de mejor manera el número total de cuentas administradas por la Banca Múltiple.
n. d. No disponible

Ilustración 2. Operación Operativa 2010.

Fuente: CNBV, Boletín Estadístico de la Banca Múltiple, marzo 2010

Sucursales, Personal y Captación por Entidad Federativa

Marzo 2010

	Número de				Millones de pesos						
	Sucursales	Cajeros Automáticos	Personal		Cuentas de captación 1/			Montos depositados en las cuentas de captación			Participación % por Estado
			Contratado por el banco	Contratado por prestadora de servicios	Total	Exigibilidad Inmediata	Inversiones a Plazo	Exigibilidad Inmediata	Inversiones a plazos	Total	
Total	10,780	34,363	101,181	58,517	85,677,392	82,830,890	2,846,502	1,197,818	991,167	2,188,985	100.00
República Mexicana	10,776	34,363	101,181	58,487	85,625,708	82,797,876	2,827,832	1,184,210	958,344	2,142,555	97.88
Aguascalientes	97	423	714	401	987,065	955,878	31,187	8,993	7,211	16,204	0.74
Baja California	363	1,500	2,621	1,535	3,179,160	3,124,260	54,900	35,469	9,318	44,787	2.05
Baja California Sur	87	297	529	294	558,912	548,897	10,015	8,916	1,743	10,659	0.49
Campeche	66	248	337	301	580,711	561,557	19,154	6,887	2,995	9,882	0.45
Coahuila	305	1,255	2,023	1,149	2,408,518	2,351,956	56,562	24,169	16,757	40,926	1.87
Colima	76	255	553	289	582,738	567,804	14,934	5,687	3,080	8,767	0.40
Chiapas	195	523	1,169	980	1,753,119	1,704,734	48,385	19,502	12,049	31,551	1.44
Chihuahua	381	1,400	2,451	1,268	2,940,689	2,868,918	71,771	29,191	14,122	43,312	1.98
Distrito Federal	1,653	5,556	35,630	19,939	16,911,546	16,389,420	522,126	409,805	410,584	820,389	37.48
Durango	110	323	675	402	834,897	798,862	36,035	10,879	5,347	16,226	0.74
Estado de México	1,233	3,153	7,232	5,397	8,977,223	8,649,657	327,566	90,230	59,048	149,277	6.82
Guanajuato	479	1,217	3,798	2,194	3,510,875	3,376,625	134,250	40,228	35,386	75,614	3.45
Guerrero	196	572	1,081	1,008	1,927,246	1,857,171	70,075	16,958	8,239	25,197	1.15
Hidalgo	174	501	901	882	1,496,752	1,423,464	73,288	14,122	9,823	23,945	1.09
Jalisco	934	2,561	6,951	3,239	6,014,943	5,798,294	216,649	88,575	63,136	151,712	6.93
Michoacán	328	737	1,865	1,696	2,209,949	2,074,875	135,074	32,163	23,067	55,230	2.52
Morelos	175	506	996	801	1,312,825	1,264,686	48,139	14,329	10,932	25,261	1.15
Nayarit	87	269	449	413	652,371	630,933	21,438	6,724	4,275	10,999	0.50
Nuevo León	814	2,958	10,328	3,771	5,243,059	5,071,113	171,946	67,983	110,773	178,756	8.17
Oaxaca	175	408	1,019	781	1,488,922	1,406,056	82,866	16,144	11,658	27,802	1.27
Puebla	408	1,019	2,701	1,575	2,755,759	2,633,845	121,914	27,540	21,889	49,429	2.26
Querétaro	182	703	1,460	1,270	1,298,167	1,256,845	41,322	16,849	11,310	28,159	1.29
Quintana Roo	133	871	1,015	481	1,171,762	1,154,283	17,479	14,265	4,003	18,268	0.83
San Luis Potosí	171	639	1,115	757	1,455,992	1,386,610	69,382	15,542	9,658	25,200	1.15
Sinaloa	318	818	2,536	1,077	2,468,820	2,415,757	53,063	27,553	15,703	43,255	1.98
Sonora	301	1,020	2,087	1,232	2,190,690	2,145,229	45,461	24,387	12,327	36,714	1.68
Tabasco	167	567	928	610	1,272,434	1,251,936	20,498	14,721	7,620	22,341	1.02
Tamaulipas	376	1,534	2,601	1,374	2,950,288	2,870,250	80,038	31,433	15,734	47,166	2.15
Tlaxcala	62	184	301	263	501,023	483,478	17,545	5,192	2,595	7,788	0.36
Veracruz	479	1,571	3,344	2,149	4,107,527	3,989,648	117,879	37,662	20,199	57,861	2.64
Yucatán	154	517	1,270	567	1,098,054	1,059,370	38,684	14,921	11,291	26,212	1.20
Zacatecas	97	258	501	392	783,672	725,465	58,207	7,191	6,472	13,664	0.62
Extranjero	4	0	0	30	51,684	33,014	18,670	13,608	32,822	46,430	2.12
América del Norte	1	0	0	30	10,254	4,558	5,696	7,836	7,183	15,018	0.69
América Central	3	0	0	0	41,420	28,446	12,974	4,137	25,640	29,776	1.36
América del Sur	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3	0.00
Europa	0	0	0	0	10	10	0	1,572	0	1,572	0.07
Otros	0	0	0	0	0	0	0	61	0	61	0.00

1/ A partir de Diciembre de 2008 la definición de número de Cuentas de Captación se modificó, con el objetivo de reflejar de mejor manera el número total de cuentas administradas por la Banca Múltiple.

Ilustración 3. Sucursales, personal y captación por entidad federativa.

Fuente: CNBV, Boletín Estadístico de la Banca Múltiple, marzo 2010

No obstante a la baja presencia en el sector rural, recientemente, se perciben indicios del interés de la banca múltiple por incursionar en este mercado, mediante esquemas

complementarios a los propios, principalmente a través de la figura de sociedades financieras de objeto múltiple, hecho que se pone de manifiesto en las SOFOMES creadas y/o que hacen grupo con 8 instituciones bancarias. Sin embargo, estos esquemas se han orientado más hacia el sector popular de las zonas urbanas. Un caso opuesto y de gran trascendencia, es el del Banco Compartamos, cuyo origen es una Sociedad Financiera de Objeto Limitado (SOFOL), especializándose en el uso de metodologías de microfinanzas.

En mismo tenor, la CNBV tiene registradas 20 SOFOLES, 21 SOFOMES ER, 20 Almacenes generales de depósito, 134 Uniones de crédito, 5 Cajas de Ahorro y Préstamo, 82 Entidades De Ahorro Y Crédito Popular (SFP, SC de RL y SC de AP).

La CONDUSEF reconoce la existencia de 33 Sociedades Financiera Populares autorizadas, 232 Sociedades Cooperativa para Ahorro y Préstamo en Proceso de Prorroga Condicionada, únicamente 42 autorizadas y 119 operando al amparo del artículo 4 bis de la Ley de Ahorro y Crédito Popular. En lo que respecta a Sociedades Financiera de Objeto Múltiple Entidades no Reguladas, la misma CONDUSEF contabiliza 1708; de éstas sólo 1567 (92%) se encuentran en operación, 85 (5%) se encuentran constituidas sin información, 28 están suspendidas y el resto fueron fusionadas, no financieras, revocadas o transformadas¹³.

De acuerdo a lo analizado, es evidente que las SOFOMES, han resultado ser la figura jurídica que los inversionistas han preferido adoptar con el objeto de incursionar en la oferta de servicios orientados al sector popular, asociándolo a su vez, en la mayoría de los casos, a esquemas de microfinanzas, sobre todo para productos destinados a actividades productivas y comerciales en pequeña escala.

Desde una perspectiva geográfica y operativa, es importante hacer notar que la más de la mitad (56%) de las SOFOMES se concentran en 4 estados de la república, estando en primer lugar el Distrito Federal, donde el 32% tiene ubicadas sus oficinas

¹³ www.bansefi.gob.mx

corporativas, 12% en Jalisco, 8% en Nuevo León y 5% en el Estado de México. Situación que es muy similar para el caso de la infraestructura bancaria, pues en las mismas entidades federativas concentran el 43% de las sucursales bancarias y el 41% de los cajeros automáticos. En contraparte, son los estados de Guerrero, Baja California Sur, Zacatecas, Campeche, Tlaxcala, Colima con menor participación por parte del sector bancario.¹⁴

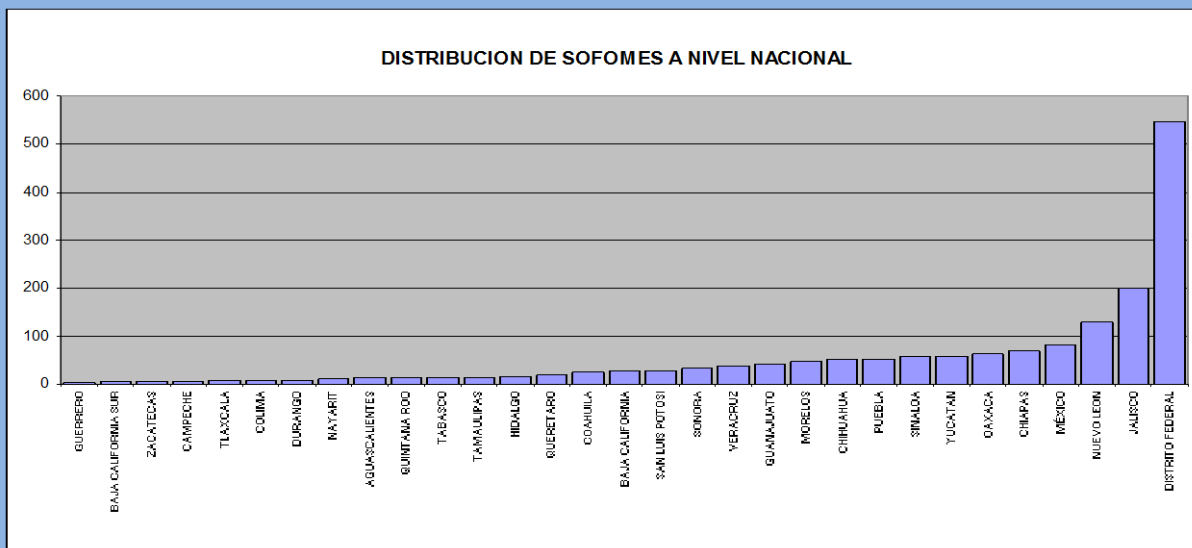


Gráfico 2 Distribución de SOFOM a nivel Nacional.
Fuente: Elaboración Propia con datos de la CNBV, Marzo 2010

Cabe precisar que lo anterior no determina el área de atención y la cobertura de cada entidad y mucho menos el sector que atienden, dada la carencia de una base de datos que concentre dicha información, así como su correlación con la población de cada entidad federativa. Finalmente, tomando como referencia el número de instituciones que se suman al Sistema Financiero Mexicano, recalcando la participación de las SOFOMES que en tan solo 4 años se constituyeron y suman ya un total de 1588 en operación, pareciera que la meta de inclusión financiera para la población de todos los sectores podría ser muy posible en el mediano plazo.

¹⁴ SHCP, Boletín Estadístico de la Banca Múltiple, Marzo 2010.

2.2.2 La banca de desarrollo

Si bien, el sector bancario ha mostrado mayor interés por atender el gran mercado que representa la población rural, es la banca de desarrollo y, sobre todo, los programas y fondos de apoyo federal y estatales, así como los ingresos por remesas, las principales fuentes de financiamiento de este sector. Sin embargo, también es importante recalcar que la oferta de servicios financieros, no sólo consiste en el financiamiento o crédito, sino que comprende una gran variedad de productos y servicios, como se analiza en el marco teórico-conceptual de este trabajo. Por ello, en seguida se exponen las instituciones, programas/subsidios, esquemas que atienden y/o tienen presencia al sector rural en materia de servicios financieros.

A marzo de 2010, la Banca de Desarrollo suma activos por un total de 771,063.80 mdp y una cartera de 345,877.93 mdp, lo cual comparado con la banca múltiple, representa tan sólo el 17.6 y 15.6% respectivamente. Una vez expuesto de forma breve las 6 instituciones que integran la banca de desarrollo en México, a continuación se analizan con mayor detalle aquellas que se encuentran orientadas y/o vinculadas directamente con el sector rural.

2.2.2.1. BANSEFI

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) es el resultado de la transformación del Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL) en una entidad promotora y captadora del ahorro en pequeña escala. Esto lo hace a través de sucursales propias y a través de una red de Entidades de Ahorro y Crédito Popular. El diseño de Bansefi ha sido innovador, y entre sus funciones también se encuentran la capacitación y asistencia técnica y la construcción de una plataforma tecnológica para las entidades que conforman su red.

BANSEFI cuenta con más de 500 sucursales en toda la República que administran más de un millón de cuentas, ofreciendo productos de ahorro, y a través del sistema de *la red de la gente* ofrece servicios como el pago de remesas, envío y liquidación de

envíos nacionales dentro de la propia Red, recepción de pagos por cuenta de terceros (pagos de servicios, como el telefónico), Compra-venta de dólares y Distribución de Microseguros.

Como su acción es a nivel nacional, incluye servicios tanto a áreas urbanas, semiurbanas, como rurales, con lo cual se ubica como una de las instituciones más vinculadas al sector popular y rural. Su importancia radica en la oferta y promoción del ahorro en la población. Y con el objeto de brindar servicios integrales a la misma, ha implementado una estrategia de integración de sociedades de Ahorro y Crédito Popular, a través de lo que ha denominado “L@Red de la Gente” en la que participan 272 organizaciones (Cajas de Ahorro, Cooperativas, Sociedades Financieras Populares y BANSEFI) las cuales representan 2,143 sucursales en más de 913 municipios, ubicadas en todo el territorio nacional.¹⁵ No obstante a lo anterior, BANSEFI únicamente posee el 1.77% de los activos de la Banca de Desarrollo, y el 1.84% de la captación.

2.2.2.2. Financiera Rural.

La Financiera Rural es una nueva agencia del Gobierno Mexicano creada en 2003 como una institución descentralizada del mismo, que otorga crédito a agricultores pequeños y medianos, así como a intermediarios rurales, en este sentido, tiene actividades de primer y segundo piso. Esta agencia fue creada como reemplazo del Banco Nacional de Crédito Rural (BANRURAL), banco agropecuario del gobierno que fue cerrado en 2003.

La Financiera Rural, si bien no esta constituida como una institución bancaria, forma parte de la Banca de Desarrollo en México, y de hecho de acuerdo a la Ley Orgánica por la que se crea y rige, es la única que se constituye con el propósito específico de atender al sector rural en cuanto a financiamiento. Como se ha expuesto anteriormente, esta institución tiene como objetivo el consolidar un sistema de financiamiento y

¹⁵ <http://www.bansefi.gob.mx/redgente/Paginas/Quees.aspx>, ¿Qué es L@Red de la Gente?, 2010.

canalización de recursos financieros, asistencia técnica, capacitación y asesoría en el sector rural, así como, propiciar condiciones para la recuperación del nivel de vida en el medio rural mediante la oferta de financiamiento, asesoría y capacitación, en beneficio de los productores rurales, sobre todo a través de entidades intermediarias que aseguren el impacto en ellos¹⁶. Aunado a ello, como una forma de tratar de cumplir lo estipulado en sus objetivos, la Financiera Rural ha diseñado una serie de estrategias con la finalidad de poder ofertar de manera más eficiente y equitativa los recursos en el medio rural.

Dichas estrategias buscan, mejorar las condiciones propiciando mayor acceso al financiamiento, así como la diversificación del crédito, el desarrollo y atención de intermediarios rurales, promocionar la rentabilidad del medio rural y fortalecimiento de los productores y las organizaciones sociales, también busca combatir a la pobreza, preservación del medio ambiente e impulsar a una mayor participación en el diseño y operación de las políticas públicas.

Sin lugar a duda, Financiera Rural tiene una importante participación en mercado de servicios financieros rurales, ya que durante el año 2009 otorgó financiamientos por 25 mil 41 millones de pesos, lo que representa una participación en el mercado del 17% del financiamiento al sector rural.

Cabe señalar, que como parte de sus objetivos y estrategias la Financiera Rural busca impulsar el desarrollo de intermediarios financieros y que a su vez estos canalicen el crédito a los productores, en este sentido, cabe resaltar que de la colocación total de recursos de Financiera Rural en 2009 el 47.8% se llevó a cabo a través de la red de intermediarios financieros rurales que ha venido impulsando y que actualmente cuenta con 415¹⁷.

¹⁶ <http://www.financierarural.gob.mx/fr/Paginas/FinancieraRural.aspx>

¹⁷ Ibid.

La Financiera Rural ha diversificado su cartera, siendo las principales actividades financiadas durante el período enero-diciembre 2009 las que se muestran en la tabla 1:

Tabla 1. Actividades Financiadas

ACTIVIDAD	MONTO	PORCENTAJE
Agrícola	11 mil 460 millones de pesos	45.8%
Comercial	4 mil 205 millones	16.8%
Servicios	3 mil 540 millones de pesos	14.1%
Ganadería	2 mil 94 millones de pesos	8.4%

Fuente. Pagina Oficial de la Financiera Rural 2010, www.financierarural.gob.mx

Por tipo de productor, Financiera Rural apoyó durante 2009 con 4 mil 927 millones de pesos a productores con ingresos anuales menores a mil veces el salario mínimo diario y con 8 mil 487 millones de pesos a los productores con ingresos anuales de hasta 3 mil veces el salario mínimo diario. La infraestructura operativa de la financiera rural se compone de 97 agencias distribuidas en los 31 estados de la República Mexicana y, agrupados en 6 Coordinaciones Regionales (Noroeste, Norte, Centro, Occidente, Sur y Sureste)¹⁸.

Ante los datos antes expuestos, resulta evidente que la Financiera Rural representa una opción importante en lo que se refiere al otorgamiento de financiamiento para el impulso de actividades productivas en las economías rurales.

2.2.2.3. FIRA.

Los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura son cuatro fideicomisos públicos de fomento constituidos en 1954 por el Banco de México para otorgar crédito,

¹⁸ <http://www.financierarural.gob.mx/fr/Paginas/EstructuraInstitucional.aspx>

garantías, capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología a los sectores agroindustrial, agropecuario, rural y pesquero.

Los fondos son:

1. Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO).
2. Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA).
3. Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA).
4. Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA).

Todas estas funciones han sido desarrolladas como banca de segundo piso. En los últimos años esta entidad ha puesto mayor énfasis en la oferta de garantías de crédito, en las cuáles tiene amplia experiencia. Actualmente representa una fuente importante de la oferta bancaria.

Sus principales funciones:

- Fondeo de segundo piso de crédito con y sin garantías de crédito.
- Oferta de garantías de crédito
- Otorgar subsidios a préstamos (aplicado a fondos, garantías y gastos administrativos de instituciones que garanticen préstamos a pequeños agricultores), también canaliza subsidios a tasas de interés y a formación de sujetos de crédito, además de subsidios a capacitación y tecnología.

En la oferta pública de financiamiento FIRA como mecanismo de financiamiento de segundo piso, representa la cartera más importante del sector rural; otorgando en 2009 financiamientos por 104,280 millones de pesos (mdp), de los cuales, 89,426 mdp corresponden a descuentos y el resto a créditos otorgados con recursos los intermediarios y con el servicio de garantía FIRA.

Del financiamiento total colocado en 2009, el 68% se destinó a la agricultura, 19% a la ganadería, 5% a la pesca y forestales y, sólo un 8% (8,295 mdp) se transfirió a la economía rural. *Lo cual pone de manifiesto su participación (mínima) en el sector rural, ello si considerar la estratificación de los productores beneficiarios.*

De forma general, el 44% del financiamiento otorgado se destinó al sector primario, 23% en la agroindustria, 25% para la comercialización y 8% al sector servicios.

Es importante recalcar, que el esquema de operación (segundo piso) FIRA, se sustenta en el apoyo de los Intermediarios Financieros Bancarios y no bancarios, con el objeto de reducir los costos de acceso y favorecer la profundidad a los servicios financieros rurales. Para lo cual cuenta con 2114 técnicos habilitados, 261 despachos calificados y 1.9 millones de beneficiarios atendidos mediante 100 Agencias distribuidas en 30 Residencias Estatales, coordinadas por 5 Direcciones Regionales (Noroeste, Norte, Occidente, Sur y Sureste) y una Oficina de Servicios en la Ciudad de México (FIRA 2010).

2.2.2.4. AGROASEMEX

Agroasemex es una agencia pública que ofrece seguros masivos catastróficos para productores, y reaseguro a los seguros agrícolas, ganaderos, acuícolas, de daños conexos a la actividad agropecuaria y de vida para familias campesinas. Esta entidad cuenta con experiencia importante y con tecnología de punta a nivel mundial en el manejo de riesgos climáticos. La relevancia de la participación de Agroasemex en el mercado de servicios financieros en el medio rural está dada por la posibilidad de ofrecer opciones a los productores agropecuarios que les permitan reducir el grado de riesgo e incertidumbre en sus unidades de producción, práctica que requiere mucho trabajo de promoción, ya que su desuso, se encuentra muy asociado al desconocimiento y a cuestiones culturales de la población.

2.3 Los Programas y Fondos De Apoyo Al Financiamiento Rural.

2.3.1. Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR)

Este fondo se creó en 1993 con el propósito de aportar capital de riesgo a proyectos agropecuarios y agroindustriales. Su mandato se revisó en 2002, buscando incrementar la cobertura de capital de riesgo desde el segundo piso. El FOCIR está facultado para participar en proyectos de inversión por medio del instrumento de capital de riesgo, en forma temporal y minoritaria, procurando detonar inversión por medio de la asignación de recursos sobre bases de selectividad, rentabilidad y temporalidad.

El FOCIR busca el diseño y la difusión de mecanismos y esquemas que promuevan la participación de los intermediarios financieros en el sector rural; también busca integrar y difundir un portafolio de oportunidades de inversión y brindar asesoría financiera, fiscal y legal para concretar proyectos.

A fin de que el proyecto o empresa en el que participe tenga acceso al financiamiento que requiera, este fondo puede otorgar las garantías complementarias requeridas por otras instituciones financieras, así como desarrollar actividades de banca de inversión para integrar instrumentos de los mercados de dinero y capitales, tanto del país como del exterior.

2.3.2. Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR)

El FOMMUR es un programa dedicado a apoyar actividades productivas de mujeres que viven en aquellas áreas rurales clasificadas como de alta marginación. Los recursos crediticios se otorgan a mujeres organizadas en grupos solidarios integrados por un mínimo de cinco mujeres y un máximo de 40 miembros. Los montos de crédito son crecientes a partir de un primer financiamiento de 1.500 pesos por persona y hasta un máximo de 4.000 pesos en el cuarto y subsiguientes financiamientos.

Todas las operaciones, desde la entrega del crédito hasta su recuperación, se hacen por conducto de los llamados organismos intermediarios (OI), que son organizaciones de productores que concentran y distribuyen el crédito, lo cobran y enteran a los órganos centrales administradores del programa, radicados en la Secretaría de Economía.

La normativa de FOMMUR define a estos organismos como “personas morales legalmente constituidas, relacionadas con el desarrollo rural y el financiamiento, con capacidad técnica operativa para canalizar a las mujeres rurales los apoyos...”.¹⁹ Se dedican a la formación de grupos solidarios, que son la base operativa del programa.

Los OI reciben un subsidio de 20% el primer año de operación, sobre el techo financiero de recursos a distribuir. En los años subsecuentes el subsidio se va reduciendo hasta estabilizarse en 10% anual al cuarto año de operación. Ese subsidio se aplica en promoción, asistencia técnica, capacitación y equipamiento para el desarrollo de sus funciones. En los seis años que lleva de instrumentarse este programa se han autorizado microcréditos por 1.548,3 millones de pesos. En el período enero-agosto de 2006 el promedio de cada operación fue de 2.374 pesos. Su recuperación de cartera es de 98,1%. Los microcréditos se destinan en una proporción de 73% a actividades comerciales, seguido de pequeñas agroindustrias familiares, ganadería de pequeñas especies y agricultura.

FOMMUR (2010) ha otorgado desde el año 2001 al mes de marzo de 2010, un importe total por concepto de financiamiento de \$3,377.7 millones de pesos, lo que se ha visto reflejado en el beneficio de 1,130,400 mujeres, a través de 1,571,400 microcréditos.

¹⁹ FOMMUR (2000).

2.3.3. Fondo Nacional de Apoyos para las Empresas en Solidaridad (FONAES)

El FONAES fomenta la formación de capital productivo mediante proyectos viables y sustentables. Los recursos que otorga FONAES no son bajo la forma de financiamiento, sino apoyos para lograr la autogestión productiva de los proyectos seleccionados. Su objetivo es llegar a la población rural, indígenas y campesinos, así como grupos de áreas urbanas que, organizados en torno a un proyecto productivo, demuestren su viabilidad.

En 2005 FONAES otorgó casi 3.000 apoyos para formación de capital productivo por un monto de 572 millones de pesos. Las actividades pecuarias y el comercio concentran el 60% de los recursos ejercidos. De acuerdo con la normativa para su operación, los apoyos otorgados son por un tercio del valor del proyecto. Los beneficiarios aportan otro tanto y el resto se contrata con un organismo financiero. Los recursos asignados a este programa han tenido fuertes oscilaciones durante los últimos años, ya que la mayor parte de las empresas tienen problemas en la comercialización de sus productos, lo que a su vez se atribuye a que los apoyos no se entregan con oportunidad.

2.3.4. PROCAMPO tradicional y PROCAMPO capitalizable

Los subsidios que el gobierno federal comenzó a entregar a los productores agropecuarios a partir de 1994, bajo el PROCAMPO, coincidiendo con la entrada en vigor del Tratado de Libre Comercio de América del Norte (TLCAN), y pensados para compensar algunos de sus efectos, sufrían retrasos conforme el ciclo productivo avanzaba. Su otorgamiento se condicionaba a demostrar que el productor había sembrado la superficie autorizada con alguno de los productos básicos u oleaginosos incluidos. Sin embargo, por los atrasos burocráticos en su implementación, los recursos llegaban mucho después de que se había cumplido la etapa de siembra.

Se instituyó así una operación de bajísimo riesgo para la banca que contabilizaba como crédito una operación cuyos trámites, además, los hacían empresas parafinancieras que actuaban como intermediarios entre banca y beneficiarios de los subsidios. Esas parafinancieras eran, en muchos casos, despachos de profesionistas que se dedicaban a hacer trámites y servir de enlace entre productores y bancos, tanto comerciales como de desarrollo.

De 2000 a 2005 se apoyaron 13,2 millones de hectáreas anuales en promedio con una cuota de entre 778 pesos por ha en el año 2000 y de 963 pesos por ha en 2005 y 2006. Los productores que recibieron este subsidio fueron casi 2.700.000 en promedio anual, y un monto anual otorgado, en promedio, de 11.978 millones de pesos.

Una variante de este esquema es el PROCAMPO capitalizable, que iniciado en 2003 se instrumenta en dos modalidades: la primera es directa, y consiste en que el monto de crédito otorgado es igual al importe total acumulado de los apoyos PROCAMPO en lo que resta de su vigencia, esto es, hasta 2008²⁰. La segunda modalidad se denomina complementaria porque el monto del financiamiento es mayor que la suma del apoyo PROCAMPO.

En el PROCAMPO capitalizable los recursos que se comprometen son los que se obtendrán anualmente hasta 2008, por lo que se constituyen en garantía de que el productor dispondrá de ingresos para efectuar sus abonos, disminuyendo así el riesgo de la banca participante. Mediante este programa ha sido posible otorgar créditos a mayores plazos. En 2004 y 2005 optaron por este programa 201.000 y 338.000 productores, respectivamente, quienes recibieron créditos por 3.400 millones de pesos y 5.600 millones de pesos, respectivamente²¹.

Si bien este programa parte de una premisa que busca conjuntar una bolsa de recursos más grande, a partir de la cual se pueda contar con una base que permita a los

²⁰ El PROCAMCO fue ampliado en 2007 hasta 2012.

²¹ Datos de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (2006), “6° Informe de Labores”.

productores acceder a la adquisición de bienes de capital y mejorar su productividad, de acuerdo con el propio programa, los recursos del PROCAMPO capitalizable se han dedicado en su mayor proporción a la compra de ganado, a financiar el cambio hacia cultivos más redituables y al pago de deudas.

2.3.5. Fideicomiso de Riesgo Compartido (FIRCO)

Los recursos de este fondo se otorgan como apoyos a productores tanto en la modalidad de riesgo compartido como financieros, a fin de mejorar la capitalización, la actualización tecnológica y la reconversión sustentables de las unidades de producción de las empresas rurales. Asimismo, busca promover la diversificación y la reconversión de la producción bajo esquemas de riesgo compartido que constituyen un coadyuvante en el logro de los propósitos del desarrollo rural sustentable, en los aspectos de financiamiento y asistencia especializada para el fomento de empresas rurales.

El Programa del Fondo de Riesgo Compartido para el Fomento de Agronegocios (FOMAGRO) tiene como propósito elevar la productividad, la rentabilidad y competitividad de los productores en la cadena productiva por medio de proyectos integrales de inversión, con objeto de fortalecer la organización de los productores para impulsar su desarrollo empresarial, lo cual les permitirá su participación en los diferentes mercados que fortalecerán la capitalización de la empresa. FIRCO, por conducto de FOMAGRO, estableció subprogramas que promuevan la actividad productiva en el medio rural por medio de: a) agronegocios, b) apoyo a la cadena productiva de productos de maíz y frijol, cuyas superficies sean en promedio de 5 ha o menos, aplicando criterios de productividad, rentabilidad y competitividad regional, y c) apoyos e incentivos a sistemas orgánicos.

El objetivo del programa es impulsar el desarrollo de los agronegocios y de las actividades agrícolas, ganaderas, forestales y pesqueras que incrementen la productividad, la rentabilidad y la competitividad de la producción primaria en las cadenas productivas.

Los recursos incluyen tres subprogramas de riesgo compartido que son:

- a) Apoyos directos para cubrir gastos de planes de negocios y proyectos, estudios de inversión y diseños y asistencia técnica especializada, capacitación, infraestructura y equipamiento.
- b) Apoyos para constituir garantías líquidas o fuentes alternas de pago.
- c) Los proyectos deberán promover la integración de las actividades productivas, analizando sus resultados en la generación de empleos, ingresos y productividad.

2.3.6. Programa de Apoyo para acceder al Sistema Financiero Rural (PAASFIR)

Este programa se busca generar un mayor flujo de recursos al sector agropecuario con acciones dirigidas sobre todo a constituir fondos de garantía, cuya ausencia ha sido un obstáculo para obtener el acceso al crédito, al tiempo que se crean intermediarios financieros que contribuyan a bajar el costo de la operación crediticia.

Tiene tres componentes (en realidad, subprogramas) con asignaciones presupuestarias individuales y un abultado rubro de “contingencias”. Los componentes son: constitución de garantías líquidas, reducción de costos de transacción y acompañamiento técnico para el fortalecimiento de las figuras asociativas. El punto de partida del programa fue la creación de FINCAS, que es también su rubro principal de erogación, es decir, los fondos de garantía líquida con los que se propone conseguir el crédito para sujetos, cuyo principal impedimento ha sido, precisamente, la carencia de garantías.

En tres años y medio se benefició a 461.032 productores con 16.521,1 millones de crédito por medio de 816 FINCAS apoyadas. El costo del programa durante tres años fue de 1.772,7 millones de pesos; esto es, casi 11 centavos por cada peso de crédito detonado.

El PAASFIR, en su modalidad de apoyo a la constitución de intermediarios financieros rurales, otorgó 77,2% de sus apoyos a productores clasificados como excedentarios, 15,3% a productores en transición —es decir, grandes y medianos—, y sólo 2,7% a

productores de subsistencia e infrasubsistencia, y el resto, 4,8%, a “jornaleros y otros”. Estos datos permiten apreciar cuál es la población objetivo preferente de esa institución estatal²².

2.3.7. Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR).

Este programa tiene como objetivo el fomento a la prestación y acceso de servicios financieros adaptados a la población rural. Parte de la selección de siete regiones en 10 estados de media, alta y muy alta marginación, con escasa o nula presencia de servicios financieros.

Se enfoca a proporcionar asistencia técnica especializada a intermediarios financieros que ya operan en las regiones seleccionadas, o bien que han expresado su interés en expandir su actividad a esas áreas.

Los proyectos regionales se han licitado a firmas especializadas, con experiencia y reconocimiento internacional en materia de consultoría y microfinanzas. Los proyectos fueron licitados a:

- a) Desarrollo Internacional Desjardins, de Canadá, que tiene a su cargo las regiones de Chiapas, Tabasco, Las Huastecas (potosina, hidalguense y veracruzana), y en los estados de Puebla y Tlaxcala.
- b) El Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de Estados Unidos, que lleva a cabo los contratos de Veracruz y Michoacán.
- c) La Confederación Alemana de Cooperativas, que tiene los contratos en los estados de Guerrero y Oaxaca.

Estas entidades consultoras identifican a los intermediarios financieros con potencial de ser reconocidos por la Ley de ahorro y crédito popular, dispuestos a cumplir con la

²² Véase Financiera Rural y Universidad Agraria (2005).

regulación y expandir sus servicios a zonas rurales marginadas, varias de ellas predominantemente indígenas.

El programa se propone “crear capital humano local, equipándolo con instrumentos y herramientas que le permitan asesorar y/o administrar intermediarios financieros de manera profesional, así como de continuar reproduciendo la generación de los cuadros humanos, técnicos y directivos que requiere el sector de ahorro y crédito popular”²³. La estrategia se centra en la creación de cuadros especializados en la prestación de servicios financieros a la población de menores ingresos en zonas rurales.

Una línea adicional de apoyos la constituyen los subsidios para cubrir los costos de expansión por medio del desarrollo de sucursales, esto es, para cubrir los costos de esa infraestructura, tecnología y costos de operación de las nuevas sucursales.

Cuatro de los siete proyectos instrumentados a la fecha obtuvieron una extensión para operar por dos años más adicionales a su contrato inicial de tres años. Actualmente, el PATMIR trabaja con 33 intermediarios financieros rurales que en conjunto suman 163 sucursales —127 de ellas se crearon por impulso del programa—, y atienden a 202.000 usuarios de servicios. De éstos, 117.000 son usuarios incorporados por efecto de los proyectos; de ellos, 53% son mujeres y 36% indígenas.

La captación en las 127 sucursales establecidas con apoyo del PATMIR es del orden de 259 millones de pesos con depósitos de 2,920 pesos en promedio. La colocación de créditos asciende a 260 millones de pesos, con un monto promedio de 4,300 pesos.

El programa se propone, para el cierre de 2006, atender a un total de 234.000 usuarios de ahorro y crédito, incluyendo en ese número a 85.000 usuarios que ya recibían servicios de los intermediarios financieros existentes apoyados.

²³ SAGARPA (2006).

2.4 Perspectivas de desarrollo de la oferta

El Banco Interamericano de Desarrollo (2007) considera en que en el futuro los principales actores en el sistema financiero rural son instituciones de la banca Múltiple, de Oferentes bancarios y no bancarios, de entidades de Ahorro y Crédito Popular, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES), Sociedades Financiera de Objeto Limitado (SOFOL) y bancos de Nicho, como se puede observar en la tabla siguiente:

Tabla 2. Futuros Autores del Sistema Financiero Rural.

PRINCIPALES AUTORES	FORTALEZAS	DEBILIDADES
Banca Múltiple	<ul style="list-style-type: none"> Alta capacidad y plataformas operativas; diversidad de productos y servicios financieros. Principal acceso al sistema de pagos. Interés de bancarizar a los segmentos medios /altos del sector. 	<ul style="list-style-type: none"> Entrada gradual y conservadora. Relegada en tanto existan opciones más atractivas de mercado. Existe una fuerte orientación al crédito al consumo y de corto plazo.
Oferentes Bancarios y no Bancarios de crédito al consumo para sujetos de bajos ingresos e ingresos medios.	<ul style="list-style-type: none"> Plataforma operativa que permite alto nivel de penetración con relativa facilidad. 	<ul style="list-style-type: none"> Enfoque al crédito a corto plazo y con pagos constantes. Capacidad limitada para crear nuevos historiales de crédito. No esta clara la capacidad de ofrecer servicios financieros a empresas y productores agropecuarios.
Entidades de Ahorro y Crédito Popular (en su multiplicidad)	<ul style="list-style-type: none"> Arraigo. Conocimiento de mercado. Posibilidad (al menos teórica) de adaptar productos. 	<ul style="list-style-type: none"> Sector aun vulnerable en costos y con rigidez en su capacidad para transformación organizacional. Dificultades para adaptarse a la regulación.

<p>SOFOLÉS y SOFOMES (muchas de las segundas constituidas a partir de intermediarios no formales y dispersores de crédito) y Bancos de nicho.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Importantes en la medida que puedan demostrar sostenibilidad, así como una maduración organizacional como intermediarios mas completos (y no solo dispersores de crédito), ello para generar accesibilidad y competencia. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aun no esta clara la capacidad de maduración organizacional de la mayoría de las SOFOMES. • No es claro la capacidad de los bancos de nicho de ofrecer servicios financieros diversos.
--	---	---

Fuente: Banco interamericano de Desarrollo, 2007

2.5 La política pública del acceso a los servicios financieros.

En 2007 el gobierno de México estableció las siguientes líneas de política para la Banca de Desarrollo²⁴.

1. De acuerdo con el mandato de sus respectivas leyes orgánicas, concentrar su actuación en sectores y grupos de población que ordinariamente no tendrían acceso a la banca comercial, ya sea por los elevados costos de transacción que representan, o por los riesgos que conllevan;
2. Complementar, y no desplazar, a los intermediarios financieros privados. Uno de los papeles que habrá de jugar la banca de desarrollo será, precisamente, la de facilitar la incorporación de sus clientelas a los servicios bancarios comerciales.
3. Fortalecer la coordinación entre instituciones de banca de desarrollo.
4. Aumentar los flujos de crédito mediante dos estrategias:
 - a. Incremento de créditos otorgados por la Banca de Desarrollo.

²⁴ Carstens, 2007.

- b. Incrementar esquemas de reorientación de cartera, como son el otorgamiento de garantías y la bursatilización de cartera. Este tipo de esquemas permite amplificar el impacto financiero de los recursos destinados a la banca de desarrollo.

Como resultado de la aplicación de estos criterios, el gobierno de México espera que el financiamiento promovido por la banca de desarrollo llegue a 5 por ciento del PIB para 2012.

Por su parte, el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2008-2012 identifica ocho objetivos específicos para promover la eficiencia y profundidad de los servicios financieros:

- *Fomentar una mayor captación e intermediación del ahorro a través del sistema financiero, así como la canalización eficiente de recursos a los proyectos de inversión más rentables.*
- *Aumentar la penetración del sistema financiero, promoviendo que una mayor proporción de la población cuente con acceso a este tipo de servicios.*
- *Continuar incrementando la competencia entre intermediarios, mediante la entrada continua de nuevos participantes y la promoción de mayor transparencia en los productos y vehículos ofrecidos.*
- *Fortalecer el papel de los mercados de deuda y capitales en el financiamiento al sector privado, promoviendo el desarrollo de nuevos vehículos de ahorro, inversión y manejo de riesgos.*
- *Garantizar la seguridad, solidez y estabilidad del sistema financiero, a través del fortalecimiento de la regulación financiera y de su correcta aplicación.*
- *Desarrollar la cultura financiera y protección al consumidor, promoviendo que los individuos se conciban como sujetos capaces de ahorrar, obtener financiamiento para sus proyectos productivos,*

cumplir obligaciones crediticias y protegerse de los riesgos financieros que enfrentan.

- *Consolidar el Sistema Nacional de Pensiones.*
- *Fortalecer y dar impulso a la banca de desarrollo, logrando su consolidación como instrumento de política para desarrollar mercados financieros y ampliar el acceso a los mismos para los sectores de mayor impacto económico y social²⁵.*

Como parte del marco contextual del presente estudio, en este apartado se han expuesto de forma general las principales instituciones, organismos, programas que están orientados a la atención del sector rural en cuanto a servicios financieros, encontrando que la mayor parte de la oferta radica en el financiamiento.

De forma general, en la oferta de servicios financieros rurales recientemente el sector privado ha mostrado interés para incursionar en este mercado, principalmente a través de la figura de SOFOMES, pero su atención históricamente ha dependido y depende en mayor medida de las instituciones y programas gubernamentales.

En cuanto a los esquemas que la población emplea para atender sus necesidades de servicios financieros, éstos se describen en el marco teórico, así como en los resultados obtenidos de la presente investigación. Haciendo referencia exclusivamente al tema de financiamiento del sector rural, es imprescindible considerar la participación de las remesas que ingresan, producto de la población migrante, y que inyecta recursos financieros para el desarrollo de actividades productivas. En ese sentido, el Estado de Puebla, entidad donde se localiza la localidad objeto del presente estudio, ocupa el quinto lugar en recepción de remesas, con un monto equivalente a 1,304.7 mdd. De igual forma, en el apartado de resultados, se exponen los volúmenes, frecuencia y los medios a través de los cuales, la población cobra tales recursos.

²⁵ SHCP, 2008.

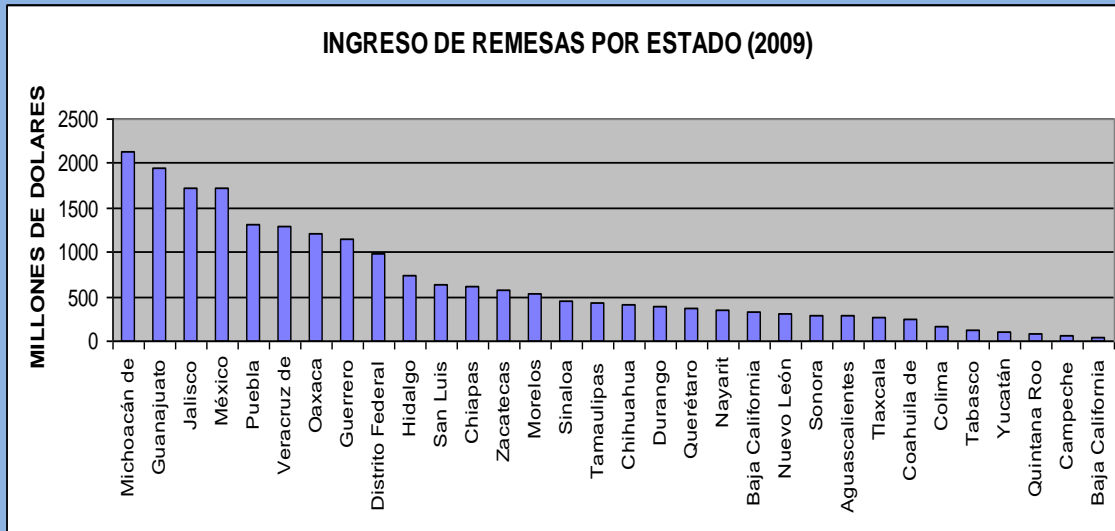


Gráfico 3. Ingreso de Remesas por Estado, 2009.
 Fuente: Elaboración Propia con datos de INEGI 2005

2.6 El sector rural en México

México se caracteriza por ser un país con gran riqueza natural, cultural, arqueológica, étnica, lo que lo hace complejo en términos demográficos, económicos y territoriales. Tal situación conlleva a que cuando se habla de México se plantea desde tres regiones, Norte, Centro y Sur, de tal forma que algunos autores expresan ante esta situación que se trata de tres países diferentes (Alpízar A.C, Svarch M, González V.C).

Estas tres regiones son totalmente diferentes entre sí, a pesar de que pertenecen a un mismo espacio y territorio llamado México, lo que hace del sector rural muy complejo y más aun definirlo y entenderlo como tal. Para el caso de este país, la definición de sector rural se toma principalmente como una unidad de medida el tamaño de la población en términos del número de habitantes. Al respecto, el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) define como rural a aquellas localidades que tienen menos de 15,000 habitantes; y, por otro lado, el Instituto Nacional de Estadística, geográfica e Informática (INEGI) establece una población menor a 2,500 habitantes para designar a una localidad como rural, mismo que coincide con el Consejo Nacional de Población (CONAPO) mismo que establece que las

zonas o localidades rurales son aquellas que tienen un número de habitantes menor a 2,500 personas, mientras que la SAGARPA define al sector rural como:

“...aquella sociedad que no vive en las zonas urbanas y que, en mayor medida que el resto de la sociedad, está en contacto directo, depende de, o tiene fuerte relación con actividades primarias que generan alimentos y/o materias primas para la agroindustria”.

SAGARPA, 2006 Pg. 19

Las definiciones del COVEVAL, INEGI y la CONAPO son demasiado limitadas y enfocadas únicamente a la densidad poblacional, mientras que la definición de SAGARPA se enfoca únicamente a actividades primarias, cuando el sector rural se caracteriza por muchos otros aspectos que saltan a la vista como por ejemplo:

1. El nivel de marginación y pobreza
2. Por la diversidad e actividades de sus habitantes
3. Por los ciclos de producción agropecuaria
4. La dispersión geográfica
5. Por el volumen de sus operaciones
6. Por los riesgos y fenómenos naturales
7. Por la diversidad de formas jurídicas de asociación campesina

Desafortunadamente, un factor característico y con el cual se asocia al medio rural, es la situación de pobreza, marginación y desigualdad que impera en éste. Para el Consejo Nacional de Población (2005) de las 187,938 localidades establecidas en el territorio nacional, bajo los parámetros de medición del INEGI (2500 habitantes para considerarla una población rural), 184,682 son rurales. De las cuales en 2007, el 78 por ciento presentaba un grado de marginación alto o muy alto.

Para el país las regiones rurales son muy características ya que representan el 83% del territorio nacional, mientras que la población rural representa el 38% de la población

total, de este 38%, el 24% habita en zonas rurales dispersas y el restante 14% en rural semi-urbano²⁶.

El analfabetismo es otro grave problema que enfrenta y limita el desarrollo de los habitantes del sector como tal, de tal forma que el 40% de las zonas rurales, particularmente regiones indígenas presentan este fenómeno (Cruz I, 2007).

Por otra parte, las actividades rurales juegan un papel fundamental para el país ya que aportan el 25% del Producto Interno Bruto.

Sin lugar a duda además de ser importante tanto por su aportación al PIB, resulta fundamental reconocer la importancia de las remesas como un rubro importante en la economía de México, además de que las regiones rurales es donde se concentra principalmente la mayor parte de las remesas internacionales. De tal forma que para el 2000 y 2006 se reporto que las remesas internacionales crecieron casi cuatro veces al pasar de 6 mil a 24 mil millones de dólares; 60% de ellas llegan a zonas rurales que carecen de infraestructura financiera (Cruz I, 2007). Estas transferencias llegan a representar hasta el 11% del ingreso neto de los hogares rurales.

Otro punto importante a resaltar y de importancia para este trabajo hace alusión a que los municipios rurales en su gran mayoría son carentes de sucursales bancarias y servicios financieros rurales formales, aya que el crecimiento de la infraestructura (de servicios financieros) se ha concentrado primordialmente en zonas urbanas por lo que a junio de 2009, el 64% del total de municipios (1,584 de 2,456 municipios) no contaban aún con sucursales bancarias (CNVB, 2009).

2.7 Financiamiento y Pobreza

La pobreza del sector rural en América Latina y particularmente en México ha sido un tema de múltiples debates con el objeto de identificar los problemas que aquejan a los

²⁶ Seminario –Taller “Marco Regulatorio y Políticas Públicas Para Intermediarios Financieros Rurales” Comisión de Desarrollo Rural, Cámara de Diputados. México D.F., Octubre 2007.

sectores más desprotegidos de la población. De esta forma, se han concebido múltiples conceptos sobre la pobreza; lo que da pie a la creación de diversos instrumentos de medición, categorías y políticas de acción divergentes (Martinic, 1997).

Pese a lo anterior, lo que si resulta evidente es que éste representa un problema social de primer orden en México y en el mundo, el cual se refleja en el constante decremento del nivel de calidad de vida de las familias, producto de falta de fuentes de empleo y su consecuente bajo o nulo nivel de ingresos, limitando la calidad y suficiencia alimenticia, el acceso a servicios de todo tipo, como son los básicos de salud, educación, seguridad, espacios recreativos y culturales, e incluso acceso a servicios de tipo financiero.

Sin embargo, los instrumentos y políticas resultan insuficientes para solucionar o reducir los problemas existentes de pobreza en el sector rural; ya que únicamente se enfocan a atacar el problema de pobreza de manera superficial, sin enfocarse a los verdaderos orígenes de la misma. Es decir, el problema es más bien de tipo estructural, como resultado de la acumulación desproporcionada del capital, originando grandes desequilibrios en las economías de los países principalmente subdesarrollados. Tal situación, conlleva al aumento de los niveles de pobreza y marginación, haciendo más grande la brecha entre ricos y pobres y en detrimento de los que menos tienen. Para concebir esta situación es necesario definir el concepto de pobreza²⁷; entendiéndose con la carencia de bienes y servicios, con la insatisfacción de necesidades humanas básicas (J. Boltvinik 2003).

Mientras que el término pobre o pobres está estrechamente vinculado a la pobreza, se conceptualiza como “necesitado, menesteroso y falta de lo necesario para vivir o que lo

²⁷ El gobierno mexicano, adoptó tres puntos de referencia para clasificar a la población en base a su nivel de ingreso y determinar el grado de pobreza por rubro, clasificándola en: Pobreza Alimentaria. Hogares cuyo ingreso por persona era menor al que se consideró como necesario para cubrir las necesidades de alimentación; Desarrollo de Capacidades. Hogares cuyo ingreso por persona era menor al necesario para cubrir las necesidades de alimentación (definidas de igual forma que en el grupo anterior), además del ingreso requerido para asumir los gastos en educación y salud; Desarrollo de Patrimonio. Hogares cuyo ingreso por persona era menor al necesario para cubrir las necesidades de alimentación y el consumo básico en salud, educación, vestido, calzado, vivienda y transporte público.

tiene con mucha escasez”²⁸, también puede explicar como “la gente, que comparado con otros ciudadanos, no tiene mucho dinero” (Rutherford, 2002).

Aunado a lo antes mencionado, la pobreza y la marginación es característica del sector rural, siendo mayor en las zonas rurales con respecto a las áreas urbanas. De la población rural el 62% está en situación de pobreza mientras que el 38% de la población urbana esta en esta misma situación (Cruz I, 2007).

Cómo se observa en tabla 3, el grado de pobreza es mayor en la zonas rurales y en los tres rubros (alimentaría, capacidades y de patrimonio) siendo mayor la población rural que carece de recursos para patrimonio (56.9%).

Tabla 3. México: Pobreza por Zonas, 2002-2004 (% de la población total).

Pobreza	2002	2004
Rural		
Alimentaría	34.8	27.6
Capacidades	43.9	35.7
Patrimonio	65.4	56.9
Urbana		
Alimentaría	11.4	11
Capacidades	17.4	17.8
Patrimonio	41.5	41

Fuente: Con datos de Comité Técnico para la Medición de la Pobreza en México: (2005): “Medición de la Pobreza 2002-2004”, SEDESOL.

Como se puede apreciar en la tabla anterior, la pobreza es un problema que no solo es más visible en las zonas rurales sino también se está incrementando el problema en las zonas urbanas, de tal forma que para el gobierno sigue representando un enorme reto al intentar aminorar o reducir este problema.

²⁸ Diccionario de la Lengua Española, Vigésima Segunda Edición, Real Academia Española. www.rae.es/

Aunado a la situación de pobreza se suma la carencia de servicios financieros²⁹ para los habitantes de las zonas rurales, sin embargo, es importante resaltar que el para el caso de México, el tema sobre el financiamiento rural ha tomado mucha relevancia, ya que múltiples investigaciones en el área de las microfinanzas y finanzas populares sugieren que en el sector rural existe una fuerte demanda de servicios financieros (Nagarajan y Meyer 2005, González-Vega 1998, CONDUSEF 2010, PATMIR 2006 y, Cruz 2006), demanda que no es cubierta pese a la cantidad y diversidad de instituciones financieras existentes. Además de que el sector rural no es considerado como apto para incursionar en el sistema financiero formal (PATMIR, 2006), por su parte Mansell (1995) y Conde (2000) argumentan que existen una serie de ideas o percepciones como por ejemplo que gente pobre constituye un alto riesgo, que se endeudan mas allá de su capacidad, que son incapaces de ahorrar porque son muy pobres, que no tienen cultura financiera, que no pueden pagar las tasas de interés del mercado o que simplemente no requieren de estos servicios entro muchas otras ideas.

Pese a las múltiples concepciones y debilidades que le atribuyen al sector rural, producto del desconocimiento de las características propias de este sector (nivel de marginación y pobreza, la dispersión geográfica, la heterogeneidad de sus actividades, entre otras)., se está dando un crecimiento acelerado de diversas instituciones (principalmente bajo el esquema de microfinancieras) que están incursionando en este sector, ofreciendo una amplia gama de productos que buscan atender la estructura del mercado de servicios financieros rurales.

No obstante se argumenta el hecho de que las clases más desfavorecidas tengan acceso a servicios financieros rurales servirá de ayuda a la disminución del problema de la pobreza, dado que fomenta un mayor crecimiento económico mediante la contribución de los pobres (Banco Mundial, 2002). Así como:

²⁹ Cuando se habla de servicios financieros rurales, no necesariamente hace referencia a la obtención de un crédito, sino también a servicios como el ahorro, seguros, pago de remesas por mencionar algunos.

“...el acceso de los pobres rurales a servicios financieros formales de menor costo puede ayudar aumentar sus ingresos netos, ajustar mejor el consumo y reducir su vulnerabilidad a sacudidas adversas.

Banco Mundial, 2002

Dados los argumentos anteriores resulta evidente que en el sector rural la presencia de la banca formal es casi nula ya que se tiene un desconocimiento de todas las características de este entorno y sobre todo de las necesidades que la gente tiene respecto a los servicios financieros. Ante esta situación, el Centro para la Inclusión Financiera en ACCION Internacional estima que “el 45% de todos los hogares mexicanos no utilizan ningún servicio financiero”. Mientras que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2009) hace referencia a que “El crecimiento de la infraestructura (de servicios financieros) se ha concentrado primordialmente en zonas urbanas por lo que a junio de 2009, el 64% del total de municipios (1,584 de 2,456 municipios) no contaban aún con sucursales bancarias. El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) calcula que en México el 26% de la Población Económicamente Activa (PEA) tiene acceso a servicios financieros, porcentaje que es menor para el caso de la población rural con solo un 6% de participación.

Ante la ausencia de servicios financieros formales en el sector rural, la población ha adoptado y/o implementado esquemas alternativos informales para cubrir sus necesidades. Por lo cual, es necesario identificar dichas necesidades desde la perspectiva de los usuarios o demandantes de estos servicios, a fin de que los oferentes y responsables de políticas en aspectos financieros, puedan cubrir de manera eficiente y apropiada la diversidad de demandas propias de los habitantes del medio rural. En opinión de Falck (2004), las intervenciones deben responder a un enfoque integral sobre los medios o estilos de vida, sin caer en “recetas de oferta técnica en servicios financieros rurales”.

2.8 DIAGNÓSTICO DE XALACAPAN, MUNICIPIO DE ZACAPOAXTLA, PUEBLA.

2.8.1 Ubicación.

El Municipio de Zacapoaxtla se encuentra ubicado a 172 km de la ciudad de Puebla, localizado en la parte norte del estado de Puebla, entre las coordenadas geográficas de los paralelos 19° 44'18" y 19° 59'18", de latitud Norte y los meridianos 97° 31'42" y 97° 37'54" de longitud Occidental. Altitud promedio de 1,800 metros sobre el nivel del mar.

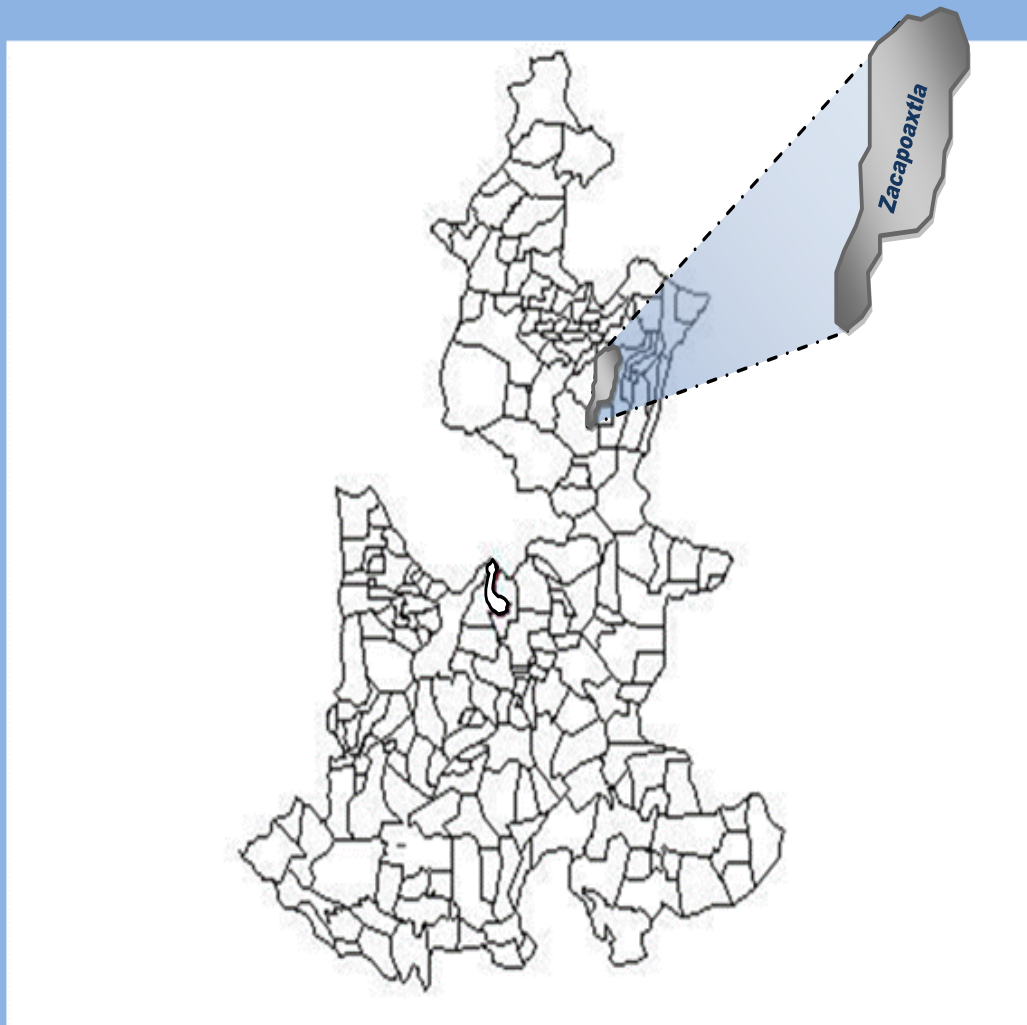


Ilustración 4. Mapa De Ubicación Zacapoaxtla, Puebla.

Colinda con las siguientes Municipios:

Al Norte: con Cuetzalán del Progreso y Nauzontla.

Al Este: con Tlatlauquitepec y Zaragoza.

Al Sur: con Zautla.

Al Oeste: con Xochiapulco y Nauzontla.

La superficie que ocupa el Municipio es de 188.81 kilómetros cuadrados, lo cual lo sitúa en el lugar 66 en relación al resto de los municipios del Estado.

El contexto específico del presente caso de estudio tiene lugar en la comunidad de Xalacapan de Luque, perteneciente al municipio de Zacapoaxtla, siendo ésta una de las principales localidades del Municipio.

El nombre de la localidad se compone de los vocablos Náhuatl, Xala que significa arenal y Apan que significa lugar de agua, formando el nombre de Xalacapan que significa "lugar de arena y agua"³⁰.

La comunidad de Xalacapan se encuentra a 3 kilómetros de la ciudad de Zacapoaxtla, se localiza en el paralelo 19° 54'07" de latitud Norte y el meridiano 97° 35'37" de longitud. Tiene una altitud de 1620 msnm.

³⁰ Información proporcionada por la Presidencia Auxiliar municipal de Xalacapan, 2008



Ilustración 5. Mapa Ubicación de la Comunidad de Xalacapan.

La comunidad de Xalacapan colinda por el lado sur con la cabecera municipal, San Francisco y Xaltetela, al oriente con Cohuatzalpan y Xochitepec, al norte con San Juan Tahitic y Cuhautapehual; por el poniente con Nauzontla, Zoatecpán, Huahuaxtla y Atzalan³¹.

2.8.2 Orografía.

Se ubica el área de estudio perteneciente a parte de la providencia de la Sierra Madre Oriental, siendo los principales cerros Tepetitlan y Cohuatzalpan, los cuales a su vez se encuentran localizados al oriente de Xalacapan, al poniente cerro de Atzalan y al norte Cerro de la Cumbre de Apulco.

2.8.3 Hidrografía.

³¹ Ibid, 2008.

Se encuentra compuesta por los siguientes ríos: el río Tepetitlán que se une con el río proveniente de Ayoco de nombre Xochiat y el río Caumecaco que se localiza al poniente de la comunidad de Xalacapan, desembocando todos en el río Apulco.

2.8.4 Superficie Territorial.

En el territorio de la zona en estudio se identifican 3 tipos de suelo:

1. Zonas Planas: Dentro de la comunidad existen localidades con suelos planos como son: el centro de Xalacapan, y las colonia Revolución y San Carlos.
2. Zonas en deslaves y en declive. Estas zonas son características en los barrios de Moragco y Tepoxac.
3. Zonas Accidentadas. Este tipo de zonas es característica de todas las localidades que integran la comunidad de Xalacapan es factible que estos lugares no sean totalmente planos ya que el territorio varía.

2.8.5 Demografía.

Según datos del último conteo de población y vivienda (INEGI 2005), la población del municipio de Zacapoaxtla asciende a 50447 habitantes, mientras que para el caso de la comunidad de Xalacapan el número de habitantes es de 4161, de tal forma que solo concentra el 8.24% de población, en relación al total del municipio.

Por otra parte, del total de la población a nivel municipal, se observa que la población femenina es mayor respecto a la población masculina, con una participación de 26211 mujeres, mientras que para el caso de los hombres, el número de hombres es de 24236. Esta misma situación se repite para el caso de Xalacapan, donde la población femenina es de 2147, correspondiente a una participación de 51.6% con respecto al total de población de esta comunidad y para el caso de la población masculina, el número de hombres es de 2014, correspondiente al 48.40% (INEGI, 2005).

Tabla 4 Comparativo sobre la distribución de la población por sexo a nivel local y municipal.

Localidad	Población femenina	Población masculina	Población total
Total Municipal: Zacapoaxtla	26211	24236	50447
Xalacapan	2147	2014	4161

Fuente: Censo de Población y vivienda, INEGI 2005

De esta forma, y considerando los indicadores oficiales establecidos por el INEGI y empleados por la SEDESOL, para la clasificación de localidades rurales y urbanas³², El municipio de Zacapoaxtla se encuentra entre los límites de lo rural y lo semirural.

No obstante que la cabecera municipal ostenta el título de ciudad desde 1864³³. Para el caso específico de la localidad de Xalacapan, y bajo el mismo criterio, ésta se define como una localidad semirural. Sin embargo, a este indicador de deben sumarse otros criterios, como las actividades productivas que sustentan a economía local, y el grado de marginación, por citar las más importantes. Ya que el sector como tal, es tan heterogéneo lo que propia falta de consenso para determinar un concepto apropiado de sí.

A decir, de la SAGARPA, Secretaría cuya orientación es prioritariamente el sector rural:

“El sector rural es tan diverso que desafía cualquier clasificación simplista. No hay estereotipo que lo pueda describir con una sola categoría”

³² MUNICIPIOS URBANOS: Municipio donde el mayor porcentaje de la población vive en localidades de más de 50,000 habitantes; MUNICIPIOS SEMIURBANOS: Municipio donde el mayor porcentaje de la población vive en localidades entre 10,000 y 49,999 habitantes; MUNICIPIOS SEMIRURALES: Municipio donde el mayor porcentaje de la población vive en localidades entre 2,500 y 9,999 habitantes; MUNICIPIOS RURALES: Municipio donde el mayor porcentaje de la población vive en localidades de menos de 2,500 habitantes (SEDESOL, 2005; www. SEDESOL. gob, mx).

³³ En 1864, siendo Gobernador y comandante militar del estado de Puebla, el General Fernando María Ortega, declaró a la Villa de Zacapoaxtla “La ciudad del 25 de abril” tomando en cuenta los gloriosos hechos de armas de 1862-1863. Fuente: Centro Nacional de Desarrollo Municipal, Gobierno del Estado de Puebla, 1999.

2.8.6 Población Indígena.

Una de las características que distinguen a la población del municipio de Zacapoaxtla es la predominancia de grupos étnicos, de entre los que destaca la presencia de nahuas, le siguen los totonacos y, en menor proporción núcleos de otomíes³⁴. La población que habita en hogares indígenas en todo el municipio ocupa dos terceras partes del total, en tanto que en la localidad de Xalacapan la razón es del 72.05%, que de ésta, sólo un 54% habla algún lengua indígena (INEGI, 2005).



Ilustración 6. Población Indígena.

La marginación es característica de las zonas rurales principalmente, aunque también en las grandes ciudades se puede observar este fenómeno. En el entendido que la marginación se mide en la proporción de población que no tiene acceso a bienes y servicios básicos en un área determinada (CONAPO, 2005), y de acuerdo a las

³⁴ Centro Nacional de Desarrollo Municipal, Gobierno del Estado de Puebla, 1999. http://www.emexico.gob.mx/work/EMM_1/Puebla/Mpios/21207a.htm

variables establecidas por el INEGI y empleadas por la CONAPO y la SEDESOL³⁵, más de tres cuartas partes (76%) de las localidades del municipio de Zacapoaxtla presentan un alto índice de marginación (Gráfico 4).



Gráfico 4. Índice de Marginación por localidad, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla.
Fuente: Elaboración propia con datos de la CONAPO, 2005

Por otra parte, de las 45 comunidades que integran el municipio de Zacapoaxtla, es importante señalar que Xalacapan se encuentra entre las 34 localidades con un alto grado de marginación.

³⁵ “El índice de marginación es una medida resumen que permite diferenciar a las localidades censales del país según el impacto global de las privaciones que padece la población como resultado de la falta de acceso a la educación, la residencia en viviendas inadecuadas y la carencia de bienes” (CONAPO, 2005), medido por los siguientes indicadores (SEDESOL, 2005):

- Porcentaje de población analfabeta mayor de 15 años y más
- Porcentaje de población sin primaria completa de 15 años y más
- Porcentaje de población en viviendas sin agua entubada
- Porcentaje de población en viviendas sin energía eléctrica
- Porcentaje de población en viviendas sin drenaje
- Porcentaje de población en viviendas con piso de tierra
- Porcentaje de población en viviendas con hacinamiento
- Porcentaje de población en localidades menores a 5 mil hab.
- Porcentaje de población ocupada hasta con 2 salarios mínimos.

Tabla 5. Índice de marginación por localidad, municipio de Zacapoaxtla, Puebla.

Índice de Marginación	Localidad
Muy alto	4
Alto	34
Medio	4
Bajo	1
Muy bajo	2
Total	45

Fuente: Elaboración propia con datos de la CONAPO, 2005

Considerando el total de la población, se puede apreciar que el 70% de los habitantes del Municipio presenta un alto grado de marginación (Gráfico 5), modificándose de forma importante el porcentaje de población con índices *Muy bajos*, comparado con el análisis efectuado por localidad.

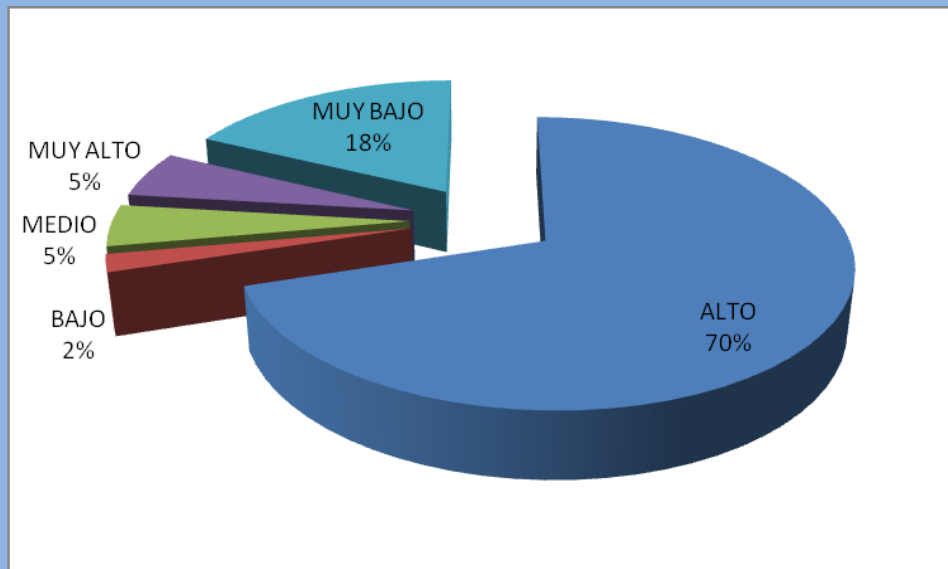


Gráfico 5. Índice de Marginación de la población total, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla.

Fuente: Elaboración propia con datos de la CONAPO, 2005

2.8.7 Educación.

Como se ha citado con anterioridad, el medio rural presenta una relación directa con los elevados índices de marginalidad, entre ellos el analfabetismo. Al respecto, la

comunidad de Xalacapan registró para el año 2005 una población analfabeta de 546 personas mayores a 15 años (INEGI, 2005) y, como es de esperarse, las mujeres ocupan una proporción mayor (65%), respecto a los hombres.

El grado promedio de escolaridad para la población total es de 5.73 años de estudio, equivalente al último año del nivel primaria.

2.8.8 Población Económicamente Activa.

Para el caso específico de la cabecera municipal de Zacapoaxtla, el INEGI reportaba para el año 2000 una población total de 8062, de las cuales 2995 era la población Económicamente Activa (PEA) y 2767 la Población Económicamente Inactiva (INEGI 2000). No existen datos específicos sobre la PEA para la localidad de Xalacapan, no obstante que cuenta con 2056 habitantes que se encuentra en un rango de edad de entre 18 y 60 años (INEGI, 2005), mismos que se esperarían formen parte de la población potencialmente productiva. Pero teniendo en cuenta que la inclusión en actividades económicas de la población femenina en medio rural es exigua, se estima que un 23% del total, son varones que sostienen económicamente al resto de la población.

2.8.9 Economía.

El municipio de Zacapoaxtla tiene una gran diversidad de actividades económicas que se pueden identificar por sector. De tal forma, que el sector primario (agricultura, ganadería, caza y pesca) tiene una participación en la economía del municipio del 58.0%, siendo este sector el más importante, mientras que el sector Terciario (comercio, turismo y servicios) ocupa el segundo lugar con una participación del 26.9% y finalmente el sector Secundario (minería, petróleo, industrias manufactureras, construcción y electricidad) con una participación del 12.9%³⁶.

³⁶ CNDM, Gobierno del Estado de Puebla, 1999.

CAPÍTULO III

Marco teórico-conceptual.

3.1 Sistema de economía de mercado.

En virtud de que el propósito de la presente investigación es analizar la composición de los mercados financieros rurales, una premisa para comprender la lógica de esas estructuras es conocer los sistemas económicos.

Para que la actividad económica funcione adecuadamente se requiere de cierta organización y coordinación que facilite el uso de los recursos de manera racional.

Para ello, una forma de explicar la economía, es mediante un enfoque de sistemas, entendiendo un sistema como un conjunto ordenado de elementos cuyas propiedades se interrelacionan e interactúan de forma armónica entre sí.

De modo que un sistema económico³⁷ es “el conjunto de relaciones básicas, técnicas e institucionales que caracterizan la organización económica de una sociedad”³⁸.

De igual forma, puede ser definido como, “el conjunto de relaciones básicas, técnicas e institucionales que caracterizan la organización económica de una sociedad, y condicionan sus decisiones económicas fundamentales”³⁹.

Existen diferentes tipos de sistemas económicos, para el caso del presente trabajo se adopta el enfoque de sistema económico de mercado, dado que supone el funcionamiento de una economía de mercado se basa en un conjunto de mercados donde se pueden comprar y vender bienes, servicios y factores productivos. Este tipo de economía presenta aspectos esenciales a destacar⁴⁰:

³⁷ El sistema económico busca responder a ¿Qué producir? ¿Cómo producir? ¿Para quién producir?.

³⁸ Sistema económico. http://apuntes.rincondelvago.com/sistema-economico_1.html 6-06-08

³⁹ Los sistemas económicos. Historia económica mundial. Colegio Marista Ntra. Sra. Del Carmen. <http://www.maristasbadajoz.com/recdoc/economia/temas1/3.PDF> 6-06-08

⁴⁰ El Sistema De Economía De Mercado. <http://www.tareasonlinea.com/el-sistema-de-economia-de-mercado> 6-06-08

1. Los productores ofrecerán aquellos bienes y servicios que son rentables y para los que hay demanda.
2. Los consumidores pueden elegir lo que compran, dentro de sus posibilidades de ingresos.
3. La gente puede comprar o arrendar los factores de producción y de esta forma, convertirse en productores, y ofrecer los bienes y servicios demandados por el mercado.
4. Los cambios en la demanda o en la oferta conllevan cambios en el precio de los bienes. Los precios logran equilibrar la oferta y la demanda.

Este tipo de economía enfrenta una serie de limitaciones, como por ejemplo, los ingresos no se distribuyen de una manera equitativa: ya que se racionan en función de cómo esté distribuida la propiedad de los recursos y de los salarios. Por otro lado el mercado está expuesto a sufrir fallas de mercado que afectan indudablemente la eficiencia económica.

3.2 El dinero como medio de intercambio comercial

Tanto los mercaderes como el comercio, existen desde los inicios de la civilización, donde los hombres primitivos comenzaron a practicar de una manera rústica el cambio o trueque de objetos con otras tribus, dando origen a los primeros mercados.

Adam Smith hace referencia a que los seres humanos siempre han tenido una fuerte tendencia a "realizar trueques, cambios e intercambios de unas cosas por otras"⁴¹.

Por trueque se entiende el intercambio de objetos o servicios por otros objetos o servicios y se diferencia de la compraventa, en que no hay dinero involucrado en el intercambio⁴².

⁴¹ <http://www.geocities.com/Wellesley/Atrium/3692/Capital.html>

⁴² Wikipedia. La enciclopedia libre. El trueque. <http://es.wikipedia.org/wiki/Trueque>

Pero si bien es cierto que el comercio en su estado naciente suponía el intercambio de un objeto o servicio por otro, dadas las complicaciones de estandarizar la equivalencia de mercancías, ello dio origen a una siguiente fase en la que fue necesario establecer un medio y patrón de intercambio de mercancías, al que hoy conocemos como dinero.

En ese sentido, es sabido que muchas civilizaciones emplearon diversos productos como medio pago (dinero mercancía): ganado, tabaco, cueros y pieles, collares de perlas, conchas, ciertas piedras, aceite de oliva, cerveza y licores, algunos metales, etc. Es el caso del cacao para los mayas en el México prehispánico. De esta forma se entiende que el trueque es la forma más antigua de intercambio comercial. No obstante, pese a la evolución de las formas de intercambio que condujeron al nivel que hoy conocemos como globalización, actualmente se tiene evidencia de que el trueque como forma de comercialización se sigue practicando en algunas comunidades indígenas de México, es el caso de Cuetzalan en el estado de Puebla y otras comunidades del estado de Oaxaca.

En una siguiente etapa, los metales preciosos, principalmente el oro y la plata, desplazaron las otras formas de dinero-mercancía y se constituyeron en el instrumento monetario por excelencia (dinero-metal). De entre sus principales características, destaca su valor de uso intrínseco; además del valor del cambio que constituían.

De las complicaciones y riesgo de traslado de metales para hacer transacciones comerciales, surge el dinero papel (billetes) como medio de pago, el cual fue generalmente aceptado, dado el respaldo y la garantía del metal que representaba. Sin embargo, ahora los billetes oficiales son dinero y medio de cambio en sí mismos. Son una institución social que todo el mundo acepta sin exigir más respaldo (en oro, plata u otros bienes) que el poder legal y político del Estado que los emite.

Con el paso del tiempo, el dinero ha dejado ser un simple medio de cambio, pasando a constituir un sistema monetario y financiero mucho más complejo. De hecho, el dinero tiene diversas funciones dentro del sistema; como medio de cambio, como unidad de

cuenta, como depósito de valor y como patrón monetario⁴³. En apartados posteriores se analizan esas funciones enmarcadas en el contexto del presente estudio.

3.3 El mercado.

El término de mercado como ya se mencionó, tiene sus orígenes desde las antiguas civilizaciones y a lo largo del tiempo se han desarrollado una infinidad de conceptos sobre el mismo. Conceptos que varían en función del enfoque que cada autor da al mismo, dando como resultado definiciones que hacen referencia desde un espacio geográfico o físico, hasta aquellos que comprenden elementos como la oferta y demanda.

Se puede entender por mercado como un lugar físico especializado en las actividades de vender y comprar productos y en algunos casos servicios, ahí concurren los compradores con el fin de adquirir dichos bienes o servicios.

Laura Fisher y Jorge Espejo (2004), definen al mercado como "los consumidores reales y potenciales de un producto o servicio". Complementando este concepto, ambos autores mencionan que existen tres elementos muy importantes en la composición de los mercados:

1. La presencia de uno o varios individuos con necesidades y deseos por satisfacer.
2. La presencia de un producto que pueda satisfacer esas necesidades.
3. La presencia de personas que ponen los productos a disposición de los individuos.

Por mercado también se entiende como el lugar en que asisten las fuerzas de la oferta y la demanda para realizar la transacción de bienes y servicios a un determinado precio⁴⁴.

⁴³ Historia del dinero. <http://apuntes.rincondelvago.com/historia-del-dinero.html>

⁴⁴ Monografias.com. El Mercado. <http://www.monografias.com/trabajos13/mercado/mercado.shtml#TECNICAS>

Para Guillermo Pereyra (2001), un mercado es un grupo de compradores y vendedores de un particular bien o servicio.

Oferta y demanda.

El mercado se rige o funciona en base a la ley de la oferta y la demanda⁴⁵, entendiendo la oferta como el comportamiento de los vendedores y la demanda como el comportamiento de los compradores.

Para que el mercado funcione adecuadamente se requiere de la interacción directa que se da entre la oferta y la demanda, buscando un equilibrio entre ambos (precio y cantidad), es decir, debe existir un equilibrio entre la cantidad de bienes y servicios producidos y el precio de los mismos (Ilustración 7).

Tanto la oferta y la demanda se ven afectados o influidos por ciertos factores (se abordan más adelante) que afectan su comportamiento.

⁴⁵ La ley de la oferta y la demanda, es el mecanismo de formación de precios que establece que: el precio de un bien en el mercado es aquél para el que se igualan la oferta y la demanda.



Ilustración 7. Esquema de Mercado, Oferta-Demanda

Fuente: http://personal.telefonica.terra.es/web/felipefoj/MAPAS_CONCEPTUALES.htm#T4

La demanda, "es la cantidad de bienes o servicios que el comprador o consumidor está dispuesto a adquirir a un precio dado y en un lugar establecido, con cuyo uso pueda

satisfacer parcial o totalmente sus necesidades particulares o pueda tener acceso a su utilidad intrínseca⁴⁶

La demanda de bienes y servicios se rige bajo la ley de demanda, que sostiene que existe una relación inversa entre el precio y la cantidad demandada. Es decir, si el precio de un bien aumenta, genera una reacción contraria ocasionando que las personas dejen de comprar ese bien, lo cual, produce una disminución de la demanda.

La demanda se ve influida o afectada según sea el caso por una serie de factores que cambian rápidamente y con frecuencia de manera imprevisible.

Los factores que afectan a la demanda son⁴⁷:

1. *Precio del bien propio.* El precio del producto se encuentra muy relacionado con la cantidad que se puede comprar. En general, se sostiene que la cantidad demanda de un producto aumenta conforme el precio disminuye.
2. *Renta o ingreso de los consumidores.* En los bienes normales⁴⁸, al aumentar el ingreso de los consumidores la demanda por un bien va a aumentar y viceversa. Por el contrario en los bienes inferiores, al aumentar el ingreso del consumidor, la demanda del bien va a disminuir.
3. *Precio de bienes relacionados.* La demanda se ve afectada por los cambios en los precios de bienes diferentes pero relacionados.
4. *Gustos y preferencias de los consumidores.* Al aumentar las preferencias por un bien (ya sea por moda, temporada, etc.) la demanda del mismo va a aumentar.

Por otro lado, la oferta es otra de las fuerzas que está presente en el mercado. Ésta se define como "... la cantidad de productos y/o servicios que los vendedores quieren y

⁴⁶Thompson Ivan. Definición de demanda. Pronegocios.com Mayo 2006
<http://www.promonegocios.net/demanda/definicion-demanda.html>

⁴⁷ Presentación. Concepto de demanda, oferta y equilibrio.

www.unap.cl/metadot/index.pl?id=22595&isa=Item&field_name=item_attachment_file&op=download_file

⁴⁸ "En los **bienes normales**, al aumentar el ingreso de los consumidores la demanda por un bien va a aumentar y viceversa. Por el contrario en los **bienes inferiores**, al aumentar el ingreso del consumidor, la demanda del bien va a disminuir. Son un tipo de bien que, cuando el ingreso real se incrementa, su consumo disminuye".

Oferta y demanda. <http://www.monografias.com/trabajos30/oferta-demanda/oferta-demanda.shtml> 11-06-08

pueden vender en el mercado a un precio y en un periodo de tiempo determinado para satisfacer necesidades o deseos." ⁴⁹

La oferta de bienes y servicios se rige al igual que la demanda por una ley, la cual se denomina, la ley de la oferta, misma que establece que existe una relación directa entre el precio y la cantidad ofertada.

Al igual que en la demanda, en la oferta también existen factores que influyen o alteran su comportamiento en el mercado. Los factores determinantes en la demanda son⁵⁰:

1. *Precio del bien propio.* Al aumentar el precio del bien va a aumentar la cantidad ofrecida y viceversa.
2. *Precio de los factores productivos.* Una disponibilidad limitada de factores productivos provocara un efecto contrario en la oferta.
3. *Precio de la materia prima.* Al aumentar el precio de los insumos de un bien, su oferta va a disminuir y viceversa. Al hablar del precio de los recursos e insumos se refiere al precio del trabajo (salarios), precio de materias primas, precio de energía, tasas de interés.
4. *Tecnología existente.* Al mejorar la tecnología en la producción, la oferta de un bien aumentará.

A la par de la definición de mercado y de su funcionamiento mediante las fuerzas de la oferta y la demanda, en seguida se aborda brevemente un análisis de los mercados financieros ya que tiene relación directa con el fin de la presente investigación.

3.4 Los mercados financieros rurales.

Una vez que se ha expuesto el concepto y los elementos que componen a un mercado, resulta sencillo integrar el concepto de mercado financiero; si un mercado es el punto donde convergen la oferentes y demandantes de un producto o servicio determinado,

⁴⁹Thompson Ivan. Definición de oferta. Pronegocios.com. Mayo 2006. <http://www.promonegocios.net/oferta/definicion-oferta.html>

⁵⁰Presentación. Concepto de demanda, oferta y equilibrio. www.unap.cl/metadot/index.pl?id=22595&isa=Item&field_name=item_attachment_file&op=download_file

entonces un mercado financiero se distingue por los productos y/o servicios específicos (financieros) objeto de esas transacciones.

Para Marcos (2005), un Mercado Financiero “es el lugar, mecanismo o sistema en el cual se compran y venden activos financieros”.

Lahoud (2003) define al mercado financiero como el mecanismo para realizar la intermediación financiera (ahorro y crédito). Concepto que únicamente se limita a dos rubros específicos.

Para el caso de esta investigación el concepto de Madura (2001) resulta más enriquecedor, de tal forma que se puede entender por mercado financiero como aquel en el que se pueden comprar o vender activos financieros (valores) tales como el dinero, acciones y bonos; donde estos mercados van a facilitar el financiamiento e inversión de las familias, empresas y dependencias gubernamentales.

Cuando se hace referencia al mercado financiero se considera al mercado de servicios financieros en general, es decir, al ahorro, crédito, seguros y otras operaciones interrelacionadas (Hoff y Stiglitz, 1990; Bardhan y Udry, 1999), como el pago de servicios, remesas, inversiones, entre otras.

Un mercado financiero no puede ser concebido de igual forma en el medio urbano como en el rural, por lo tanto, para construir una definición de lo que son los mercados financieros rurales, es preciso distinguir las características que hacen a este medio, diferente del urbano y, por consiguiente, implica hablar de mercados financieros muy específicos. Sin duda, este tema ha sido objeto de debate y constante análisis durante las últimas décadas, con el objeto de ajustar y ofrecer servicios financieros acordes al contexto; es el caso de la Ley de Servicios Financieros Rurales o la propuesta de construir un Sistema Financiero rural⁵¹ en México.

⁵¹ Encuentro Nacional de Finanzas Rurales. Hacia un nuevo sistema financiero rural en México (Revalorización de la economía campesina e inclusión campesina). Noviembre 2006.

Hoff, K y J. Stiglitz (1993) y Yarón (1992) señalan que el medio rural presenta una serie de características que dificultan el desarrollo de los mercados en general y del mercado financiero en particular, debido a que gran parte de la población se encuentra en condiciones de pobreza (y no solo pobreza como tal, sino que también existen lugares donde la población vive en pobreza extrema), las actividades productivas son riesgosas debido al alto componente de actividades agrícolas, existe una gran dispersión geográfica de la población, los costos de transacción son elevados y hay mayores problemas de información asimétrica. Características que coinciden con el diagnóstico del sector rural en México elaborado por Cruz (2007), en el que identifica unidades de producción pequeña, pocas economías de escala, la estacionalidad de la producción agrícola, alta migración (que ha aumentado en los últimos años).

A lo anterior deben sumarse las definiciones expuestas en el apartado “El sector rural en México” sobre el concepto de sector rural de la CONAPO y SAGARPA, para comprender y definir con mayor precisión las particularidades de un mercado financiero rural.

Para el Banco mundial (2002), el “mercado financiero rural” define el sistema de incentivos dentro del cual los proveedores ofrecen servicios financieros a los consumidores rurales.

Se entiende también por mercados financieros rurales (MFR), al conjunto de transacciones de tipo financiero, crediticias o no, que surgen como producto de la actividad económica rural⁵².

Retomando los conceptos antes expuestos, así como, las características del sector rural, se puede concluir o definir a un mercado financiero rural como el lugar donde convergen la oferta y la demanda de servicios financieros con la finalidad de efectuar

⁵² Banrural. Presentación. Mercados financieros rurales, nuevos enfoques, nuevas instituciones. http://www.iadb.org/sds/FOROMIC/IXforo/Material/ppt_pena.pdf.

transacciones de tipo financiero enfocadas a cubrir a la población rural con características y necesidades específicas o diferenciadas

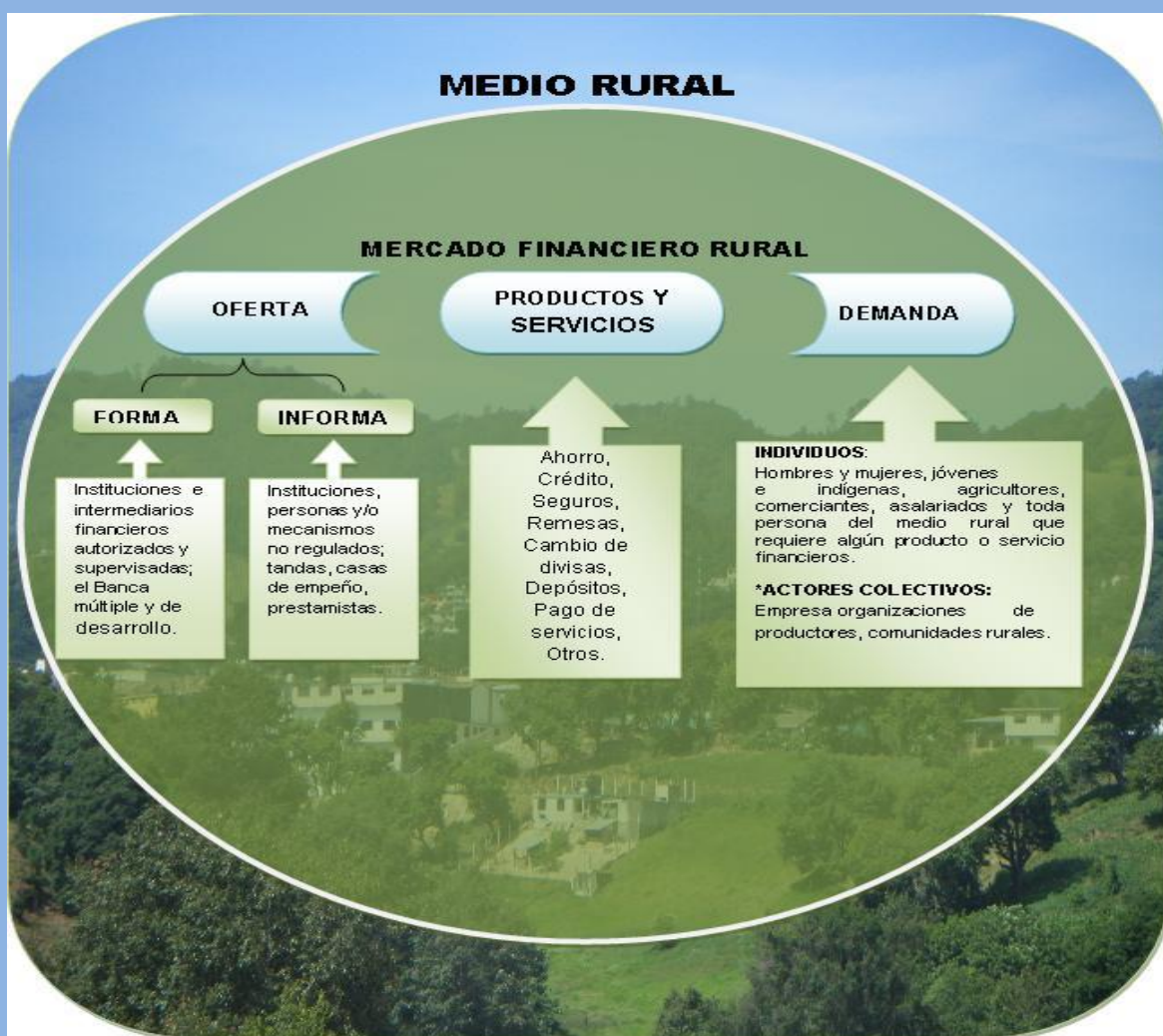


Ilustración 8. Esquema del Mercado Financiero Rural.

Elaboración propia, 2010

Diversos autores se han enfocado a estudiar y entender tanto las imperfecciones o fallas propias del mercado, así como, las características propias del ámbito rural. De esta forma, estudios recientes⁵³, aportan evidencias de que los Mercados Financieros Rurales tienen un pobre desempeño, valorado en términos de eficiencia económica

⁵³ “México: Rural Financial Markets”. World Bank Report N° 15599. 1995. “El Salvador. Rural Finance: Performance, Issues, and Options”. World Bank, Report N° 16253-ES. 1997. Encuesta de hogares rurales llevada a cabo por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG). 1997.

como de equidad social. Los MFR se han mostrado: poco profundos, altamente segmentados, con bajos grados de competencia y en consecuencia con amplias rentas diferenciales (monopólicas u oligopólicas) y muy poco equitativos.

Por su parte, Trivelli y Venero (2007) señalan que los mercados financieros rurales continúan pocos siendo muy poco dinámicos, siendo esta una de las principales razones por las que aun no se ha conseguido tener una mayor cobertura que permita atender de forma adecuada las necesidades específicas de los pobladores rurales.

Por su parte el Banco Mundial (1995, 1997) y de forma complementaria a los señalamientos de Trivelli y Venero, menciona que los MFR tienen un desempeño demasiado pobre, en términos de eficiencia económica, equidad social, además de ser altamente segmentados, poco profundos, con bajos grados de competencia y en consecuencia con amplias rentas diferenciales (monopólicos u oligopólicas).

Aunado a lo anterior, Rommel y Delgado (2002) señalan que los mercados financieros rurales enfrentan una gran diversidad de dificultades y restricciones, con respecto a las interacciones de la demanda y oferta de servicios financieros. De tal forma que, por el lado de la demanda, los servicios financieros en las áreas rurales son muy restringidos, principalmente por los costos elevados de transacción tanto para deudores como para los depositantes, así como la falta de información adecuada sobre los servicios de crédito y de depósitos que se encuentran disponibles, la poca capacidad de endeudamiento de los hogares-empresas rurales, la falta de productos financieros y no financieros adecuados a las necesidades de los beneficiarios reales (acordes a las familias rurales y a sus peculiaridades de vida), así como, por los riesgos altos tanto para los deudores y depositantes. Por otra parte, si se habla de la oferta, las transacciones financieras rurales se enfrentan a serias dificultades como consecuencia de la carencia en la información, situación que dificulta la evaluación del riesgo sobre el préstamo, los incentivos de los deudores y de los acreedores que no son necesariamente compatibles lo que genera una mayor incertidumbre y riesgo moral, así como, las dificultades para hacer efectivo en su momento los contratos (lo que acentúa

las posibilidades de pérdida por falta de recuperación de los préstamos), y necesariamente se enfrentan a problemas en cuanto a la diversificación de los riesgos y conflictos para disminuir los costos fijos de que Proxy mismo genera la infraestructura financiera.

En función a los argumentos antes mencionados y a los diversos factores que limitan o dificultan el funcionamiento de los MFR, para Soto (1998) resulta fundamental para el desarrollo de estos mercados el poder contar con un ambiente económico que facilite y estimule la realización de transacciones financieras en las áreas rurales, en las que cada vez más, agentes privados busquen negocios brindando servicios financieros.

Elementos indispensables de un adecuado ambiente económico son: la estabilidad macroeconómica; un adecuado marco legal y de regulación, tanto para las instituciones financieras que hagan microfinanzas o finanzas rurales, como para asegurar el cumplimiento de contratos de préstamos; mecanismos que como los seguros faciliten el manejo de riesgos agropecuarios, y; una adecuada y disciplinada acción de los donantes evitando provocar distorsiones en los MFR.

3.5 Servicios financieros.

Parte fundamental de los mercados sin lugar a duda son los productos o servicios financieros que se ofertan a la población, como son, el poder hacer depósitos de dinero, recibir pagos de manera segura, ahorrar, realizar transacciones, pagos, solicitar préstamos para capital de trabajo, emergencias o inversiones, y recibir remesas o transferencias, para este trabajo es fundamental conceptualizar que son los servicios financieros (rurales principalmente) y que contemplan.

Históricamente y principalmente en la década de los 80 cuando se hablaba o hacia mención al financiamiento enfocado al sector rural, se asociaba principalmente al crédito como producto principal demandado u otorgado por los productores rurales, sin embargo, dada los procesos de cambio que ha enfrentado México, esta idea o concepto ha tenido que cambiar.

El financiamiento rural dejó así de ser enfocado como sinónimo de crédito agrícola para ampliar la visión al concepto de servicios financieros rurales (ahorro, crédito, seguros, medios de pago) (Cruz, Marconi, Ruiz, 2001).

Un servicio financiero⁵⁴ se entiende como aquel servicio de naturaleza financiera inclusive banca, seguros, reaseguros, y cualquier servicio conexo o auxiliar a un servicio de naturaleza financiera.

Para el Banco Mundial (2003) los servicios financieros deben ser integrados e incluir la prestación de servicios de crédito, depósito y transferencia, y otros que pueda aconsejar la demanda.

Para KATALYSIS⁵⁵ (2004), los Servicios Financieros Rurales, se entenderán como la entrega de productos financieros crediticios, de ahorros, y complementarios, tales como seguros para diferentes propósitos (seguros agrícolas, de comercialización y de vida para los clientes etc.) micro arrendamiento, remesas vinculadas con actividades productivas, entre otros, mismos que se diseñarán tomando en consideración las necesidades, aspectos culturales, étnicos y características propias de cada uno de los de los países de la región y que demanden los propietarios de micro, pequeñas y medianas empresas ubicados en el área rural, para ejecutar las diversas actividades económicas que prevalecen en el sector ya sean de carácter comercial, servicios, agropecuaria, agroindustrial, artesanal, turismo, transformación y de producción, así como todas aquellas que generen valor agregado y que propicien mejoras en la calidad de vida de la población que reside en este sector.

Retomado las definiciones como tal de lo que son los servicios financieros se puede concluir que no hace referencia únicamente a la prestación u otorgamiento de crédito

⁵⁴ Servicios financieros. http://www.minec.gob.sv/tlc/tlc_web/PDF/PANAMA/CAP12.PDF

⁵⁵ KATALYSIS es una entidad especializada en la gestión de recursos de financiamiento para las organizaciones integrantes de la Red Katalysis. La Red Katalysis fue Creada en 1994 y constituida el 26 de Abril del 2002 como “Katalysis Red Microfinanciera de Centroamérica – RED KATALYSIS”. Tiene como objetivo general estimular el crecimiento continuo y el fortalecimiento de las Organizaciones de Microfinanzas afiliadas. Está integrada 22 entidades de Microfinanzas en la región Centroamericana: Guatemala (4), El Salvador (4), Honduras (8) y Nicaragua (6).

como principal producto o servicio como se había venido manejando por años, sino que es un concepto mas amplio que comprende toda una serie de de productos y servicios de carácter financiero que pueden ofrecer en función a la demanda y a las necesidades propias de cada persona que tenga acceso a este tipo de movimientos o dinámicas financieras.

Más sin embargo, Vega (2001) señala que si bien los servicios financieros son un instrumento poderoso, sirven exclusivamente para lograr propósitos propios de las finanzas: facilitar transacciones intertemporales, intermediar fondos para mejorar la asignación del poder de compra sobre los recursos, apoyar estrategias para hacerle frente a los riesgos, facilitar los pagos, y promover la integración de los mercados al reducir los costos de transacción. Para otros propósitos los servicios financieros no son buenos instrumentos, dado que son a la vez, un instrumento frágil que puede ser fácilmente destruido cuando no es usado correctamente.

Para Buchenau e Hidalgo (2002) la existencia de servicios financieros eficientes juega un rol importante en el proceso de reducción de la pobreza rural, ya que el acceso a servicios financieros permite a las empresas y familias rurales realizar inversiones para ampliar su capacidad económica así como aprovechar oportunidades que se presentan inesperadamente.

Sin lugar a duda, los servicios financieros ayudan a los hogares a mantener cierta seguridad o estabilidad (alimenticia, económica, social), ya que permite estabilizar sus consumos y aumentar la productividad laboral y la productividad agrícola, debido a que se generan múltiples interrelaciones que benefician a distintos actores de las actividades productivas. Mas sin embargo, vega (2001) hace mención a una nueva visión del papel de los servicios financieros en el desarrollo rural, la cual la expresa de la siguiente manera: "...En lugar de considerar a los servicios financieros como una herramienta de política, usada para promover diferentes objetivos usualmente no financieros (por ejemplo, la seguridad alimentaría), la estrategia propone que se reconozca que los servicios financieros son insumos intermedios, necesarios para

desarrollar las demás actividades productivas y para manejar mejor los riesgos de los hogares y de las empresas”.

Tipos de servicios Financieros.

Ahorro.

El ahorro se puede entender como aquella porción del ingreso que no es consumida de forma inmediata.

Resulta muy común que en las comunidades del medio rural caracterizada por altos índices de pobreza, rara vez tienen acceso a servicios financieros ofrecidos por instituciones formales o semiformales. Por tal razón, se ven obligados a usar sus propios mecanismos para ahorrar, mediante mecanismos informales principalmente al invertir por ejemplo, en el ganado, guardar el efectivo en la casa, participar en tandas o en algún tipo de asociaciones de ahorro y crédito rotatorio. En muchos casos, los mecanismos informales de ahorro son de alto riesgo. Mas sin embargo la gente del medio rural tiene la necesidad de ahorrar ya sea de forma informal o formal asumiendo las ventajas o riesgos de cada forma de ahorro como se aprecia en la ilustración 9.

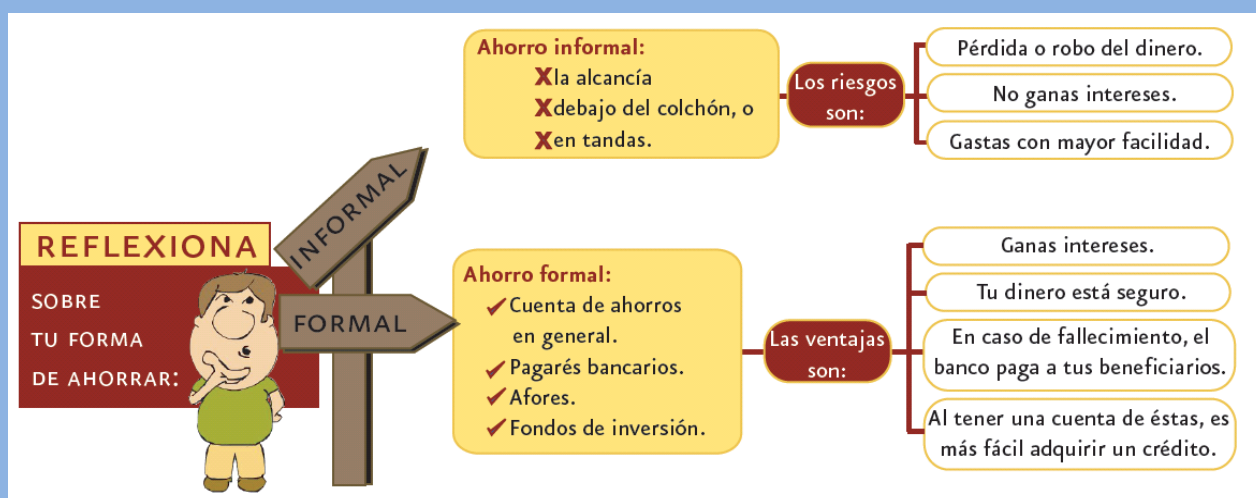


Ilustración 9. Esquema Ahorro Formal e Informal.

Fuente: CONDUCEF 2010.

Crédito o préstamo.

Definido como el intercambio entre una cantidad de dinero hoy contra la promesa de más dinero en una fecha específica en el futuro (Casolaro, Gambacorta y Guiso 2005).

Remesas

Las remesas son envíos de dinero que hacen las personas de un país a otro; puede ser, enviar dinero a su familia que se encuentra en otro país⁵⁶.

Depósitos.

Acción mediante la cual una persona física o jurídica deja en una institución financiera, para su custodia y administración, una serie de valores⁵⁷.

Lo más general son los depósitos de efectivo o cheques, donde los depósitos son un instrumento financiero que permite disponer de capital de una forma rápida..

Seguros

El seguro es un contrato entre dos partes: una asegurador (normalmente una compañía de seguros) y un asegurado, quien abona cierta cantidad de dinero (normalmente en pagos periódicos, denominado prima de seguro) a cambio de obtener una cobertura monetaria sobre un riesgo (por ejemplo, choque, muerte, pérdida de mercaderías, incendio, etc).⁵⁸

Inversiones

La inversión se refiere al empleo de un capital en algún tipo de actividad o negocio con el objetivo de incrementarlo.

⁵⁶ http://www.ime.gob.mx/agenda_migratoria/remesas.htm . Fecha e consulta 26 de Mayo del 2010

⁵⁷ <http://www.terminosfinancieros.com.ar/definicion-deposito-40>

⁵⁸ ibid

3.6 Inclusión financiera

Sin lugar a duda existen múltiples definiciones sobre los servicios financieros y la gama de productos que abarca (ahorro, crédito, remesas, depósitos, inversiones, seguros, etc.) y que cada vez se hace mas énfasis en la necesidad de ofrecer productos diversificados para necesidades diferentes y mercados objetivos distintos como es el caso del medio rural, así como también si son o no instrumentos útiles en temas como la reducción de la pobreza, estabilidad económica, inserción en la dinámica económica, etc. Sin embargo, como se expuso anteriormente los servicios financieros abarcan una amplia gama de productos financieros, mas sin embargo, es importante además de conocer que existen estos instrumentos financieros, el saber si las personas del medio rural para el caso de esta investigación tienen acceso a ellos y además si se esta en condiciones de hacer uso de ellos, para lo que es conveniente apoyarnos de un concepto nuevo llamado “Inclusión Financiera” (que abarca el uso como el acceso a servicios financieros).

El tema de la “inclusión financiera” se encuentra presente en las discusiones sobre el futuro de la regulación financiera, y se le reconoce como un componente de estabilidad financiera y socio-económica al proveer oportunidades para los que no son privilegiados económicamente⁵⁹.

De acuerdo con el Reporte de Inclusión Financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Diciembre 2009), se puede entender por inclusión financiera:

- Inclusión Financiera significa tener acceso a un conjunto de productos y servicios financieros que incluyen crédito, ahorro, seguros, sistema de pagos y pensiones, así como educación financiera y protección al consumidor.
- Acceso universal y continuo de la población a servicios financieros diversificados, adecuados y formales, así como a la posibilidad de su uso

⁵⁹ Eswar Prasad. “The Future of Financial Regulation”, Brookings Global Economic Development, G-20 Summit.

conforme a las necesidades de los usuarios para contribuir a su desarrollo y bienestar.

- Inclusión Financiera se refiere al acceso y uso de un portafolio de productos y servicios financieros que llega a la mayor parte de la población adulta con información clara y concisa para satisfacer la demanda en aumento, bajo un marco regulatorio apropiado.

La distinción entre acceso y uso de servicios financieros

Como se puede apreciar en las definiciones antes expuestas sobre la inclusión financiera todas las definiciones hacen referencia al acceso y al uso de servicios financieros, por lo tanto es conveniente definir ambos casos (CNVB, 2010):

- Por acceso a servicios financieros debemos entender la existencia de canales de provisión de servicios financieros disponibles para los diferentes segmentos de la población, a saber: sucursales, cajeros automáticos, terminales puntos de venta (TPV), corresponsales, banca móvil e internet.
- El uso de servicios financieros se refiere al estimado de la población que utiliza algún tipo de servicio financiero (depósitos, crédito, seguros, transacciones, pensiones e inversiones), es decir que materializa el acceso al sistema financiero.

En la imagen siguiente se puede distinguir entre acceso a servicios financieros y uso, donde el no uso de los servicios financiero puede ser consecuencia de una exclusión voluntario o bien involuntario donde la mismas condiciones económicas, sociales y las propias de los mercados financieros se convierten en limitantes para acceder y hacer uso de los servicios financieros.

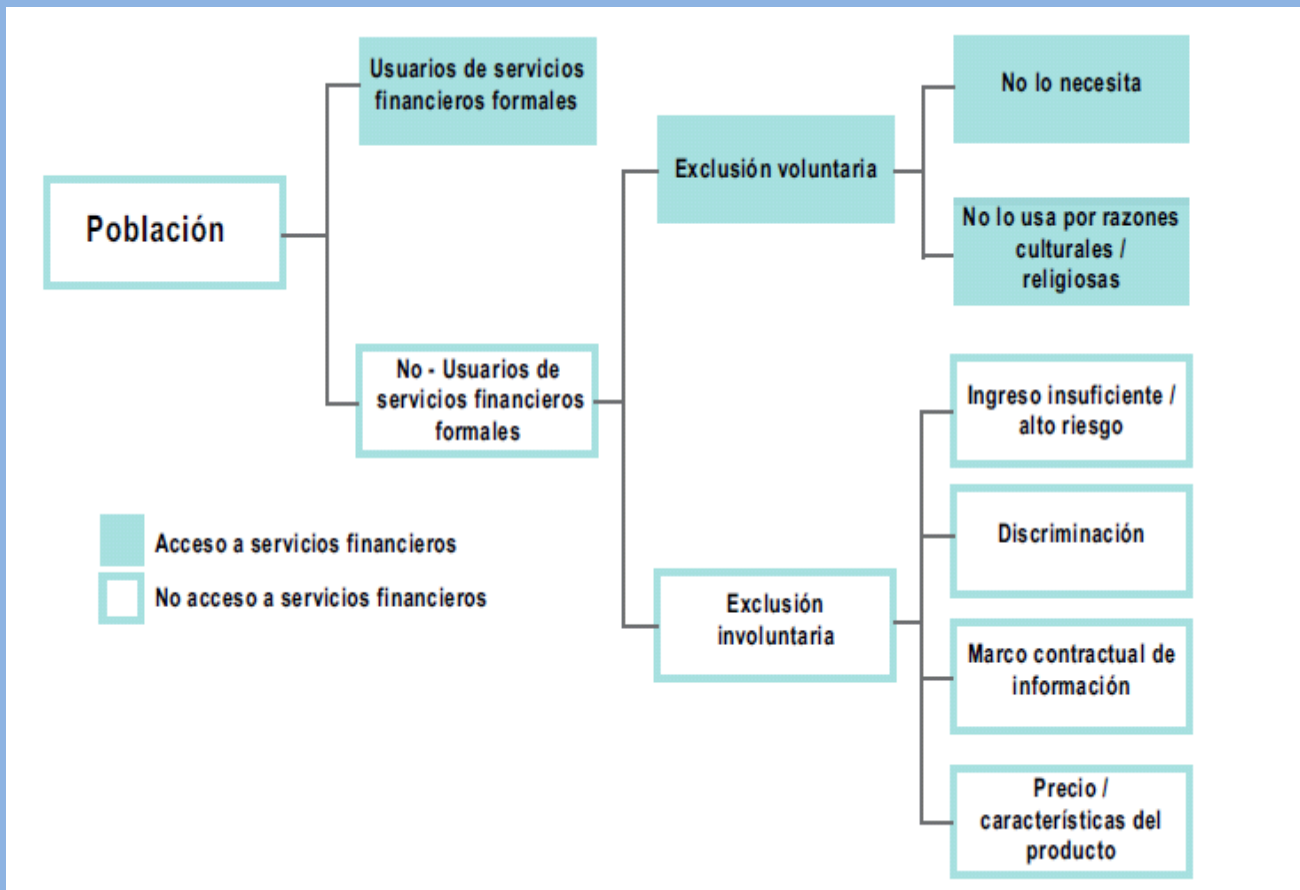


Ilustración 10. Esquema Acceso a Servicios Financieros.

Fuente: CNBV 2010

Como se puede observar en la imagen, el no acceder a servicios financieros, bien puede obedecer a decisiones propias de los usuarios, como puede ser el no requerir de estos o bien estar vinculado a razones de tipo cultural (donde la cultura y educación financiera son un factor importante a considerar). En cuanto a la exclusión involuntaria, particularmente de las familias rurales, los factores como el nivel de ingresos, la discriminación y la propias características de los productos financieros no se adaptan a ajustan a los esquemas financieros actuales y formales principalmente.

3.7 Los mercados o sectores financieros formales e informales.

Como ya menciono anteriormente, en la mayoría de las localidades rurales no existen sucursales bancarias además de que existe un escaso desarrollo de organismos de la banca social, mientras que la banca de desarrollo se enfoca a tender a aquellos estratos más desarrollados del campo y que representan un mayor potencial y rentabilidad. Dentro de los mercados financieros se ubican dos tipos de fuentes de financiamiento que son las formales y no formales o informales (a las que generalmente acude la población que no puede cubrir los requisitos de la banca formal).

Para Agénor, Haque y Montiel (1993) el término informal define las diversas formas de actividad económica que se encuentran fuera de la regulación y la formalidad del sistema económico así como del control de las instituciones oficiales.

Para la FAO el sector 'informal' se entiende o comprende por lo regular a personas privadas o a prestamistas profesionales, comerciantes, terratenientes, amigos y familiares que prestan dinero fuera de su propia actividad y no son regulados o supervisados por las autoridades monetarias nacionales⁶⁰.

De tal forma que los mercados de crédito informales, abarcan todas aquellas transacciones que involucran préstamos que no están regulados, controlados ni registrados por los órganos gubernamentales, ya que involucra a diversos tipos de individuos o intermediarios, que otorgan y reciben préstamos, como por ejemplo, tandas, prestamistas, comerciantes, parientes y amigos⁶¹.

Las relaciones financieras informales se dan generalmente en un ambiente de relaciones ya existentes entre los involucrados (ya que generalmente estos se conocen y ya existe algún tipo de relación) y a la vez son muy heterogéneos ya que puede incluir desde los parientes, los amigos o incluso los comerciantes o transportistas de la

⁶⁰ FAO. Servicios Financieros Rurales. <http://www.fao.org/docrep/005/y2006s/y2006s0c.htm>

⁶¹ *Ibíd*em

zona. Esta heterogeneidad de prestamistas propicia las condiciones necesarias para acceder a una amplia gama de opciones en cuanto a los créditos que otorgan, lo que hace pensar que esta situación a su vez va a generar diversos segmentos del mercado de crédito rural dependiendo de quién sea la fuente que otorgue el crédito. Sobre esta segmentación del mercado informal de créditos, algunos autores como Hoff y Stiglitz (1993) enfocaron sus trabajos a la existencia de segmentación por regiones, mientras autores como Feder (1993) se enfocan a estudiar la segmentación por fuentes.

Aunado a lo anterior se debe diferenciar entre ambos sectores. Para el caso de esta investigación se va a entender por sector 'formal', a aquel que está integrado por instituciones bancarias y no bancarias, que proporciona servicios de intermediación entre los depositantes (o el gobierno) y los prestatarios; puesto que deben cumplir la legislación bancaria y que están debidamente reguladas y supervisadas⁶².

Por otro lado, cuando se habla del sector financiero informal, generalmente se piensa que existe o surge como resultado de la incapacidad o desinterés del sector formal por satisfacer la demanda de sectores como el rural al no representar un mercado redituable o atractivo. Sin embargo, Woodruff (2001) afirma que la "...existencia de dos sectores o fuentes de financiamiento se debe a que los individuos promueven el desarrollo de las instituciones informales cuando las formales son inexistentes o ineficientes".

Sin embargo, lo que resulta evidente según Mansell (1995) es que desde el punto de vista de los pobres existen dos sistemas financieros: formal e informal. Donde la existencia de ambos sectores no significa que estén trabajando por separado e independientemente cada uno, y así lo explican los estudios de Schrader (1996) donde manifiesta que "...el sector informal no suministra préstamos solo a aquellos que no pueden acceder al mercado formal, sino que en muchos casos la gente utiliza ambas fuentes de financiamiento de manera paralela, de tal forma que ambos sectores se complementan entre sí". Las ideas de Schrader se complementan o coinciden de

⁶² *Ibíd*em

alguna forma con Alvarado (2001), ya que él hace mención a que muchos de los prestamistas informales consiguen parte de sus fondos de fuentes formales, por lo que, se complementan o en su caso se sustituyen ambos sectores (formal e informal).

No obstante, Olivares (2004) argumenta que el financiamiento informal es el resultado de la alta demanda que existe por acceder a los servicios financieros por parte de los sectores de bajos ingresos (pequeños productores agrícolas), aún no satisfecho formalmente; y de la presencia de imperfecciones en los mercados, como es la asimetría de la información (se profundizara en esta teoría más adelante).

Otras diferencias importantes entre ambos sectores están referidas a los requisitos y los montos. Así, de un lado, los prestamistas formales suelen exigir una gran cantidad de requisitos para otorgar un crédito, pero también suelen entregar montos bastante mayores que los informales; no sólo por su mayor disponibilidad de recursos, sino también por su menor riesgo, dados los exigentes requisitos y el hecho de contar, en casi todos los casos, con garantías reales que protegen sus recursos. Por su parte, los prestamistas informales tienden a ser mucho más flexibles en la exigencia de garantías y basan su evaluación y decisión acerca del cliente en función de la información que tienen, información que es mas confiable y segura ya que existen vínculos que facilitan el acceso y confiabilidad por la estrecha relación que existe entre los prospectos de cliente y el prestamista que generalmente es una persona de la misma comunidad (el manejo de información sobre sus clientes es uno de sus mayores activos, como puede verse en Trivelli 1999).

3.8 Microfinanzas y finanzas rurales.

Las microfinanzas llegaron al mercado a principios de los años setenta, ofreciendo una metodología que prometía alcanzar a los más pobres, principalmente del sector rural, en cantidad suficiente y con la certeza de que pagarían sus créditos (Yunus, 1997).

En relación al tema de las microfinanzas, y a diferencia de otras teorías o metodologías, es aun un tema que causa novedad, incluso para los economistas Esquivel y Hernández (2006), por lo que es importante y llama la atención el siguiente comentario:

“Dentro de la teoría económica, las microfinanzas no ocupan aún su propio espacio. Se les considera un subtema o un conjunto abigarrado de temas; en el mejor de los casos, un eclecticismo que no alcanza el status de teoría”.

Esquivel y Hernández, 2006.

Sin lugar a duda el tema sobre microfinanzas actualmente se oferta en diversos cursos profesionales que se enfocan únicamente como una extensión de la teoría macroeconómica, y no como una teoría pura e individual, y en el escenario más pesimista no se considera ni como teoría⁶³, mas sin embargo, Lucano Urioste (2001) expone el siguiente comentario respecto a las Microfinanzas: “tanto por su impacto socioeconómico como por su viabilidad financiera, las microfinanzas han dejado de ser un movimiento alternativo para convertirse progresivamente en una de las más importantes actividades económicas de Latinoamérica”.

En Noviembre de 1998 la Asamblea General de la ONU lanzó una convocatoria a todos los países integrantes para promover el microcrédito y las microfinanzas como un medio de inclusión al desarrollo y proclamó el año 2005 como el Año Internacional del Microcrédito.

Para delimitar el concepto de microfinanzas encontramos distintas orientaciones. Según Garson (1996), las microfinanzas definen la intermediación financiera a nivel local. Incluye no sólo crédito sino también depósitos, ahorros y otras formas de servicios financieros. Es un diseño local, basado en instituciones locales que captan recursos y a su vez los reasignan, pero no hace una distinción entre instituciones o estructuras formales e informales, sino que hace referencia al espacio para definir las,

⁶³ Ibid.

es decir, el enfoque de las microfinanzas va más allá del tradicional enfoque que diferencia entre sectores financieros formales e informales. Garson no concibe a las instituciones bajo un punto de vista legal (su naturaleza), sino las visualiza bajo el punto de vista del papel que estas pueden desempeñar en el proceso de intermediación financiera que incluye instituciones formales e informales a nivel local.

Sin embargo, para Gulli (1999) microfinanzas es la palabra usada para hacer referencia a servicios financieros en pequeña escala en general, tanto de crédito como de ahorro. Por su parte, Schreiner (1999) no incide en la cuantía, sino en los destinatarios, y define las microfinanzas como los esfuerzos para mejorar el acceso a servicios de ahorro y crédito a personas de baja renta y bajo patrimonio.

Los tres autores derivan al Microcrédito como parte de las microfinanzas, donde este termino se usa principalmente para hacer referencia únicamente a crédito.

Otra definición de Clark y Kays (1995) microcrédito afirma que es un préstamo muy pequeño ofrecido, no a personas pobres, sino a una microempresa.

De acuerdo con la Cumbre de Microcrédito, celebrada en Washington en Febrero de 1997, con la participación de gobiernos, organismos multilaterales, Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo (ONGD) y representantes empresariales, la definición del mismo es la siguiente: se trata de programas que proporcionan pequeños préstamos a personas muy pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. Esta definición se centra en los receptores del crédito, en la línea de Schreiner.

Robinson (2004) afirma que las microfinanzas son los servicios financieros en pequeña escala -principalmente crédito y ahorro otorgados a personas que se dedican a la agricultura, pesca y ganadería, que manejan pequeñas empresas o microempresas; personas que proporcionan servicios, que trabajan por un sueldo o a comisión; que obtienen sus ingresos rentando sus parcelas de tierra, vehículos, animales de labranza

o maquinaria y herramientas a otros individuos o grupos a nivel local, ya sea rural o urbano, en los países en vías de desarrollo.

Por otra parte, Valdez e Hidalgo (2004) afirman que con anterioridad las microfinanzas eran consideradas como créditos pequeños a la población marginada con la finalidad de combatir la pobreza, pero en la actualidad esta definición es obsoleta, ya que representan diversos servicios ligados a las telecomunicaciones, la educación y la salud. Es cierto que la meta primordial sigue siendo combatir la pobreza, pero ahora representan un instrumento de desarrollo económico que permite a la gente emprender un negocio, de tal manera que son incubadoras de actitudes empresariales.

Díaz (2005) afirma que el microcrédito y las microfinanzas han sido declarados uno de los instrumentos más eficaces para erradicar la pobreza. A su vez, no los considera como pequeños créditos, sino créditos y servicios financieros a los más pequeños (emprendedores).

De acuerdo a los diversos autores, es una realidad que las microfinanzas están tomando mucha fuerza y son estas instituciones las que se visualizan como opción para atender al sector rural.

3.9 Teoría del financiamiento basada en la oferta

La Teoría del financiamiento basada en la oferta forma parte del modelo tradicional de oferta bancaria. Esta teoría se refiere a la premisa de ofrecer préstamos antes de que surja la demanda de crédito, con la finalidad de fomentar el crecimiento económico.

Esta teoría se originó en los años '40 y '50, en el contexto del desarrollo de países emergentes después de la Segunda Guerra Mundial.

Este modelo, se enfocaba a la forma en que funcionaba el mercado de crédito rural en México, es decir, que ante la falta de financiamiento por parte de los bancos comerciales, surgió la oferta de crédito subsidiado por parte de la banca de desarrollo.

Esto permitió incrementar la oferta de recursos, bajando las tasas de interés, de tal forma que permitía a los acreditados contar con financiamiento barato y abundante (con tasas de interés bajas que facilitaban el acceso al financiamiento).

Lo que trajo consigo un gran problema ya que no se cobraba una tasa de interés que permitiera cubrir los costos y tampoco se realizaban estrategias eficientes de cobro (a fin de recuperar los recursos otorgados). Por ello, mediante este esquema se incurrió en pérdidas que eran cubiertas con recursos fiscales hasta que la estrategia fue insostenible. Es decir, la teoría financiera basada en la oferta y los programas de crédito subsidiado han constituido una importante restricción al desarrollo de estas instituciones microfinancieras.

3.10 Teoría de la información asimétrica.

En la actualidad, el acceso a la información o bien la disponibilidad de la misma por parte de los diversos actores económicos, se ha convertido en una forma de tratar explicar o entender el funcionamiento de los mercados de bienes y servicios (Chablé 2006).

Stigler (1961) resalta que la información económica no es un bien libre en los mercados de bienes y servicios como suponía el planteamiento clásico de microeconomía, sino mas bien es considerado es un recurso escaso y costoso (en cuanto tiempo y dinero) que en ocasiones es de difícil acceso lo cual dificulta obtenerla por los demandantes.

La información juega un papel importante, de ahí, que surge la teoría de la información asimétrica.

Autores como Mirrlees (1971 y 1973), M Spence (1973), Akerlof (1970), y Stiglitz (1981)., abundaron sobre el tema de la asimetría de la información en los mercados de bienes y servicios incluyendo los financieros, dichos autores coinciden en el hecho de que el tema sobre la Asimetría de la Información es demasiado complejo y difícil de interpretar para los usuarios no especialistas, de tal forma que la disponibilidad de

información afecta de manera significativa el proceso de la adquisición de productos y servicios adecuados de buena calidad y precio.

La teoría de la información asimétrica se refiere a la forma en que se desarrollan ciertos tipos de procesos económicos entre las dos partes que intervienen. Para Akerlof (1970) la información asimétrica se refiere a cuando alguno de los actores cuentan o tienen disponible más y mejor información que otro, es decir, cuando un comprador y un vendedor tienen información diferente sobre una misma transacción. Esta situación genera que los mercados no funcionen de manera adecuada como en los modelos tradicionales, de tal forma que es necesario generar incentivos e instrumentos adicionales, como: normas, garantías, contratos, regulaciones, información pública, marcas con reputación, buena intermediación, con la finalidad de los actores se encuentren en igualdad de circunstancias.

Algunas investigaciones han destacado que la información asimétrica caracteriza a muchos mercados⁶⁴, se cree que ese problema se extiende particularmente sobre los mercados financieros, dada su mayor intensidad en información.

La información asimétrica se origina por varios motivos, como puede ser el que exista una fuerte relación entre la calidad y el precio de los bienes, el crédito y la tasa de interés, la productividad del trabajo y la tasa de salario real, por mencionar algunos.

Por otra parte, la selección adversa, el riesgo moral, son algunos de los problemas relacionados con la información asimétrica, estos elementos conducen a que los mercados financieros presenten ineficiencias e inestabilidad. La selección adversa hace referencia a que en los mercados financieros, los prestamistas frecuentemente obtienen conocimiento incompleto o limitado de la solvencia o calidad crediticia de los prestatarios (los prestamistas locales están en condiciones de obtener información mas completa y exacta que las instituciones formales). Se considera que los prestamistas

⁶⁴ Por ejemplo, los mercados de autos usados (Akerlof, 1970); el mercado de trabajo (Azariadis, 1975 y Baily, 1974); los costos de recolección de información (Grossman y Stiglitz, 1980).

no tienen la capacidad suficiente para evaluar completamente la calidad crediticia de cada prestatario.

Por su parte, Keynes (1978) hace referencia al riesgo moral como uno de los problemas relacionados con la información imperfecta, se refirió al riesgo moral como uno de los factores que inciden en lo que denominó riesgo-inversión. En los mercados financieros, cuando la información es asimétrica, un prestamista puede ser incapaz de observar si un prestatario invertirá en un proyecto riesgoso o no, y si el prestatario no está condicionado o sujeto a ciertas obligaciones o garantías que tenga como resultado una inversión excesiva en proyectos riesgosos.

La información asimétrica altera el funcionamiento eficiente de los mercados de crédito, y propiciando como medida de protección que los acreedores limiten o cierren el otorgamiento de créditos, lo que origina el racionamiento de crédito (Esquivel y Hernández, 2007).

Para el caso de esta investigación, la información asimétrica y particularmente la selección adversa y del riesgo moral, juega un papel importante ya que para el caso de los mercados financieros rurales es evidente que los prestamistas locales tienen mayor acceso y conocimiento sobre los prospectos a clientes al estar algunos de estos actores (prestamistas) insertos en las mismas zonas rurales (al ser el familiar, el vecino o el tendero de la comunidad por dar un ejemplo) lo que les permite hacer una selección mas confiable sobre los prospectos a atender y por lo mismo el riesgo es menor, a diferencia de las instituciones bancarias formales, donde el grado de acceso y confiabilidad de la información es menor.

3.11 Teoría General del Empleo, El Interés y el Dinero.

La esencia de la teoría de Keynes, consistió en tomar el ahorro como el eje de la dificultad del sistema y en afirmar que no había nada automático en el mecanismo del mercado que mantuviese a la economía en empleo total.

Economistas como David Ricardo y otros economistas se habían burlado de la idea de Thomas Robert Malthus de que el ahorro podía conducir a atascamientos generales. Para ello era evidente que los atascamientos no podían ser causados por el ahorro, porque ahorrar significa invertir; es decir, significa que el dinero que uno no había gastado en consumo para sí mismo lo gastaba en nuevos activos físicos para su fábrica.

El pensamiento económico tradicional había atribuido siempre (Malthus) una gran importancia a la tendencia automática del mercado para resolver todos los problemas. No había problema económico que el mercado no fuera capaz de resolver si se le dejaba actuar por sí solo. Keynes intentó demostrar que no había nada de automático en el funcionamiento del mercado (particularmente en el mecanismo del ahorro-inversión).

Para comprender el pensamiento de Keynes acerca de la manera como el ahorro puede causar dificultades, tenemos que comprender cómo se determina el bienestar de una nación. La prosperidad nacional depende esencialmente de la fluidez del dinero que pasan de mano en mano. Con cada compra que hacemos, transferimos una parte de nuestro dinero al bolsillo de otra persona. De un modo semejante, cada moneda de nuestro dinero, ya sea de salarios, beneficios o intereses, se deriva en definitiva del dinero que ha gastado alguna otra persona.

Visto desde esta perspectiva, es evidente que si guardáramos el dinero constantemente, romperíamos la corriente circular del dinero. Al actuar de esa manera congelaríamos una parte del dinero que se nos entrega y devolveríamos a la sociedad menos de lo que esta nos da. Por supuesto, nuestro dinero no lo guardamos en el hogar, sino que lo colocamos en bancos o en acciones, de donde pueden ser sacados por la empresa para fines de inversión, reintroduciéndolos así en la corriente del dinero.

Obsérvese, sin embargo, que en este mecanismo de ahorro-inversión no hay nada de automático, y las empresas no utilizan necesariamente, todos los ahorros potenciales en inversiones. Una importante diferencia histórica entre la época de Malthus y la de

Keynes es que a principios del siglo XIX el ahorro y la inversión los hacía casi siempre la misma persona; como decía Ricardo, el pequeño hombre de negocios que ahorraba, lo hacía para comprar más equipo. Pero en el siglo XX el ahorro y la inversión los hacen con frecuencia personas diferentes, tales como los padres de familia y los directivos de las sociedades anónimas, respectivamente. La idea de que el mecanismo ahorro-inversión no funcionaba con tanta suavidad como creían Ricardo y la ciencia económica tradicional fue lanzada por primera vez por Keynes en su libro Teoría general del empleo, el interés y el dinero. Para Keynes la redacción de esta obra representó “una lucha para escapar” de las viejas ideas, y lo mismo representó para sus lectores en aquel tiempo. Pero, vista retrospectivamente, la lucha fue continua y la Teoría general no fue sino su conclusión triunfal. Keynes mismo se daba perfecta cuenta de la novedad de su intento, y lo creía en fuerte contraste con lo que consideraba el principal objeto de los economistas clásicos. La economía política clásica - alega Keynes - se ocupó de la distribución del producto social más que de su cuantía. En otras palabras, el clasicismo trataba de explicar los determinantes de las participaciones relativas en el ingreso nacional de los diversos factores de la producción, y no las fuerzas que determinan el nivel de dicho ingreso (que también puede llamarse nivel de ocupación o de actividad económica en general). El supuesto implícito del sistema clásico es que el sistema económico tiende espontáneamente a producir una ocupación plena de los recursos de que dispone. La teoría de Keynes se basa en la negación de ese supuesto. Los clásicos ignoraron virtualmente el problema de la crisis, tampoco analizaron específicamente la posibilidad de que hubiera diferentes niveles de actividad económica con la misma cantidad de recursos.

CAPÍTULO IV

Metodología

4.1 Enfoque de investigación.

La presente investigación responde a un enfoque Mixto predominantemente Cuantitativo, complementándose con aspectos cualitativos.

El enfoque cualitativo permite obtener descripciones detalladas de situaciones, eventos, personas, interacciones y comportamientos que son observables. Incorpora lo que los participantes dicen, sus experiencias, actitudes, creencias, pensamientos y reflexiones tal como son expresadas por ellos mismos.

Mientras que el enfoque cuantitativo facilita medir características o variables que pueden tomar valores numéricos además de la utilizan las técnicas experimentales aleatorias o estudios de muestra.

4.2 Diseño de la investigación.

Con el propósito de responder las preguntas de investigación planteadas, cumplir con los objetivos de la investigación y obtener la información deseada, se decidió trabajar con un diseño no experimental de tipo transeccional o transversal.

Los diseños no experimentales corresponden a estudios donde no se manipulan las variables en el transcurso del trabajo, a su vez que los fenómenos son observados en su ambiente natural para posteriormente analizarlos.

Los diseños no experimentales de tipo Transeccional son aquellos que recolectan datos en un momento del tiempo determinado (Hernández, 2006).

4.3 Alcance de la investigación.

La presente investigación se consideró como un estudio descriptivo, puesto que busca especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a análisis.

Con un la alcance descriptivo, se puede medir, evaluar y recolectar datos sobre diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar.

4.4 Población objeto de estudio

Como se deduce desde los objetivos de esta investigación, la población objeto está determinada por la población rural, en particular se trata del análisis de aquella población de la comunidad de Xalacapan, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla, con las características especificadas en los apartados Marco de referencia (“Municipio de Zacapoaxtla” y “el sector rural en México”). Tomando como unidad de estudio a la unidad familiar, a través un instrumento de recolección de datos previamente diseñado y probado, lo cual requirió de una revisión bibliográfica a fin de definir el marco teórico y el contexto de la investigación (que permitió caracterizar a la población rural y el contexto del mercado de servicios financieros).

4.5 Instrumentos metodológicos.

Los instrumentos que se emplearon para la recolección de información de la presente investigación fueron los que mejor se adaptaron a las necesidades y requerimientos del trabajo. Los instrumentos se definieron con la finalidad de tener claro en qué consisten y cuál es la importancia de los mismos en la recolección e interacción con el entorno u objeto de estudio.

Los instrumentos empleados que dieron sustento son los siguientes:

Sin lugar a duda, la observación⁶⁵ fue muy útil para el trabajo de campo de esta investigación (desde los primeros acercamientos a la comunidad de trabajo: Xalacapan) ya que represento una técnica importante para la recopilación e identificación de información, características propias del lugar, de la población y de las variables de su entorno natural (físico, social, político y cultural) que sirvieron de base para los lineamientos a seguir en el transcurso del trabajo de campo.

Este instrumento se empleó durante los recorridos de campo y en el momento de la aplicación de las encuestas, de tal forma que se fueron incorporando notas u observaciones (sobre las condiciones de vida de las personas) que servirían para complementar la información obtenida en los cuestionarios.

Otro instrumento que se utilizó es el cuestionario, mismo que se entiende como una herramienta base de apoyo, ya que se compone de un conjunto de interrogantes plasmadas de manera coherente en un documento que ha de servir de guía para un proceso de obtención de información de la población a analizar.

El cuestionario (la encuesta es el método a usar y el cuestionario el instrumento para la recolección de información) es el principal instrumento para la recopilación de información de este trabajo; consiste en un cuestionario prediseñado, compuesto por una combinación de preguntas abiertas y cerradas por así convenir al estudio. Se usaron preguntas abiertas ya que estas permiten que el encuestado exprese actitudes, opiniones y responden con sus propias palabras, de tal forma que no se limiten las posibles respuestas y se obtiene información más profunda.

El cuestionario se estructuró de manera sencilla en 8 secciones: Datos generales, dinámica económica (actividades agrícolas, actividades ganaderas y de servicios, necesidades de servicios financieros, ahorro, crédito, depósitos y retiros, remesas y cultura financiera. Cada sección se ordenó en función a los objetivos y a las variables

⁶⁵ La observación la podemos definir como un proceso de atención voluntaria, intencional u organizada hacia un objeto, situación u acción en un contexto determinado. Permite llevar a cabo un registro sistemático, válido y confiable de comportamientos o conductas manifiestas (Martinic, 1992).

que se busca analizar y dar respuesta con la finalidad de obtener mayor confianza en la obtención de la información.

Las variables a evaluar se determinaron en función a las preguntas de investigación, así como, a las hipótesis y finalmente se busco que respondieran a los objetivos que se plantearon al inicio del trabajo (ver anexo 1).

4.6 Prueba piloto.

Una vez diseñado el cuestionario y, con la finalidad de obtener una encuesta de calidad, se llevo a cabo una prueba piloto del mismo. Dicha prueba tuvo el objetivo de probar la efectividad del instrumento y evaluar su confiabilidad para la obtención de datos.

La prueba piloto se aplicó a 15 personas y se evaluaron principalmente los siguientes aspectos:

1. Verificar si el cuestionario responde a los objetivos del estudio
 - i. La comprensión de los términos empleados por parte de la población objetivo.
2. La complejidad de las preguntas.
3. La secuencia y orden de las preguntas.
4. La formulación de las preguntas.
5. La extensión del cuestionario.
6. La fluidez del cuestionario.

La aplicación de dicha prueba permitió hacer los ajustes y modificaciones que así requería el instrumento (cuestionario), teniendo como resultado un instrumento sencillo que cumple con las necesidades y características del trabajo, pero que a su vez responda tanto a las preguntas y objetivos de esta investigación y, por tanto, atendiera a cada una de las variables definidas/de interés para su análisis. Sumado a lo anterior,

y paralelo al diseño y prueba del cuestionario, también se construyó la base de datos (misma que fue evaluada como parte de la prueba piloto) con ayuda del programa estadístico Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), mismo que permitiría procesar la información obtenida de dicho instrumento, además de que garantizaría y facilitaría la etapa correspondiente al procesamiento de la información para su respectivo análisis.

4.7 Tamaño de muestra.

El diseño de la muestra fue una etapa esencial para el trabajo de campo y en general para este trabajo de investigación.

Para definir la muestra (seleccionar a las familias que formarían parte de la muestra) con la que se trabajó se hizo uso del método de Muestreo Simple Aleatorio (MSA), el cual consiste en extraer todos los individuos al azar de una lista (marco de la muestra⁶⁶) y donde todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser incluidos en la muestra.

Para poder hacer uso del MSA se requería tener un listado de la población, para ello, se acudió al centro de salud de la comunidad de Xalacapan y verificar si se contaba con esta información, cabe señalar, que el centro de salud no cuenta con una base de datos como tal, sin embargo, se tuvo acceso a los expedientes médicos (que se manejan por familia), lo cual, permitió elaborar un base de datos, retomando el folio (001 al 1085 familias) por expediente que ya estaba asignado por el centro de salud como medida de control interno.

La base de datos que contiene la siguiente información: la sección a la que pertenecen (dado que la comunidad es grande en extensión territorial la población se encuentra

⁶⁶ El marco de muestreo es el conjunto de las unidades de muestreo que constituyen una población. En este caso se utilizó un marco lista, el cual consiste, una lista depurada (sin traslapes o duplicaciones) que permite identificar a cada unidad de muestreo.

distribuida dentro de 4 secciones), nombre de la familia y el nombre del jefe o jefa de familia según correspondiera, sexo, edad, escolaridad, estado civil.

Una vez que fue estructurada la base de datos se empleó esta lista de las familias proporcionada por el centro de salud y se procedió a seleccionar una muestra preliminar (n') de 30 observaciones (es decir, 30 familias a encuestar inicialmente) como un primer paso para determinar el tamaño con MSA para ello se aplicó el sistema de elección aleatoria *sin reemplazo*.

Aplicadas las primeras 30 encuestas a las familias seleccionadas y en función a los pasos a seguir y retomando los parámetros que establece el método de MSA se procedió a determinar los siguientes aspectos:

1. Calcular el promedio de la muestra (n'), la desviación estándar (S_n'), la varianza ($S^2 n'$) y el coeficiente de variación ($CV n'$).
2. Calcular el tamaño de la muestra definitiva, n , para una precisión (d) = 8% y una confianza de 95% (equivalente a un valor de $Z= 1.96$).

Para poder determinar los parámetros antes mencionados y definir el tamaño de muestra definitivo que se usó en el presente trabajo a través del método de MSA, se retomó la información obtenida de las primeras encuestas aplicadas (muestra preliminar de 30 observaciones) tomando como referencia (variable a evaluar) el ingreso mensual por familia. De esta forma con un universo de 1085 familias y de acuerdo con la información obtenida de la muestra preliminar se obtuvieron los siguientes datos:

Tabla 6 Datos de la Muestra preliminar.

Concepto	Monto
Ingreso promedio	\$452.83
Desviación estándar	214.95
Varianza	46206.35
Coefficiente de variación	.47

Fuente: Elaboración propia con datos de la Muestra.

Para la obtención de los valores obtenidos en la tabla 6 se considero un nivel de precisión⁶⁷ del 8 % y un nivel de confianza⁶⁸ del 95%, dando como resultado un tamaño de muestra definitivo de 120 observaciones, es decir, la aplicación de 120 cuestionarios a las familias de la comunidad de Xalacapan previamente seleccionados con MSA.

4.8 Aplicación de cuestionarios.

Una vez determinado el tamaño de muestra definitivo, se procedió a la aplicación de las 120 encuestas.

Para la aplicación de las encuestas se recurrió a la base de datos (recordando que parte de los datos que integran la base hacen referencia a que sección pertenece cada familia) que se elaboro en el centro de salud y una vez seleccionados las familias a encuestar en función al MSA, se procedió a ordenar a las familias seleccionadas por sección (la comunidad está dividida en 4 secciones), cabe señalar que esta estrategia

⁶⁷ Se entiende como la máxima diferencia que se está dispuesto a aceptar entre el valor estimado y el valor verdadero.

⁶⁸ El nivel de confianza es la probabilidad de que el intervalo de confianza calculado contenga al verdadero valor del parámetro. El nivel de confianza de 95% equivalente a un valor de $Z= 1.96$

se tomo con la finalidad de facilitar el trabajo dado que resultaba muy complejo y tardado el trasladarse de una sección a otra dadas las distancias entre estas.

De esta forma resulto más sencillo ir abarcando sección por sección y ubicar a las familias con el apoyo de los encuestados previamente.

Por otra parte, resulta fundamental señalar que la aplicación de los encuestas se llevo a cabo considerando la disposición de tiempo y la voluntad de las personas por participar en este proceso, dado que algunas ocasiones y dada la naturaleza de sus propias actividades resultaba muy complejo el poder llevar a cabo este proceso, sin embargo, se procuro en la medida lo posible obtener información útil para el estudio.

4.9 Procesamiento y análisis de datos.

Como ya se menciona anteriormente, la elaboración del instrumento (cuestionario) y de la base de datos en el programa SPSS se llevaron a cabo de forma paralela, mismos que fueron evaluados previamente, es decir, durante el proceso de aplicación de las encuestas, ya se contaba con la base lista para vaciar y procesar la información vertida de los cuestionarios.

La base de datos se elaboró tomando como guía la secuencia de preguntas y el orden por sección como estaba integrado el cuestionario.

Por otra parte, se capturaron y procesaron en el programa de SPSS 128 cuestionarios, retomando que la muestra definitiva era de 120 observaciones y se analizaron 145 variables.

CAPÍTULO V

Resultados

En este apartado, se analizan y exponen los resultados de la información obtenida en campo, a través de los diferentes instrumentos empleados descritos en la sección de “Instrumentos metodológicos”. Los temas que se abordan, obedecen a la secuencia, orden y estructura que resulta del *anexo 1*, el cual, a su vez, responde a las preguntas y objetivos de investigación.

A efecto de facilitar el proceso metodológico, se abordan 4 ejes de investigación que comprenden: datos generales (perfil de la población), dinámica económica, necesidades de servicios financieros y cultura financiera.

5.1 Datos generales de la muestra

Una variable determinante para la estratificación y el análisis de la población usuaria de servicios financieros, es la edad promedio y los rangos de edad asociados a prácticas determinadas. La muestra encuestada de la comunidad de Xalacapan arroja una edad promedio de 43 años de edad, lo cual indica que la población es relativamente joven y ubicada en el rango de edad más productivo. Sin embargo, el estudio comprende personas que van desde los 18 hasta los 88 años de edad, dato que resulta interesante, ya que indica que en la comunidad se caracteriza por tener habitantes bastante longevos, que aun están insertos o participan en la dinámica familiar, comunal y económica.

Respecto a la variable sexo, se observa una participación más equitativa entre hombres y mujeres, siendo un poco mayor la participación femenina con un 54%, respecto 46% de participación por parte de los hombres.

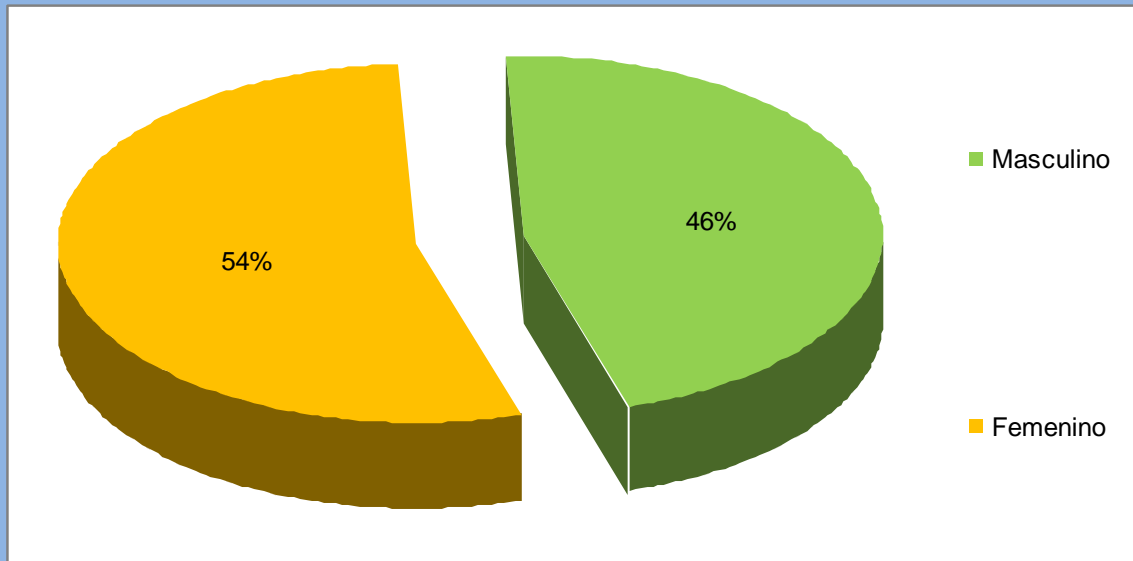


Gráfico 6 Distribución por sexo

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Los encuestados poseen una escolaridad promedio de 5 años de estudio, lo cual equivale a 5° año de primaria. Sin embargo, es importante señalar que el 13% no cuenta con estudios, en tanto que el 34% sólo concluyó el nivel de primaria. El máximo nivel de escolaridad observado es hasta el grado de preparatoria (12 años de estudio), pero con una mínima participación del 2%.



Ilustración 11. Niñez de la Comunidad de Xalacapan.

El estado civil que predomina en los encuestados es el de “casados” con una participación del 42%, no obstante, cabe mencionar que una proporción (38%) considerable ha optado por el régimen de “unión libre”, principalmente los jóvenes.

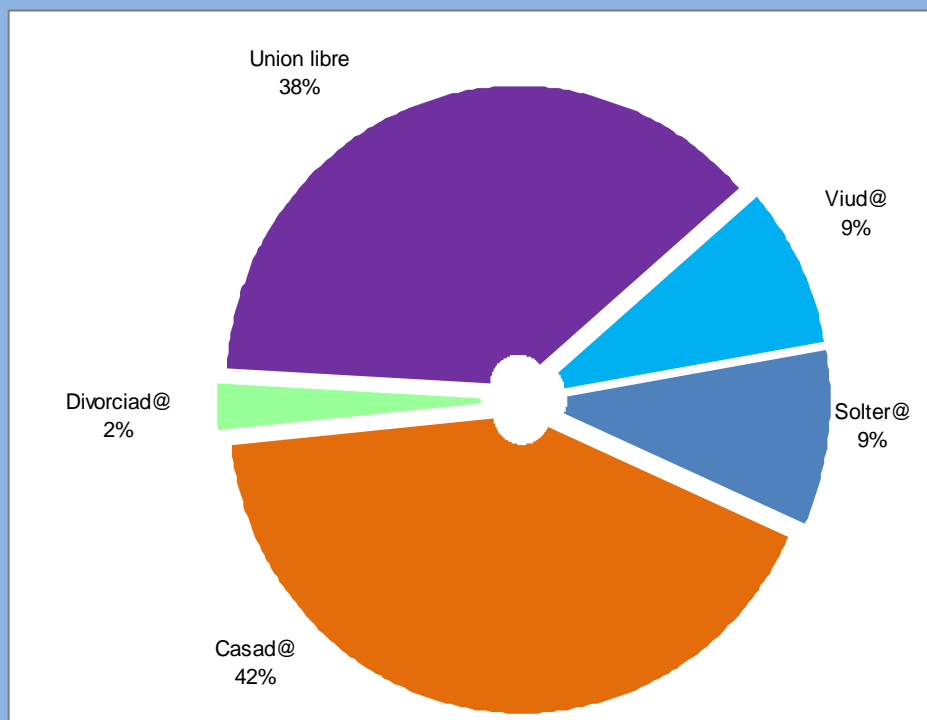


Gráfico 7. Estado Civil Predominante.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Por su origen, Xalacapan es una comunidad indígena, cuya población practica de forma cotidiana el habla del idioma náhuatl en un 86% para comunicarse entre sí.

Por otra parte, también se analizó como variable, las actividades productivas a las que se dedica la población de Xalacapan para la obtención de ingresos. De acuerdo a los resultados de la investigación casi la mitad (52%) de los entrevistados se ocupa en labores propias del hogar (amas de casa), las cuales, a pesar de su trascendencia al interior de cada familia, no son valoradas como actividad productiva y, mucho menos, remunerada. Este indicador obedece a la propia estructura por sexo (54% mujeres) de la encuesta, indicador que refleja también la relación que tradicional y culturalmente existe por parte de este estrato y la atención de las labores domésticas, con sus

múltiples implicaciones de carácter de desigualdad de género. Para efectos de la identificación de las actividades productivas que constituyen el sustento, de las familias rurales, solo se han considerado las que la propia población identifica como fuentes de ingresos. Al respecto, las actividades agrícolas siguen teniendo importancia significativa en la ocupación e ingreso familiar para el 37% las familias, al que se suma una quinta parte (20%) que se ocupa y sustenta el ingreso en labores agropecuarias (jornaleros). En tanto que las actividades comerciales, trabajos de oficio y/o de servicios, se colocan como importantes alternativas de ocupación e ingreso.

Aunado a lo anterior, más de mitad (59%) manifestó tener un trabajo permanente o fijo, mientras que el 41% solo cuenta con un trabajo temporal. A su vez, el 17% de la muestra indicó tener una actividad complementaria a su trabajo como una alternativa para completar los ingresos familiares, dado que en más de tres cuartas (76%) partes de los hogares, el ingreso proviene de una sola persona y su actividad productiva primaria resulta insuficiente para atender las necesidades de la familia.

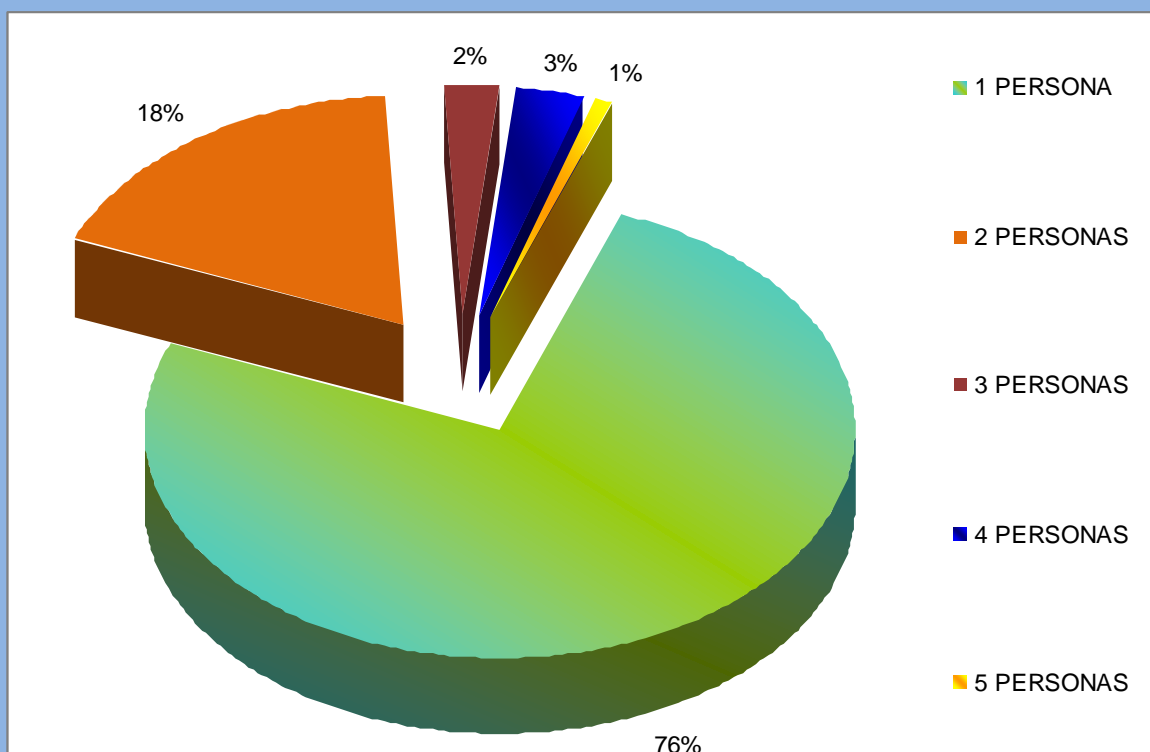


Gráfico 8. Concentración del Ingreso de la Población.
Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

En cuanto al ingreso se puede observar que existe una discrepancia entre los ingresos que perciben los encuestados, se tiene un ingreso promedio de \$472.52 semanal, donde el ingreso mínimo es de \$50.00 y el máximo es de \$4,000.00, cabe señalar que solo una persona de la muestra manifestó tener ingresos por \$4,000.00, en promedio el sexo masculino percibe ingresos por \$482.36, mientras que el sexo femenino percibe un promedio \$464.26.

Por otra parte, y ante la necesidad de la población de buscar oportunidades de trabajo, cabe señalar que 21% de los encuestados manifestó tener familiares que se encuentran trabajando fuera de la comunidad. De las personas que laboran fuera de su comunidad de origen el 31 % labora a nivel interno, es decir en alguno de los estados de la Republica Mexicana, mientras que el 69% está desempeñando trabajos en Estados Unidos como emigrante.

Generalmente las familias del medio rural se caracterizan por ser numerosas y para el caso de este estudio no es la excepción, ya que podemos encontrar familias que se forman hasta por 15 integrantes entre los padres, los hijos y abuelos en algunos casos y por otra parte, también se puede apreciar a familias muy pequeñas (1 integrante) que generalmente se integra por personas ya adultas (que han enviudado y se encuentran solos).

Tabla 7. Numero de Integrantes por Familia.

No. De integrantes por Familia	Relación porcentual	No. De integrantes por Familia	Relación porcentual
1	2 %	7	4%
2	9%	8	7%
3	13%	9	4%
4	21%	10	2%
5	23%	15	2%
6	13%		

Fuente: Elaboración propia con datos de la Muestra.

Como se puede apreciar en la tabla anterior, la mayor parte de las familias se integra de tres a cinco personas. Y de estos el 45% tienen al menos dos integrantes que se encuentran realizando sus estudios, el 24% tiene un integrante que esta cursando algún grado escolar como se aprecia en la grafica 9.

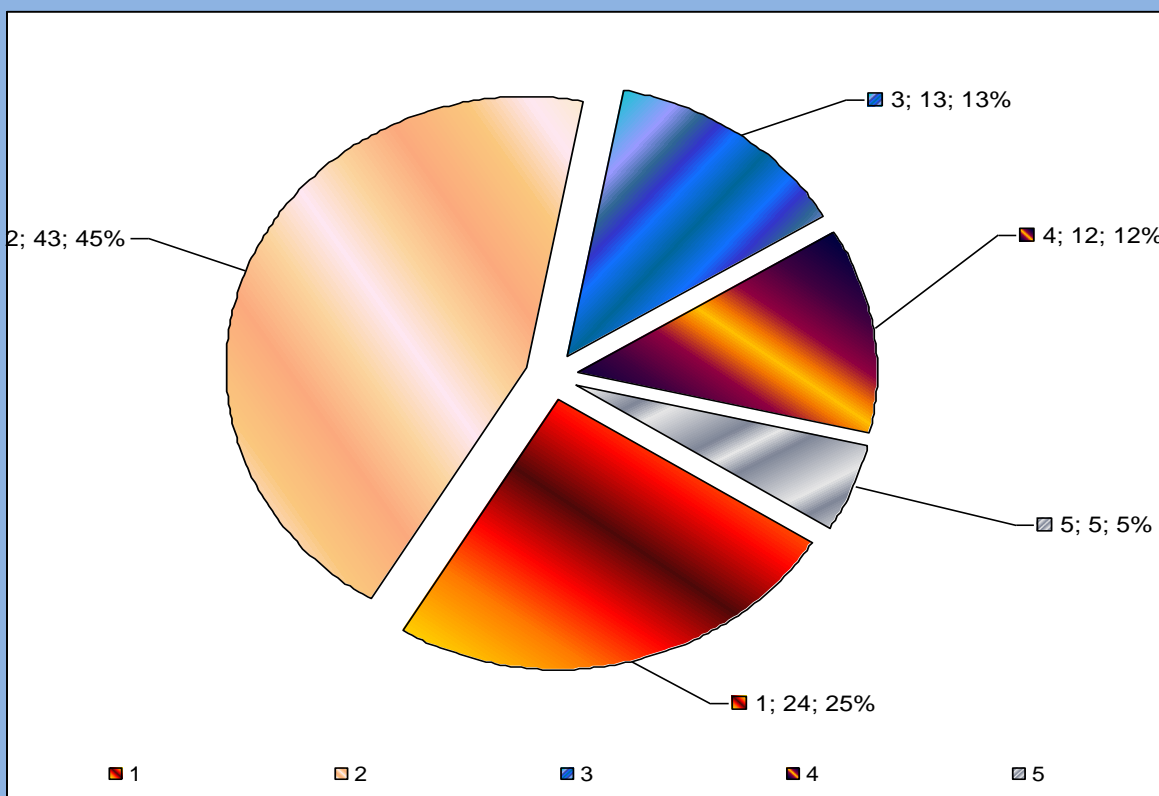


Gráfico 9. Integrantes de la familia que esta cursando algún grado escolar.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

5.2 Dimensión Económica

5.2.1. Actividades Agrícolas

Si bien es cierto que las economías rurales o más bien la población económicamente activa en el medio rural aún reporta una alta dependencia en el sector agropecuario hoy en día las actividades son más diversificadas y los ingresos familiares provienen no sólo de la pequeña agricultura y ganadería familiar, sino crecientemente de otras fuentes o sectores como es el pequeño comercio, transportes, infraestructura, construcción, servicios financieros, tecnológicos y sociales, de procesamiento

industrial, producción de insumos, remesas, etc. La agricultura sigue siendo parte importante de la forma de vida de las familias rurales no solo como una forma de obtener recursos sino también como una tradición. El 53% de los encuestados expresó que tienen cultivos y que practican la agricultura en sus familias y el 47% no practican la agricultura (no tienen cultivos), se puede apreciar que los valores casi se van a la misma proporción. Los principales cultivos son frijol, maíz, siendo estos cultivos básicos y el cultivo de la papa y las hortalizas se cultivan en menor medida.

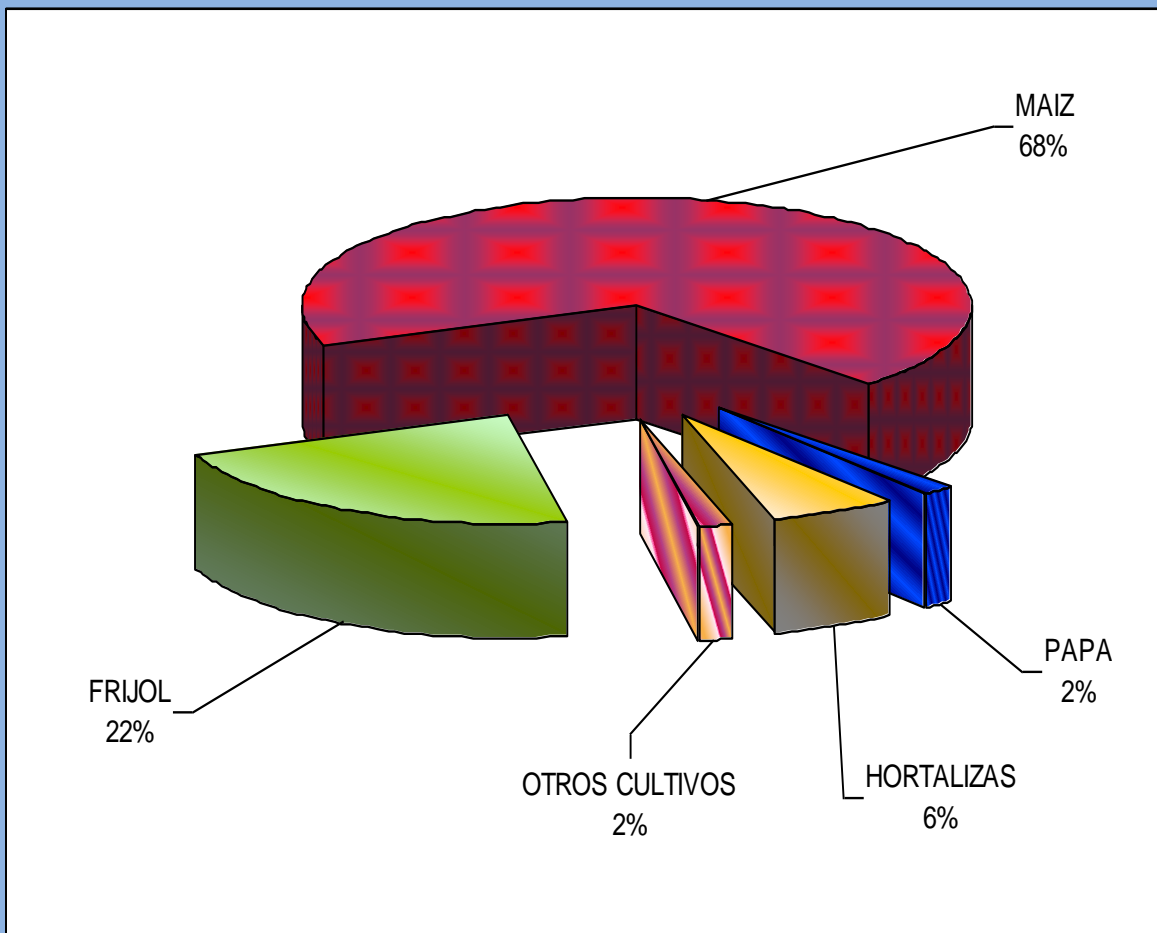


Gráfico 10. Cultivos principales en la Comunidad de Xalacapan,
Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Los periodos tanto de siembra como de cosecha varían dependiendo del tipo de cultivo, como nos indica la grafica 10 los principales cultivos con frijol, papa y el maíz, en la tabla 8 se pueden observar estos periodos que no indican en que fechas se requiere de

recurso y en que periodo se puede contar con recursos producto de la venta de las cosechas.

Tabla 8. Periodos de Siembra y Cosecha.

FECHAS DE SIEMBRA		FECHAS DE COSECHA	
CULTIVO	PERIODO	CULTIVO	PERIODO
FRIJOL	ENERO- MARZO	FRIJOL	JUNIO- NOVIEMBRE
MAÍZ	ENERO- MARZO	MAÍZ	AGOSTO-NOVIEMBRE
PAPA	NOVIEMBRE	PAPA	FEBRERO

Fuente: Elaboración propia con datos de la Muestra.

La propiedad de los terrenos destinados a los cultivos son en su gran mayoría propios (más de la mitad) y en un porcentaje menor lo manejan a medias que es un término que manejan en la región donde el dueño del terreno les presta su propiedad y el pago es la mitad de lo que se cosecha. También existe el caso de que el terreno donde realizan cultivos son prestados o bien rentados.

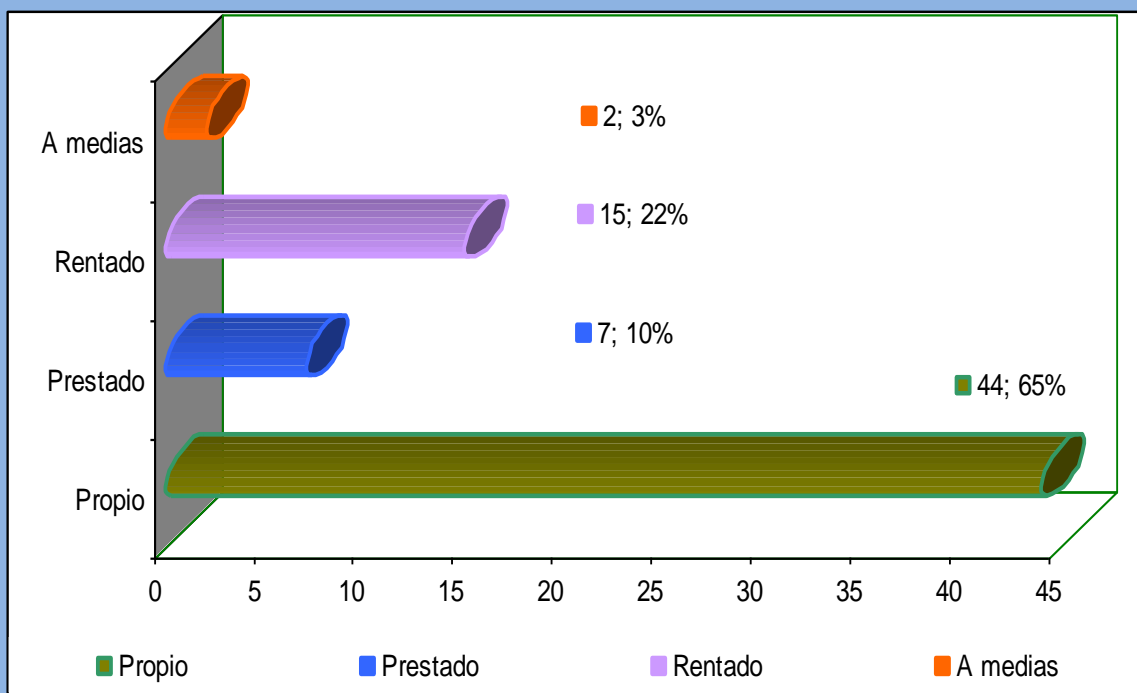


Gráfico 11. Propiedad de la tierra Xalacapan.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

La cosecha obtenida es usada casi en su totalidad para la venta (90%) y solo el 10% de la cosecha es destinado para consumo.

El precio de venta mínimo es de \$3.00 y el precio máximo es de \$5.00 teniendo un precio promedio de \$3.41. A su vez, los encuestados informaron que lo mínimo que le invierten son \$50.00 y lo máximo \$10,000.00, de forma general, la inversión promedio es de \$2,266.15. La principal fuente de recursos para invertir en la agricultura se obtiene del trabajo diario que desempeñan (79%), el 7% hace uso de sus ahorros y solo el 4% llega a solicitar algún tipo de préstamo o crédito para poder invertir en sus cultivos; otras fuentes a las que recurren para invertir son la propia venta del cultivo e incluso la venta de animales.

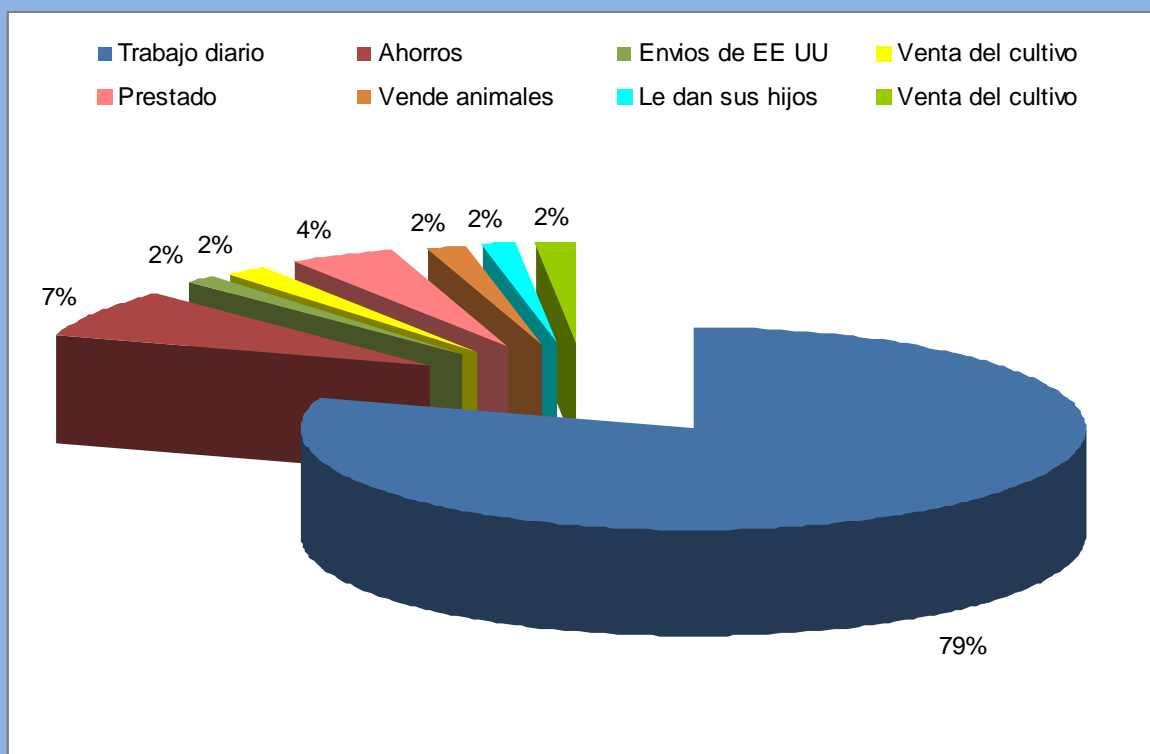


Gráfico 12. Fuentes de inversión para desarrollar las actividades agrícolas.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Aunado a lo anterior, es importante resaltar que los montos de inversión que en este momento se están destinando a los cultivos, son totalmente insuficientes y así lo confirman los propios encuestados, ya que el 78% concluyó que con los recursos que le

están invirtiendo a sus cultivos no resultan suficientes para cubrir las necesidades propias de la actividad y solo una cuarta parte (22%) afirma que la inversión que hace en sus cultivos es suficiente. Ante esta situación, varios productores se ven en la necesidad de buscar otras opciones a fin, de poder complementar sus recursos y estar en condiciones de tener los recursos necesarios para invertirán esta actividad.

Es fundamental resaltar que ante la necesidad de complementar los recursos y estar en condiciones de invertir, la opción de solicitar un préstamo y los ahorros cobra fuerza recurriendo a la primera opción un 28% y 23% a la segunda Opción. A su vez, como se aprecia en la tabla 9 otra fuente importante para complementar los recursos proviene del propio trabajo diario que bien puede atribuirse este recurso a otras actividades que desarrolla la gente a fin de generar o tener otra fuente de ingresos (17% tiene una actividad complementario a la ocupación que desempeñan.)

Tabla 9. Actividades Complementarias.

Actividad para complementar recursos	Frecuencia	Relación porcentual (%)
Venta de cosecha	4	7 %
Vende un animal	11	18 %
Ahorros	14	23 %
Pide prestado	17	28 %
Programa de gobierno	2	3 %
Trabajo diario	13	21%

Fuente: Elaboración propia con datos de la Muestra.

Apoyos de Gobierno.

Dentro de la comunidad se encuentran presentes los programas de gobierno de PROCAMPO como forma de apoyo al campo y OPORTUNIDADES que apoya a las familias y se otorga considerando el número de estudiantes por familia.

Del 53% de la población que practica la agricultura, el 91% recibe PROCAMPO y solo el 9% no tienen acceso a este tipo de apoyos. El monto de apoyo mínimo que reciben es de \$1,000.00 y el monto máximo es de \$1,400.00, en promedio reciben \$1,186.00.

Con respecto a OPORTUNIDADES, el 46% de la muestra recibe apoyo y el 54% no tiene acceso al programa. El monto mínimo que reciben de apoyo es de \$240.00 y el monto máximo es de \$2,600.00. El monto promedio es de \$950.36.

5.2.2. Actividades ganaderas.

Sin lugar a duda y al igual que las actividades agrícolas, la ganadería como actividad productiva es parte fundamental de la dinámica económica de las poblaciones rurales, no solo como una fuente de ingresos sino también forma sobre vivencia alimentaría.

Situación que se confirma al analizar los resultados de la muestra ya que podemos observar que más de la mitad de la muestra poseen animales mientras que el 39% no tiene animales en sus hogares. Aunque mas que hablar de una actividad ganadera de escalas importantes, se puede observar de que la población practica la ganadería de traspatio teniendo principalmente ganado avícola (67 % tiene gallinas, guajolotes y patos), porcicola con una participación del 27%, bovinos (4%) y ovinos (2%) principalmente.

Como ya se comento anteriormente y se reafirma nuevamente que más de la mitad de los encuestados expresaron que el tener animales les permite tener una fuente de autoconsumo, es decir, el destino final de sus animales es alimentación de sus familias,

por otra parte, también representan una forma de ahorro (tema que se refirma en el apartado de ahorros) y de obtener ingresos mediante la venta de sus animales.

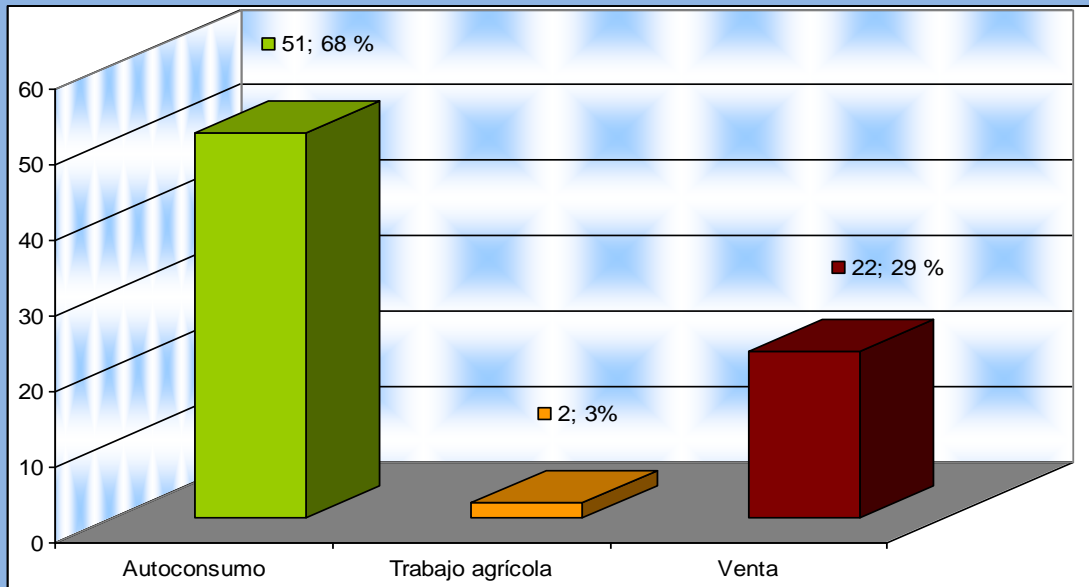


Gráfico 13. Uso del ahorro en especie.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

La principal fuente de recursos para comprar sus animales radica del trabajo diario de la gente (58%), así como de los envíos (remesas) que reciben de los Estados Unidos. También resalta como una opción la obtención de un préstamo,

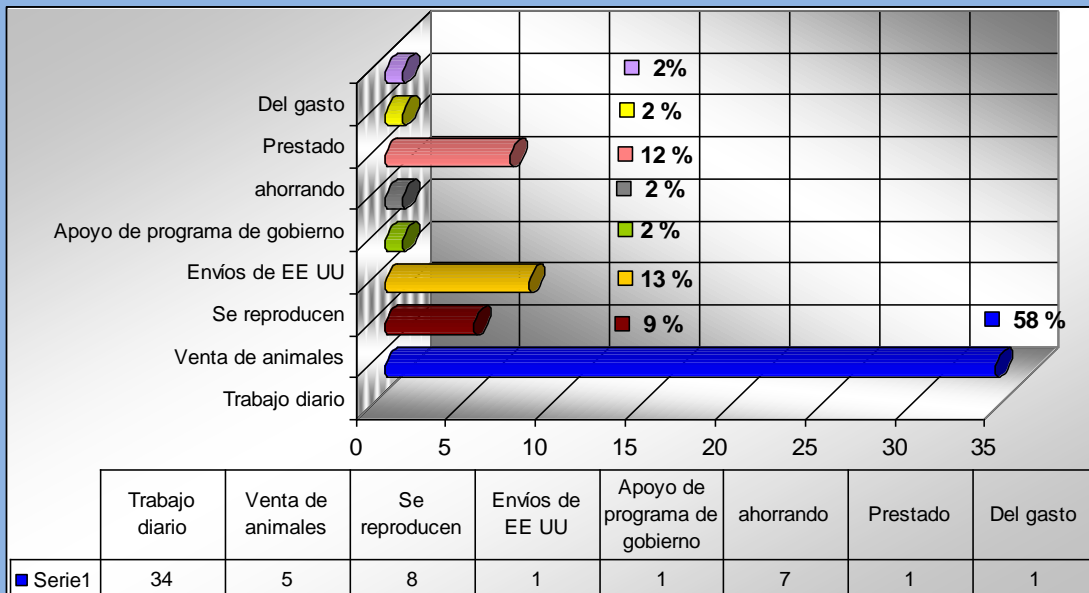


Gráfico 14. Fuentes de obtención de recursos destinados a la compra de ganado.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

5.2.3. Servicios.

Cuando se habla de las actividades propias que generalmente se realizan en el medio rural es inevitable el pensar en las actividades agropecuarias como principal fuente de ingresos y actividad económica a desarrollar, mas sin embargo, esta visión a cambiado ya que ahora existe una mayor diversidad de actividades (comercio, artesanos, servicios como restaurantes o fondas locales, etc.) así como múltiples estrategias de integración económica y de sobrevivencia, en este momento en el medio rural se pueden observar economías pluriactivas que diversifican las fuentes de ingreso y significan diversas formas de empleo y de ingresos familiares.

Aunado a lo antes expuesto, se observa que las actividades enfocadas a los servicios se están desarrollando paulatinamente ya que solo un 17% de los encuestados tienen un negocio y más de 50 % no manejan o tienen algún tipo de negocio. Los principales negocios que se pueden observar en la comunidad son tiendas (abarrotes y diversidad de productos) y el comercio ambulante, la venta de comida entre otros.

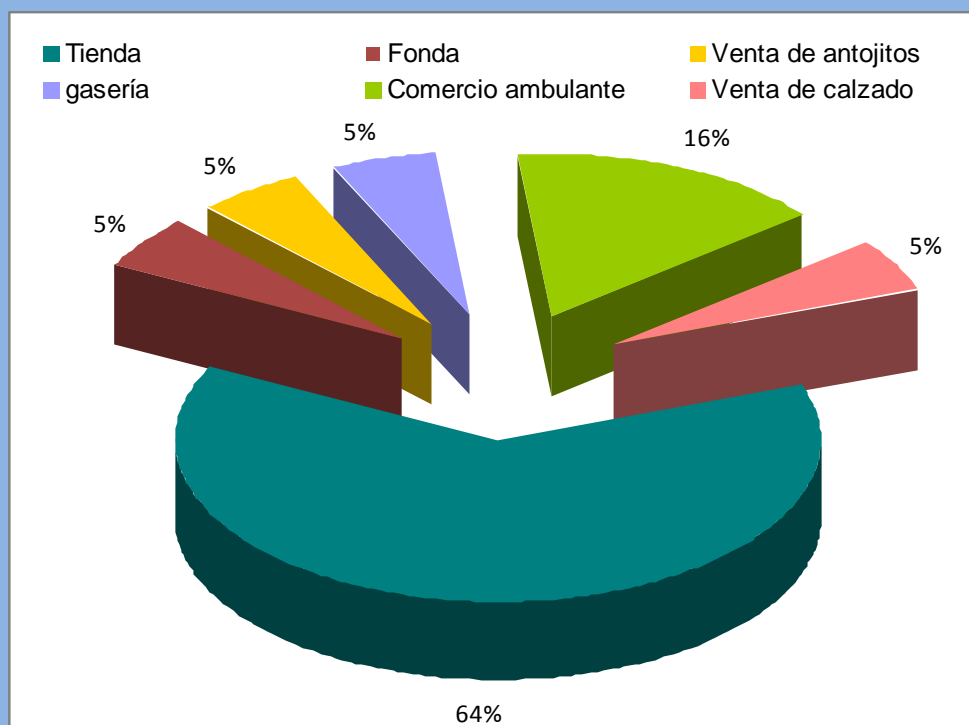


Gráfico 15. Principales negocios establecidos en la comunidad de Xalacapan.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Generalmente las ventas semanales ascienden en un promedio de \$1,161.66, el monto mínimo de venta es de \$100.00 y el monto máximo de ventas es de \$5,000.00, en cuanto a los periodos de tiempo surtir mercancía, mas de la mitad se surte cada semana (70%), mientras una cuarta parte (25%) se surte cada quincena y el 5% se surte de mercancía cada veinte días. Estos sin lugar a duda son puntos importantes a considerar que permiten determinar la dinámica económica de las familias que se dedican a atender sus negocios como fuente de ingresos.

Como se puede apreciar en la grafica anterior existen varios tipos de negocios, esta situación hace que las necesidades de inversión en los negocios sea diferente, es decir, hay negocios que gastan más para poder surtir su mercancía, los resultados nos indican que en promedio gastan o invierten en sus negocios (materia prima) un promedio de \$1,389.62, donde la inversión mínima reportada es de \$42.50 y la inversión máxima es de \$8,000.00.

Las necesidades de inversión son distintas en base al tipo de negocio, pero lo que es una realidad es que más de la mitad (70%) de los encuestados expresaron necesitar dinero extra ya sea para ampliar o mejorar las condiciones de su negocio y un 30% dijo no requerir dinero extra para su negocio. El monto promedio de dinero extra que los encuestados manifestaron necesitar \$4,357.14, el monto mínimo es de \$500.00 y el monto máximo es de \$10,000.00.

Por otra parte cuando se les cuestiono sobre si quisieran iniciar o bien ampliar su negocio como le harían para reunir dinero llama la atención que como primera alternativa, las personas basan sus planes de los ingresos producto del trabajo diario o bien el poder recurrir con algún familiar. Como se aprecia en la tabla 10 un 13 % recurriría a algún tipo de préstamo y el 15% considera como una opción el Banco.

Tabla 10. Opciones para la obtención de Recursos.

Opciones para la obtención de recursos	Frecuencia	%
Banco	16	15 %

Microfinanciera	2	2%
Vecino	7	7%
Familiar	23	22%
Préstamo	13	13%
Trabajo diario	29	27%
Venta de animales	1	1%
En el trabajo	2	2%
Buscando un trabajo extra	5	5%
Envíos de Estados Unidos	1	1%
De las ventas	1	1%
Del gasto semanal	1	1%
De una tanda	1	1%
Programa de gobierno	2	2%

Fuente: Elaboración propia con datos de la Muestra.

5.3 Necesidades de servicios financieros.

Cuando necesitan dinero urgentemente, los encuestados manifestaron recurrir principalmente con algún familiar (75.8%) para conseguirlo, así mismo, el 9.7% recurre a la venta de sus animales como son las gallinas y cerdos principalmente como una forma rápida de obtener dinero en efectivo y hacerse de liquides para cubrir las situaciones inesperadas que se les presentan, es importante resaltar que para la gente del sector rural, el poseer sus animales representa una forma de ahorro informal en especie. Cabe resaltar que solo un 6.5% de los personas recurre a sus ahorros cuando tiene una urgencia o necesidad.

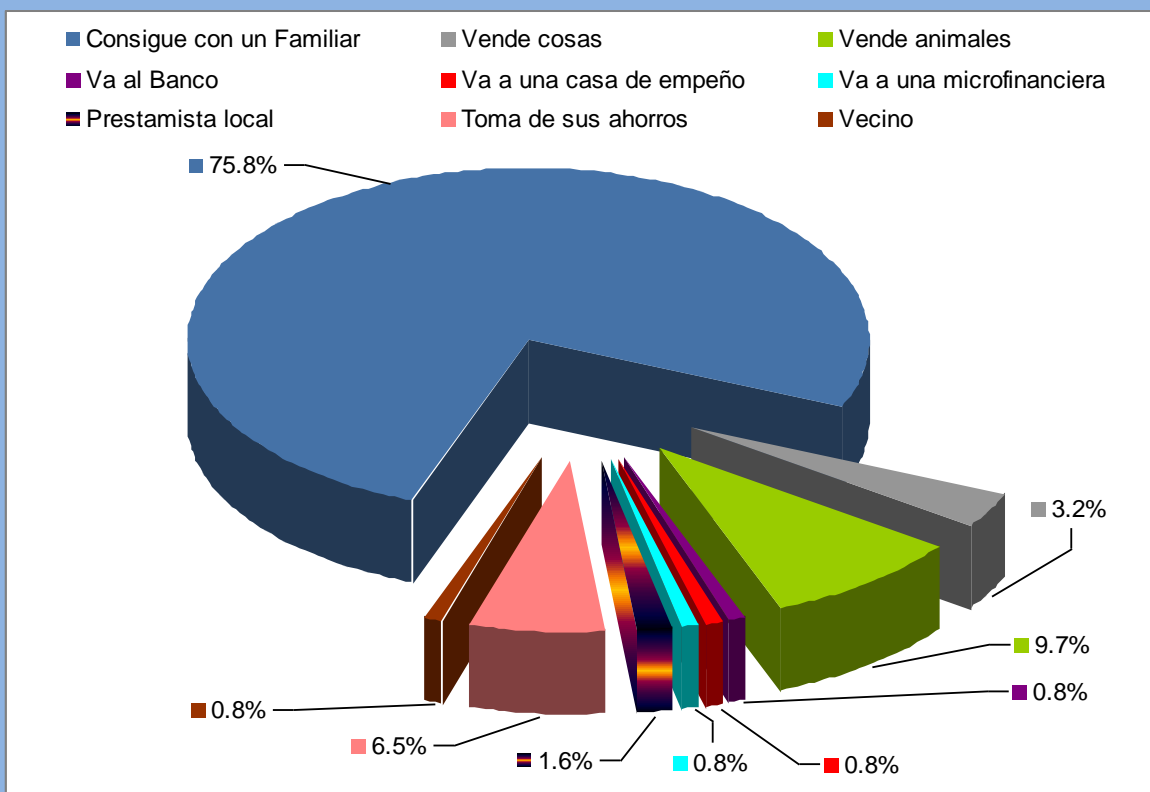


Gráfico 16. Fuentes alternativas de Recursos en casos de una necesidad e emergencia.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Por otro lado, se observa en la grafica 16 que los Bancos, las Instituciones Microfinacieras y las casas de empeño no representan una opción para resolver situaciones de urgencia para obtener recursos por parte de la gente, ya que estas instituciones son de carácter más formal y generalmente se enfocan en atender a los sectores más rentables o bien a zonas urbanas principalmente, donde la gente tiene mayor liquidez lo que genera o representa un menor riesgo. Mas sin embargo, cuando se les cuestiono sobre que instituciones conocen que presten dinero, la muestra nos refleja a BANCOMER como la principal fuente o institución que oferente principalmente de créditos, seguida de COMPARTAMOS y PRENDAMEX, no obstante que el 18% manifestó no conocer ninguna institución que preste dinero como se puede apreciar en la grafica 17.

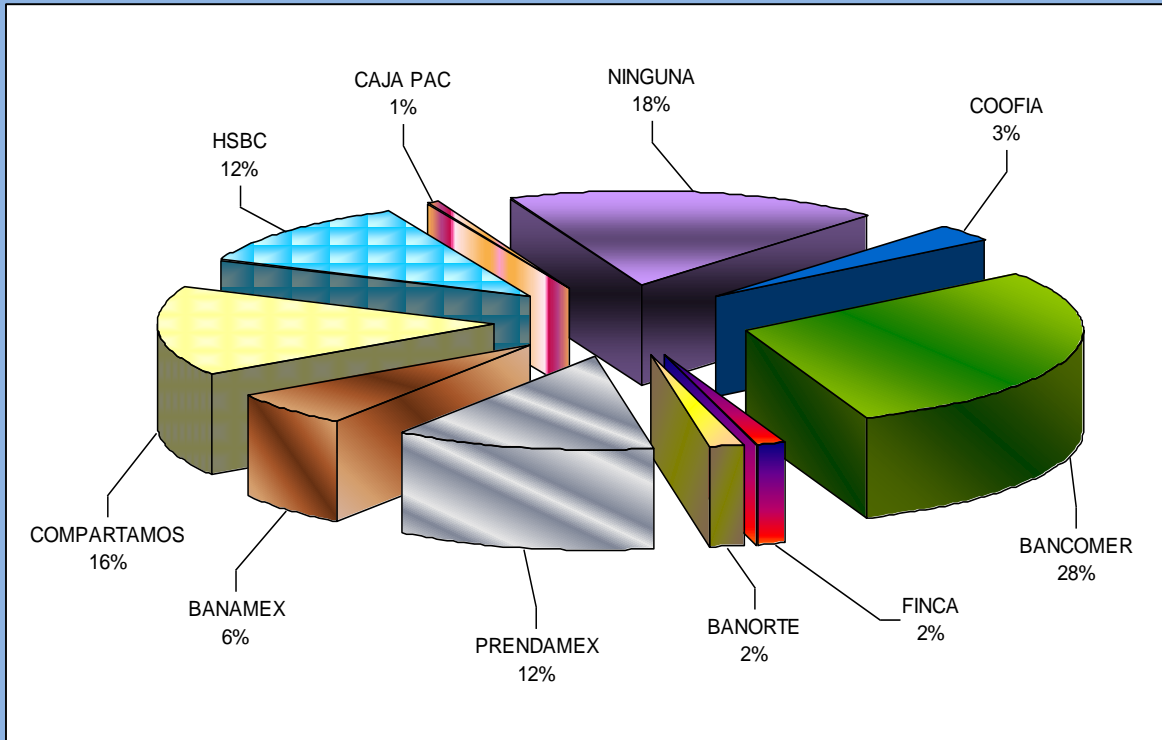


Gráfico 17. Instituciones Financiera identificadas por la Población Rural.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

De forma complementaria a los datos anteriores, se observa que el 86.6% de los encuestados manifestaron no usar ningún tipo de servicio ofrecido por estas instituciones, y solo el 13.4% si hace uso de algún tipo de servicio.

La principal razón por la que la no recurren o usan los servicios de instituciones financieras es por falta de conocimiento sobre cómo funcionan las mismas, lo que refleja una falta total de cultura financiera (misma que se abordara más adelante), demás, de que piden demasiados requisitos para poder acceder a algún tipo de servicio lo que se convierte en una limitante para la gente, a su vez, estas instituciones propician desconfianza entre la gente y por lo mismo no acuden a estas instituciones, ver grafica 18.

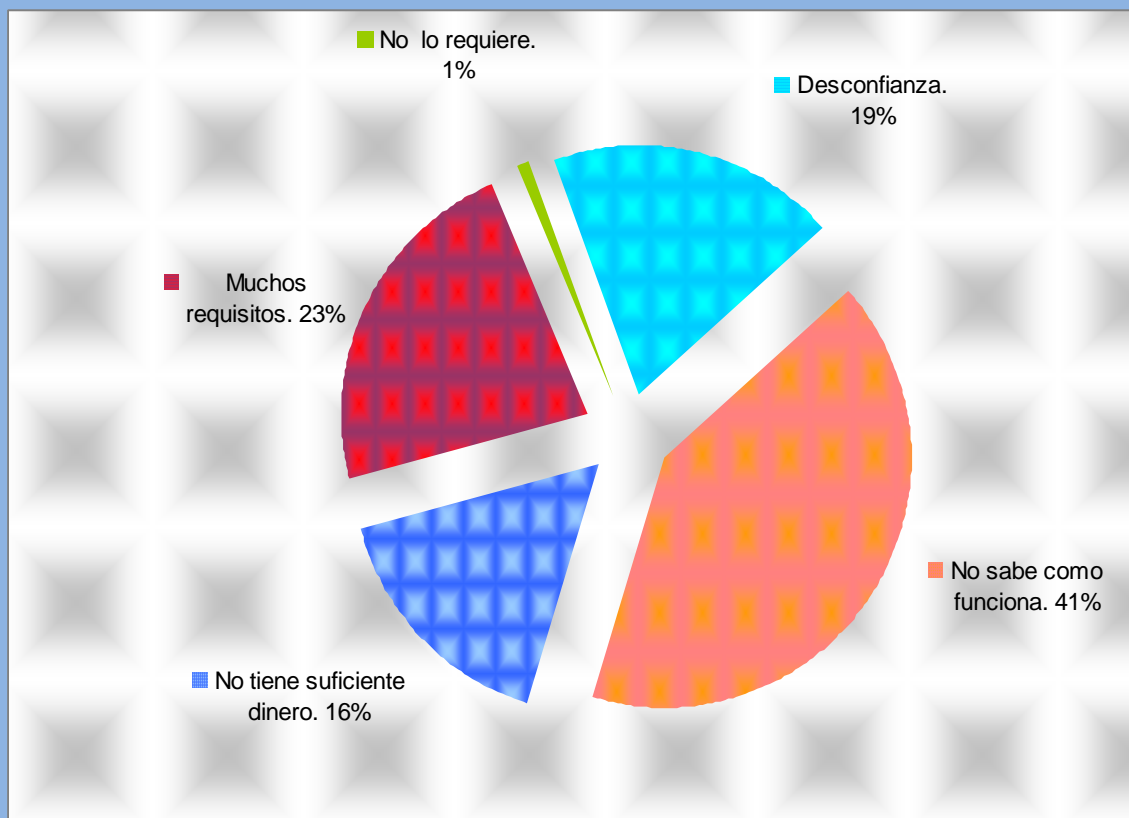


Gráfico 18. Principales Razones por la que no usan o recurren a las instituciones financieras.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

5.3.1. El ahorro.

El 68% expreso ahorrar un parte de sus ingresos y el 32% no lo hace, mas sin embargo, es importante resaltar que de los que ahorran, la gran mayoría guarda sus ahorros en sus casas (84.88%) y solo un 8.14 % guarda sus ahorros en alguna institución de tipo bancaria y el resto lo hace en otro tipo de instituciones como las Microfinancieras, las Cajas de Ahorro o mediante mecanismos informales como son las tandas, entre otras.

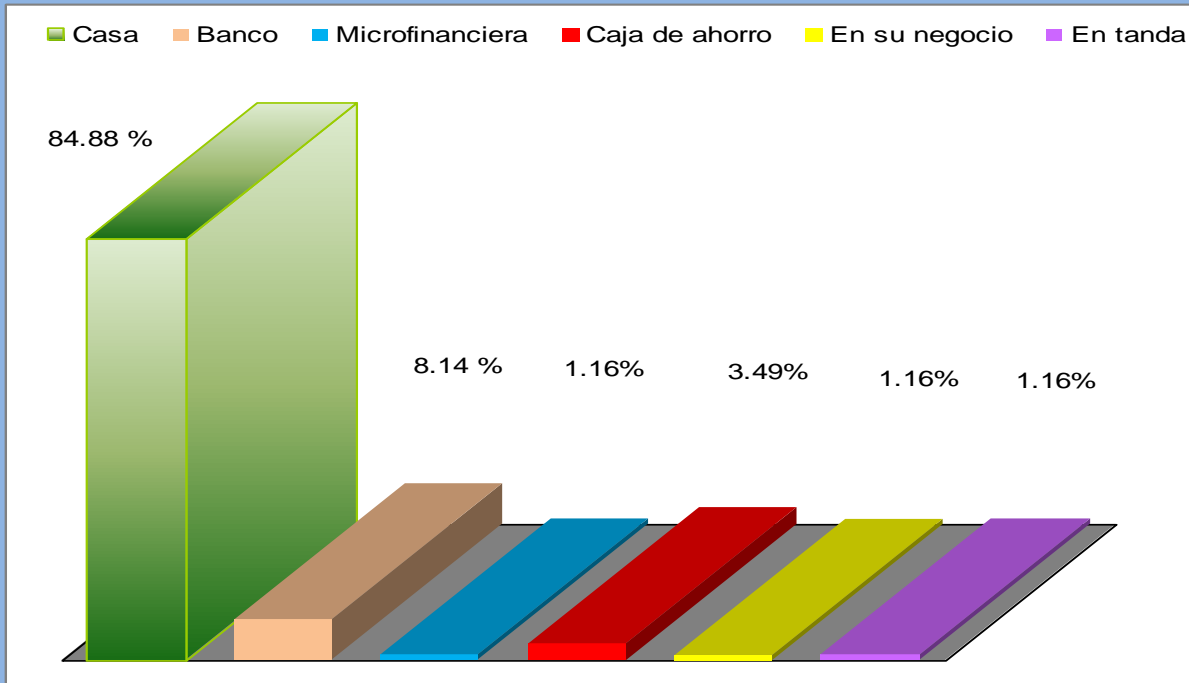


Gráfico 19. Opciones (resguardo) de ahorro.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Situación que se confirma ante los comentarios de algunos encuestados:

“Es preferible ahorrar en casa. Y no pedir al banco, pues cobra altos intereses”

(Sra. Eufemia Zamora Salazar)

”Los bancos sirven para ahorrar siempre y cuando sepa como funcionan.”

(Sra. Salustia Mora Talchichil)

La grafica anterior muestra claramente la existencia de un mercado no atendido y la necesidad de tener instituciones que puedan brindar servicios para el manejo de los ahorros de la población de Xalacapan, instituciones que puedan brindar y cubrir las necesidades de la población en cuanto a seguridad y disponibilidad de sus recursos como se puede apreciar en la grafica siguiente.

De la gran mayoría que manifestaron guardar sus ahorros ya sea en casa (con una participación del 84.88%), en el banco o en algún otro tipo de institución financiera (formal o informal), expresaron manejar de esta forma sus recursos de porque

representa para ellos seguridad, disponibilidad para acceder a sus recursos, o bien porque manejan pocos recursos y no consideran necesario o funcional el tener sus ahorros en alguna institución, de igual forma consideran el manejo de sus recursos de esta forma por la facilidad, el no pagar intereses (para el caso de los que lo guardan en casa) el obtener rendimientos (para el caso de los que optan el guárdalo en alguna de institución como las que se mencionan en la grafica anterior) o simplemente el 1.2 % considera que no tienen otra opción.

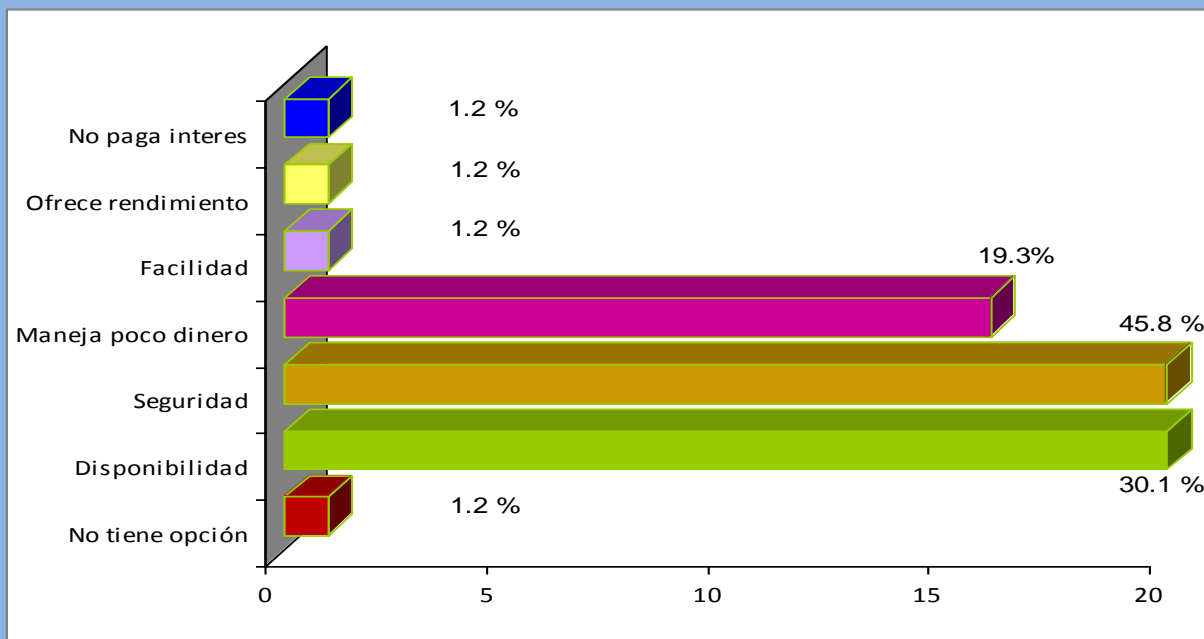


Gráfico 20. Razones por las que decide resguarda sus ahorros bajo los esquemas de la grafica anterior
Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

De las personas que manifestaron ahorrar independientemente de lugar donde guardan o manejan sus ahorros, expusieron que ahorran con la finalidad de tener recursos en caso de tener una emergencia médica (50%) siendo esta la principal razón, para la educación de los hijos (30%), para las siembre de sus cultivos (7%), así como para algún imprevisto (5%). En su gran mayoría con un 37% de participación exteriorizó que ahorra con una frecuencia de por lo menos una vez al mes, el 33.3% ahorra una vez a la semana, mientras que el 24.7% ahorra cada dos semanas, mientras que el resto ahorra con una frecuencia de dos veces al mes, cada seis meses, una vez al año.

Se observa que la frecuencia para llevar acabo el ahorro se ajusta más de forma mensual o semanal, cuyos montos son variables, pero oscilan entre un mínimo de ahorro de \$20.00 hasta un máximo de \$7,000.00 que los entrevistados consideran que podrían ahorrar de forma mensual. Mas sin embargo, como se puede apreciar en la tabla 11 los montos mas altos que la mayoría de los encuestados estarían en posibilidad de ahorrar de forma mensual oscilan entre los \$500.00 y \$1,000.00 cada una con una participación del 15%, el estrato siguiente se ubica entre los \$200.00 y \$400.00 al mes con una participación del 11%.

Tabla 11. Montos de ahorro.

Monto de ahorro	% de personas	Monto de ahorro	% de personas
\$20.00	1%	\$500.00	15%
\$50.00	5%	\$600.00	2%
\$100.00	9%	\$700.00	1%
\$150.00	1%	\$800.00	5%
\$200.00	11%	\$1,000.00	15%
\$250.00	2%	\$1,500.00	1%
\$300.00	10%	\$1,600.00	1%
\$400.00	11%	\$2,000.00	6%
\$420.00	1%	\$5,000.00	1%
		\$7,000.00	1%

Fuente: Elaboración propia con datos de la Muestra

En base a la tabla anterior se puede observar que la poblacion esta en condiones de generar un ahorro promedio de \$707.19.

Tanto la seguridad, la disponibilidad, los montos a manejar de ahorro (pequeñas cantidades que van en funcion a sus ingresos y actidad que desempeñan),las facilidades y los plazos son variables significativas que se deben de considerar por

parte de oferentes para atender los mercados rurales y respondan a las necesidades reales de la población.

5.3.1.1 Tandas como forma de ahorro informal.

Por otra parte, las tandas, son prácticas muy características y frecuentemente utilizadas en el medio rural para cubrir diversas necesidades, además de representar un instrumento de ahorro informal a las que recurren las personas como única opción para guardar parte de sus ingresos o como opción de ahorro informal, sin embargo, para el caso de Xalacapan, llama la atención que el 90% de los encuestados jamás ha participado en este tipo de forma de ahorro como una opción. Y el 10% si recurre a las tandas como una opción de ahorro y de esta forma poder tener ingresos. Las personas participan en este tipo de formas de ahorro como una opción que les permite enfrentar dificultades o cubrir necesidades, ejemplo de ello es que la mitad (50%) de la muestra expreso usar este ahorro para cubrir alguna emergencia médica de alguno de los integrantes de la familia en caso de alguna emergencia médica, de igual forma, la educación de los hijos sin lugar a duda forma parte de las preocupaciones de los padres de tal forma que el 17% expreso usar sus recursos obtenidos de las tandas en todo lo referente a la educación de los hijos.

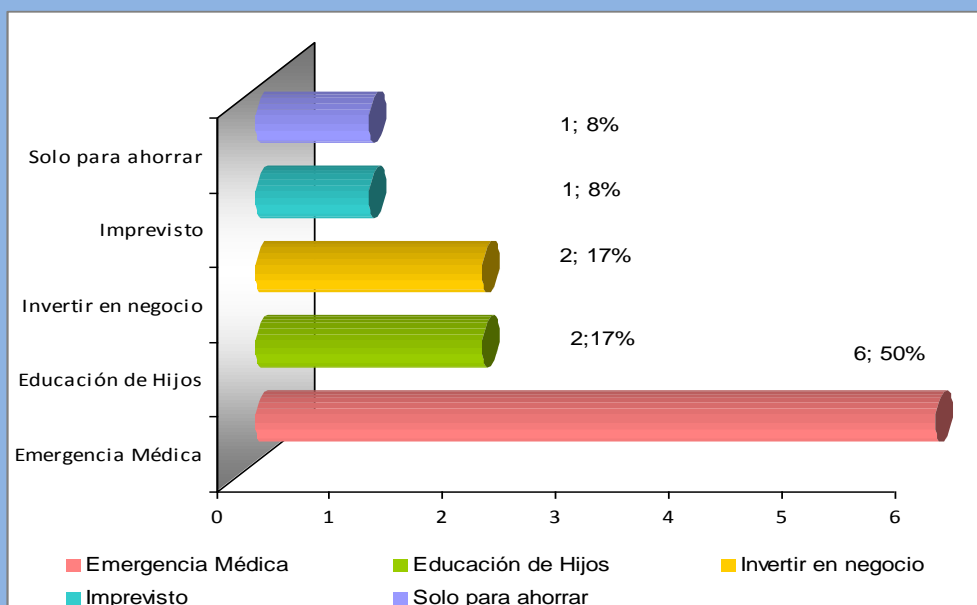


Gráfico 21. Razones por las que utilizan las Tandas como medio de ahorro.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

El monto de tanda varía desde un mínimo de \$200.00 hasta un máximo de \$5,000.00, por lo que, se observa que esta población tiene una capacidad de ahorro promedio de \$1436.36 usando este instrumento como fuente de ahorro informal. Sin lugar a duda el uso de las tandas representa un instrumento básico e importante para la población al representar una buena opción para el manejo de sus ahorros.

Los entrevistados exteriorizaron la preferencia por el uso de este tipo de practicas informales (tandas) principalmente por que no pagan intereses (50%), demas de que, los integrantes de dicha tanda se conocen entre si (17), es decir, generalmente son los mismos vecinos de la comunidad, familiares y amigos, esta situacion genera un ambiente de confianza y seguridad para los que participan en dicha forma de ahorro.

La situacion anterior se confirma ya que el 17% prefiere usar las tandas por que no confia en los bancos. El 8% le gusta ser parte de las tandas ya que representan una forma de ahorro para ellos y el resto (8%) expresa que por medio de las tandas puede recibir un monto considerable de ahorro.

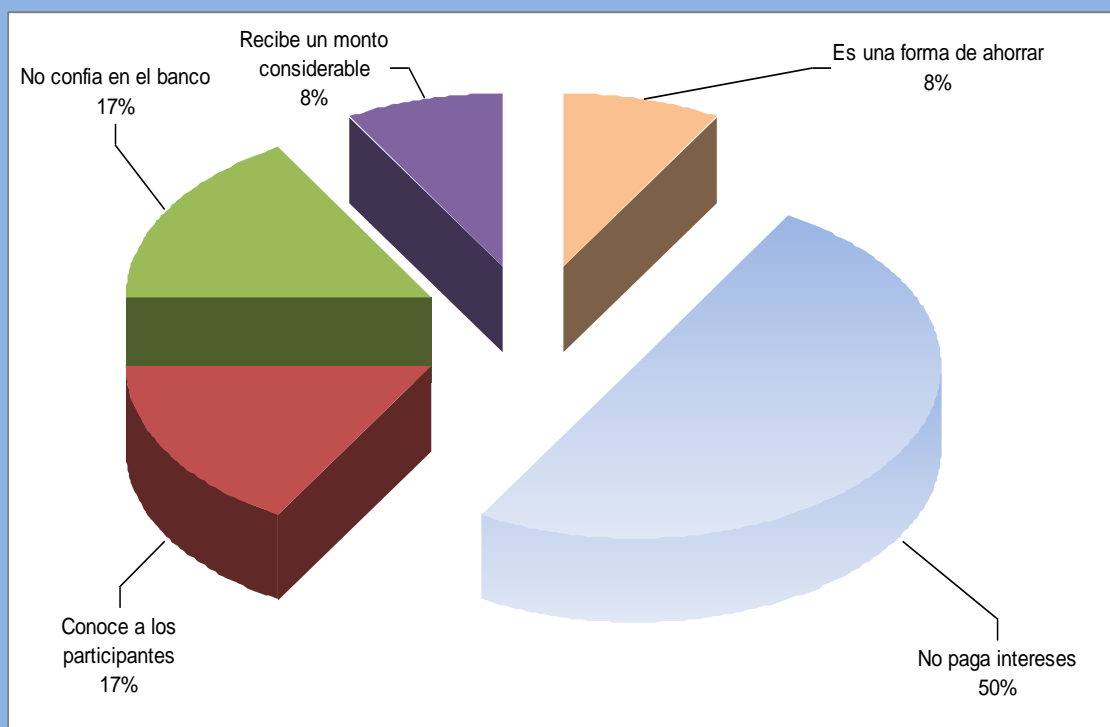


Gráfico 22. Razones por las que prefieren hacer uso de las tandas como forma de ahorro.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

5.3.2. Crédito.

Sin lugar a duda el acceso al crédito ha sido visto en varias ocasiones como un elemento o factor que ayuda o tiene un impacto positivo en la calidad de vida de las personas, al permitirles invertir muchas veces en tipo de actividad productiva, en la compra de algún activo que les permite insertarse en una dinámica económica. Más sin embargo en México aun existe un amplio número de personas que carecen de acceso a servicios financieros como es el caso del acceso al crédito. Para el caso de estudio de la comunidad de Xalacapan el 90% de los encuestados nunca han solicitado un crédito y solo un 10% alguna vez ha solicitado un crédito. Aunado a lo anterior, de los que no han solicitado un crédito se deben principalmente a que consideran que las instituciones les solicitan un papeleo excesivo (40%) y además les cobran altos intereses (42%), convirtiendo esta situación, por una parte en una limitante que de inicio ya marca la pauta a no cubrir los requisitos iniciales y por lo tanto a no ser considerados como sujetos de crédito y por otra parte, los altos intereses que maneja se convierte en barreras que resultan por un lado, poco atractivas, alcanzables o accesibles y acordes a las condiciones de vida para las personas del medio rural.

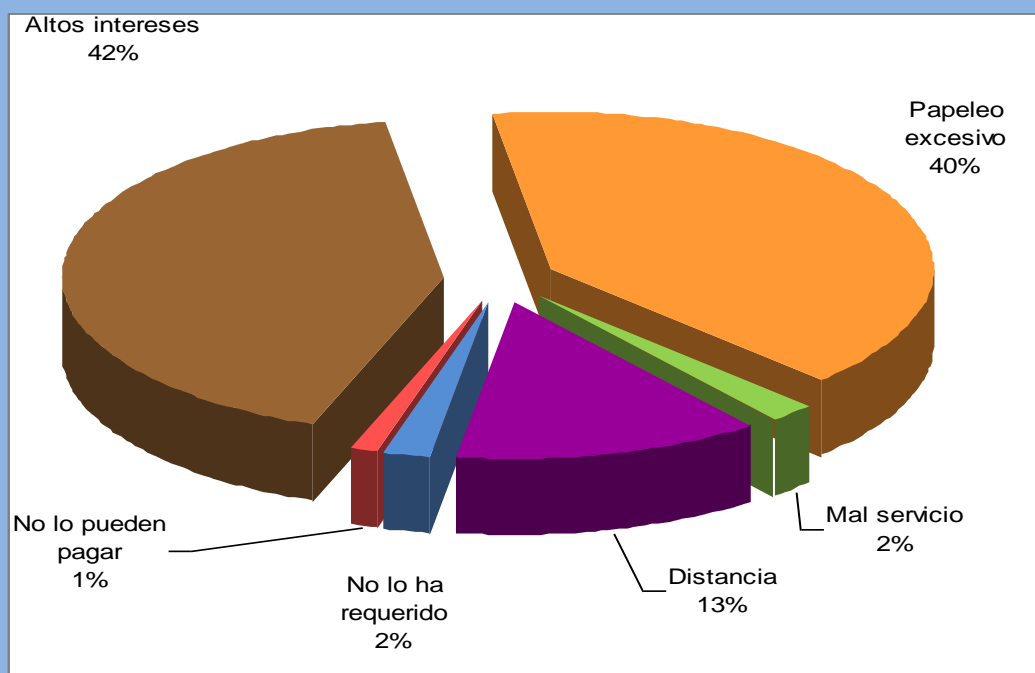


Gráfico 23 Principales razones por las que no es atractivo solicitar un crédito.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Como se puede apreciar en la grafica anterior es claro que tanto el exceso de burocracia traducido en un exceso de papeleo como los altos intereses variables clave que de inicio la gente percibe como barreras y limitantes para acceder a servicios como en este caso es el crédito. Y es quizás este escenario la razón de porque la gente busca acceder a otras opciones para hacerse llegar de créditos. Es común que en las zonas rurales la población tiene acceso a financiamiento a créditos por medio de fuentes informales, mas sin embargo, para el caso de este estudio llama la atención que los entrevistados, solo el 23% manifiesta conocer a una prestamista local (es decir, una persona conocida del pueblo que presta dinero) y la gran mayoría (77%) dice no conocer a nadie a nivel local que preste dinero, caso curioso ya que generalmente a nivel local es común que la gente se conoce entre si.

Del 23% que expreso conocer a alguna persona que les presta dinero, más de la mitad coinciden que la principal persona a nivel local que les presta es su vecino, el 19% es un familiar quien les presta y el tendero del pueblo tiene presencia con un 19% que lo identifican como prestamista local.

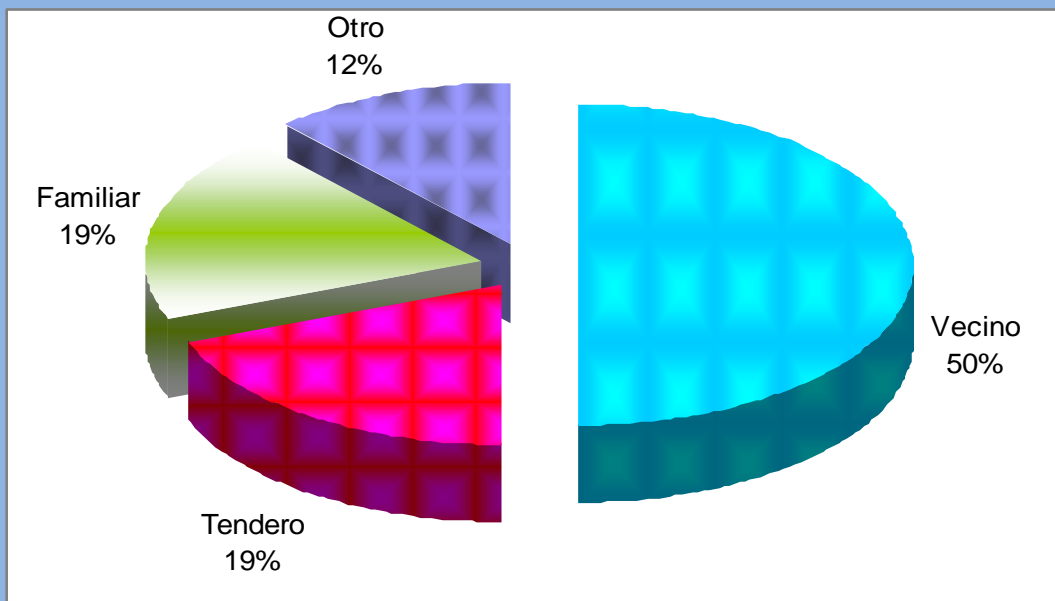


Gráfico 24 Prestamistas Locales Xalacapan.
Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

De los préstamos que otorgan los prestamistas locales se maneja un rango que va desde los \$150.00 hasta los \$50,000.00, este es el margen sobre el cual trabajan. Mas sin embargo, el monto que principalmente prestan o les es solicitado por las personas es de \$5,000.00, \$2,000.00 y \$10,000.00 en ese orden respectivamente. Mientras que la tasa de interés que llegan a cobrar varia, desde un 3% hasta un 20%, aunque la mayoría coincide en que la tasa que cobran es de 7% y del 10%. Retomando los montos de interese que se cobran se puede observar que la tasa de interés promedio es de 9.47%.

Por otra parte, respecto a los plazos para otorgar dichos prestamos son diversos los expresados por los encuestados, mas sin embargo, el 80% coincide en que el plazo al que pagan dichos créditos con mensuales, mientras que el 15% dice pagar a plazos quincenales.

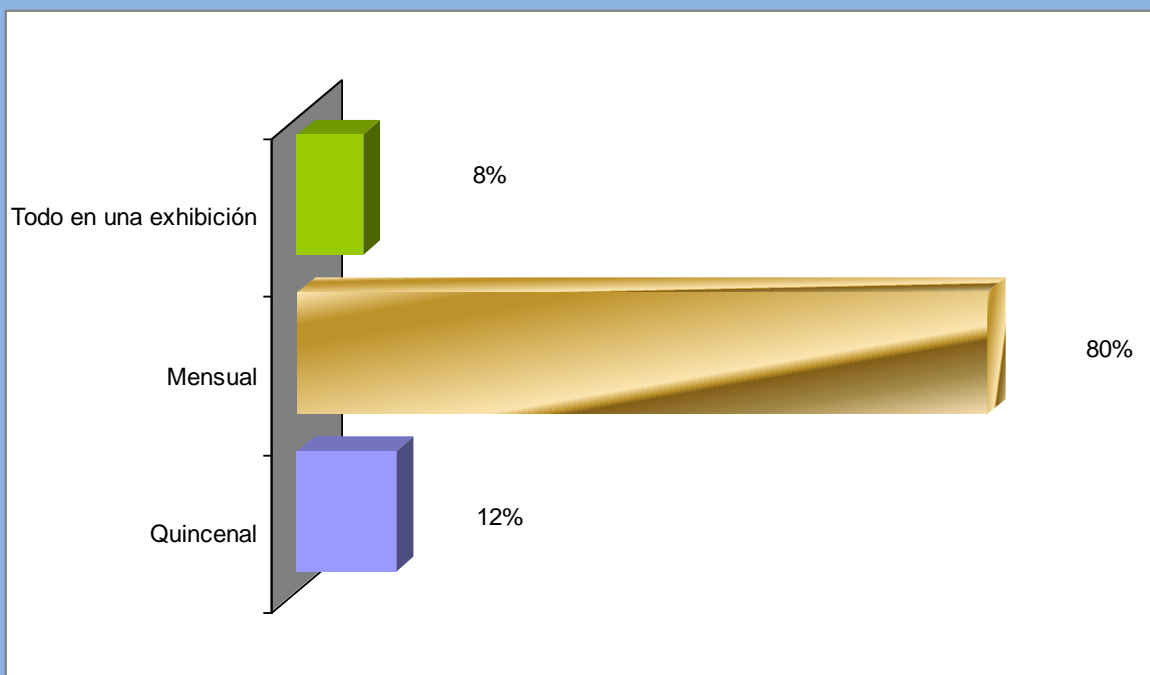


Gráfico 25 Propuesta de plazos a pagar para un Crédito.
Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

En base a la información antes expuesta y la grafica anterior, se puede observar que los prestamos que generalmente hacen los prestatarios locales ya sea el vecino o el señor de la tienda son préstamos relativamente pequeños en un rango de \$2,000.00 a \$10,000.00 con tasas de interés del 7 y 10% y a plazos de pago mensual.

La información antes expuesta nos refleja la presencia de un mercado financiero rural informal en el cual se realizan una serie de movimientos crediticios donde se establecen sus propios montos, tasas de interés y plazos. Mas sin embargo, resulta interesante el conocer el porque las personas recuerden a este tipo de prestamistas.

Los encuestados de la comunidad de Xalacapan expresan recurrir principalmente a este tipo de personas por que la tasa de interés que les cobran ya que consideran que es una tasa baja y accesible para ellos, otros acuden a ellos porque dicen que siempre están disponibles, es decir, saben que en cualquier momento o situación siempre va tener acceso aun préstamo, lo cual refleja que la disponibilidad de recursos es una variable importante a considerar por parte la población rural. Algunos otros prefieren o recurren a estas fuentes informales por la cercanía, mientras que otros expresan que no tienen otras opciones como se muestra en la gráfica 26.

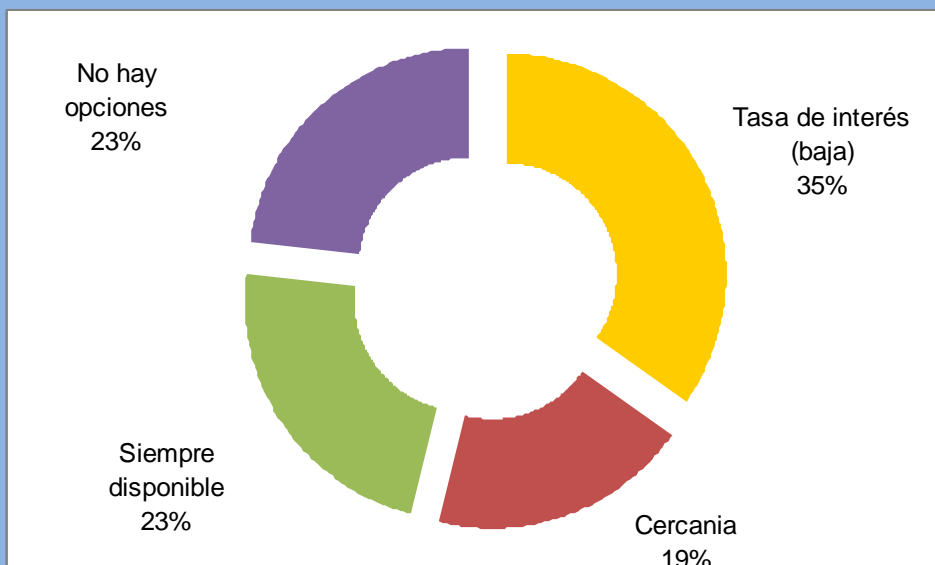


Gráfico 26. Razones por las que recurren a Prestamistas Locales.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Como se pudo observar, de la población muestra de la comunidad de Xalacapan el 90% manifestó no haber solicitado nunca un crédito principalmente porque cobran altos intereses y por el exceso de papeleo al momento de tramitar un préstamo.

Dado los resultados anteriores (el 90% que jamás a solicitado un crédito) resulta interesante observar que el 51% de la muestra manifiesto que si en ese momento le ofrecieran un crédito no lo tomaría y el 49% expreso que si tomaría el crédito o

préstamo si se los ofrecieran en ese momento, se aprecia que del 100 % casi se dividen en partes iguales entre los que tomarían el préstamo y los que no, lo que manifiesta el grado de demanda o necesidad de este tipo de servicios, ya que quizás no están en condiciones de asumir este servicios, más sin embargó, si requieran otro tipo de servicios financieros como el ahorro, los depósitos o remesas por mencionar algunos. El crédito no es necesariamente lo que las personas necesitan o requieren únicamente dentro de la amplia gama de servicios financieros que se ofertan y demandan en los mercados financieros, para este caso rural.

Aunado a lo anterior, de las personas que manifestaron que no tomarían el crédito (51%), se observa cierto grado de conciencia, responsabilidad o evaluación sobre las implicaciones de contratar un crédito y sobre la necesidad real de acceder al crédito, es decir, el evaluar si realmente lo necesita, en que lo ocuparía y esta en condiciones de pagarlo. Los resultados muestran que el 24% de las personas que participaron en la muestra, exponen que no podría pagar el préstamo, el 23% simplemente manifiesta que no lo requiere, y el 15% no le gusta endeudarse, entre otras razones como la desconfianza, los requisitos que piden, los altos intereses, el no tener claro en que lo invertiría.

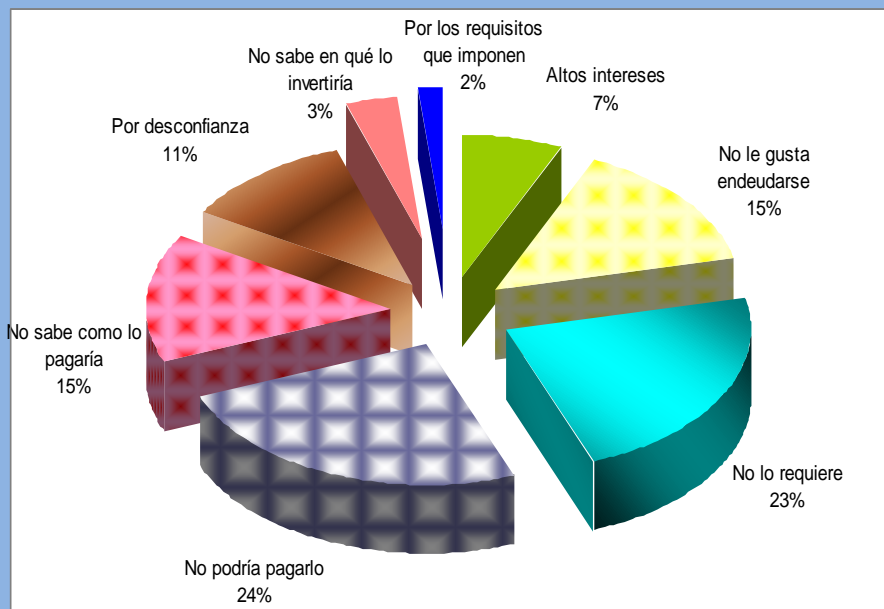


Gráfico 27. Razones por las que no se tomaría un Crédito.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Como se puede observar en la grafica casi el 50% asume una postura clara sobre las posibles implicaciones y responsabilidades de asumir un crédito.

Aunado a lo antes expuesto, es importante conocer del 49% de las personas que expresaron que “si tomarían o aceptaron un crédito si se los ofrecieran “en que pensaban utilizarlo o destinarlo, de tal forma que los resultados nos muestran que el 41% lo utilizaría para surtir o iniciar u negocio, el 20% lo utilizaría para gastos escolares, el 15% para construir o ampliar su casa, el 14% para gastos de ropa de comida y el 10% destinaría los recursos para gastos médicos. Respecto a los tiempos estimados para pagar el crédito, se divide en muchas opiniones que van desde 1 mes hasta los 12 meses como se puede apreciar en la tabla 12, mas sin embargo, es de resaltar que en mayor medida, los encuestados coinciden en que podrían pagar el crédito en 3 meses (21%) mientras que otros casi en la misma proporción (con una diferencia de 1 punto porcentual) con del 20% considera que estarían en condiciones de pagar el crédito en 6 meses.

Tabla 12. Plazos propuestos por la muestra para pagar.

Tiempo –Plazos A Pagar Meses.	% de personas	Tiempo –Plazos A Pagar Meses.	% de personas
1	7%	6	20%
2	7%	7	5%
3	21%	8	3%
4	12%	10	2%
5	15%	12	9%

Fuente: Elaboración propia con datos de la Muestra

Con respecto a los intereses que estarían dispuestos a pagar, llama la atención que casi la mitad (47%) no están dispuestos a pagar nada, mientras que el 37% estaría dispuesto a tomar un crédito con una tasa de interés del 3% mensual mientras el 7% pagaría una tasa del 5% mensual.

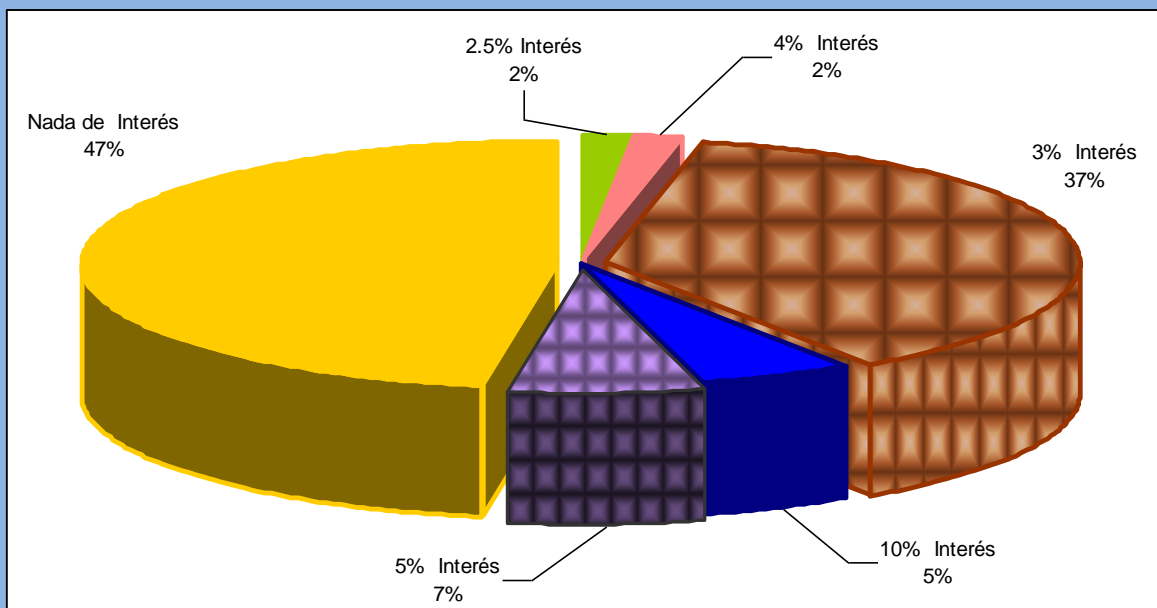


Gráfico 28. Propuesta de Intereses a Pagar.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

5.3.3. Depósitos

Las personas del medio rural no están del todo relacionadas con el manejo de los bancos e instituciones de este tipo, mas sin embargo ya sea de forma directa o indirecta han tenido contacto con estas instituciones como nos muestran los resultados, ya que el 45% expreso haber ido alguna vez a un banco y poco más de la mitad (53%) de la muestra, expresa jamás haber ido a un banco, representa una cantidad importante de personas que al no nunca haber acudido a algún banco se ve reflejando en el desconocimiento de los propios servicios que ofrecen los bancos y por lo tanto en una baja demanda de servicios financieros.

Aunado a lo anterior, del 45% que ha acudido a un banco, a sido principalmente para cobrar algún envío (39%) o bien las llamadas remesas de Estados Unidos, mientras que el 26 % expresa que ha acudió a los bancos, pero únicamente a acompañar a algún familiar (mas no a realizar algún tipo de movimiento en estas instituciones), por otro lado, solo un 16% a recurrido a los bancos para solicitar informes y 14% a abierto algún tipo de cuenta, mas sin embargo, la participan es aun mas pequeña si evaluamos que solo un 5% a realizado algún tipo de deposito.

Como se puede apreciar en los resultados antes expuestos, la interacción que existe entre las instituciones bancarias y los usuarios es mínima es decir, son contadas las personas que acceden o hacen uso de los servicios que manejan en este caso particular los bancos. Esta situación se reafirma y se complementa con los resultados anteriores, ya que por ejemplo, solo un 6% manejan una tarjeta bancaria y la gran mayoría (94%) no tienen una tarjeta e inclusive parte de la muestra manifiesta no conocerlas(tema que se aborda en el apartado de cultura financiera).

Por otra parte, son diversas las opiniones (tanto positivas como negativas como se puede apreciar en la tabla 13) y forma en la gente percibe a las bancos. La mayoría (30%) manifiesta que los bancos son útiles y buenos, y el 17 % piensa que son instituciones seguras. Aunado a lo anterior, no todas las opiniones son positivas ya que el 14% piensa que los bancos son instituciones no confiables y que son instituciones con trámites excesivos (11%). Existen quienes manifiestan no saber como trabajan estas instituciones (4%).

La percepción que tienen los habitantes de la comunidad de Xalacapan es diversa e incluso algunos expresan no saber como se manejan los bancos como se observa en la tabla 13.

Tabla 13. Percepción de los bancos por parte de la muestra.

Opinión sobre los Bancos.	Frecuencia	%
Son instituciones seguras	14	17 %
Tramites excesivos	9	11 %
Atención lenta	1	1 %
Son entidades que ofrecen servicios	1	1 %
Dan mal servicio	4	5 %
Son buenos y útiles	26	30 %
No debería cobrar interés	1	
Útiles, confía para cobrar envíos, pero no para créditos.	4	5 %
No son confiables	12	14 %

Son un apoyo pero cobran altos intereses	4	5 %
Tienen buen servicio	2	2 %
Cobran altos intereses	3	4 %
No sabe como trabajan	3	4 %

Fuente: Elaboración propia con datos de la Muestra

5.3.4. Remesas

La migración es un fenómeno que generalmente se presenta en el sector rural y que obedece a cuestiones económicas y políticas. Este problema año con año se incrementa y representa una fuente de ingreso importante para las familias rurales como para el país. Para el caso de la comunidad de Xalacapan, llama la atención que más de tres cuartas partes (79%) no trabajan fuera de su comunidad y del 21% que declaró trabajar fuera de la comunidad, más de la mitad lo hace en Estados Unidos (69%) y el resto trabaja fuera de su comunidad pero en algún otro estado de la República Mexicana.

En base a la muestra se determina que no existe un número considerable de personas que reciban envíos de dinero provenientes de Estados Unidos, ya que solo el 19% reporta la recepción de remesas de familiares y el 81% no recibe remesas.

En función a los datos obtenidos de la muestra, se observa que existen diversas necesidades en cuanto a la periodicidad de las personas para llevar a cabo movimientos en las instituciones ya que a lo largo de todo el año se reciben las remesas en la comunidad de Xalacapan, sin embargo, predominan la recepción o cobro de remesas de forma mensual con una participación del 74%, de igual forma, de forma quincenal (9 %) también se reciben frecuentemente las remesas.

Por otra parte, BANCOMER (80%) es la principal institución bancaria en donde la población que participo en dicha muestra acude a cobrar sus remesas, mientras que solo un 20% acude a HSBC a realizar el cobro de sus remesas.

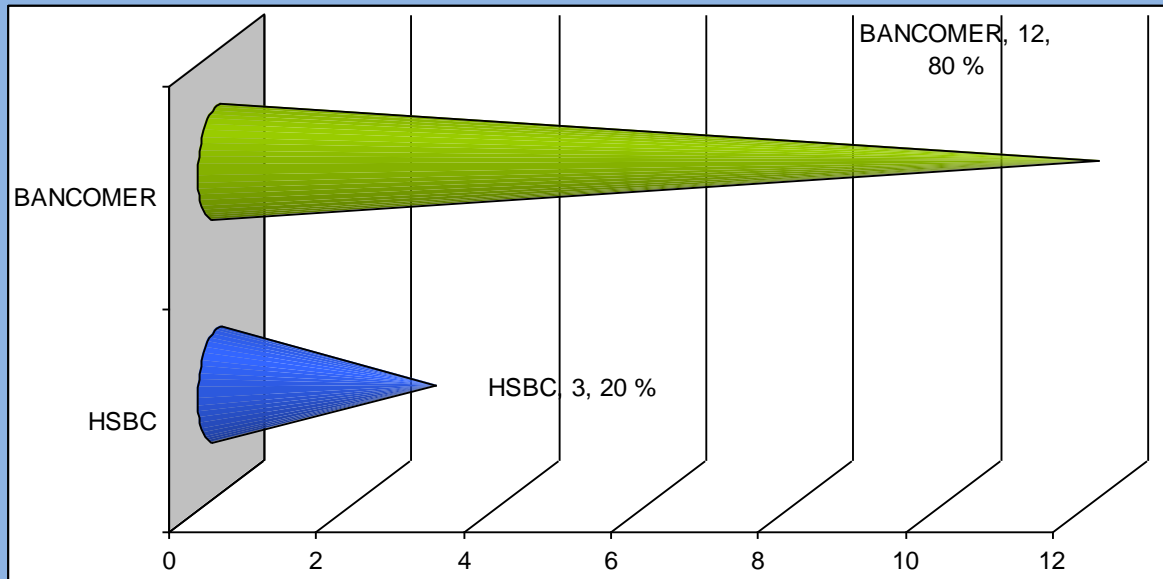


Gráfico 29. Principales Instituciones Bancarias para el cobro de remesas.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

5.4. Cultura financiera.

Como parte complementaria a la presente investigación, se retomo la parte de cultura financiera con la finalidad de determinar que tanto la gente está relacionada o tiene conocimiento sobre algunos términos o movimientos de tipo financiero.

Ahora bien, la muestra indica que de los encuestados el 70 % de ellos desconoce la forma o procedimiento para cobrar un cheque, mientras que el 30% de ellos tiene el conocimiento necesario para acudir al banco y realizar esta actividad.

Por otra parte, el 66% de los encuestados manifestaron desconocer lo que es una tarjeta de crédito, mientras que solo el 34% dice conocer este tipo de instrumento financiero.

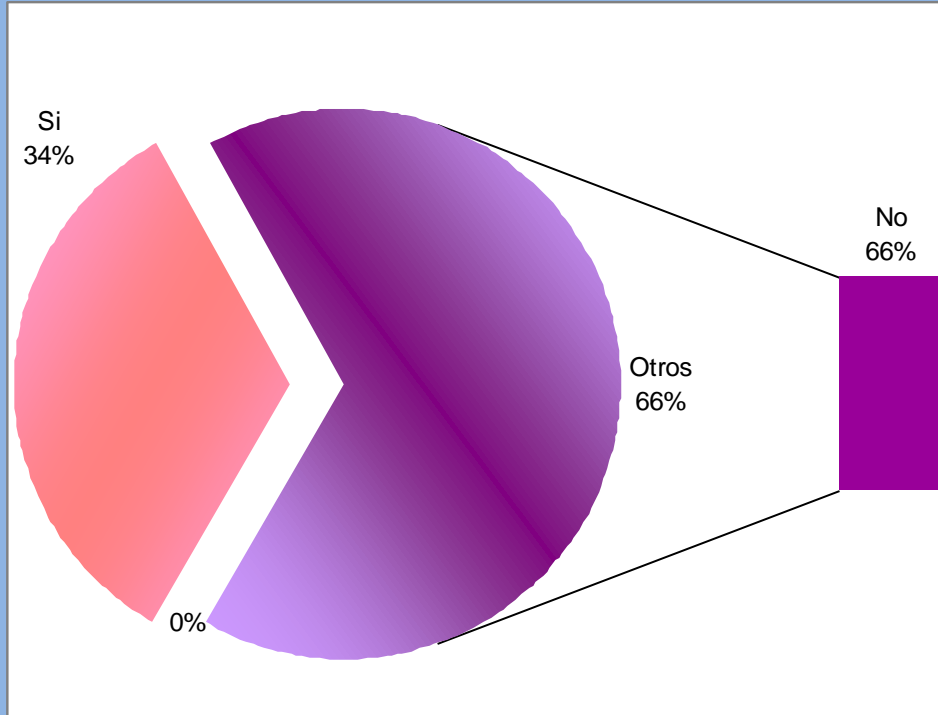


Gráfico 30. Población que conoce las tarjetas de Crédito.
 Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

Por otra parte, el 82% manifestó no saber hacer retiros de dinero de cajeros o de ventanilla de instituciones bancarias.

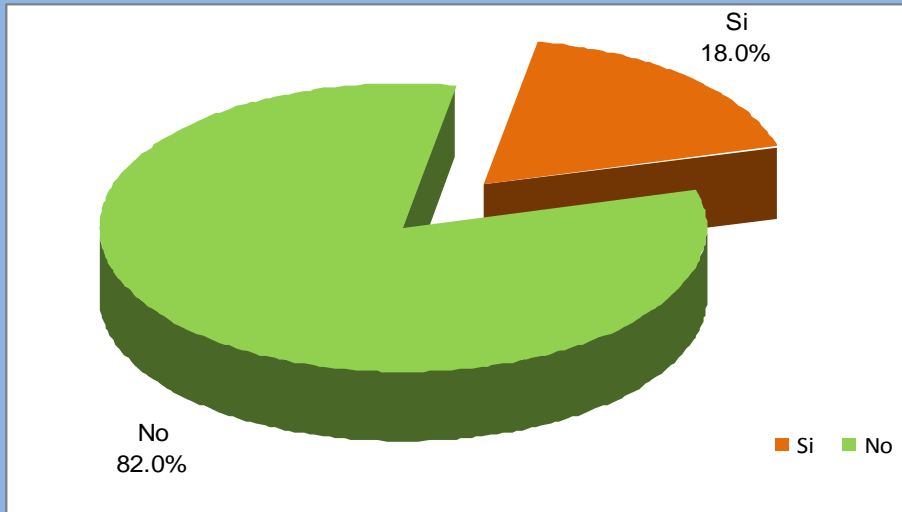


Gráfico 31. Población que conoce como hacer retiros bancarios.
 Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

El 69% de los encuestados desconoce cómo se lleva a cabo un depósito en las instituciones financieras. Mientras que el 31% argumenta el tener el conocimiento de cómo hacer un depósito bancario.

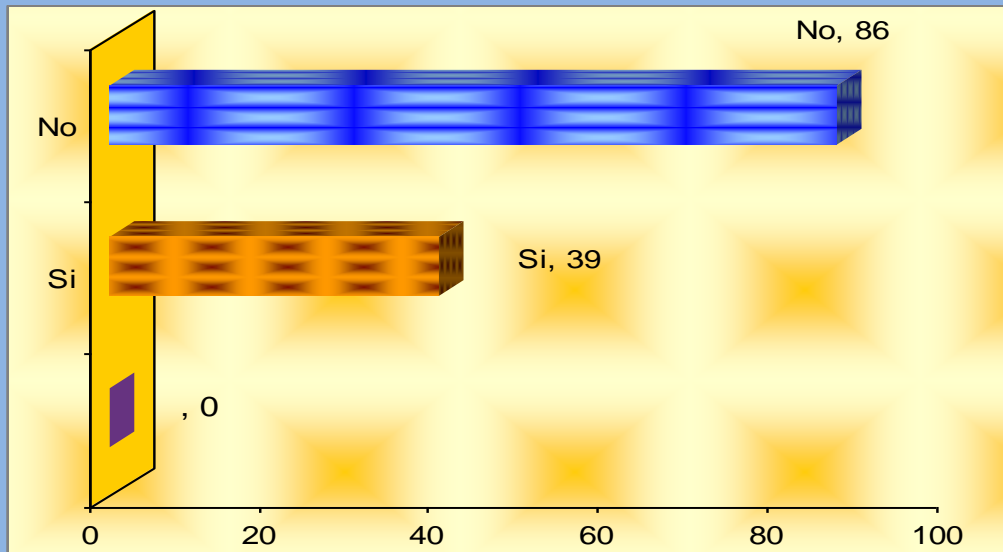


Gráfico 32. Población que conoce como hacer depósitos bancarios.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta

El 87% desconoce que es una Microfinanciera como tal, sin embargo, conocen algunas de estas instituciones por nombre aunque no necesariamente hacen uso de sus servicios; y solo el 10% dice entender o conocer a que nos referimos con el termino de antes mencionado.

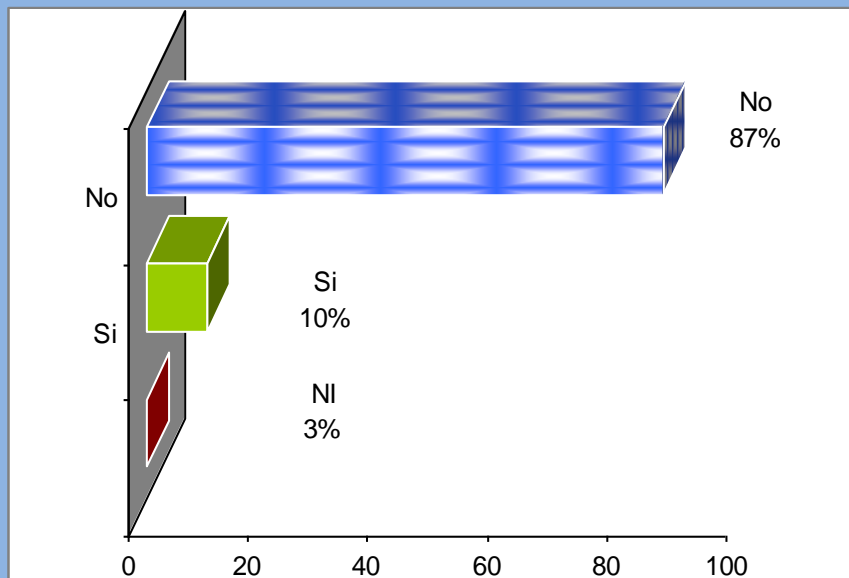


Gráfico 33. Población que conoce que es una Microfinanciera.

Fuente: Elaboración propia con base a los datos de la encuesta.

CAPÍTULO VI

6.1 Conclusiones y recomendaciones

El enfoque de la presente investigación se caracteriza por orientarse hacia la identificación de las condiciones de la población rural respecto a la disponibilidad y uso de esquemas financieros formales e informales acordes a las necesidades de la población a fin de proporcionar elementos para sugerir una reorientación en el diseño y aplicación de las políticas que impulsan la oferta de servicios financieros en el sector rural, pero a su vez dicha oferta sea acorde a las características del sector rural y la propia dinámica económica del mismo.

De manera general, la presente investigación reafirma el desequilibrio y la incompatibilidad que existe entre la demanda y la oferta en los mercados financieros rurales, dada en parte, por el desconocimiento recíproco de ambas partes; tanto de las instituciones financieras sobre el propio sector rural y de éste sobre los esquemas y productos financieros disponibles, lo que constituye el principal desafío para cubrir las necesidades de la población rural.

Se puede concluir que actualmente las actividades productivas que se desempeñan en la comunidad de Xalacapan se están financiando principalmente con recursos propios, es decir, con los ingresos que la población percibe producto del trabajo diario que desempeña y de las actividades complementarias que realizan a fin de tener mayores ingresos. No obstante es fundamental el reconocer que el ahorro (ya sea en especie o monetario) que hace la población juega un papel fundamental como una opción para financiar sus actividades de manera directa o de forma complementaria a los recursos.

La presencia de prestamistas locales es parte de la cultura que tiene la población, donde dichos prestamistas cubren las necesidades de la gente de manera directa al considerar que estos están siempre disponibles y cerca al momento que se requieran, no obstante es importante señalar que las personas perciben que no tienen otras opciones o alternativas siendo la única opción el prestamista local.

Por otra parte, pese a que en el municipio existen diversas instituciones bancarias y se están abriendo nuevas Instituciones específicamente con el enfoque de Microfinancieras, estas no representan una opción para la población aunque estén presentes como oferentes de servicios financieros, salvo el caso de cobro de remesas donde BANCOMER Y HSBC tienen participación y presencia al ofrecer servicios para el cobro de las remesas. Esta situación se reafirma con los comentarios de la población que participo en las encuestas, donde en la gran mayoría de los casos no expresaron no conocer como funcionan y el sentirse ajenos a la dinámica de las instituciones bancarias.

“Los bancos son buenos para las personas que tienen dinero”

(Sr. Juventino Cárcamo y Sra. Margarita Olivares; encuestad@s)

“Son seguros y sirven para ahorrar, pero no sé cómo funcionan”

(Sra. Salustia Mora; encuestada)

No obstante que las personas están financiando con recursos propios y ahorros, resulta evidente que los programas y apoyos de gobierno siguen siendo una parte fundamental como formas de apoyo e inyección de recursos a las actividades agrícolas principalmente de las medio rural a fin de que se puedan desarrollar, esta situación se confirma en el presente estudio al hacer referencia a la participación que tiene PROCAMPO en la comunidad de Xalacapan donde casi el 100% de la muestra hace uso de este programa para financiar sus actividades agrícolas, convirtiéndose en la principal forma en la que actualmente se están financiando los cultivos.

Por otra parte, los productos financieros ofrecidos en el medio rural, tienen su origen, y han sido diseñados y orientados a las características económicas, productivas y sociales de las zonas urbanas, distando de las necesidades específicas que requieren las actividades productivas (principalmente agropecuarias) que se desarrollan en el sector rural, las cuales requieren de la disponibilidad de recursos a largo plazo, y

planes de pago acordes a los ciclos de producción. No obstante, las actividades comerciales y de servicios empiezan a cobrar importancia dentro de la dinámica económica del sector rural.

Así pues, la población del sector rural no requiere únicamente servicios de crédito, sino de toda una gama de productos y/o servicios como son ahorro, seguros, depósitos, pago de servicios, etc.

También se concluye que más que un problema de acceso e infraestructura (disponibilidad), las fallas en la oferta de servicios financieros en el medio rural obedece a cuestiones de tipo cultural y de educación financiera (es decir, es un problema de uso de servicios financieros entendiendo el uso como el estimado de la población que utiliza algún tipo de servicio financiero como son los depósitos, crédito, seguros, transacciones, pensiones e inversiones, como consecuencia de la falta de cultura y educación financiera), lo cual se manifiesta en que casi una quinta parte de la población rural no conoce o identifica alguna institución financiera, y poco menos de la mitad nunca ha asistido a una sucursal bancaria o de alguna institución financiera. Lo más destacable es que el 86.6% de la población rural no usa ningún tipo de servicios ofrecidos por estas instituciones, aun cuando cuenta con opciones a menos de media hora de desplazamiento. La población prefiere mantener sus recursos en sus hogares, producto de la inseguridad y desconfianza ante las instituciones financieras formales que ofertan los servicios financieros, situación que se da ante el desconocimiento y falta de cultura o educación financiera.

“Si no sabes cómo funcionan, puedes perder tu dinero”

(Sr. Albertino Leandro, Entrevistado)

El hecho de que poco más de la mitad de la población prefiera no tomar un crédito si lo tuviera disponible, reafirma, por una parte un grado de conciencia sobre la responsabilidad que ello implica, pero a la vez, desconfianza y falta de una cultura y visión para emplear de forma productiva un crédito. Mas sin embargo, si existe el

interés por acceder a servicios de crédito, en base a los resultados se puede concluir que la gente esta demandando principalmente créditos productivos (que les permitan o bien mejorar las condiciones actuales de su negocio o bien iniciar su propio negocio) seguido de los créditos a la vivienda y finalmente el crédito al consumo, puntos a considerar para el diseño de productos por parte de las instituciones financieras que buscan incursionar en este mercado.

De acuerdo al análisis del marco contextual, en el que se describen los principales actores con participación en la oferta de servicios financieros en el sector rural, resulta evidente que se ha dado prioridad al impulso del crédito para la atención de la población, lo cual resulta contradictorio si tomamos como referencia las necesidades expresadas en este sentido por la población de este sector. Lo opuesto sucede en el caso del ahorro, donde se visualiza una importante área de oportunidad, no obstante, es indispensable atender las percepciones y necesidades de la gente, como son la oportunidad y disponibilidad de sus recursos en el momento que lo requieren.

Las recomendaciones que en seguida se exponen, emanan tanto del análisis de la información de campo, como de las observaciones y opiniones de los habitantes de Xalacapan.

Es recomendable que las instituciones financieras busquen impulsar el ahorro, sobre el crédito, ya que existe un mercado potencial que busca condiciones seguras y disponibles para resguardar sus ahorros. Para el manejo de los ahorros los esquemas que manejan las microfinancieras se adaptarían a las condiciones de la población rural ya que los montos de ahorro son pequeños, mas sin embargo, si tendrían que adaptar los términos de plazos ya que la mayoría ahorra de manera mensual y no tanto semanalmente como se maneja en las zonas urbanas donde los flujos de efectivo son mas revolventes.

Por otra parte, actualmente BANSEFI y la CONDUSEF son las principales instituciones que están impulsando programas y materiales educativos, sin embargó, aún hay

mucho trabajo por hacer, ya que la población se excluye para el acceso a servicios financieros por cuestiones de tipo cultural (en parte hace uso de los servicios financieros por razones culturales y en parte por falta de educación financiera o cultura) por lo que, es conveniente con respecto al tema de educación financiera o cultura financiera impulsar campañas y programas informativos en las zonas rurales por parte de las instituciones privadas e instituciones gubernamentales que abarquen temas de crédito, administración del crédito, ahorro, seguros, tasas, plazos y beneficios, etc. Para realizar esta tarea es conveniente utilizar instrumentos didácticos variados. Ejemplos: libros, manuales, videos, cursos presénciales y en línea, cómics, obras de teatro, juegos de mesa,

Por otra parte, son las instituciones Microfinancieras los principales actores que han enfocado sus esfuerzos y recursos para incursionar en el sector rural, no obstante es importante resaltar que son sus esquemas y productos financieros los que deben ajustarse a la realidad, características y necesidades de la población rural en cuanto a montos, tasas, plazos y garantías, principalmente; ya que la población rural requiere diferentes productos, de acuerdo a la actividad productiva que desempeñan, donde el comercio y el comercio empiezan a cobrar relevancia.

LITERATURA CITADA

- Acceso a tierras y finanzas rurales. Marzo, 2002. Los bancos de desarrollo agrícola y el acceso al crédito rural.
- Acevedo Rommel y Delgado Javier. Conferencia desarrollo de las economías rurales en América Latina y el Caribe: Manejo sostenible de recursos naturales, AC.
- Agénor, P.P. Montiel y N. Haque. 1993. Informal Financial Markets in Developing Countries, a Macroeconomic Analysis. Blackwell Publishers, Oxford Uk and Cambridge USA.
- Akerlof, G. A. 1970. The market for "Lemons": Qualitative uncertainty and the market mechanism. Quarterly Journal of Economics 86.
- Alpízar, Carlos, Malena Svarch y Claudio González-Vega. Julio 2006. El entorno y la participación de los hogares en los mercados de crédito, en la colección de ensayos sobre Los mercados de las finanzas rurales y populares en México. Una visión rápida sobre su multiplicidad y alcance. Documentos para AFIRMA. México.
- Alvarado y otros. El Financiamiento Informal en el Perú. Perú. IEP Edición 2001.
- Azariadis C. 1975. "Implicit contracts and underemployment equilibrium" in Journal of Political Economy, num. 83 pp. 1183-1202.
- Baly M. 1974. "Wages and employment under uncertain demand" in Review of Economic Studies, num. 41 pp 37-50.
- Banco Interamericano de Desarrollo. 2007. Servicios financieros en México. Políticas y gasto público federal para el sector rural.
- Banco Mundial, Apéndice 7 La función del financiamiento rural. [http://Inweb18.worldbank.org/ESSD/ardext.nsf/11ByDocName/Estrategia RuralAppendices7-8/\\$FILE/Apendices+7-8.pdf](http://Inweb18.worldbank.org/ESSD/ardext.nsf/11ByDocName/EstrategiaRuralAppendices7-8/$FILE/Apendices+7-8.pdf) 070208.
- Banco Mundial. Julio, 2002. Llegando a los pobres de las zonas rurales. Estrategia de desarrollo rural para América Latina y el Caribe.
- Banrural. Presentación. Mercados financieros rurales, nuevos enfoques, nuevas instituciones.
- Bardhan, Pranab y Udri Christopher. Development Microeconomics. New York: Oxford University Press.1999.

Barr. M. Banco de los pobres. Universidad de Michigan. 2003.

BID (Banco Interamericano de Desarrollo) 2002 México: Programa de consolidación del Sistema Financiero Rural (ME-0243), propuesta de préstamo.

Boltvinik Julio y Damián Araceli. 2003. Derechos humanos y medición oficial de la pobreza en México. Colegio de México <http://papelesdepoblacion.uaemex.mx/rev35/pdf/Boltvini35.pdf>

Bouquet Emmanuelle e Isabel Cruz. 2002. Construir un Sistema Financiero al Servicio del Desarrollo rural. Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del sector rural, Comisión de Desarrollo Rural.

Buchenau, Juan e Hidalgo, Andrés. Marzo, 2002. Conferencia: Desarrollo de las economías rurales en América latina y el Caribe: Manejo sostenible de los recursos naturales, acceso a Tierras y finanzas rurales. Servicios financieros privados en el área rural de América latina: Situación y perspectivas.

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. 06-05-2009. LEY ORGÁNICA DE NACIONAL FINANCIERA, Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 26 de diciembre de 1986, DOF.

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. LEY ORGÁNICA DE SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 11 de octubre de 2001, DOF 20-08-2008.

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. LEY ORGÁNICA DE LA FINANCIERA RURAL, Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 26 de diciembre de 2002, DOF 26-06-2009

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. LEY ORGÁNICA DEL BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 20 de enero de 1986, DOF 01-08-2005.

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. LEY ORGÁNICA DEL BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS, Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 20 de enero de 1986, DOF 01-02-2008.

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. LEY ORGÁNICA DEL BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 1º de junio de 2001, DOF 01-08-2005.

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. LEY ORGÁNICA DEL BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, Nueva Ley publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de enero de 1986, DOF 24-06-2002.

- Carstens, Agustín Guillermo, 2007. Discurso en el acto público sobre “La Banca de Desarrollo como Elemento Impulsor del Crecimiento Económico”. México. Residencia Oficial de los Pinos. 5 de marzo de 2007.
- Casalaro, L.L. Gambacorta y L Guiso. 2005. Regulation formal and Informal Enforcemen and the development of the household loan market.
- Censo de población y vivienda. INEGI 2000. www.inegi.gob.mx
- Chablé-Sangeado, J.J. 2006. Las Teorías de la información y el funcionamiento del mercado del crédito. Hitos de Ciencias Económico Administrativas.
- Clark, P. Kays, A.J. 1995. Enabling Entrepreneurship: Microenterprise Development in the United States. New York, Aspen Institute.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Reporte de Inclusión Financiera, Diciembre de 2009.
- CONAPO, 2005
- Conde Bonfil Carola, ONG e instituciones Microfinancieras en México.
- Conteo de Población y vivienda. Sitio del INEGI 2005. www.inegi.gob.mx
- Cruz Isabel. Hacia un Nuevo Sistema Financiero Rural en México: Acceso Universal a Servicios Financieros en el Campo. Boletín no. 80, Marzo del 2007. <http://www.rimisp.org/boletines/bol80/>
- Cruz Isabel. Marconi Reynaldo y Ruiz Alfredo. Marzo 2001. Re-pensar el financiamiento rural.
- Cruz Isabel. Encuentro Nacional de Finanzas Rurales. Noviembre 2006. Hacia un Nuevo Sistema Financiero Rural en México. http://www.finanzasruralesmexicanas.org/index_09.asp
- Cruz Isabel. Hacia un Nuevo Sistema Financiero Rural en México y el rol de Procampo. Septiembre 2007. www.procampo.gob.mx/artman/uploads/11amucss.pdf
- Díaz Amador María del Carmen. Seminario Ibergop-Colmex. Mayo 2, 2005.
- Diccionario de la Lengua Española. Vigésima Segunda Edición, Real Academia Española; <http://www.rae.es/>

El Sistema de Economía de Mercado. <http://www.tareasenlínea.com/el-sistema-de-economia-de-mercado> 6-06-08

Encuentro Nacional de Finanzas Rurales. Noviembre 2006. Hacia un nuevo sistema financiero rural en México (Revalorización de la economía campesina e inclusión campesina).

Esquivel Martínez Horacio y Hernández Ramos Ulises. 2006. Metodología de Medición de Impacto en Microfinanzas Rurales. <http://www.sra.gob.mx/internet/agronuevo/num14/HoracioEsquivel.pdf>. 01-10-07

Esquivel Martínez Horacio y Hernández Ramos Ulises. 2007. Crecimiento económico, información asimétrica en mercados financieros y microcréditos. Colegio Mexiquense.

Estrategia de la Red Katalysis para Brindar Servicios Financieros al Sector Rural en Centroamérica. Documento aprobado en el marco del Primer Foro Regional de Microfinanzas Rurales. Marzo de 2004 en Managua, Nicaragua.

Falck Mayra 2004 .Servicios financieros rurales en Centro América, Propuesta de una estrategia como el Bambú, fuerte pero flexible1, Octubre c. Documento preparado para ser presentado en el Taller de Intercambio de Experiencias sobre Metodología de Crédito Rural con Énfasis en Actividades Agropecuarias a realizarse en Guatemala, Noviembre del 2004.

Feder, G. L. Lau, y otros 1993. The Nascent rural credit market in China. En The Economics of Rural Organization. Theory, Practice and Policy. Hoff, et al. (eds.).

Financiera Rural y Universidad Agraria “Antonio Narro” (2006), Componente de apoyo para la constitución de intermediarios financieros rurales, evaluación externa 2005, informe final.

FIRA. Informe de actividades 2009. <http://www.fira.gob.mx/irj/portal/anonymous>

FIRA. El modelo de negocio FIRA. 2010. Apoyo al desarrollo al campo Mexicano (Expo Agro Sinaloa). 2010 <http://www.fira.gob.mx/irj/portal/anonymous>

Fisher Laura y Espejo Jorge. 2004. Mercadotecnia. Tercera Edición, Mc Graw Hill - Interamericana, Pág. 84.

FOMMUR (Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales) (2000), Manual operativo metodológico, Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural, México.

FOMMUR. Logros y resultados FOMMUR, Marzo 2010 (Estadísticas).

- Garson, José. 1996. Microfinance and Anti-Poverty Strategies. A donor perspective. New York. United Nations Development Program (UNDP).
- González Vega Claudio. 2001. Estrategia para la profundización de los mercados financieros rurales en los países andinos y del caribe. Banco Interamericano De Desarrollo.
- González Vega Claudio. Servicios Financieros Rurales: Experiencias del pasado, enfoques del presente. Rural Finance Program Department of Agricultural, Environmental and Development Economics, The Ohio State University. Noviembre 1998. DUSEF, Diagnóstico de [http://www.condusef.gob.mx/cuadros_comparativos/entidades ACP/diagnostico.html](http://www.condusef.gob.mx/cuadros_comparativos/entidades_ACP/diagnostico.html)
- Grossman, S. y J. Stiglitz. 1980. "On the impossibility of informationally efficient markets" in American Economic Review, num. 70. pp. 393-408.
- Gulli, Hege. Microfinanzas y Pobreza. ¿Son válidas las ideas preconcebidas? New York, Banco Interamericano de Desarrollo. HULME, DAVID y MOSLEY, PAUL (1996): Finance Against Poverty. Vols. 1. 1999
- Hernández Trujillo José Manuel y Mestries Benquet Francis. 2003. Crédito, seguro y ahorro rural: Las vías de la autonomía. Universidad Autónoma Metropolitana.
- Historia del dinero. <http://apuntes.rincondelvago.com/historia-del-dinero.html>
- Hoff K y J. Stiglitz. 1993. "Imperfect information and rural credit markets: puzzles and policy perspectives. En The Economics of Rural Organization. Theory, Practice and Policy. Hoff, et al. (eds.).
- Hoff K y J. Stiglitz. 1993. "Imperfect Information and Rural Credit Markets: puzzles and policy perspectives". En Hoff et. al. editores. The Economics of Rural Organization. Theory Practice and Policy. The World Bank, Oxford University Press.
- Keynes, J. M. 1978. Teoría general del empleo, el interés y el dinero, México, FCE (original 1936).
- Lahoud, Daniel 2003. Los principios de las finanzas y los mercados financieros. Caracas: Universidad Católica Andrés Bello.
- Los sistemas económicos. Historia económica mundial. Colegio Marista Ntra. Sra. Del Carmen.
- Lucano Urioste, Fernando. Abril 2001. "Tipología y comportamiento de entidades de microcrédito". En: Nacional Financiera. Banca Social y Microcrédito II. México: El mercado de valores.

- Madura Jeff y Thompson. 2001. Mercados e instituciones financieras . 5ª Edición.
- Madura Jeff. 2001. Administración Financiera Internacional. Editores Thomson. 6ta Edición.
- Mansell Carstens, Catherine. 1995. Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado. Editorial Milenio, ITAM. México.
- Marco Regulatorio y Políticas Públicas Para Intermediarios Financieros Rurales. Palacio Legislativo de San Lázaro, México D.F, 2007. <http://www.seminario-ifr.org/CONOC.pdf>
- Marcos Ramírez Miguel. 2005. Presentación, Mercados Financieros.
- Martínez Trigueros, Lorenza, 2008. Programas del Gobierno y Penetración Financiera. Seminario “Modernización e Inclusión Financiera”, Banco de México Cemla, 24 y 25 de Abril de 2008, Cd. De México. <http://www.banxico.org.mx/tipo/publicaciones/seminarios/mif2008/Martin ezTCEMLA080424.pdf>.
- Martinic Sergio. 1997. Diseño y Evaluación de Proyectos Sociales (conceptos y herramientas para el aprendizaje), Edit. COMEZAN/CEJUV, México.
- Martinic Sergio.1997. Diseño y Evaluación de Proyectos Sociales (Conceptos y herramientas para el aprendizaje). Edit. COMEZAN/CEJUV, México-
- MercadosFinancieros. México: Rural Financial Markets”. World Bank Report N° 15599. 1995. “El Salvador. Rural Finance: Perfomance, Issues, and Options”. World Bank, Report N° 16253-ES. 1997. Nic Encuesta de hogares rurales llevada a cabo por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG). 1997.
- Mirrless, J. A. 1973. “The Economic Theory of Agency: The Principal’s Problem”. American Economic Review, Vol. 63 pag 134-139, 393
Monografias.com. El Mercado.
<http://www.monografias.com/trabajos13/mercado/mercado.shtml#TECNICAS>
- Muños Rodríguez, Manrubio y Santoyo Cortés, V. Horacio. 1999. Ganar-Ganar en el medio rural. CUESTAAM. UACH, México.
- Nagarajan, Geetha y Richard L. Meyer. 2005. “Rural Finance: Recent Advances and Emerging Lessons, Debates, and Opportunities.” (Finanzas Rurales: Avances Recientes y Lecciones Emergentes, Debates y Oportunidades) Versión traducida y reformateada del Documento de Trabajo N° (AEDE-WP-0041-05), del Departamento de Agricultura, Medio Ambiente y Economía del Desarrollo,

de The Ohio State University (Columbus, Ohio, USA).
<http://aede.osu.edu/resources/pubs.php>

Oferta y demanda. <http://www.monografias.com/trabajos30/oferta-demanda/oferta-demanda.shtml> 11-06-08

Olivares Rodríguez. 2004. El financiamiento informal en el sector agrícola.
Pagina oficial de la Financiera rural

PATMIR-SAGARPA. Octubre 2006. Promoviendo el desarrollo y la consolidación de un sistema financiero al servicio del sector rural marginado en México.
<http://www.sagarpa.gob.mx/desarrollorural/programas/files/folleto-patmir.pdf>PATMIR

Pereyra Guillermo. 2001. Presentación. La oferta y la demanda.

Perspectivas para México de Inclusión Financiera Integral, Informe oficial del Proyecto de Inclusión Financiera en 2020 del Centro para la Inclusión Financiera en ACCION International (borrador de discusión), septiembre de 2009.

Presentación La política social y el municipio, SEDESOL. FECHA DE CONSULTA 060208 www.sedesol.gob.mx

Presentación. Concepto de demanda, oferta y equilibrio.
www.unap.cl/metadot/index.pl?id=22595&isa=Item&field_name=item_attachment_file&op=download_file

Programa Sectorial SAGARPA 2001 -2006, EPÍLOGO. 130. ANEXO 1 Estructura orgánica propuesta. www.sagarpa.gob.mx/Dgg/FTP/Sectorial1.pdf

Programa Sectorial SAGARPA 2001 -2006, Epílogo. 132. Tu vida está íntimamente ligada al campo.
www.sagarpa.gob.mx/Dgg/FTP/Sectorialanexo1.pdf

Robinson, Marguerite. 2004. La Revolución Microfinanciera, Finanzas Sostenibles para los Pobres. SAGARPA, The World Bank e Inca Rural, México, D. F. 9-17, 2004.

Rutherford Stuart. 2002. Los Pobres y su dinero. La colmena Milenaria y la Universidad Iberoamericana. México.

SAGARPA (Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural y Alimentos) (2006). Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR), octubre, pág. 8. "6° Informe de Labores". pág. 54

- Schrader, H. 1996. *Informal Finance and Intermediations*. University of Bielefeld. Faculty of Sociology.
- Schreiner, Mark. 1999. "A cost-effectiveness analysis of the Grameen Bank of Bangladesh", Working Paper n° 99-5, Washington, Center for Social Development.
- SHCP. 2008. Programa Nacional de Financiamiento de Desarrollo 2008- 2012. México.
- Sistema económico. <http://apuntes.rincondelvago.com/sistema-economico1.html> 6-06-08
- Soto Baquero Fernando. NUEVA INSTITUCIONALIDAD PARA EL FINANCIAMIENTO RURAL. III Conferencia Anual de FOLADE "La Nueva Institucionalidad Para el Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa". San Salvador, 26 al 28 de Octubre de 1998. Conferencia presentada por el Dr. Fernando Soto Baquero, funcionario de la División de Políticas de FAO y asignado al Proyecto RUTA. Costa Rica
- Spence, Michael. 1973. "Job market signaling", *Quarterly Journal of Economics*, Vol. 83 pp:355-377
- Stigler, George. Junio 1961. «The economics of information» *Journal of Political Economy*, # 69.
- Stiglitz Joseph, and Andrew Weiss. Junio 1981. "Credit Rationing in Markets with Imperfect Information", *The American Economic Review*, pp: 393-410.
- Thompson Ivan. Mayo 2006. Definición de demanda. Pronegocios.com. <http://www.promonegocios.net/demanda/definicion-demanda.html>
- Trivelli, C., J. Alvarado y F. Galarza (1999). "Endeudamiento creciente, cambio institucional y contratos de crédito en el Perú". Documento de Trabajo No. 107, Lima: IEP-CEPES, noviembre.
- Ursula Heimann, Juan Navarrete Luna, María. O'Keefe, Beatriz Vaca Domínguez, Gabriela Zapata Álvarez. 2009. Mapa Estratégico de Inclusión Financiera: Una Herramienta de Análisis, México.
- Valdez, Pedro y Nidia Hidalgo (2004). "Las microfinanzas y la provisión de servicios financieros en México", en: *Revista del Comercio Exterior*, volumen 54, número 7, julio de 2004, México, D. F.: 598-604
- Wikipedia. La enciclopedia libre. El trueque. <http://es.wikipedia.org/wiki/Trueque>

Woodruff, C. Review of de Soto's 2001. The Mystery of Capital. Journal of Economic Literature, Vol. .XXXIX.

World Bank. "México: Rural Finance Markets": August, 1995

World Bank. 1997. El Salvador, Rural Finance: Performance, Issues, and Options. August, 1997

www.cmq.edu.mx/docinvest/document/DD02203.pdf

Yaron Jacob, Benjamin McDonald, Piprek Gerda. 1992. Financiamiento Rural. Problemas, diseño y prácticas óptimas. Banco Mundial.

YUNUS, Muhammad. 1997. Hacia un mundo sin pobreza. Andrés Bello Editor, México.

Zeller, M. 1994. Determinants of credit Rationing: A Study of informal lenders and formal credit groups in Madagascar.

Direcciones electrónicas consultadas:

<http://apuntes.rincondelvago.com/mercado-financieros.html>

<http://fommur.pronafim.gob.mx/estrategiasmetas.asp>

<http://www.condusef.gob.mx/index.php/tajeta-de-credito/989.html> 31 de Mayo de 2010 13:58.

http://www.dge.ulagos.cl/profesores/fmesa/documentos/tesis_tesinas/7.Tipos%20de%20Investigacion%20.pdf

<http://www.financierarural.gob.mx/fr/Paginas/FinancieraRural.aspx>

<http://www.geocities.com/Wellesley/Atrium/3692/Capital.html>

http://www.iadb.org/sds/doc/RUR_Cap8_desarrolloterritorialrural.pdf

http://www.iadb.org/sds/FOROMIC/IXforo/Material/ppt_pena.pdf.

<http://www.mapas-de-mexico.com/puebla-state-mexico/puebla-state-mexico-map-c1.shtm>

<http://www.maristasbadajoz.com/recdoc/economia/temas1/3.PDF> 6-06-08

<http://www.seminario-ifr.org/FEDRURAL.pdf>

ANEXOS

ANEXO I

Marco Lógico de Investigación.

Marco Lógico de Investigación

PREGUNTAS DE INVESTIGACION	HIPÓTESIS	OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS.
¿Cómo se están financiando las actividades productivas en el sector rural?	En el sector rural existen diversos esquemas de servicios financieros que favorecen el desarrollo de las actividades productivas que ahí se desarrollan.	Conocer de qué forma se está financiando las actividades productivas en el sector rural.	Fuentes de financiamiento	Se refiere a las instituciones formales o informales, así como las fuentes de ingresos.	No. Entidades que brindan servicios financieros	Documental y/o bibliográfica	Investigación documental y/o bibliográfica
¿Cuáles son las opciones en la oferta de servicios financieros para la población rural?	Los servicios financieros en el medio rural están orientados prioritariamente a la población de ingresos medios, excluyendo a los más pobres. La población del medio rural tiene diversas necesidades de servicios financieros, sin embargo, no están en condiciones de acceder a este tipo de servicios.	Conocer de qué forma se está financiando las actividades productivas en el sector rural.	Fuentes de financiamiento	Se refiere a las instituciones formales o informales, así como las fuentes de ingresos.	No. Entidades que brindan servicios financieros	Documental y/o bibliográfica	Investigación documental y/o bibliográfica
¿Los servicios financieros ofrecidos actualmente en el medio rural, son suficientes y apropiados para cubrir las necesidades de esta población?	Las instituciones financieras presentes en el medio rural (en el contexto del presente caso de estudio) no cubren las necesidades de la población en cuanto a cantidad, diversidad y formas de acceso a los servicios financieros.	Determinar la efectividad de las entidades financieras en el medio rural en cuanto a la atención de necesidades, diversidad y cobertura	Cobertura	Se refiere tanto al número de personas atendidas, como la variedad de los servicios financieros ofrecidos a la población rural.	No. Entidades que brindan servicios financieros % población atendida. Servicios financieros requeridos Servicios financieros cubiertos	Visitas de campo, observación y registros municipales.	Entrevista y consulta documental

PREGUNTAS DE INVESTIGACION	HIPÓTESIS	OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS.
	Las entidades financieras que están incursionando en el medio rural, lo hacen sin atender las necesidades reales y sin los esquemas apropiados para este sector.						
¿Qué tipo de servicios financieros demanda la población rural?	<p>Los servicios financieros formales empleados por la población rural, obedecen a una presión de mercado, más no a una necesidad efectiva.</p> <p>La población del medio rural ha desarrollado esquemas alternos de servicios financieros informales acordes a sus necesidades.</p>	Detectar los servicios financieros que está demandando la población del sector rural.	Demanda de servicios financieros	Ubicar el tipo de servicios financieros que requiere la población. Así como el tiempo y costo económico y de oportunidad que le implica cubrir estas necesidades, a partir de su flujo de capitales (ingresos-egresos).	<p>% de población que demanda servicios de ahorro</p> <p>% de población que demanda servicios de crédito</p> <p>% de población que demanda servicios de depósitos</p> <p>% de población que demanda servicios de remesas</p> <p>% de población que demanda servicios seguros y otros.</p> <p>Distancia y costo para la población para cubrir necesidades de servicios financieros.</p> <p>Actividades productivas.</p> <p>Volumen de producción.</p> <p>Monto y fechas ingresos de capital.</p> <p>Periodos y actividades de inversión y gasto.</p> <p>Fuentes de financiamiento.</p>	Visitas de campo, observación y de la propia población de Xalacapan	Encuestas y visitas de campo
¿Cómo cubren las necesidades de servicios financieros la población del medio rural?	La población del medio rural ha desarrollado esquemas alternos de servicios financieros informales	Conocer las opciones de financiamiento formal que utiliza la población del sector rural para cubrir sus necesidades.	Oferta de servicios financieros	Servicios financieros formales disponibles en la localidad y Servicios financieros informales empleados por la misma. Atendiendo las razones de uso de cada una.	<p>% de población que usan servicios de Bancos</p> <p>% de población que usan servicios de Microfinancieras</p> <p>% de población que usan servicios populares.</p> <p>% de la población que usa otro tipo de servicios</p>	Visitas de campo, observación y de la propia población de Xalacapan	Encuesta

PREGUNTAS DE INVESTIGACION	HIPÓTESIS	OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	INSTRUMENTO DE OBTENCIÓN DE DATOS.
	acordes a sus necesidades.				financieros: tandas, ahorro en especie, familiares y amigos		
¿Cómo lograr un equilibrio entre la oferta y demanda de servicios financieros en el sector rural?	Las entidades financieras que están incursionando en el medio rural, lo hacen sin atender las necesidades reales y sin los esquemas apropiados para este sector	Conocer los servicios financieros que se están ofertando en el medio rural (caso de Xalacapan, Municipio de Zacapoaxtla, Puebla), así como, identificar sus necesidades y la forma como actualmente la población rural está cubriendo la diversidad de necesidades en cuanto a acceso y uso considerando las características de este sector.	Oferta y demanda de servicios financieros	Servicios financieros formales disponibles en la localidad y Servicios financieros informales empleados por la misma. Atendiendo las razones de uso de cada una.	% de población que usan servicios de Bancos % de población que usan servicios de Microfinancieras % de población que usan servicios populares. % de la población que usa otro tipo de servicios financieros: tandas, ahorro en especie, familiares y amigos	Encuesta	Procesamiento de datos de Encuesta

ANEXO II

Cuestionario Identificación de servicios financieros de la población rural.



Postgrado de Estudios del Desarrollo Rural
CUESTIONARIO

Identificación de servicios financieros de la población rural.

INTRODUCCIÓN

El presente cuestionario forma parte de un trabajo de investigación del Colegio de Posgraduados; una institución de investigación y enseñanza superior de gran importancia para el campo mexicano. Con las preguntas que en seguida se le hacen, se busca conocer la forma en que la población rural de Xalacapan maneja y/o administra su dinero diariamente, principalmente a través del ahorro y el préstamo.

Cabe señalar que éste es un ejercicio con fines estrictamente académicos (**NO** políticos, **NI** de promoción de algún programa de gobierno) y la información obtenida será confidencial, los datos recabados sólo serán utilizados en forma agregada en este estudio.

Fecha: ___/___/2008

Entrevistador: _____

DATOS GENERALES

1. Nombre del entrevistado: _____ 2. Edad: ___ años
(Nombre Apellidos)
3. Sexo (marque una X en el paréntesis correspondiente): a) Hombre (___) b) Mujer (___)
4. ¿Qué escolaridad tiene (a partir de primaria)?: ___ años
5. Estado civil: a) Soltero/a(___); b) Casado/a(___); c) Divorciado/a(___); d) Unión libre(___); e) Viudo/a(___).
6. ¿Habla alguna lengua indígena? a) Si (___) b) No (___)
7. ¿Qué ocupación tiene?
a) Comerciante(___) b) Empleado(___) c) Ama de casa(___) d) Agricultor(___) e) Jornalero(___)
f) Artesano(___) g) Albañil(___) h) Carpintero(___) i) otro(___): _____
8. Su trabajo es: a) Temporal (___) b) Permanente (todo el año) (___)
9. ¿Tiene otro trabajo donde ganar dinero extra?
a) No (___)
b) Si (___) ¿Cuál? (_____)
10. ¿Cuántas personas aportan dinero para el gasto de la casa? R: ___ persona(s).
11. ¿Entre todos, cuánto dinero aportan a la semana para el gasto de la casa? (\$_____)
12. ¿Cuántas personas viven en la casa? R: ___ persona(s).
13. ¿De los hijos que viven en casa, cuántos estudian? (si no hay estudiantes, pase a la pregunta 15) R: _____
14. De ellos, cuántos estudian en (escriba el número de estudiantes en el paréntesis correspondiente):
Kínder(___) Primaria(___) Secundaria(___) Bachillerato(___) Universidad(___)
15. ¿Tiene familiares trabajando fuera de la comunidad que le mandan dinero?
a) No (___)

b) Si (___) ¿Dónde? a) En Estados Unidos (___) b) Otro estado de la República Mexicana (___)

DINAMICA ECONOMICA ACTIVIDADES AGRÍCOLAS

16. ¿Siembra usted algún cultivo? a) No (___) De no sembrar, pase a la pregunta 29 b) Si (___)

17. El terreno donde siembra es:

a) Propio (___) b) Prestado (___) c) Rentado (___) d) A medias (___)

18. ¿Qué cultivos siembra? (marque una X en el paréntesis correspondiente)

a) Frijol (___) b) Maíz (___) c) Alberjón (___) d) Papa (___)
e) Hortalizas (___) f) Frutales (___) g) Otro (___) cuál? _____

19. ¿Cuánto siembra (anote la superficie en hectáreas o metros)? R: _____

20. ¿Cuánto produce o cosecha (especifique la cantidad en kilogramos, toneladas, bultos o cuartillos)?

a) Frijol (_____) b) Maíz (_____) c) Alberjón (_____)
d) Papa (_____) e) Hortalizas (_____) f) Frutales (_____)
g) Otro (___) (_____)

21. ¿En qué mes siembra?

a) Frijol (_____) b) Maíz (_____) c) Alberjón (_____)
d) Papa (_____) e) Hortalizas (_____) f) Frutales (_____)
g) Otro (___) (_____)

22. ¿En qué mes cosecha?

a) Frijol (_____) b) Maíz (_____) c) Alberjón (_____)
d) Papa (_____) e) Hortalizas (_____) f) Frutales (_____)
g) Otro (___) (_____).

23. ¿Qué uso le da a la cosecha?

a) Consumo (___)
b) Venta (___) ¿A qué precio la vende? \$ _____

24. ¿Cuánto gasta en su cultivo, desde la siembra hasta la cosecha? \$ _____

25. ¿De dónde obtiene el dinero para el gasto de sus cultivos? _____

26. ¿Es suficiente ese dinero para sacar sus cultivos? a) No (___) b) Si (___)

27. ¿Cómo se completa?

a) Vende su cosecha (___) b) Vende algún animal (___) c) De lo que ahorra (___)
d) Pide prestado (___) e) Programa de Gobierno d) De lo que gana en el trabajo (___)

28. ¿Recibe apoyo económico de programa PROCAMPO?

a) No (___) b) Si (___) ¿Cuánto? \$ _____

29. ¿Recibe apoyo económico del programa OPORTUNIDADES?

a) No (___) b) Si (___) ¿Cuánto? \$ _____

ACTIVIDADES GANADERAS

30. ¿Tiene animales domésticos (como vacas, puercos, gallinas, etc)?

a) Si (___) b) No (___) pase a la pregunta 35

31. ¿Qué tipo de animales tiene y qué cantidad? (Anote la cantidad en el paréntesis correspondiente)

a) Gallinas (___) b) Vacas (___) c) Cerdos (___) d) otros (___): _____

32. ¿Qué uso les da a sus animales?

- a) Para consumo (___)
- b) Para trabajo agrícola, ordeña o postura (___)
- c) Los vende (___)

33. ¿ A qué precio los vende? (Anote el precio en cada paréntesis correspondiente)

- a) Gallinas (\$_____)
- b) Vacas (\$_____)
- c) Cerdos (\$_____)
- d) Otros (\$_____)

34. ¿Cómo reunió u obtiene dinero para comprar sus animales? _____

SERVICIOS

35. ¿ Tiene algún negocio?

- a) Si (___)
- b) No (___) Pase a la pregunta 41

36. ¿Qué tipo de negocio es?

- a)Tienda(___)
- b)Fonda(___)
- c)Papelería(___)
- d)Panadería(___)
- e)Carnicería(___)
- f)Otro(___):_____

37. ¿Cuánto vende a la semana? \$_____

38. ¿Cada qué tiempo se surte de mercancía?

- a) Cada semana (___)
- b) Cada 15 días (___)
- c) Cada mes (___)
- d) Otro_____

39. ¿Cuánto gasta para surtir su negocio? \$_____

40. ¿ Usted considera que necesita dinero extra para mejorar o ampliar su negocio?

- a) No (___)
- b) Si (___) ¿cuánto? \$_____

41. ¿Si quisiera iniciar o ampliar un negocio cómo reuniría dinero para ello? R: _____

42. ¿Cómo o donde podría conseguir ese dinero extra? R: _____

NECESIDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS

43. Cuando necesita dinero urgentemente ¿qué hace para conseguirlo?

- a) Consigue con un familiar(___)
- b) Vende cosas(___)
- c) Vende un animal(___)
- d) Va al Banco(___)
- e) Va a una casa de empeño(___)
- f) Va a una Microfinanciera(___)
- g) Consigue con el rico del pueblo(___)
- h) Toma de sus ahorros
- i) Otro (___)_____

44. ¿Qué instituciones conoce que prestan dinero (bancos, financieras, etc.)? R: _____,

45. ¿Utiliza algún tipo de servicio ofrecido por esas instituciones?

- a) Si (___) Pase a la pregunta 47
- b) No (___) Continúe con la pregunta 46

46. ¿Por qué NO?

- a) Por desconfianza (___)
- b) Porque no sabe cómo funciona (___)
- c) Porque no alcanza el dinero (___)
- d) Porque piden muchos papeles
- e) Por atienden mal (___)

AHORRO

47. ¿Usted ahorra o guarda un poco de dinero para alguna emergencia?

a) Si (___) b) No (___) *pase a la pregunta 53*

48. ¿Dónde ahorra?

- a) En la casa (___) b) En el banco (___) c) En una microfinanciera (___)
d) En una caja de ahorro (___) e) En una cooperativa (___) f) Otro (___) _____

49. ¿Por qué prefiere ahorrar ahí? *R:* _____

50. ¿Para qué ahorra?

- a) Para emergencia de salud (___) b) Para la escuela de los hijos (___) c) Para poner un negocio (___)
d) Para la siembra (___) e) Para una fiesta (___) f) Otros (___) _____

51. ¿Cada cuánto tiempo ahorra?

- a) 1 vez a la semana (___) b) Cada 15 días (___) c) Una vez al mes (___) d) Otros (___) _____

52. ¿Cuánto considera que puede ahorrar al mes? \$ _____

53. ¿Ha participado en alguna tanda?

- a) Si (___) b) No (___) *pase a la pregunta 57*

54. ¿Por qué participa en tandas?

- a) Para emergencia de salud (___) b) Para la escuela de los hijos (___) c) Para poner un negocio (___)
d) Para la siembra (___) e) Para una fiesta (___) f) Otros (___) _____

55. ¿De cuánto es o fue el monto de la última tanda en que participó? \$ _____

56. ¿Por qué le gustan las tandas?

- a) No cobran intereses (___) b) Se conocen entre vecinos (___) c) No confía su dinero al banco (___)
d) No hay más opciones (___) e) Otra () _____

CRÉDITO

57. ¿Alguna vez ha pedido un préstamo a un banco o a otra institución financiera?

- a) Si (___) *Pase a la pregunta 59* b) No (___) *Continúe con la pregunta 58*

58. ¿Por qué nunca ha solicitado un préstamo?

- a) Altos intereses (___) b) Mucho papeleo (___) c) Mal servicio (___) d) Distancia (___) e) Otra (___)

59. ¿Conoce alguna persona de la comunidad que presta dinero?

- a) Si (___) b) No (___) *Pase a la pregunta 65*

60. ¿Quién es?

- a) Un vecino (___) b) El señor de la tienda (___) c) Un familiar (___) d) Otra persona (___)

61. ¿Sabe hasta cuánto dinero puede prestar?

- a) No (___)
b) Si (___) ¿Cuánto? \$ _____

62. ¿Qué interés cobra al mes? *R:* _____ % al mes

63. ¿Cada qué tiempo se le paga?

- a) Semanal (___) b) Quincenal (___) c) Mensual (___) d) otro (___) _____

64. ¿Por qué le piden prestado a él?

- a) Porque cobra poco interés (___) b) Porque me queda cerca (___)
c) Porque siempre tiene para prestar (___) d) Porque no hay otras opciones (___) e) otro (___) _____

65. ¿Si le ofrecieran un préstamo de \$3,000.00, lo tomaría?

- a) Si (___)
b) No (___) *¿por qué no?* _____ *pase a la pregunta 69*

66. ¿En qué utilizaría ese préstamo?

- a) Para construir o ampliar casa (___) b) En gastos de la escuela de hijos (___)
c) Para comprar ropa y comida(___) d) Para ir al doctor(___) e) Para surtir o iniciar negocio(___)

67. ¿En cuántos meses cree que podría pagarlo? _____meses

68. ¿Qué interés le parece justo para pagar?

- a) 3% (___) b) 10% (___) c) 5% (___) d) Nada (___) e) Otro (___)_____

DEPOSITOS Y RETIROS

69. ¿Alguna vez ha ido a un banco?

- a) Si (___) b) No (___) *pase a la pregunta 71*

70. ¿A qué fue? (marque las todas las opciones posibles)

- a) A acompañar un familiar (___) b) A cobrar un envío (___) c) A depositar dinero (___)
d) A pedir información (___) e) A abrir una cuenta (___)

71. ¿Tiene tarjeta del banco? a) Si (___) b) No (___)

72. ¿Qué opina de los bancos? R: _____

REMESAS

73. ¿Le envían dinero de Estados Unidos o de otra ciudad del país?

- a) Si (___) b) No (___) *pase a la pregunta 75*

74. ¿Cada que tiempo le envían dinero?

- a) Cada semana (___) b) Cada 15 días (___) c) Cada mes (___) d) 2 veces por año e) Otro(_____)_____

75. ¿Dónde cobra o va a recoger el dinero que le envían? (mencione el nombre del banco o institución donde cobra) R: _____

CULTURA FINANCIERA

76. ¿Sabe cobrar un cheque? a) Si (___) b) No (___)

77. ¿Conoce las tarjetas de banco? *Si responde NO, pase a la pregunta 79* a) Si (___) b) No (___)

78. ¿Sabe cómo retirar dinero con una tarjeta de banco? a) Si (___) b) No (___)

79. ¿Sabe cómo hacer un depósito de dinero en un banco? a) Si (___) b) No (___)

80. ¿Sabe qué es una microfinanciera? a) Si (___) b) No (___)

81. ¿Sabe qué es un seguro (médico, de vida, etc.)? a) Si (___) b) No (___)

¡GRACIAS POR SU APOYO!

Comentarios y sugerencias.