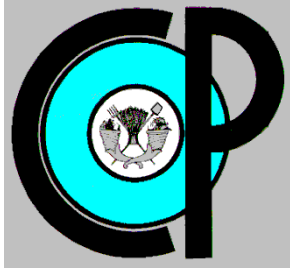


COLEGIO DE POSTGRADUADOS



**INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS
AGRÍCOLAS
CAMPUS MONTECILLO**

POSTGRADO DE SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA

DESARROLLO RURAL

**FONDOS COMUNITARIOS DE AHORRO DE LA SIERRA NORTE DE PUEBLA,
MÉXICO. ANÁLISIS DE VIABILIDAD Y PERMANENCIA**

ELPIDIO SALINAS RUÍZ

T E S I S

PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL
PARA OBTENER EL GRADO DE:

MAESTRO EN CIENCIAS

MONTECILLO, TEXCOCO, EDO. DE MÉXICO

2012

La presente tesis titulada: **Los Fondos Comunitarios de Ahorro de la sierra norte de Puebla, México. Análisis de viabilidad y permanencia**; realizada por el alumno **Elpidio Salinas Ruíz**, bajo la dirección del Consejo Particular indicado, ha sido aprobada por el mismo y aceptada como requisito parcial para obtener el grado de:

MAESTRO EN CIENCIAS

SOCIOECONOMÍA ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA

DESARROLLO RURAL

CONSEJO PARTICULAR

CONSEJERO



DR. OLIVERIO HERNÁNDEZ ROMERO

ASESOR



DR. MARTÍN HERNÁNDEZ JUÁREZ

ASESOR



DR. IGNACIO CARRANZA CERDA

Montecillo, Texcoco, Estado de México, Agosto de 2012.

AGRADECIMIENTOS

- Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT)... Por el apoyo económico recibido, sin él no hubiera sido posible lograr este paso importante en mi desarrollo profesional.
- Al Colegio de Postgraduados... Por creer en mí y darme la oportunidad hacer uso de sus recursos humanos y materiales.
- Al Dres. Oliverio Hernández Romero, Martín Hernández Juárez e Ignacio Carranza Cerda... Por aceptar ser parte de mi Consejo y Asesores de Tesis.
- Al Dr. Leobardo Jiménez Sánchez y al Dr. Lauro Bucio Alanís... Por su ejemplo, enseñanzas y materiales bibliográficos recibidos.
- A los Dres. Esteban Valtierra, Aníbal Quispe, Rufino Vívar y Fernando Manzo... Por sus aportes y apoyo recibido para la realización del presente trabajo.
- A los Profesores Investigadores del Posgrado de Desarrollo Rural... Por sus enseñanzas y conocimientos transmitidos.
- A las Secretarías Susana, Verónica, Aurelia, Ana, Elsa y Griselda... Por su amistad y gran apoyo obtenido.
- A los representantes de los Fondos Comunitarios de Ahorro de los municipios de Chignahuapan, Aquixtla, Tetela de Ocampo y Cuautempan, Pue... Por la información y apoyo recibido para la realización de la presente Tesis

iii Muchas Gracias!!!

DEDICATORIA

A Dios.

Por bendecirme y acompañarme en todo momento.

A mis Padres: Pastor Salinas Manzano y Agustina Ruíz Guzmán.

Por darme la vida, su ejemplo, apoyo, consejos y estar al pendiente de mi vida.

A mi esposa: María Elena García Garrido.

Por su cariño, apoyo y comprensión infinito.

A mis Hijos: Joseph † y Alejandra.

Por ser mi inspiración y mi vida.

A mis hermanos: Cristina, José Isaac, Filomena, Rosa María, Noé, Estela, Josafat, Margarita, Víctor y María de los Angeles Inés †.

Por su ejemplo y apoyo incondicional.

A mis Grandes Amigos: Maricela Roldán, Ovaldo Escobedo, Rogelio Hernández, Silvia Carrera, Elisandra Córdova, Guadalupe Venado, Fidelia González, Alejandra Flores, Melesio López, José García, Alfonso Victoria...

Por su amistad, su apoyo y ser personas muy especiales en mi vida.

A mis ex compañeros de Postgrado y de trabajo de UMD.

Por las vivencias y momentos compartidos.

iii Con mucho cariño, afecto y respeto!!!

RESUMEN

FONDOS COMUNITARIOS DE AHORRO DE LA SIERRA NORTE DE PUEBLA, MEXICO. ANÁLISIS DE VIABILIDAD Y PERMANENCIA.

**Elpidio Salinas Ruíz
Colegio de Postgraduados, 2012.**

Con el objetivo de conocer y analizar los factores sociales, económicos y financieros que determinan la viabilidad y permanencia de los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA), se realizó este estudio en la sierra norte de Puebla, México, las comunidades estudiadas son eminentemente rurales y dispersas, con poblaciones menores a 2,500 habitantes, con índices de marginación alto y muy alto, así como la total carencia de servicios financieros formales. La hipótesis planteada aquí, sustenta que los factores sociales, económicos y financieros determinan la viabilidad y permanencia de los FCA de la sierra norte de Puebla. El diseño de la investigación fue de carácter descriptivo, exploratorio, no experimental y transversal. La metodología utilizada consistió en la identificación de ocho FCA con un total de 803 familias, asentadas en 8 comunidades de los municipios de Chignahuapan, Aquixtla, Tetela de Ocampo y Cuautempan, Pue; así como la aplicación de encuestas a una muestra de los socios y entrevistas estructuradas a cada representante de grupo. El estudio concluye que los FCA de la sierra norte del estado de Puebla son social, económica y financieramente viables ya que responden a una necesidad de la población rural que es el ahorro y el microcrédito accesible, a través de una estructura organizacional simple, basada en la confianza, donde prevalece la simetría en la información, logrando con ello bajos costos de operación, administración y transacción. Así mismo, la solvencia moral, capacidad y voluntad de pago son elementos clave en su desempeño obteniendo con ello utilidades

anuales de al menos el 12.5 %. La visión obtenida de este modelo de servicios financieros es que es pertinente para las zonas rurales marginadas y fomenta e incentiva la cultura del ahorro y de educación financiera, poniendo en práctica valores como la cooperación, solidaridad, participación, flexibilidad y la autonomía.

Palabras clave: ahorro, microcrédito, viabilidad, participación, solidaridad

ABSTRACT

COMMUNITY FUNDS OF SAVING SIERRA NORTE DE PUEBLA, MEXICO. FEASIBILITY STUDY AND PERMANENCY.

**Elpidio Salinas Ruíz
Colegio de Postgraduados, 2012.**

In order to understand and analyze social, economic and financial feasibility and prevalence of Community Savings Funds CSF, a study was carried out in the northern sierra of Puebla. Communities located in the study area are rural communities with populations less than 2500 inhabitants. Common feature of these rural communities is the marginalization and lack of formal financial services. The proposed hypothesis was: social, economic and financial factors determine the permanency of CSF in the northern sierra of Puebla. Research design was descriptive, exploratory transversal. The applied methodology consisted of identification of 8 CSF in the municipalities of Aquixtla, Chignahuapan, Cuautempan and Tetela de Ocampo Pue. A survey was applied interviewing 86 members of the CSF and a structured interview to head of each group. Questionnaires were processed and analyzed using SPSS and Microsoft Excel. The study concludes that the CSF in the northern sierra of State of Puebla are social, economic and financially viable since they respond to a need of the rural population which is savings and microcredit accessible through a simple organizational structure based on trust, where prevailing symmetry in information, resulting in low operating costs management and transaction. Likewise, the moral solvency, ability to pay and willingness to pay are key elements in their performance, thereby obtaining annual profits of the less 12.5%. In this way are considered to the FCA as a model of appropriate microfinance to marginalized rural areas and represent an ideal way to create and encourage a culture of

savings and financial education in rural areas, putting in practice values such as solidarity, participation, him flexibility and autonomy.

Keywords: savings, micro-credit, feasibility, participation, solidarity.

CONTENIDO

1.	INTRODUCCIÓN	1
2.	MARCO DE REFERENCIA	3
2.1.	Origen del microfinanciamiento.....	3
2.2.	El ahorro y el crédito informal.....	5
2.3.	Antecedentes de los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA)....	7
2.3.1.	Objetivo y características de los FCA.....	9
2.3.2.	El modelo administrativo de los FCA.....	9
2.4.	Localización de la zona de estudio.....	11
2.5.	Factores limitantes de las comunidades estudio	14
3.	MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	15
3.1.	Teoría del Crecimiento Económico	15
3.2.	Teoría de la Organización	16
3.2.1.	Teoría Clásica.....	16
3.2.2.	Teoría Neoclásica.....	17
3.2.3.	Teoría Socialista	17
3.3.	Estructura organizacional.....	18
3.4.	Diseños organizacionales comunes	19
3.5.	Teoría de la formación de grupos	20
3.6.	Formación de grupos	22
3.7.	Etapas de desarrollo de un grupo.....	24
3.7.1.	Propiedades de los grupos	25
3.8.	Teoría Sociológica.....	25
3.9.	Economía Campesina.....	26
3.9.1.	Características de la Economía Campesina	27
3.10.	Conceptos básicos	28
3.10.1.	Ahorro	28
3.10.2.	Crédito y préstamo.....	29

3.10.3. Dinero	29
3.10.4. Microcrédito	29
3.10.5. Microfinanzas.....	30
3.10.6. Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA).....	30
3.10.7. Viabilidad	30
3.10.8. Educación financiera.....	31
3.10.9. Costos de Transacción	31
3.10.10. Capacidad de pago y tasa de interés.....	32
3.10.11. Voluntad de pago.....	32
3.10.12. Solvencia moral	33
3.10.13. Asociación	33
3.10.14. Organización.....	33
3.10.15. Participación	33
3.10.16. Comunicación	34
3.10.17. Liderazgo	34
3.10.18. Gobernabilidad.....	34
4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	35
4.1. Preguntas de investigación	38
5. OBJETIVOS E HIPÓTESIS	39
5.1. Objetivo general.....	39
5.1.1. Objetivos específicos	39
5.2. Hipótesis general	40
5.2.1 Especificas.....	40
6. METODOLOGÍA	41
6.1. Diseño de la investigación.....	41
6.2. Técnicas e instrumentos	41
6.2.1. Selección y tamaño de la muestra	41
6.3. Revisión documental.....	42
6.4. Operacionalización de variables	42
7. RESULTADOS.....	44

7.1. Factores sociales	45
7.1.1. Características organizativas de los FCA	45
7.1.2. Formas de autocontrol	47
7.1.3. Características socioeconómicas de los y las socias de los FCA	47
7.1.4. Confianza de los FCA	49
7.2. Factores económicos	50
7.2.1. Ocupación principal de los socios	50
7.2.2. Ingresos económicos y subsidios	50
7.2.3. Evolución en el número de socios (2005-2011)	52
7.2.4. Origen y capacidad de ahorro	53
7.2.5. Comportamiento de los montos ahorrados por socio (2005-2010)	54
7.2.6. Número y destino de los préstamos según representantes 2010	55
7.2.7. Destino de los ahorros y préstamos según socios (2010)	56
7.3. Factores Financieros	56
7.3.1. Manejo del ahorro	56
7.3.2. Manejo de préstamos	57
7.3.3. Costos de administración.....	61
7.3.4. Costos de transacción	62
7.3.5 Manejo de utilidades	63
7.4. Expectativas de los FCA.....	64
8. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	66
8.1. Factor social	66
8.2. Factor económico	67
8.3. Factor financiero	68
8.4. Permanencia de los FCA	70
9. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS	71
10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	73
10.1. Conclusiones	73
10.2. Recomendaciones	74
10.2.1. Aspectos sociales	74

10.2.2. Aspectos económicos	75
10.2.3. Aspectos financieros	76
10.2.4. Agentes y actores del microfinanciamiento y desarrollo rural	77
10.2.5. Líneas futuras de investigación.....	77
11. BIBLIOGRAFÍA	78
12. ANEXOS.....	81

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Actores principales de la Banca en México	4
Cuadro 2. Herramientas del Modelo Administrativo de los FCA.....	10
Cuadro 3. Descripción general de la zona de estudio	12
Cuadro 4. FCA de la sierra norte de Puebla estudiados	41
Cuadro 5. Operacionalización de variables	43
Cuadro 6. FCA de la sierra norte de Puebla analizados.....	44
Cuadro 7. Requisitos para acceder a un préstamo	47
Cuadro 8. Destino de los préstamos 2010, según representantes de FCA.....	55
Cuadro 9. Periodicidad del ahorro y antigüedad del FCA y de socios.....	57
Cuadro 10. Tasa de interés de los préstamos de los FCA	57
Cuadro 11. Tasa de interés fuera del FCA y montos de los préstamos	58
Cuadro 12. Criterios para evaluar el préstamo	60
Cuadro 13. Tiempo y costo de la mesa directiva para la administración del FCA .	61
Cuadro 14. Percepción económica anual de la mesa directiva 2011	62
Cuadro 15. Distancias, tiempos y costos por ahorrar y pedir un préstamo	63
Cuadro16. Futuro de los FCA en opinión de los socios.....	64
Cuadro17. Balance económico promedio 2010.....	68
Cuadro 18. Evolución financiera de los FCA	69

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Mapa de localización de la zona de estudio	11
Figura 2. Estructura organizacional de los FCA	46
Figura 3. Género de los socios.....	48
Figura 4. Estado civil de socia(o)s.....	49
Figura 5. Nivel de confianza de socios al FCA	49
Figura 6. Ocupación de socios.	50
Figura 7. Ingresos económicos de los socios.....	51
Figura 8. Subsidios principales de los socios	52
Figura 9. Evolución en el número de socios 2005-2011.....	53
Figura 10. Origen de los ahorros	53
Figura 11. Evolución de los ahorros por FCA 2005-2010.....	54
Figura 12. Comportamiento de los ahorros por socio 2005-2010.....	55
Figura 13.: Destino de los ahorros y préstamos según socios	56
Figura 14. Número de préstamos por FCA 2005-2010.....	58
Figura 15. Monto de los préstamos	59
Figura 16. Prioridad de los préstamos.....	60
Figura 17. Costos operativos 2011.....	61
Figura 18. Comportamiento de utilidades 2005-2010.....	63
Figura 19. Expectativas de los socios respecto al FCA.....	65

SIGLAS UTILIZADAS

Banamex	Banco Nacional de México
Banjército	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada
BANSEFI	Banco Nacional de Servicios Financieros
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
FCA	Fondo Comunitario de Ahorro
FMI	Fondo Monetario Internacional
FOMMUR	Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales
HSBC	Hong Kong and Shanghai Banking Corporation
IF	Intermediarios Financieros
IMF	Instituciones Microfinancieras
ONG	Organización No Gubernamental
PATMIR	Programa de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural
PIB	Producto Interno Bruto
ROSCAS	Asociaciones Rotatorias de Ahorro y Crédito
SAGAR	Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural
SAGARPA	Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación
SDR	Secretaría de Desarrollo Rural
SDS	Secretaría de Desarrollo Social
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
SOFINCOS	Sociedades Financieras Comunitarias
SOFIPOS	Sociedades Financieras Populares
SOFOLES	Sociedades Financieras de Objeto Limitado
SOFOMES	Sociedades Financieras de Objeto Múltiple
UMD	Unidades Móviles de Desarrollo

1.INTRODUCCIÓN

Uno de los avances más importantes en el campo del desarrollo económico es el enfoque de los servicios financieros, el cual afirma que la extensión y calidad de éstos son claves para el crecimiento económico. Es por ello que, el ahorro y el financiamiento son considerados como herramientas básicas para el desarrollo económico de una familia, una empresa o un país.

En México, los servicios financieros son dados por la banca tradicional y algunas iniciativas de ahorro y crédito formales incluidas en la banca social y en los programas sociales; sin embargo, más de 25 millones de mexicanos no tienen acceso a estos servicios, debido al bajo nivel de ingresos y a la marginación, esto lleva a la emergencia del microfinanciamiento, el cual es utilizado como una alternativa de ahorro, crédito y otros servicios financieros para los estratos sociales más pobres, excluidos de la banca comercial.

En México al igual que en otros países del mundo, el microfinanciamiento, ocupa un lugar importante en el financiamiento de las clases más desprotegidas, ello se nota en la gran cantidad de actores involucrados en diversos programas, proyectos, organizaciones formales e informales, además de eventos dirigidos hacia el microfinanciamiento, por lo que esto hace a las microfinanzas un tema de investigación interesante y versátil, esto es con múltiples aspectos susceptibles de estudio.

En el estado de Puebla, se han instrumentado diversas estrategias de microfinanciamiento por parte de organismos públicos y privados. En el año 2000 se implementan los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA), a través del Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR) dirigido por la SAGARPA. El objetivo principal de esta estrategia es captar ahorros y con ellos proporcionar pequeños créditos a mujeres y productores al nivel de comunidad, la cual ha sido adoptada y adaptada en numerosas comunidades del estado de Puebla; sin embargo se desconoce la pertinencia y efectividad de tal estrategia. En la revisión de literatura actual existen muy pocos estudios que identifiquen los principales factores que intervienen en la viabilidad y prevalencia de los FCA de la entidad.

Bajo este contexto, la presente investigación tiene el propósito de conocer y analizar los factores económicos, sociales y financieros que determinan la viabilidad y permanencia de los FCA, así como el impacto que han tenido estas organizaciones en la sierra norte de Puebla.

Esta propuesta de investigación comprende los siguientes apartados:

Introducción, 2) Marco Referencial, 3) Marco Teórico Conceptual, 4) Planteamiento del problema, 5) Objetivos e hipótesis, 6) Metodología, 7) Resultados, 8) Discusión de resultados, 9) Comprobación de hipótesis y 10) Conclusiones y recomendaciones.

2. MARCO DE REFERENCIA

En este capítulo se señala un panorama general del microfinanciamiento rural, sus antecedentes históricos a nivel mundial y en México, se indica cómo está integrado el sistema financiero mexicano, cómo se lleva a cabo el ahorro y el crédito informal, se describe además el esquema de los Fondos Comunitarios de Ahorro, que es la unidad de análisis de la presente investigación y finalmente se describe de manera general la zona de estudio.

2.1. Origen del microfinanciamiento

Tanto el crédito como el ahorro se han desarrollado de forma paralela a la sociedad y surgen como una forma de ayuda comunitaria mediante el intercambio de material monetario entre las clases pobres (Almorin, 2009).

No existe precisión sobre el origen del microfinanciamiento, la mayoría de los estudiosos señalan que surgen de programas de microcrédito de los países en desarrollo de Asia; pero dicha corriente no es nueva, como señala Gutiérrez (2005) citando que a principios del siglo XVIII el irlandés Jonathan Swift creó a partir de sus propios ahorros un fondo para prestar dinero a los artesanos pobres sin cobrarles interés.

En cuanto al ahorro para gente pobre y de las clases trabajadoras, en Inglaterra, Francia y Alemania se crearon instituciones para el ahorro y eran controladas por las instituciones gubernamentales. Estos antecedentes sirvieron para que se desarrollaran otro tipo de iniciativas como fueron las cooperativas alemanas de inspiración raiffesiana basadas en ahorro y crédito, que de acuerdo con Hollis y Sweetman (1998) citados por Gutiérrez (2005) han constituido la experiencia más extendida y duradera de microcrédito en el mundo.

El microcrédito surge en los años 70's y son las Organizaciones No gubernamentales (ONG's) los organismos que empiezan a otorgar u organizar microcréditos a mediados de esta década. Así florecen en 1970 el Bank Dagang en Balí en Indonesia, en 1971 Oportunity International en Colombia, en 1973 Acción Internacional en Brasil y en 1976 Grameen Bank en Bangladesh.

El concepto microcrédito nació como propuesta de Muhammad Yunus, premio nobel de la paz en 2006. Estas experiencias han demostrado la viabilidad social, económica y financiera de los programas de microfinanzas que se han extrapolado a diferentes partes del mundo. En

definitiva, las microfinanzas se trata de nuevos dispositivos de financiación que, sobre bases comerciales, utilizan técnicas innovadoras no basadas en los mecanismos de la banca tradicional sino en adaptaciones de muchas de las formas de operar de los intermediarios financieros informales, agentes que llevan cientos de años sirviendo en este mercado .

Para abordar el tema del microfinanciamiento en México, es importante referenciar los principales actores involucrados en las microfinanzas, en donde la banca social y los programas sociales resultan los más importantes en brindar servicios financieros al sector rural del país.

Cuadro 1. Actores principales de la Banca en México

	GRANDES	MEDIANOS	A DETALLE
BANCA COMERCIAL	Banamex, BBVA, HSBC, Santander, Banorte, Scotiabank, Inbursa	Del Bajío, Banregio, Ixe, Interacciones, Bansi, Afirme, Invex, Mifel, Monex, Ve por Más.	Walmart, Coppel, Azteca, Ahorro Famsa
BANCA SOCIAL	ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR	BANCA DE DESARROLLO	BANCOS
	Nafin, Banjercito, Bancomext, Bansefi, Financiera Rural	SOFOMES, SOFOLES, SOFIPOS, SOFINCOS,	Compartamos, Banco amigo Sociedades Cooperativas, uniones de crédito.
PROGRAMAS SOCIALES	SEDESOL	SAGARPA	SECRETARIA DE ECONOMÍA
	Opciones productivas, Hábitat	Patmir	Pronafin (Finafim, Fommur), Fonaes.

Fuente: IIESCA-UV, 2010.

En la actualidad, el sector de las organizaciones de microfinanzas está en una etapa de transición, y en su mayoría las organizaciones de microfinanzas todavía son asociaciones civiles, cuya figura jurídica y marco regulatorio no les permite captar depósitos del público. Recientemente, la legislación ha abierto opciones de acceso a espacios de regulación, pero el camino ha estado lleno de incertidumbre y el proceso es lento.

Al no movilizar depósitos, las organizaciones de microfinanzas han descansado en una gama de diversas líneas de crédito, algunas en condiciones comerciales, como mecanismos de fondeo, en otros casos las organizaciones de microfinanzas se han dedicado a ser dispersoras de fondos de grandes programas estatales o federales (Alpizar y González-Vega, 2006). Los mismos autores indican que el servicio de facilidades de depósito lo ofrecen principalmente las

cajas de ahorro y crédito, organizaciones de forma cooperativa y grupos de ahorro y crédito informal.

2.2. El ahorro y el crédito informal

La prestación de servicios de ahorro es para los pobres tan necesaria como la concesión de créditos, y cuando no se dispone de instituciones formales se lleva a cabo de manera informal (Rhyne y Otero, 1998).

El sector informal no está sujeto a reglamentaciones externas o a tasas de interés por los depósitos o préstamos que realizan, ello permite que las tasas reales de mercado prevalezcan. Tampoco dependen de las reglamentaciones oficiales de la concesión de crédito, de la evaluación de éste o de las proporciones de liquidación y ello permite servir a quienes de alguna manera son descalificados por la banca tradicional.

Los mercados de crédito informales según La Calle (2008), forman una parte muy relevante del sistema financiero en todos los países, proveyendo en muchos casos más del 50% de los créditos a la población rural, en México, estos agentes funcionan al margen de todas las regulaciones oficiales, es decir operan al margen de la regulaciones dadas por la Secretaria de Hacienda y Crédito Popular (SHCP) y la Comisión Nacional bancaria y de Valores (CNBV).

Las principales fuentes de financiación informal en el sector rural son los prestamistas individuales y la financiación en grupo.

Prestamistas individuales: Parientes, amigos, vecinos, caciques, propietarios de casas de empeño, prestamistas profesionales, proveedores de materias primas, comerciantes y tenderos. Todos ellos pueden dividirse en dos tipos: no comerciales – no cobran intereses por el préstamo que realizan- y comerciales.

Los prestamistas no comerciales son los parientes, amigos y vecinos, ellos componen una fuente de crédito informal en países del Tercer Mundo. Generalmente se trata de pequeñas cantidades de dinero. Los préstamos entre amigos y familiares se caracterizan por la reciprocidad.

Los prestamistas comerciales, entre los que destacan los “usureros”, son personas que conceden préstamos a muy corto plazo y cobran intereses muy superiores a los del mercado.

Las tiendas ofrecen créditos en especie con fines de consumo y también con el fin de cubrir ciertos eventos sociales como la celebración de bodas, funerales y otros.

Financiamiento informal en grupos: se trata de pequeños grupos de amigos, vecinos, compañeros de trabajo o personas con un interés común que se unen con el objetivo de acceder más fácilmente y en mejores condiciones a los recursos financieros.

El principal tipo de financiamiento informal en grupo son las asociaciones de ahorro y crédito rotativo (ROSCAS), en México son conocidas como “tandas” o “cundinas”. Se trata de asociaciones informales de ahorro mutuo. Su objetivo principal es resolver los problemas de financiamiento, a través de los ahorros propios y el financiamiento interno. La característica común de las de este tipo de financiamiento, es el aporte de manera periódica a un fondo común que, en forma de crédito o de ahorro, según se esté en el orden de la lista, se pondrá a disposición de todos los miembros de forma rotatoria (Mansell, 1995).

El crédito informal es económico, flexible, se adapta a las necesidades locales y con él pueden contar tanto los pobres como los campesinos más ricos y más modernos. El financiamiento informal cumple un rol importante en el medio rural puesto que ofrece una respuesta oportuna y accesible a las necesidades de la comunidad.

En cuanto a las personas rurales que participan en mecanismos de ahorro informales según Gamarra (1996), recurren a agiotistas, guardan dinero bajo el colchón o invierten en bienes de consumo durables o en modestos bienes de capital; las familias rurales guardan su ahorro de una forma física o en especie: ganado, propiedades, granos, mejoras en el rancho.

Los ahorros según la FAO (2003), son empleados para satisfacer las necesidades variadas tales como:

- ✓ Consumo diario de alimentos
- ✓ Prepararse para emergencias o riesgos futuros (catástrofes naturales, enfermedades, lesiones, muerte).
- ✓ Amortiguar las variaciones en los ingresos y el consumo. Ahorrar lo que sobra en los períodos de abundancia para utilizarlo en los de dificultades.
- ✓ Educar a los hijos.
- ✓ Estar preparados para la vejez o la discapacidad.

- ✓ Invertir en oportunidades potencialmente rentables (compra de una vaca, comienzo de una pequeña empresa, almacenamiento de cereales para venderlos en la temporada de precios altos, etc.).
- ✓ Cumplir obligaciones sociales y religiosas (matrimonio, funeral).

Los enfoques de ahorro de grupo han dado buenos resultados cuando se han administrado de forma responsable y cuando sus miembros han considerado el ahorro como un recurso. Muchos de estos éxitos se han obtenido cuando las mujeres han participado notablemente en su constitución y gestión, como se ha podido ver en el caso de la experiencia del Banco Grameen en Bangladesh. Estos sistemas, al ofrecer medios para acumular con seguridad sus ahorros, pueden ayudar a los pobres y desfavorecidos a acumular recursos productivos con mayor eficiencia. Los ahorros de grupo pueden contribuir también a crear una solidaridad entre los miembros y establecer una red de seguridad contra la explotación mediante el préstamo.

Los grupos de ahorro y crédito informal tienen la ventaja de operar con unos costos de transacción muy reducidos; la relación entre todos los miembros del grupo es muy estrecha, con lo que la organización entre ellos es muy simple; las operaciones financieras que normalmente realizan son muy sencillas y no es necesario mantener reservas, por lo que los costos se reducen aun más.

El hecho de que estos grupos informales deban estar esencialmente autogestionados, ofrece la oportunidad de crear la autoconfianza en el grupo, lo que constituye el primer paso hacia la eliminación sostenible de la pobreza.

2.3. Antecedentes de los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA)

Los FCA en México, surgen de un programa social (PATMIR) implementado por la hoy SAGARPA y actualmente administrado por el Banco del Ahorro Nacional, S.N.C. (BANSEFI)

En 1997, la entonces Secretaría de Agricultura, Ganadería y Desarrollo Rural (SAGAR), lanzó el Programa de Desarrollo Rural en Zonas Marginadas, mismo que buscaba mejorar el nivel de vida y el ingreso de pequeños productores en comunidades de menos de 2,500 habitantes en 6 regiones marginadas en 4 Estados. El Programa promovió inicialmente un mecanismo voluntario de recuperación de apoyos al final del ciclo productivo, cuyo propósito era disminuir

gradualmente el nivel de dependencia de los productores a los subsidios, fomentando la responsabilidad y la acumulación de recursos entre ellos (Zapata, 2004).

En 1998, al manual de operación del programa se incorpora específicamente la creación de instrumentos para el ahorro y la inversión. El incentivo para que los productores hicieran esta recuperación se basaba en el concepto de responsabilidad, organización y participación comunitaria, incluyendo la presión social. La idea era que los recursos recuperados siguieran circulando a nivel comunitario de acuerdo a normas y mecanismos de toma de decisiones internos del grupo.

En el transcurso del año 2000, la SAGARPA reorientó su metodología y plan de acción para conformar Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA) entre grupos de productores. En primer lugar, se crearon herramientas didácticas y gradualmente se dejó de manejar el concepto de “recuperación”, promocionando en su lugar la idea del “ahorro”. En segundo lugar, promotores especialmente capacitados en la metodología de FCA comenzaron a trabajar con los grupos comunitarios, enfatizando que la participación en un FCA era completamente voluntaria, que los ahorros eran propiedad exclusiva de cada individuo y que los FCA eran agrupaciones autónomas, estando la toma de decisiones a cargo de los miembros del grupo (Zapata, 2004).

Lo anterior abrió el camino para que el capital semilla de los FCA se constituyera de diversas fuentes (ahorros, remesas, jornales, etc.), proviniendo el recurso exclusivamente de los socios y no de fuentes externas. El Programa no aportó capital semilla para la conformación de FCA, sino que se limitó a proporcionar capacitación en la metodología para operar los FCA a través de promotores y un modelo administrativo que consiste de herramientas básicas, pero adecuadas, para llevar el control de los recursos, así como de manuales de referencia (Zapata, 2004).

Los FCA en el estado de Puebla se implementaron en 2003, a través de técnicos de la Secretaría de Desarrollo Rural (SDR) en coordinación con el Programa de Unidades Móviles de Desarrollo (UMD) de la Secretaría de Desarrollo Social (SDS) del gobierno del Estado. Los FCA Se implementaron en comunidades rurales con menos de 2500 habitantes.

En la sierra norte de Puebla se conforman los primeros FCA en el año 2005 con iniciativa del Ing. Elpidio Salinas Ruiz, en aquel entonces, técnico extensionista del Programa de UMD. Se inició con la conformación de FCA integrados por 20 socios, mujeres básicamente y para el año

2011 se identifican FCA con más de 100 socios, el monto de los ahorros y los préstamos son variables así como su impacto.

2.3.1. Objetivo y características de los FCA

El objetivo de los FCA es proporcionar a los habitantes de zonas rurales marginadas un mecanismo microfinanciero sencillo y operable que les permita ahorrar y manejar los recursos propios de manera segura, eficiente y rentable. La columna vertebral de la metodología de FCA la constituyen dos aspectos principales: la confianza que existe entre los socios y sus propios ahorros. Además de lo anterior, el modelo fomenta la organización grupal y la solidaridad, contribuye a la creación de una cultura de ahorro y préstamo responsable, es flexible y adaptable a las necesidades y condiciones locales, permite que el control sea llevado por los mismos socios y, por último, goza de proximidad total a la clientela (Zapata, 2004).

Los FCA no se enfocan exclusivamente en la provisión de crédito para actividades productivas, esta es una característica adicional que lo diferencia de otros programas microfinancieros de gobierno. Así, la mayoría de los FCA han decidido otorgar créditos para consumo y no solo para inversión. Esto ha sido tan atractivo para los socios, que varios de ellos prefieren tomar un préstamo para satisfacer una necesidad de consumo en vez de retirar de sus propios ahorros.

Las tasas de interés, tipos y montos de ahorro, tipos y plazos de préstamo, cuotas, horarios de reunión, etc., son establecidas por los socios en asamblea e incorporadas posteriormente al Reglamento Interno de cada FCA. Cualquier cambio posterior queda constatado en un Libro de Actas.

2.3.2. El modelo administrativo de los FCA

El Modelo Administrativo es una herramienta estandarizada para todos los FCA que les permite llevar un adecuado control de los recursos. El Modelo consta de un maletín que contiene 14 herramientas probadas y utilizadas en campo, diez de las cuales se consideran como indispensables para llevar un control adecuado y garantizar transparencia y confiabilidad:

Cuadro 2. Herramientas del Modelo Administrativo de los FCA

Tipo	Herramienta	Prioridad de uso
Normativa	Acta constitutiva	Indispensable
	Reglamento interno	Indispensable
	Libro de actas	Indispensable
Control por socio	Carta de designación de beneficiario	Indispensable
	Libreta de ahorro y préstamos	Indispensable
	Tarjetas par del secretario	Indispensable
	Lista de asistencia	Indispensable
Control integral del FCA	Libro diario	Indispensable
	Libro de control de préstamos	Indispensable
	Libro de control de ingresos y egresos	Indispensable
Complementos	Ficha individual de socio	Recomendado
	Certificado de aportación	Opcional
	Pagaré	Recomendado
	Libro de caja	Recomendado

Fuente: Zapata, 2004.

El servicio principal ofrecido por los FCA es, como su nombre lo indica, la captación de ahorros y con ellos hacer los préstamos. Los socios de los FCA generalmente establecen un monto mínimo de ahorro sistemático, que debe ser depositado por cada socio de manera semanal o quincenal. Los socios determinan tanto el monto como la frecuencia de los depósitos y son sancionados si no cumplen con el reglamento interno.

2.4. Localización de la zona de estudio

La presente investigación se llevó a cabo en la sierra norte de Puebla (Figura 1) en los municipios de Tetela de Ocampo, Chignahuapan, Aquixtla y Cuautempan.

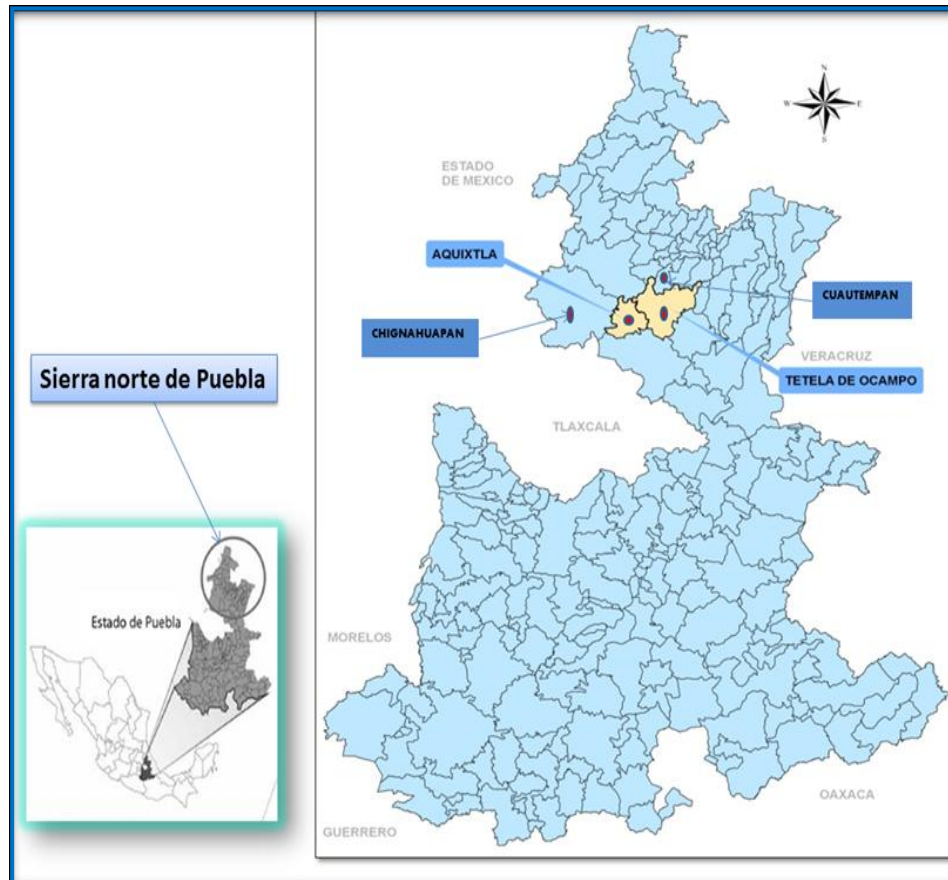


Figura 1. Mapa de localización de la zona de estudio

Cuadro 3. Descripción general de la zona de estudio

VARIABLE/MUNICIPIO	TETELA DE OCAMPO	CHIGNAHUAPAN	AQUIXTLA	CUAUTEMPAN
EXTENSIÓN TERRITORIAL	304.9 KM	591.92 km ²	190.09 km ²	85.47 km ²
POBLACIÓN	25793(INEGI, 2010)	51516 (INEGI, 2010)	7848 (INEGI, 2010)	9212 (INEGI, 2010)
ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO	Bajo	Bajo	Bajo	Muy bajo
ÍNDICE DE MARGINACIÓN	Muy alta (1.151)	Alto (0.221)	Alto (0.996)	Muy alto (1.189)
ÍNDICE DE MIGRACIÓN	Alta	Alto	Alto	Muy alto
PORCENTAJE DE POBLACIÓN INDÍGENA (NAHUATL)	Medio	Nulo	Nulo	Muy alto
EDUCACIÓN	16 escuelas de educación indígena, 38 escuelas de educación preescolar, 53 escuelas de educación primaria, 1 secundaria técnica, 2 secundaria general, 16 telesecundarias, 5 bachilleratos, una Universidad con cuatro carreras terminales (UNIDES) y recientemente se cuenta con la Universidad Autónoma de Puebla, Campus Tetela de Ocampo, con tres carreras: Agroforestería, Contador Público, Enfermería.	59 preescolares, 71 primarias, 1 escuela de capacitación para el trabajo, 31 secundarias, 3 bachilleratos y un campus de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla.	19 preescolares, 21 primarias, 7 telesecundaria, 1 bachillerato general y una Universidad de Desarrollo del Estado (UNIDES).	12 preescolares, 13 primarias, 5 secundarias, 2 bachilleratos. Existen además escuelas que comparten educación bilingüe y bicultural, teniendo en la actualidad en el nivel primaria 8 escuelas
SALUD	Un hospital regional de la S.S.A, 6 clínicas del IMSS, 2 clínicas del SSA, 65 casas de salud.	19 unidades médicas las cuales son cubiertas por 52 médicos y atienden a una población usuaria de 68,619 habitantes, las unidades médicas corresponden a: 17 clínicas de asistencia social las cuales son 8 clínicas del I.M.S.S.-SOLIDARIDAD y 9 de S.S.A. y 2 unidades médicas que pertenecen a la seguridad social las cuales pertenecen una al I.S.S.S.T.E. y una más al I.S.S.S.T.E.P.	2 Unidades médicas del IMSS, 1 Centro de Salud con dos núcleos básicos y un dental en la cabecera municipal y 17 casas de salud pertenecientes a los Servicios de Salud del Estado.	4 unidades médicas las cuales son de asistencia social que es impartida por el I.M.S.S.-SOLIDARIDAD Y S.S. A., Existen además 3 casas de salud pertenecientes a la S.S. A.

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal 2011-2013 de cada H. Ayuntamiento.

Continuación... **Cuadro 3**

VARIABLE/MUNICIPIO	TETELA DE OCAMPO	CHIGNAHUAPAN	AQUIXTLA	CUAUTEMPAN
CLIMA	1). Clima templado con lluvias en verano.	1). Clima semifrío subhúmedo con lluvias en verano. 2). Templado subhúmedo con lluvias en verano.	1) Clima templado con lluvias en verano.	1). Clima templado húmedo con lluvias en verano. 2) Clima templado húmedo con lluvias todo el año. 3). Clima semicálido subhúmedo con lluvias todo el año.
ALTITUD	1500-3000 msnm	2200-3400 msnm		800-2680 msnm
CULTIVOS PRINCIPALES	Maíz, frijol, haba, chile serrano, jitomate en invernaderos, ajo, papa, arvejón, evo, aguacate, avena, cebada, chayote, calabaza.	Maíz, frijol, haba, avena, cebada, arvejón, jitomate en invernadero, calabaza.	Maíz, jitomate en invernadero, papa, frijol, haba, cebada, avena, calabaza.	Maíz, frijol, haba, café, chile serrano, aguacate, chile manzano, arvejón, chayote, evo.
FRUTALES PRINCIPALES	Durazno, manzana, ciruela, higo, pera, nuez, guayaba, granada.	Manzana, pera, ciruela, higo	Manzana, durazno, ciruela, pera, higo, guayaba.	Durazno, ciruela, higo, granada, plátano, lima, naranja, guayaba.
PRINCIPALES ANIMALES DE INTERÉS ZOOTECNICO	Ovinos, cerdos, bovinos para carne, cabras, aves de traspatio, conejo, equinos, asnos.	Ovinos, bovinos para leche y carne, cerdos, cabras, aves de traspatio, conejo y equinos.	Ovinos, bovinos para carne, cabras, cerdos, aves de traspatio, conejo, equinos y asnos.	Ovinos, cerdos, bovinos para carne, aves de traspatio, equinos y asnos.
PRINCIPALES ESPECIES FORESTALES	Pinos, encino, ilite.	Pino y encino.	Pino y encino.	Pino, encino, ilite, caña vernal o carrizo.
ARTESANIAS PRINCIPALES	Artesanías derivadas del árbol del ilite (cucharas, palas), muebles de pino.	Prendas de lana (cobijas, cotorinas, abrigos), esferas de navidad	Loza de barro (ollas, cazuelas, maceteros, platos, muebles de pino.	Artesanías derivadas de la caña vernal o carrizo (canastos), bordados.
PORCENTAJE DE TIERRAS DE RIEGO	Bajo	Nulo.	Bajo.	Nulo.
TIPO DE TENENCIA DE LA TIERRA	Pequeño propietario y ejido.	Ejido y pequeño propietario.	Pequeño propietario.	Pequeño propietario.
PRINCIPALES ATRACTIVOS TURISTICOS	Feria del durazno, grutas de Carreragco, cascadas de Aconco, monumentos históricos, ruinas de las minas de oro, ríos, paisajes.	Feria de la esfera y del árbol, iglesia de la Inmaculada Concepción, baños termales, paseo de la laguna, cascadas de Quetzalapa, iglesia del honguito y paisajes.	Santuario de padre Jesús, fiesta patronal, ríos y paisajes.	Fiesta patronal de San Esteban, ríos y paisajes.

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal 2011-2013 de cada H. Ayuntamiento

2.5. Factores limitantes de las comunidades estudio

- ✚ Desorganización de la población para la solución de problemas de la comunidad y productivos.
- ✚ Índice de marginación elevado de la población, aunado al analfabetismo y desnutrición sobre todo en niños y mujeres lactantes.
- ✚ Altos costos de los insumos para la producción y bajos precios de los productos.
- ✚ Suelos erosionados presentando bajo rendimiento y presencia de plagas y enfermedades en los cultivos.
- ✚ Elevado índice de migración entre la población como consecuencia de la falta de empleos generando desintegración familiar.
- ✚ Insuficiencia de personal en clínicas y a escasez de medicamentos.
- ✚ Contaminación de arroyos, ríos y manantiales, además del uso ineficiente del agua.
- ✚ Explotación irracional de los bosques y tala clandestina.
- ✚ Basureros sin manejos sanitarios y ambientales.
- ✚ Carreteras pavimentadas y de terracería con poco mantenimiento incrementando el costo, desgaste de vehículos y tiempo de trasladado.
- ✚ Escasez de servicios financieros accesibles a la población.
- ✚ Falta de servicios de internet y señal de telefonía celular en la mayoría de las comunidades.
- ✚ Inseguridad pública en aumento.
- ✚ Falta de capacitación y asistencia técnica agropecuaria.
- ✚ Falta de impulso a proyectos ecoturísticos.

3. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

Para los fines de este estudio, es importante abordar algunas teorías y conceptos básicos, las cuales permitirán comprender mejor el contexto en que se desarrolla el microfinanciamiento rural.

3.1. Teoría del Crecimiento Económico

Esta teoría es abordada por varios autores clásicos como Adam Smith, David Ricardo o Thomas Malthus, los cuales estudiaron a profundidad el tema del crecimiento económico e introdujeron conceptos fundamentales de los rendimientos decrecientes, acumulación de capital físico o humano, así como la relación entre el progreso tecnológico y la especialización del trabajo y el enfoque competitivo como instrumento de análisis de equilibrio dinámico.

Según Barro y Sala (2000), la teoría del crecimiento económico es aquella que estudia los determinantes o indicadores del crecimiento económico, la producción de bienes y servicios, el ahorro, la inversión a largo plazo y las políticas que deben impulsarse para estimular el desarrollo de un país.

Los clásicos del siglo XX como Ramsey, Young, Knight o Schumpeter, han contribuido al conocimiento de los determinantes de la tasa de crecimiento y del progreso tecnológico; a partir del trabajo de Solow-Swan (1956) en las décadas de 1950 y 1960 vieron como la revolución neoclásica llegaba a la teoría del crecimiento económico, la cual disfrutaba de un renacimiento que sentó las bases metodológicas utilizadas no solo para la teoría del crecimiento sino también por todos los macroeconomistas modernos.

Dicha teoría ha ocasionado que algunos analistas consideren que el crecimiento económico y la calidad de vida estén relacionados directamente con lo que es el desarrollo económico; resaltando que para saber si un país se encuentra en desarrollo, es necesario analizar indicadores importantes como la pobreza, el desempleo y la desigualdad, y dependiendo de los resultados se podría determinar si existe desarrollo o no.

El crecimiento de un país, está dado básicamente por indicadores económicos que crecen o decrecen; pero el desarrollo económico es un concepto más amplio, donde el bienestar y las consideraciones naturales tienen un papel fundamental. El desarrollo desde el punto de vista

económico analiza la expansión de la capacidad productiva, la complejidad de los sistemas productivos; desde el punto de vista financiero, analiza ciertos cambios en los hábitos de ahorro, las oportunidades de inversión, y desde el punto de vista social, analiza los cambios en el volumen y composición de la fuerza de trabajo, la mejora en la distribución del ingreso, y las oportunidades de educación y trabajo.

En la actualidad, el concepto de "desarrollo económico" forma parte del "desarrollo sostenible". El desarrollo sostenible se da cuando el desarrollo económico es acompañado del desarrollo humano o desarrollo social y de la preservación de los recursos naturales y culturales de toda región o país. Smith (1994), considera que el desarrollo sostenible es un proceso de cambio en el aprovechamiento de los recursos, la dirección de la inversión, orientación del desarrollo tecnológico y el cambio institucional reunidos en un balance armónico que pretende impulsar el uso actual y potencial de los recursos con la finalidad de satisfacer las necesidades y aspiraciones humanas del presente y el futuro.

3.2. Teoría de la Organización

La organización es tan antigua como el hombre, su configuración teórica es un hecho relativamente nuevo, que presta mayor atención a los fines o propósitos institucionales y considera a la organización como objeto de una disciplina científica.

Los grupos humanos crecieron y las tareas se han hecho más complejas, el trasfondo organizativo atrajo inicialmente la atención de quienes, con base a su experiencia, han logrado sistematizar y plasmar sus observaciones empíricas respecto a la eficiencia de las agrupaciones funcionales.

La organización según Rodríguez (1982) ha sido considerada como un instrumento de la economía, de ahí la idea de abordar el estudio de la organización de acuerdo a las escuelas reconocidas por la economía política como son:

3.2.1. Teoría Clásica

En esta teoría los principios básicos de organización están destinados a asegurar la eficiencia interna de las instituciones para alcanzar una mayor productividad con base a la utilización racional de sus recursos, dentro de esta teoría también están incluidas las relaciones

jerárquicas, el proceso de la delegación de facultades, así como la racionalidad en la toma de decisiones.

3.2.2. Teoría Neoclásica

Estudia las organizaciones como entidades concretas, a las agrupaciones humanas destinadas a la consecución de un propósito determinado, sujetas al impacto de fuerzas externas de diversa naturaleza, debido a esto, se trata a las organizaciones como sistemas abiertos, sometidas a un proceso permanente de adaptación en su estructura y su funcionamiento, así como en respuesta a las condiciones variables del medio en que se desarrollan.

3.2.3. Teoría Socialista

Surge en respuesta a las exigencias de un nuevo orden económico, basado en la propiedad social de los medios de producción y en la conducción de los procesos económicos; siguiendo con este enfoque, se rompe con la estructura formalista de la organización, se incorpora a las grandes masas a la construcción de un nuevo sistema económico y social, con base en una planeación centralizada y democrática, además de enfatizar la motivación política para optimizar la eficiencia del aparato productivo, destinado a la satisfacción de las necesidades de la sociedad en su conjunto.

Estas teorías son muy aplicables a cualquier momento o situación, por lo que se desarrollan de dos formas:

- i. Mediante la experiencia: observando los fenómenos, reflexionando sobre ellos, y construyendo un marco de referencia, para ver de dónde parte uno.
- ii. Mediante la investigación: donde se analizan los fenómenos, planteando una serie de hipótesis, contándolas y mejorándolas.

Además de que nos ayudan a entender el fenómeno de las organizaciones, nos da unas pautas para ayudarnos en la dirección de organizaciones. La Teoría sirve para describir y conocer el fenómeno analizado, comprender y entender cómo funciona la organización, predecir, advertir el comportamiento futuro de la organización y como reaccionar y controlar los procesos que se den en la organización.

3.3. Estructura organizacional

Para Robbins y Judge (2009), una estructura organizacional es el modo en que se dividen, agrupan y coordinan los trabajos de las actividades, Gibson (1985) menciona que las organizaciones se caracterizan por su conducta orientada hacia la meta; es decir, que persiguen metas y objetivos que pueden lograrse con mayor eficiencia y eficacia mediante la acción concertada de individuos.

En el contexto de la teoría de los sistemas, Gibson (1985) menciona que la organización se considera como uno de varios elementos que interactúan en mutua dependencia. El flujo de insumos y productos es el punto de partida básico para describir a la organización. En los términos más simples, la organización toma recursos -insumos- del sistema más amplio -medios- los procesa y los devuelve en otra forma -productos-.

Hay seis elementos clave según Robinson y Judge (2009) que los directivos necesitan entender cuando diseñen la estructura de su organización: especialización del trabajo, departamentalización, cadena de mando, centralización, descentralización, y formalización.

La especialización del trabajo

El trabajo se puede realizar de manera más eficiente si se permite que los empleados se especialicen; en vez que un trabajo completo sea hecho por un individuo, se descomponen en cierto número de etapas para que cada una de éstas las efectúe una persona.

Departamentalización

Una vez que se han dividido los puestos por medio de la especialización del trabajo, es necesario agruparlos de modo que se coordinen las tareas comunes. La base para agrupar los puestos se llama departamentalización. Una de las maneras más populares de agrupar actividades es por las funciones realizadas.

Cadena de mando

Es una línea ininterrumpida de autoridad que desciende del máximo nivel de la organización al escalón más bajo, y aclara quién reporta a quién.

Extensión de control

Determina en gran medida el número de niveles y gerentes que tiene una organización. Si todo lo demás permanece igual, entre más amplia o profunda sea la extensión, más eficiente es la organización.

Centralización y descentralización

El termino centralización, se refiere al grado en que la toma de decisiones está concentrada en un solo punto de la organización. El concepto solo incluye la autoridad formal; en contraste, cuanto más participa el personal de los niveles bajos o tiene la facultad de tomar decisiones, más descentralización hay.

Formalización

Se refiere al grado en que se encuentran estandarizados los puestos de una organización. Si un puesto está muy formalizado indica que hay una mínima cantidad de libertad para lo que se hace, cuándo se hace y cómo se hace.

3.4. Diseños organizacionales comunes

Robbins y Judge (2009), describen tres de los diseños organizacionales más comunes que están en uso: la estructura simple, la burocracia y la estructura matricial.

Estructura simple

Se utiliza más en negocios pequeños en los que el director y el propietario son la misma persona. La fortaleza de la estructura simple está en su simplicidad. Se caracteriza por tener un grado bajo de departamentalización, extensiones de control amplias, autoridad centralizada en una sola persona y poca formalización. Una de sus debilidades importantes es que es difícil de aplicar en organizaciones que no sean pequeñas, pues a medida que estas crecen se hace cada vez más inadecuada debido a su poca formalización y a que la mucha centralización tiende a generar una sobrecarga de información en la dirección.

Conforme aumenta el tamaño, es común que la toma de decisiones se haga más lenta y con el tiempo se detenga cuando el director único trata de seguir tomando todas las decisiones.

Burocracia

Estandarización, este es el concepto clave en que se basan todas las burocracias, se basan en procesos de trabajo estandarizados para la coordinación y el control. La burocracia se caracteriza por tareas muy rutinarias que se logran mediante la especialización, reglas y regulaciones muy formalizadas, trabajos agrupados en departamentos por función, autoridad centralizada, extensiones de control angostos y toma de decisiones que sigue la cadena de mando. Su principal fortaleza es su capacidad para realizar actividades estandarizadas en una forma muy eficiente.

Estructura matricial

En esencia, la matriz combina dos formas de departamentalización: por función y por producto. Este tipo de estructura se encuentra en las agencias de publicidad, empresas aeroespaciales, laboratorios de investigación y desarrollo, compañías de construcción, hospitales, instituciones del gobierno, universidades, empresas de consultoría en administración y compañías de entretenimiento.

La característica estructural más obvia de la matriz es que rompe el concepto de unidad de mando. Los empleados en la matriz tienen dos jefes: sus gerentes de departamento según la función y aquellos según el producto. Por tanto, la matriz tiene una cadena de mando dual.

3.5. Teoría de la formación de grupos

Dada la multiplicidad de propiedades que poseen los grupos, es difícil formular una definición de grupo que abarque todos los existentes en la sociedad y pueda proporcionar una clara distinción entre esas entidades sociales llamadas grupo.

Un grupo se define como dos o más individuos que interactúan, que son interdependientes y se reúnen para lograr objetivos particulares. Los grupos son formales y no formales. Se entiende por grupos formales aquellos que definen la estructura de la organización, con trabajos designados que establecen tareas; mientras que los grupos informales son alianzas que no están estructuradas de manera formal ni determinadas por la organización y que aparecen como respuesta a la necesidad de contacto social (Robbins y Judge, 2009).

Para Hollander (1968) los grupos son las unidades más generales de cualquier sistema social. El motivo primario de su existencia es el cumplimiento de funciones necesarias y significativas dentro de una sociedad. Los grupos pueden variar en magnitud; pueden estar integrados por solo dos personas o constituir un gran partido o una vasta organización. Pueden ser esencialmente subculturas, o categorías, que describen los miembros de una sociedad, o bien entañar íntimas interacciones cara a cara orientadas hacia metas comunes, como es el caso de la familia, los compañeros de juego o los miembros de una comisión.

Cartwright y Zander (1972) definen que un grupo es un conjunto de individuos cuyas relaciones mutuas hacen a estos interdependientes en algún grado significativo. Así grupo se refiere a una clase de entidades sociales que tienen en común la propiedad de la interdependencia entre sus miembros constitutivos. Hollander (1968), menciona que para los fines de la psicología social, al menos el rasgo distintivo de los grupos es que sus miembros comparten ciertas normas a cerca de algo.

Los grupos varían mucho por la naturaleza y la magnitud de la interdependencia que existen entre sus miembros. De esta manera los miembros de una familia por lo general componen un grupo especialmente fuerte dado el sumo grado de interdependencia respecto a varios temas que son de gran importancia para todos ellos.

En el concepto sociológico de grupo, se refiere al número de personas que interactúan entre sí según patrones de conducta establecidos, es decir, como un número de personas que tienen relaciones sociales establecidas y características, por tanto grupo son en sí formas encasilladas de interacción social que duran lo suficiente para volverse partes identificables de una estructura social (Cartwright y Zander, 1972).

Un criterio objetivo de un grupo es la frecuencia de interacción y un segundo criterio es que las personas interactuantes se definen a sí mismas como “miembros”; esto es, que tienen suposiciones formadas sobre las formas de interacción que normalmente los unen a ellos y a otros “miembros”, pero no a aquellos considerados como “ajenos” al grupo. El tercer criterio correlativo es que otros definan a las personas interactuantes como “pertenecientes al grupo”; esos otros incluyen miembros y no miembros.

3.6. Formación de grupos

Cualquier grupo se ha originado en la sociedad en un punto del tiempo, y una serie particular de condiciones determinaron su formación. ¿Por qué se forman los grupos?, ¿Cómo ocurre que cierto conjunto de individuos lleguen a constituir un grupo? Dada la excesiva diversidad de grupos, no parece probable que exista una sola respuesta para estas preguntas. Al parecer tienen poco en común las razones para formar una familia, un comité, una pandilla de adolescentes, una sociedad comercial, una iglesia o un grupo étnico (Cartwright y Zander, 1972); no obstante se pueden identificar tres tipos diferentes de circunstancias que dan nacimiento a los grupos:

a) *Formación deliberada*

Condición fundamental para crear deliberadamente un grupo es que una o varias personas juzguen que la reunión de ciertos individuos puede lograr algún propósito no posible de otra manera. Los propósitos considerados por los fundadores de grupos son diversos, pero se les puede clasificar en algunos apartados generales que sirven para designar ciertos tipos de grupos, así tenemos:

- i. Grupos de trabajo. Para ejecutar alguna tarea en forma más eficiente al elegir y coordinar la conducta y los recursos de un conjunto de individuos (una empresa, una expedición). Se encuentran grupos de trabajo de un tipo u otro, ampliamente diseminados en cualquier sociedad.
- ii. Grupos para resolver problemas. El propósito fundamental de muchos grupos –tales como investigaciones, comisiones, fuerzas para llevar a cabo tareas y ciertos tipos de comités- es resolver problemas. La base racional para formar estos grupos es creer que así se logrará con mayor eficiencia una solución o se adoptará con mayor rapidez si un conjunto de personas trabajan unidas en el problema.
- iii. Grupos de acción social. El deseo de influir sobre el curso de los acontecimientos sociales, combinado con la comprensión de que los individuos que actúan solos rara vez ejercen gran influencia, frecuentemente ocasiona el crear grupos de acción social. La vida política abunda en tales grupos -partidos políticos, cabildos, asociaciones comerciales, grupos de derechos civiles- y gran parte de los sucesos políticos consisten en procesos de acomodación entre demandas y presiones.
- iv. Grupos mediadores. En una sociedad compleja se crean muchos grupos con el propósito de coordinar las actividades de otros grupos, distribuir recursos entre ellos o reconciliar

intereses antagónicos. Consejos de coordinación como consejos de agencias sociales, comités burocráticos interdepartamentales, juntas de arbitraje, comités de las Naciones Unidas y de la Suprema Corte son ejemplos de este tipo de grupos.

- v. Grupos legislativos. Gran parte de nuestra conducta está gobernada por reglas, regulaciones, leyes o políticas impuestas por decisiones de grupos cuyo propósito fundamental es formular tales legislaciones.
- vi. Grupos de clientes. Cada día miles de grupos se reúnen con el propósito de mejorar de alguna forma a los miembros de esos grupos, que pueden buscar ayuda para su alcoholismo, su afición por las drogas, la obesidad, las enfermedades mentales, la delincuencia, un determinado rendimiento universitario o alguna incapacidad. El que una agencia social cree grupos de este tipo se basa en la suposición de que ejecutar tales servicios es más efectivo o eficiente si se trata a los “clientes” como grupos y no como individuos.

b) Formación espontánea

Un grupo puede formarse espontáneamente debido a la gente que viene a participar en él. Muchos grupos surgen porque la gente espera obtener satisfacciones de asociarse a ellos, y no porque alguien los establezca deliberadamente para lograr otro objetivo. Condición fundamental en la formación espontánea de un grupo dado, es que los individuos implicados tengan el suficiente contacto entre sí para llegar a conocerse. Así, los grupos formados espontáneamente tienden a componerse de individuos que residen uno cerca del otro, trabajan en proximidad geográfica, se la “pasan” en la misma calle o los reúnen otras actividades de la vida diaria (Cartwright y Zander, 1972).

Cuando dos o más personas entran en contacto, inician un proceso exploratorio para “probarse” y descubrir que ganarán y que darán de mantener una relación activa. De acuerdo con este enfoque, los grupos surgen cuando varias personas encuentran que sus necesidades se interrelacionan de tal modo, que todas sacarán suficiente satisfacción de una interacción continua. Solo pueden satisfacerse las necesidades sociales de gran parte de la gente mediante la interacción con otra gente. Los grupos tienden a construir un único punto de vista sobre el mundo -una realidad social- que utilizan para validar sus creencias sobre el ambiente y sobre sí mismos cuando no existe un control independiente o no se dispone de él.

c) Designación externa

Un conjunto de individuos puede volverse grupo porque otra gente los trate de un modo homogéneo. En algunos grupos se deriva el ímpetu original para su formación, de que ciertas gentes están tratadas por otras de modo homogéneo, y no por el deseo de lograr un objetivo o por las necesidades de quienes se hacen miembros. Así puede dividirse la gente en grupos por el color de su piel, el cabello o de los ojos, y por su edad, sexo, talla, peso, habilidad, lugar de nacimiento, lengua, aficiones, ingresos monetarios, educación, religión y muchos otros atributos (Cartwright y Zander, 1972).

3.7. Etapas de desarrollo de un grupo

En su evolución, según (Robbins y Judge, 2009), los grupos por lo general pasan a través de una secuencia estandarizada, denominada modelo de cinco etapas del desarrollo de un grupo: formación, tormenta, normalización, desarrollo y terminación.

- i. Formación. Se caracteriza por una gran cantidad de incertidumbre, sobre el propósito, estructura y liderazgo de un grupo. Esta etapa termina cuando los miembros piensan de sí que son parte de un grupo.
- ii. Tormenta. Es la del conflicto al interior del grupo. Los miembros aceptan la existencia del grupo, pero se resisten a las limitantes que éste impone a la individualidad. Además, hay conflicto acerca de quién controlará el grupo. Cuando esta etapa termina, hay una jerarquía relativamente clara de liderazgo dentro del grupo.
- iii. Normalización. En esta etapa se desarrollan relaciones cercanas y el grupo demuestra cohesión y termina cuando la estructura del grupo se solidifica y este ha asimilado un conjunto común de expectativas que definen lo que constituye el comportamiento correcto de sus miembros.
- iv. Desempeño. En este punto, la estructura es funcional y aceptada por completo. La energía del grupo se ha transferido de conocerse y entenderse uno al otro, a llevar a cabo la tarea de que se trate.
- v. Terminación. En ésta, el grupo se prepara para la desbandada, el alto rendimiento en su trabajo ya no es su prioridad principal sino que la atención se dirige a terminar las actividades. En esta etapa las respuestas de los miembros del grupo varían, algunos están elogiando los logros del grupo, otros se encuentran deprimidos por la pérdida de camaradería y amistad ganadas durante la vida del grupo.

3.7.1. Propiedades de los grupos

Los grupos, tienen propiedades que moldean el comportamiento de sus miembros y hacen posible explicar y predecir gran parte del comportamiento individual dentro del grupo, así como el desempeño de éste. Robbins y Judge (2009) indican que los roles, normas, estatus, tamaño y cohesión son propiedades que poseen los grupos.

- i. Rol. Es un conjunto de patrones de comportamiento esperado atribuidos a alguien que ocupa una posición dada en el grupo.
- ii. Normas. Son estándares aceptables de comportamiento dentro de un grupo y que son compartidos por los miembros de éste.
- iii. Estatus. Es la posición definida socialmente o rango que los demás dan a los grupos o a sus miembros. Es un factor muy importante para la comprensión del comportamiento humano debido a que es un motivador significativo y tiene consecuencias conductuales significativas cuando los individuos perciben una disparidad entre el estatus que creen tener y el que los demás perciben.
- iv. Tamaño. El tamaño de un grupo afecta su comportamiento general. Las evidencias indican que los grupos pequeños son más rápidos que los grandes para culminar tareas y que los individuos se desempeñan mejor en grupos chicos. Uno de los descubrimientos más importantes que se relacionan con el tamaño del grupo, se denomina pereza social, que es la tendencia por la que los individuos hacen menos esfuerzo cuando trabajan en forma colectiva que individual.
- v. Cohesión. Es el grado en que sus miembros se ven atraídos uno con otro y están motivados para permanecer en el grupo. La cohesión es importante porque se ha descubierto que está relacionada con la productividad del grupo.

3.8. Teoría Sociológica

A diferencia de las teorías económicas sobre el ahorro, esta teoría social busca explicar de cierta manera cuales son las preferencias, aspiraciones y expectativas relacionadas con el ahorro. Katona (1975) mencionado por Bernal (2007), conceptualiza al ahorro como una decisión donde interactúan dos grandes grupos de factores los cuales son: la capacidad de ahorrar y la voluntad de ahorrar. El hecho de que se incluya la capacidad de ahorrar se debe a que para algunas personas, debido a lo limitado de sus recursos o bien por necesidades especiales de consumo, es más difícil diferir el consumo que para otras personas. Por otro lado quienes tienen la capacidad para posponer el consumo, aún deben de decidir hacerlo, lo cual requiere de cierto grado de dificultad.

Dentro de esta teoría se manejan también las expectativas que tienen las personas sobre la situación económica del país y de su mismo hogar y así determinan la voluntad que tienen para ahorrar; esperando que las personas ahorren, si tienen perspectivas pesimistas sobre las finanzas de hogar, el desempleo, la inflación, etc.

Sin embargo, Jupp (1997) citado por Bernal (2007), agrupa en cuatro puntos importantes las influencias psicológicas y culturales que pueden determinar el ahorro:

- i. Fuerza de voluntad para diferir gratificaciones: Se establece que las personas que ahorran tienen menor preferencia psicológica para el consumo inmediato que las personas que no ahorran.
- ii. Normas Culturales: El ahorro puede variar de acuerdo con el género o la residencia urbano-rural, ya que el riesgo percibido y el que justifica los ahorros precautorios, puede ser influenciado por las creencias culturales tanto como por el riesgo real.

Hábitos: De acuerdo con el autor las personas tienen ciertos hábitos de ahorro que persisten a pesar de las variaciones en sus ingresos, y existen personas que ahorran no por alguna necesidad, ya sea, económica o social, sino solo por el hábito.

- iii. Cálculos irregulares sobre las necesidades y el ahorro: Aquí los ahorradores no evalúan constantemente su forma de ahorrar como lo sugiere la racionalidad económica, sino que las personas solo piensan en los ahorros de largo plazo cuando existen cambios significativos en sus vidas como cambiar de trabajo, contraer matrimonio etc.

3.9. Economía Campesina

La unidad de producción campesina tiene como finalidad central la satisfacción de las necesidades y es al mismo tiempo unidad de consumo. La unidad de producción moderna tiene como fin conseguir la cantidad de producto que proporcione el mayor nivel de beneficio monetario, registrándose el consumo de la mayor parte del bien producido afuera de la unidad (Núñez y Díaz, 2006).

Por otra parte, a diferencia de la moderna unidad agropecuaria, que dejará de aumentar su producción cuando la utilidad monetaria comience a decrecer, la unidad campesina puede continuar trabajando e incluso aumentar la intensidad del trabajo de sus miembros, o incorporar más individuos, hasta que el volumen total de producto sea considerado suficiente para satisfacer sus necesidades.

Ciertamente, en la unidad campesina se puede seguir trabajando a pesar de que el ingreso monetario o el producto físico obtenido por persona empiece a decrecer. Este comportamiento

“antieconómico” es absolutamente racional porque la unidad de producción campesina valora continuar con el trabajo hasta el punto en el que, por un lado, se den por satisfechas las necesidades, y por otro, considere provechoso el esfuerzo de continuar con las faenas. De esta manera, puede decirse que el funcionamiento de la unidad campesina está determinado por un peculiar equilibrio entre satisfacción de la demanda familiar y fatiga de trabajo (Chayanov, 1981).

La producción capitalista y la campesina son producciones guiadas por dos lógicas diferentes. En la unidad campesina cada necesidad ha de satisfacerse con un producto en particular, por eso no es indistinto sembrar un producto u otro, y por eso también coexisten cultivos diversos y cría de especies animales diferentes dentro de la unidad.

3.9.1. Características de la Economía Campesina

Siendo la comunidad campesina otra modalidad creada por la humanidad para relacionarse con la naturaleza y extraerle bienes necesarios, sus objetivos y su desempeño económico se encuentran definidos por una lógica y rasgos distintos a los de la moderna producción capitalista.

1. La familia campesina consume casi todo lo que produce y produce casi todo lo que consume. Predomina la producción de los valores de uso sobre la producción de los valores de cambio.
2. Es una producción basada fundamentalmente en el trabajo familiar y la energía humana y animal. Pocas veces se acude a la compra de trabajo extrafamiliar y al uso de energía en forma de petróleo, gas o eléctrica.
3. La producción sirve principalmente para la simple reproducción de la familia campesina, y de manera intermitente o esporádica para la obtención de ganancia.
4. Por lo común las propiedades son de carácter minifundista, sea por razones tecnológicas (limitaciones para manejar medianas o grandes extensiones) o por una injusta repartición de la tierra.
5. Es una producción no especializada. Aunque su base es la producción agrícola, siempre es acompañada de otras prácticas tales como la ganadería de tipo doméstico, la recolección, la extracción, la caza, la artesanía y cuando es necesario el trabajo temporal, estacional o intermitente fuera de la unidad productiva.

La economía campesina es una economía que depende en alto grado de los recursos, ciclos y fenómenos de la naturaleza, lo cual provoca que la producción campesina se caracterice por la diversidad productiva, que es la única manera de amortiguar la impredecibilidad de buena parte de los fenómenos naturales y de evitar una dependencia excesiva de un mercado al que acuden en desventaja los campesinos.

Esa diversidad productiva provoca que la manipulación del espacio natural se realice con una estrategia múltiple para usar diferentes unidades eco-geográficas, que están constituidas por diversos elementos físicos y biológicos. Por tanto, observamos un uso heterogéneo del espacio y un uso (y reproducción) de la diversidad biológica y genética. De esta manera, la propia reproducción de la economía y comunidad campesina mediante sus prácticas, se obliga hasta donde sea posible a producir sin destruir (o dañar seriamente) su fuente de recursos, su ecosistema (Chayanov, 1981).

3.10. Conceptos básicos

Para los fines de este trabajo, es importante abordar conceptos básicos que permitan comprender el contexto en que se da el microfinanciamiento rural.

3.10.1. Ahorro

Es separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro y se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos. Ahorrar es el primer paso para invertir y formar un patrimonio (Conducef, 2009). En todo el mundo y en todos los grupos de ingresos, la gente ahorra por motivos tan variados como: consumo, educación, emergencias, inversiones productivas y muchos otros. La gente pobre ahorra, tanto en las economías domésticas como los pequeños empresarios, y cuando no disponen de instituciones financieras seguras lo hacen en formas no financieras (Lacalle, 2008). Para Rogaly (1997), las estrategias de ahorro y crédito pueden incrementar el ingreso, contribuir a la seguridad de la subsistencia individual y del hogar, y mejorar las relaciones sociales.

3.10.2. Crédito y préstamo

El crédito, es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída gracias a su voluntad y compromiso. La palabra crédito proviene del Latín “creditum” que en español significa creer (Conducef, 2009). Es la transferencia de dinero, bienes materiales o servicios, que una persona los tiene a otra que no los tiene, bajo promesa de que la segunda pagará el valor de lo que recibió más un interés o renta del mismo (Magalhaes, 2003).

El préstamo, es un contrato o convenio según el cual una de las partes entrega a otra cierta cantidad de dinero bajo el compromiso de que éste sea restituido luego de un cierto plazo, adicionándole los intereses correspondientes. Todo préstamo se efectúa entre un *prestamista*, quien da a préstamo el dinero, y un *prestatario*, quien lo recibe, originando una deuda de este último ante el primero. También pueden prestarse bienes físicos entre las partes, aunque en este caso suele hablarse por lo regular de un contrato de arrendamiento, donde el pago del alquiler correspondiente sustituye a los intereses.

3.10.3. Dinero

Es el medio de pago, usualmente monedas y billetes (Conducef, 2009). Para Sullivan y Sheffrin (2003) el dinero es todo lo que se utiliza para realizar intercambios económicos. Sirve como medio de cambio y que facilita las transacciones económicas. El dinero es el conjunto de activos de la economía que utilizan los individuos para comprar bienes y servicios a otras personas (Mankiw, 2007).

3.10.4. Microcrédito

El microcrédito es uno de los componentes de las microfinanzas y se define como créditos en pequeña escala para diversos usos (proyectos de generación de ingresos consumo, educación, vivienda, entre otros), generalmente dirigidos a personas de bajos ingresos. Puede, no obstante, variar el tamaño de los préstamos, ha quién va dirigido, la utilización de los fondos y las condiciones y términos en que se prestan. En algunas ocasiones, la literatura no hace

distinción entre los términos microcrédito y microfinanzas o microfinanciamiento, y suelen incluir las siguientes actividades:

- Préstamos pequeños, por lo general para capital de trabajo
- La evaluación informal de prestatarios e inversiones
- Los sustitutos de garantías, tales como garantías colectivas o ahorros obligatorios
- El acceso a préstamos repetidos y cada vez mayores de acuerdo con el historial crediticio
- El desembolso racionalizado y el monitoreo del préstamo
- Servicios de ahorro seguros

3.10.5. Microfinanzas

Las microfinanzas es concepto para entender al ahorro y al microcrédito como productos dirigidos a sectores de bajos ingresos que no pueden ser atendidos por la banca comercial o de desarrollo; las microfinanzas significan préstamos, ahorros, seguros, servicios de transferencia y otros productos dirigidos a un nicho de mercado específico.

3.10.6. Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA)

Son un mecanismo micro financiero sencillo y operable que les permita ahorrar y administrar los recursos propios de manera segura, eficiente y rentable de acuerdo a sus necesidades y prioridades de las comunidades de las zonas rurales. La columna vertebral de la metodología de los FCA la constituyen dos aspectos principales: la confianza que existe entre los socios y sus propios ahorros. Además de lo anterior, el modelo fomenta la organización grupal y la solidaridad, contribuye a la creación de una cultura de ahorro y préstamo responsable, es flexible y adaptable a las necesidades y condiciones locales, permite que el control sea llevado por los mismos socios y, por último, goza de proximidad total a la clientela (Zapata, 2004).

3.10.7. Viabilidad

Posibilidad de llevarse a cabo algo (que tiene probabilidades de llevarse a cabo o de concretarse gracias a sus circunstancias o características). Posibilidad de existir o vivir.

El concepto viabilidad es utilizado en la disciplina evaluación de proyectos para expresar contenidos diversos. En los textos de autores con origen disciplinar en la ingeniería o en la “ingeniería económica”, se entiende la viabilidad como capacidad de un proyecto de lograr un buen desempeño financiero, es decir una tasa de rendimiento aceptable. Es por ello que se lo utiliza como sinónimo de rentabilidad. Lo propio ocurre en publicaciones cuyos autores provienen de disciplinas como la administración y la economía.

En el caso de proyectos de inversión se entiende que viabilidad expresa la capacidad de un proyecto de asimilarse al medio intervenido y transformarlo en forma sostenible. Se entiende por viabilidad, la capacidad de una iniciativa de inversión de asimilarse armónicamente al medio en el que se verificarán los resultados e impactos de la intervención propuesta y del que se esperan extraer los recursos requeridos.

En el mismo sentido, se entiende por medio (o ambiente), al espacio de referencia, destinatario del proyecto, que se expresa en distintas dimensiones y cuyo análisis demanda la incorporación de categorías analíticas extra económicas y - por ende - el concurso de otras disciplinas. Este espacio de referencia está conformado por aspectos financieros, jurídicos, institucionales, organizativos, técnicos, tecnológicos, ambientales, sociales y políticos (Sobrero, 2009).

3.10.8. Educación financiera

Para BANSEFI (2007), la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. Es una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y estabilidad, en conjunto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores.

3.10.9. Costos de Transacción

De acuerdo con Gómez (2005) los costos de transacción, son todos los costos que implica realizar un transacción: costos de obtener información, costos para llegar a un acuerdo

(contrato), costos de monitoreo y costos de ejecución (incumplimiento de un contrato). Son aquellos costos derivados de la búsqueda de información, de la negociación, la vigilancia y la ejecución del intercambio.

Los costos de transacción, por lo tanto, son los que implica la realización de una transacción adecuada para ambas partes: obtención de información, tiempo que se gasta en el proceso, costos legales y otros asociados a la incertidumbre. La existencia de altos costos de transacción es un factor que estimula a las empresas a buscar la integración vertical (Sabino, 1991).

3.10.10. Capacidad de pago y tasa de interés

La capacidad de pago consiste en que el deudor y el garante deben tener capacidad para poder cancelar el crédito, el cual puede consistir en una sola cuota o en varias cuotas; pero sin afectar el gasto familiar ni el negocio o actividad productiva. El cliente y el garante deben tener ingresos seguros para pagar una deuda contraída, en esto consiste la capacidad de pago (Sabino, 1991).

El interés es el precio que se paga por el uso del dinero. Generalmente se expresa como un tanto por ciento anual sobre la suma prestada, aunque dicho porcentaje puede definirse también para otros períodos más breves, como un mes o una semana. Al porcentaje mencionado se le denomina tasa de interés. La tasa de interés, en principio, depende de la valoración que haga quien presta el dinero con respecto al riesgo de no recuperarlo: cuanto mayor el riesgo mayor tendrá que ser el interés necesario para compensarlo (Diccionario de economía y finanzas, 2010).

3.10.11. Voluntad de pago

Son cualidades de honestidad y responsabilidad que posee una persona, que indican que posee cultura de pago y que garanticen el cumplimiento de la obligación (Sabino, 1991).

3.10.12. Solvencia moral

Tener o contar con medios suficientes para satisfacer las propias deudas y cumplir con los compromisos adquiridos. Prestigio comercial, intelectual o moral (Sabino, 1991).

3.10.13. Asociación

Relación fundamental que une a los individuos en grupos o sociedades. Es un grupo organizado para la consecución de algún interés común, con estructura administrativa propia y un cuadro de funciones (Pratt, 1980). Para Niño (2000) la asociación es un ente político capaz de crear organizaciones o empresas generándoles el ambiente para que funcionen. La fortaleza de las asociaciones es la formalidad en su estructura organizativa y la capacidad de negociación con otras asociaciones y organizaciones que pueden ser públicas o privadas.

3.10.14. Organización

La organización ha sido considerada como un instrumento de la economía. La economía y la organización son, en esencia, manifestaciones de la capacidad racional del hombre en su lucha histórica por satisfacer sus necesidades primarias. Las organizaciones se caracterizan por su conducta orientada hacia la meta, es decir, que persiguen metas y objetivos que pueden lograrse con mayor eficiencia y eficacia mediante la acción concertada de individuos (Gibson, 1985).

El proceso de organización de acuerdo con Niño (2000), es el proceso mediante el cual un sujeto colectivo distribuye, entre los sujetos individuales que lo componen, tareas, medios y poder necesarios para lograr objetivos y propósitos compartidos por ellos.

3.10.15. Participación

Participar significa: “ser parte de”. Es intervenir en los centros de gobierno de una colectividad del que se es miembro (Gallino, 2001). Para Niño y Espinosa (2000) participar es la toma de decisiones, la ejecución y la evaluación de las decisiones tomadas, ejerciendo sus capacidades

humanas de pensar, de decidir y realizar trabajos humanos, es decir el proceso de participación lo hace el sujeto al actuar.

3.10.16. Comunicación

Es el proceso de poner en común o intercambiar estados subjetivos tales como ideas, sentimientos, creencias, usualmente por medio del lenguaje, aunque también por la representación visual, la imitación y la sugestión. Es la forma principal de interacción social entre los miembros de los grupos humanos. Es el verdadero fundamento de la sociedad humana, pues permite acumular, transmitir y conservar la cultura de un grupo (Pratt, 1980).

3.10.17. Liderazgo

Es un proceso o situación en que una persona o varias, en méritos de su capacidad real o supuesta para resolver problemas cotidianos en la vida de un grupo, encuentra seguidores que se hallan bajo su influjo. El liderazgo puede basarse en cualidades personales, en el prestigio que otorga la posesión de ciertos conocimientos y dotes o de posiciones sociales elevadas o por una combinación de varios de estos elementos. Es el acto de organizar y dirigir los intereses y actividades de un grupo de personas, unidas por algún proyecto o empresa, por una persona que fomenta su cooperación por el hecho de lograr que todas ellas aprueben más o menos voluntariamente, determinados fines o métodos (Pratt, 1980).

3.10.18. Gobernabilidad

Es un proceso por el cual el directorio, a través de la administración, guía la institución en el cumplimiento de su misión corporativa y protege los activos de la misma. Es la capacidad que tiene una institución para ejercer control efectivo de sus actividades, en particular administrar riesgos, y para actuar en forma coordinada para prevenir y enfrentar crisis. Gobernabilidad es sinónimo de control.

4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

La liberalización de los mercados de productos, servicios, dinero y la desregulación de las economías nacionales, promovidas por los organismos financieros internacionales dieron mayor movilidad al dinero y sentaron las bases para el predominio del capital financiero sobre el industrial.

Como parte de este proceso, a fines de los 80's el gobierno de México firma con el Fondo Monetario Internacional (FMI) el Acuerdo de Facilidad Ampliado, mediante el cual se compromete a realizar la reforma del sistema financiero mexicano con la intención de liberalizar el mercado de dinero, un objetivo primordial del capital trasnacional (Meza, 2008).

Con la ejecución de ese acuerdo, según Meza (2008) las tasas de interés se liberan, la banca se privatiza, el Banco de México adquiere la autonomía y se abren las puertas a instituciones financieras extranjeras. En esencia los cambios van dirigidos a eliminar todo aquello que distorsione los mercados financieros e impida el libre flujo del capital financiero, afectando a productores del campo que carecen de garantías suficientes para acceder a un crédito de la banca tradicional o de la banca de desarrollo.

Lo anterior contribuye al aumento constante y especulativo de precios a los alimentos básicos, la caída del ingreso familiar, la reducción de fuentes de empleo y la visible migración como válvula de escape. Por ello es importante revisar la situación del campo y lograr una solución estructural a la crisis alimentaria, para sentar bases duraderas del desarrollo económico, se requiere también la existencia de un nuevo sistema financiero rural, que proporcione acceso mayoritario a los servicios financieros para las familias campesinas (Senado de la República, 2009).

Este sistema financiero debe enfocar la prestación de servicios financieros, prioritariamente el ahorro rural y no sólo de crédito (Senado de la República, 2009). Los desafíos centrales para la expansión de servicios financieros en zonas rurales son la dispersión de la población; en México existen 190,000 localidades con menos de 2,500 habitantes y el tamaño de las

explotaciones agrícolas son pequeñas, de las cuales 5.6 millones poseen menos de 5 hectáreas y 2.2 millones poseen menos de 2.5 hectáreas.

Además de la atomización, la agricultura mexicana está altamente fragmentada con un pequeño grupo de empresas capitalistas desarrolladas y articuladas con el mercado internacional, y con 5.6 millones de productores con pequeñas explotaciones rurales que dependen de una agricultura cada día más golpeada por el impacto de la globalización.

En 1,400 municipios rurales no existen intermediarios financieros y en otros 643 existe solamente un intermediario (Ibídem). En las comunidades rurales los pequeños productores, los microempresarios y la población en general requieren más que servicios de crédito. Tanto el ahorro, como la liquidación de remesas, el pago de servicios públicos, el cambio de cheques, los microseguros y otros servicios son igualmente requeridos.

El ahorro en particular es fundamental para mejorar la condición de vida de la gente, dado que les posibilita oportunidades de inversión, prepararse para las épocas de mayores gastos, enfrentar dificultades y riesgos de índole diversa (Ibidem).

La cobertura actual de crédito es de tan sólo el 15 % y la del ahorro de escasamente el 6 % de la población rural. Así de 27 millones de personas que viven en las zonas rurales, 9.5 millones son bancarizables y escasamente 1.5 millones reciben servicios de crédito.

En las comunidades con menos de 2,500 habitantes los servicios financieros no están disponibles, ampliando el aislamiento geográfico a todos los campos del desarrollo económico y productivo de dichas comunidades. Sin intermediarios financieros localizados cerca de las poblaciones, es altamente difícil y costoso el acceder a servicios de ahorro, crédito, remesas, microseguros y otros más; quedando las personas en manos de agiotistas y de relaciones comerciales abusivas.

Los servicios financieros cumplen roles de palanca de desarrollo de las comunidades rurales, considerando que mitigan los riesgos y facilitan la aceleración de la producción y la formación de capital productivo en las familias de escasos recursos (Ibídem).

La banca comercial no tiene posibilidades de proveer servicios financieros oportunos y adecuados que requieren la mayoría de los mexicanos, esto es debido a un problema que los expertos llaman de "información incompleta o asimétrica", mismo que genera altos costos de transacción.

Por su parte, la banca de desarrollo tiene un problema que se conoce como de "agente - principal" que dificulta la llegada de beneficios directos a la población objetivo; sin embargo, en relación a todo esto, es oportuno considerar y reconocer, que en México ya se cuenta con una red de organizaciones de la sociedad civil, dedicadas al ahorro y crédito popular, que han sido creadas como resultado de la iniciativa de los propios habitantes de comunidades rurales y zonas urbano - populares, y son operadas por ellos mismos.

La fortaleza de este tipo de organizaciones civiles de carácter financiero, consiste en que tradicionalmente sus costos de transacción han sido muy bajos y no tienen problemas de implementación de sus políticas institucionales, dado que se basan en la confianza, en el conocimiento directo de las personas y en la práctica de la ayuda mutua.

En el contexto nacional, Puebla ocupa el séptimo lugar, en cuanto a grado de marginación y el 71 % de sus municipios se encuentran en condiciones de alta y muy alta marginación. El estado tiene 89 municipios que son completamente rurales y en el ámbito rural residen un millón 610 mil 175 habitantes (SDR Puebla, 2005).

En el estado de Puebla el desarrollo económico y social es sumamente desigual a lo largo y ancho de su territorio, provocando fuertes desequilibrios entre regiones. Así, el campo poblano presenta una marcada estructura dual, por un lado se observan unidades productivas que utilizan técnicas agrícolas avanzadas, diversificación en riego y uso intensivo de capital; por el otro, un sector rezagado en técnicas productivas con uso intensivo de mano de obra, cultivos tradicionales, insuficiencia de apoyos adecuados y oportunos, así como una baja productividad de las tierras, en su mayoría de temporal (SDR Puebla, 2005).

Varios son los factores que limitan las expectativas de desarrollo económico y bienestar social, y obligan a destinar crecientes recursos públicos y privados para contrarrestar las afectaciones inherentes que producen. La problemática que enfrenta el campo poblano a través del tiempo se está agravando, persistiendo: marginación, pobreza, desnutrición, analfabetismo, migración y la ausencia de servicios financieros (SDR Puebla, 2005).

Para mitigar el problema de los servicios financieros en las zonas rurales de la entidad poblana, se han instrumentado diversas estrategias de organismos públicos y privados, una de ellas, en el año 2003 fue la implementación de los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA), el objetivo de esta estrategia es captar ahorros de la comunidad y con ellos proporcionar pequeños créditos a

mujeres y productores a nivel comunidad, dicha estrategia ha sido adoptada y adaptada en numerosas comunidades, de esta manera en el año 2007 ya se habían conformado más de 200 FCA en el estado; sin embargo se desconoce la pertinencia y efectividad de tal estrategia, en la revisión de literatura actual, existen muy pocos estudios que identifiquen los factores que intervienen en la viabilidad de los FCA en la sierra norte de Puebla.

Bajo este contexto, la presente investigación pretende conocer qué factores determinan la viabilidad y permanencia de los FCA y como se manifiesta el impacto que han tenido estas organizaciones en la sierra norte del estado de Puebla, con el fin de aportar información que sirva para mejorar la eficiencia de dichas organizaciones y contribuir al desarrollo integral de las familias rurales.

4.1. Preguntas de investigación

¿Los Fondos comunitarios de Ahorro de la sierra norte de Puebla son financiera, económica y socialmente viables?

¿Los FCA satisfacen las necesidades de crédito, fomento del hábito del ahorro y trabajo en equipo?

¿Qué factores hacen que algunos FCA permanezcan y otros no?

¿De qué forma se manifiesta el impacto que han tenido los FCA en la sierra norte de Puebla?

¿El esquema de servicios financieros que proponen los FCA son los más adecuados para atender las necesidades de las familias de esta región?

5. OBJETIVOS E HIPÓTESIS

5.1. Objetivo general

Conocer los factores sociales, económicos y financieros que contribuyen a la viabilidad y permanencia de los FCA de la sierra norte de Puebla.

5.1.1. Objetivos específicos

- Analizar la estructura organizativa de los FCA.
- Identificar el origen y destino de los ahorros y préstamos del FCA y cómo estos contribuyen al bienestar de las familias.
- Determinar la rentabilidad de los FCA con base en indicadores financieros.
- Conocer los costos de transacción de los FCA.
- Conocer qué factores o elementos influyen en la viabilidad de los FCA.
- Conocer cómo influyen la capacidad de pago, solvencia moral y voluntad de pago en la viabilidad de los FCA.
- Determinar si la necesidad del ahorro de los socios, es la razón principal de que persistan los FCA

5.2. Hipótesis general

Los factores sociales, económicos y financieros determinan la viabilidad de los Fondos Comunitarios de ahorro y su permanencia en la sierra norte de Puebla.

5.2.1 Específicas

- El factor social, expresado en la estructura organizacional de los FCA, solvencia moral y la voluntad de pago de los socios y prestatarios, es lo que permite el adecuado funcionamiento de la organización.
- El factor económico compuesto por el origen y destino de los ahorros y préstamos, capacidad de pago de prestatarios son determinantes en la viabilidad y permanencia de los FCA.
- El factor financiero expresado en el manejo de los ahorros y préstamos determina que los FCA sean viables.
- La necesidad de los servicios de ahorro es la razón de que persistan los FCA.

6. METODOLOGÍA

6.1. Diseño de la investigación.

El diseño de la investigación fue de carácter descriptivo y exploratorio, no experimental y transversal. La información que se obtuvo fue recolectada en periodos y tiempos específicos en los meses de julio y agosto de 2011.

La metodología utilizada consistió en la identificación de 8 Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA) de los municipios de Chignahuapan, Aquixtla, Tetela de Ocampo y Cuautempan (Cuadro 4) de la sierra norte de Puebla. Este proceso incluyó la selección y tamaño de la muestra, revisión de documentos, aplicación de una entrevista estructurada a representantes y un cuestionario a socios de los FCA. Los cuestionarios fueron capturados, procesados y analizados empleando los programas SPSS y Microsoft Excel.

Cuadro 4. FCA de la sierra norte de Puebla estudiados

N/P	Nombre del FCA	Localidad	Municipio	Núm. de socios 2011
1	Cuauhtémoc	Villa Cuauhtémoc	Chignahuapan	70
2	San Francisco	Acoculco	Chignahuapan	96
3	Santa Martha	Llano Grande	Chignahuapan	150
4	Guadalupano	Cuapancingo	Tetela de Ocampo	99
5	Libra	San Nicolás	Tetela de Ocampo	114
6	Hueytentan	Hueytentan	Cuautempan	110
7	Cajita navideña	Cuautieco	Aquixtla	73
8	San Miguel	Ometepetl	Tetela de Ocampo	91
TOTAL				803

6.2. Técnicas e instrumentos

6.2.1. Selección y tamaño de la muestra.

Se seleccionaron 8 FCA, los cuales integran una población de 803 socios. Los instrumentos utilizados en este estudio incluyeron la encuesta y la entrevista estructurada. Las entrevistas

estructuradas se aplicaron a los representantes de cada uno de los FCA. En la encuesta se aplicó un cuestionario a los socios y para ello se calculó un tamaño de muestra con base en la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N}{N(d)^2 + 1} \text{ donde:}$$

n: tamaño de muestra

N: tamaño de la población (803)

d: error muestral permitido (0.10)

Haciendo el cálculo se obtuvo un tamaño de muestra de 86, es decir se aplicó un cuestionario a 86 socios de manera aleatoria y proporcional al número de socios de cada FCA.

6.3. Revisión documental

Esta fase consistió en revisar documentos de cada FCA como actas constitutivas, fecha de conformación de grupos, formatos de registro de operaciones y transacciones, reglamento interno e informes financieros. El propósito de la revisión documental fue conocer las características de las formas de trabajo y para sustentar la investigación.

6.4. Operacionalización de variables

En la presente investigación se planteó como variable dependiente la viabilidad de los FCA de la sierra norte de Puebla y como variables independientes se consideraron los factores financieros, económicos y sociales (Cuadro 5).

Las fuentes de información para operacionalizar las variables y probar las hipótesis fueron las entrevistas estructuradas a representantes y los cuestionarios aplicados a socios.

Cuadro 5. Operacionalización de variables

Hipótesis	Variable independiente	Indicador	Variable dependiente
El factor financiero expresado en el manejo de los ahorros y préstamos determina que los FCA sean viables.	Factores financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Manejo de los ahorros • Manejo de préstamos • Costos de transacción • Costos de administración y operación • Tasas de interés de los créditos • Montos de las utilidades 	Viabilidad de los FCA
El factor social, expresado en la estructura organizacional de los FCA, solvencia moral y la voluntad de pago de los socios y prestatarios, es lo que permite el adecuado funcionamiento de la organización.	Factor social	<ul style="list-style-type: none"> • Estructura organizacional • Solvencia moral • Voluntad de pago de socios y prestatarios • Reglamento interno • Participación de socios 	Funcionamiento de la organización
El factor económico compuesto por el origen y destino de los ahorros y préstamos, capacidad de pago de prestatarios son determinantes en la viabilidad de los FCA.	Factor económico	<ul style="list-style-type: none"> • Origen y monto de los ahorros • Destino de los ahorros • Destino y montos de los créditos • Capacidad de pago de los prestatarios 	Viabilidad de los FCA
La necesidad de los servicios de ahorro es la razón de que permanezcan los FCA.	Servicios financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Demanda de los servicios de ahorro y crédito • Número de socios • Banca comercial 	Permanencia de los FCA

7. RESULTADOS

Los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA) considerados en la presente investigación, se encuentran ubicadas en comunidades rurales de la sierra norte de Puebla con poblaciones menores a 2,500 habitantes, cuyas características comunes son la marginación, y con ello la deficiencia e ineficiencia de servicios públicos básicos, desempleo, índices elevados de migración, donde la actividad económica principal es la agropecuaria con sistemas de producción tradicionales, elevados costos de producción y escasa rentabilidad de los productos a ofertar.

Los FCA de estudio de la presente investigación surgen de un programa social de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA) con la coordinación interinstitucional del Programa de Unidades Móviles de Desarrollo (UMD) y la Secretaría de Desarrollo Rural (SDR) del Estado de Puebla.

Los FCA estudiados fueron promovidos y conformados en los años 2005-2008, por el Ing. Elpidio Salinas Ruiz, en aquel entonces, técnico extensionista del programa de UMD del gobierno del estado de Puebla (Cuadro 6).

Cuadro 6. FCA de la sierra norte de Puebla analizados

N.P	NOMBRE DEL FCA	NOMBRE DEL REPRESENTANTE	LOCALIDAD	MUNICIPIO	AÑO DE INICIO DE OPERACIONES	NÚMERO DE SOCIOS 2011
1	CUAUHTÉMOC	MARIBEL CASTILLO BONILLA	VILLA CUAUHTÉMOC	CHIGNAHUAPAN	2007	70
2	SAN FRANCISO	MICAELA GONZÁLEZ MARTINEZ	ACOCULCO	CHIGNAHUAPAN	2005	96
3	SANTA MARTHA	LETICIA ORGAZ DÍAZ	LLANO GRANDE	CHIGNAHUAPAN	2005	150
4	GUADALUPANO	ALBERTHA SEGURA BONILLA	CUAPANCINGO	TETELA DE OCAMPO	2005	99
5	LIBRA	ROSENDO VICELIS GONZÁLEZ	SAN NICOLÁS	TETELA DE OCAMPO	2006	114
6	HUEYTENTAN	MARIA ELENA GARCÍA GARRIDO	HUEYTENTAN	CUAUTEMPAN	2007	110
7	CAJITA NAVIDEÑA	ROSALÍA SÁNCHEZ HERNÁNDEZ	CUAUTIECO	AQUIXTLA	2007	73
8	SAN MIGUEL	MARIA DEL REFUGIO HERNÁNDEZ ÁLVAREZ	OMETEPETL	TETELA DE OCAMPO	2007	91
TOTAL						803

Fuente: Elaboración propia con datos de campo 2011.

La falta de servicios financieros es una característica común en las comunidades marginadas de la sierra. Los servicios de crédito son prácticamente inexistentes por lo que los prestamistas del pueblo, los parientes y amigos, son las fuentes principales para solventar las necesidades de crédito a la población.

La necesidad e interés por ahorrar en estas comunidades es muy marcada sobre todo en las mujeres, quienes tratan de ahorrar pequeñas cantidades de dinero en efectivo en casa y muy pocas se organizan para formar “tandas” o “cundinas”, además la banca comercial se encuentra alejada de las comunidades y excluye a este sector.

De la muestra se encontró que la razón principal de que hombres y mujeres se integran como socios en los FCA fue el ahorrar y pedir un préstamo (77.9%), debido a que en sus comunidades no cuentan con instancias que brinden servicios financieros. Sólo una minoría (23.3%) de los participantes de los FCA ahorran en tandas y casi nadie ahorra en los bancos comerciales, ni ahorra comprando propiedades (Anexos Cuadro 23) debido a la poca capacidad de ahorro, la lejanía y al difícil acceso a los bancos comerciales.

Previo a la implementación del FCA, los y las socias acudían a los familiares y amigos (Anexos Cuadro 24) como una alternativa importante para acceder a un préstamo. Para 2011, la mayoría de los y las socios encuestados (93%) mencionaron que acuden al FCA de su comunidad para acceder a un préstamo, casi nadie de los socios acude con el prestamista del pueblo y ningún socio acude a los bancos comerciales ni a las casas de empeño por un préstamo. Esto demuestra la importancia que han ganado los FCA entre los participantes en estas estructuras de microfinanciamiento.

7.1. Factores sociales

7.1.1. Características organizativas de los FCA

Los FCA están organizados de manera sencilla en su estructura, ésta consta de una asamblea general de socios que es la máxima autoridad, una mesa directiva conformada por un secretario, un tesorero y un vocal de vigilancia (Figura 2); sólo un FCA de los ocho estudiados contempla un presidente en su mesa directiva.

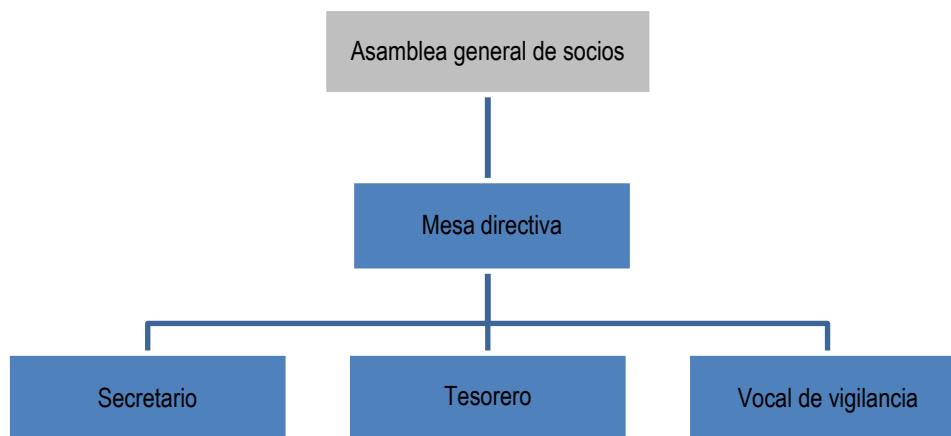


Figura 2. Estructura organizacional de los FCA

La gran mayoría de los representantes encuestados (87.5%) mencionó no haber tenido experiencia previa sobre el manejo de ahorros y préstamos, de manera que la capacitación por parte de los técnicos fue muy importante y los conocimientos adquiridos se siguen empleando para la administración de los FCA (Anexos Cuadro 2).

Los y las socias ahorran sistemáticamente cada semana (Anexos Cuadro 3), generalmente lo hacen en la casa del tesorero, los ahorros y transacciones son registrados por la mesa directiva a través de libretas y formatos sencillos; sólo algunos FCA empiezan hacer uso de una computadora para registrar y hacer los cálculos propios del fondo.

La antigüedad de la mesa directiva de los FCA es de más de tres años, ya que los representantes encuestados mencionaron que no los han relevado debido a que han realizado un buen trabajo y debido también a la poca disponibilidad de los socios para participar como miembros de la mesa directiva (Anexos Cuadro 4).

Los ahorros captados son empleados para satisfacer la demanda de préstamos a socios y no socios. Los requisitos necesarios para acceder a un préstamo según representantes de FCA (Cuadro 7) son: ser socio, radicar en la comunidad, tener la capacidad y voluntad de pago, gozar de solvencia moral y presentar una garantía o un aval.

Cuadro 7. Requisitos para acceder a un préstamo

Requisitos de los préstamos	Frecuencia	% Válido
Ser socio del FCA	8	100.0
Ser de la comunidad	8	100.0
Tener la capacidad de pago	7	87.5
Voluntad de pago	7	87.5
Solvencia moral	7	87.5
Presentar garantía y aval	7	87.5

Fuente: Elaboración propia de entrevista estructurada a representantes de FCA 2011. N= 8

7.1.2. Formas de autocontrol

Los FCA estudiados mencionan que han funcionado debido a que cuentan con un reglamento interno elaborado por la asamblea general de socios (Anexos Cuadro 6), en él están escritas las reglas del grupo y tanto los y las socias como la mesa directiva tienen presente cuáles son sus derechos y obligaciones al interior del mismo.

En el reglamento se indican los objetivos del FCA, horarios y formas de ahorro, funciones de la mesa directiva, requisitos para adherirse como socio, tasas de interés de los préstamos para socios y no socios, requisitos para obtener un préstamo, tiempos y formas de retiro de ahorros y utilidades, también se incluyen las penalizaciones o sanciones en caso de violentar el reglamento.

Las asambleas generales de socios se llevan a cabo cada tres meses o bien cada seis meses, la periodicidad de cada reunión está regida por el reglamento interno de la agrupación. La mayoría de los y las socias acuden y participan en las asambleas para recibir información de los estados financieros del grupo y para tratar asuntos relacionados con el manejo de sus ahorros. Las inasistencias a reuniones de asamblea general son mínimas y se deben principalmente por la falta de tiempo o por problemas familiares.

7.1.3. Características socioeconómicas de los y las socias de los FCA

La edad promedio de los y las socias encuestados es de 39 años, con un nivel de educación que oscila de primaria a secundaria y 4 miembros integran su familia (Anexos Cuadro 7). Se

aprecia que los y las ahorradoras en su mayoría son adultos, aunque también participan personas de la tercera edad.

Los FCA están compuestos en su gran mayoría por mujeres (Figura 3), son muy pocos los hombres que participan en este tipo de organizaciones; sin embargo, en los últimos años se empieza a notar un interés de este sector para incorporarse. La falta de participación de los varones es debido a que salen a trabajar desde temprano y muchas veces se alejan de sus comunidades, lo cual dificulta su participación.

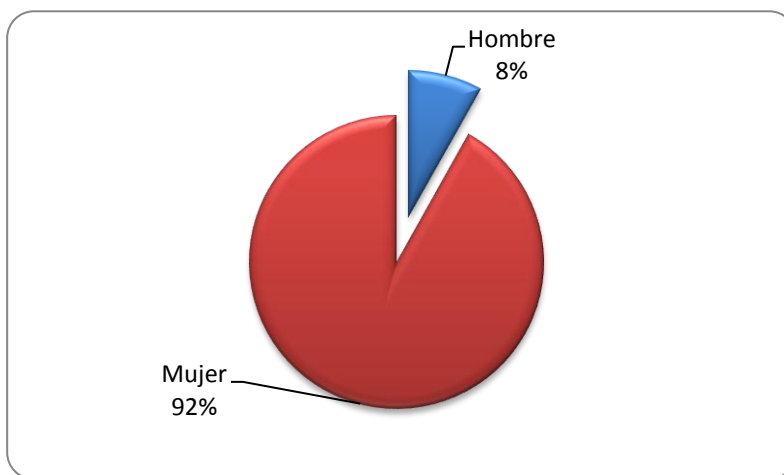


Figura 3. Género de los socios

Una cuarta parte de los socios hablan la lengua indígena náhuatl y la mayoría sabe leer y escribir.

La Figura 4 muestra el estado civil de los y las socias, la mayoría (62%) son casadas, un porcentaje menor viven en unión libre o son madres solteras.

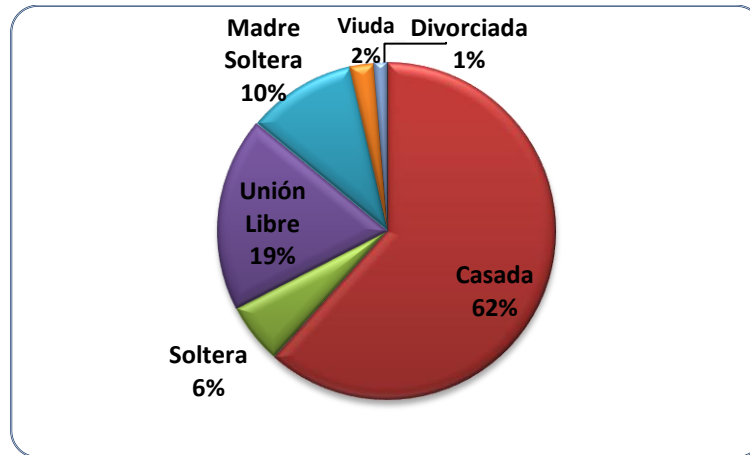


Figura 4. Estado civil de socia(o)s

7.1.4. Confianza de los FCA

Más de las dos terceras partes de los socios encuestados mencionó tener mucha confianza a los FCA de su comunidad (Figura 5), debido a que las personas que administran los ahorros son de la misma comunidad, con alta responsabilidad y honorabilidad.

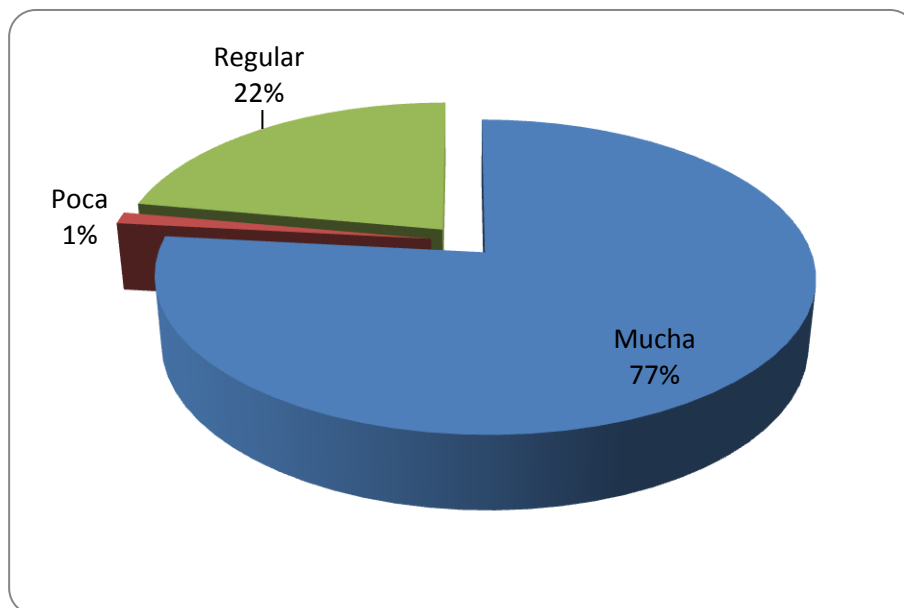


Figura 5. Nivel de confianza de socios al FCA

Todos los socios encuestados mencionan que con los FCA se ha fomentado el hábito del ahorro, la mayoría coincide que se ha fomentado el trabajo en equipo.

7.2. Factores económicos

7.2.1. Ocupación principal de los socios

La gran mayoría (67%) de los y las socias son amas de casa (Figura 6); pero también existen socios que realizan actividades económicas como comerciantes o que se dedican al campo, otras elaboran artesanías o bien son empleados de gobierno.

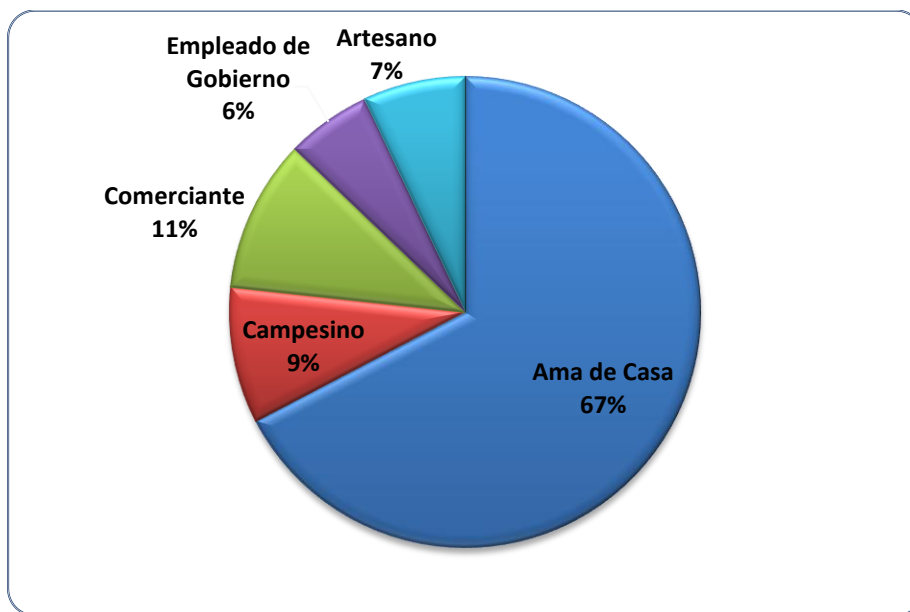


Figura 6. Ocupación de socios.

7.2.2. Ingresos económicos y subsidios

El salario promedio de los y las socias que cuentan con un trabajo es de \$ 93.68 por jornal con un ingreso anual de \$ 26935.90, mientras que el salario promedio del conyugue de la socias con pareja es de \$ 115 por jornal. El ingreso anual de las parejas es aproximadamente de \$ 40000.00 (Figura 7).

Es importante mencionar que en la región el pago del jornal es diferenciado por el sexo, los hombres ganan un poco más que las mujeres y el trabajo que desempeñan es un trabajo

temporal e intermitente, debido a que la mayoría son campesinos, jornaleros agrícolas, albañiles o comerciantes.

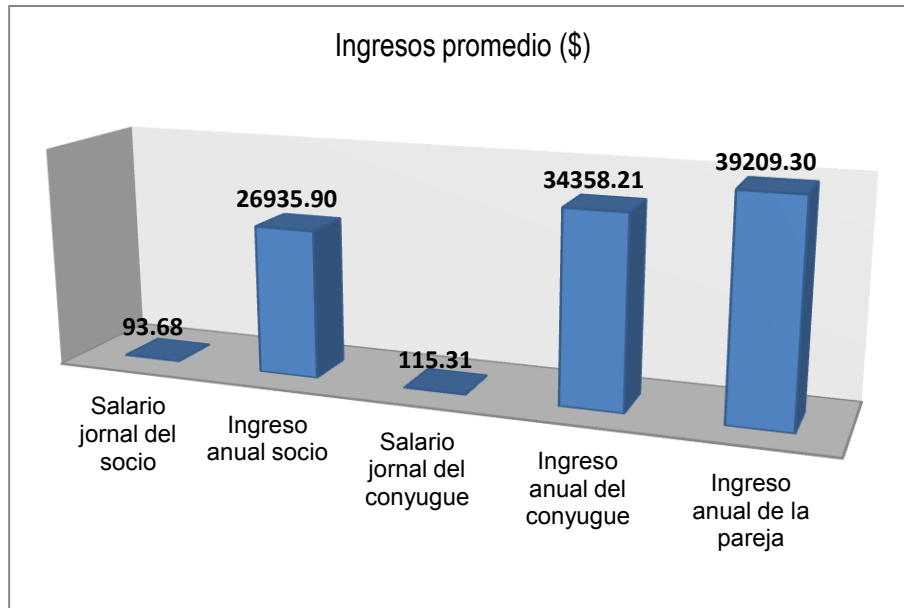


Figura 7. Ingresos económicos de los socios.

El principal subsidio económico de las familias rurales de la sierra norte de Puebla proviene de programa “Oportunidades”, “Procampo” y “70 y más”. En la Figura 8 se aprecia que la mayoría de los y las socias encuestadas son beneficiadas con el programa oportunidades y en promedio la familia del socio es subsidiada con \$6,750.47 cada año, también se aprecia que existe un porcentaje considerable de socios que no reciben ningún subsidio económico (19%); sin embargo participan en el FCA de la localidad.

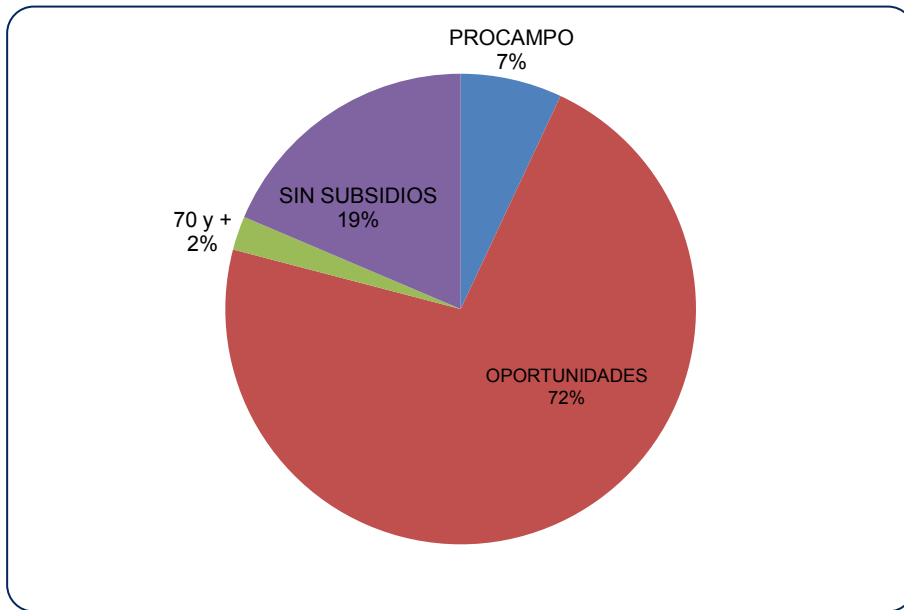


Figura 8. Subsidios principales de los socios

7.2.3. Evolución en el número de socios (2005-2011)

En la Figura 9 se observa un claro crecimiento en el número de socios, en el año 2005 el número de socios promedio por FCA era de 41 socios. Para el año 2011 el número de socios aumentó a 100. El incremento es debido a la falta de instancias que brinden servicios de ahorro y préstamo en la comunidad y por la inclusión de más miembros de la familia o bien de parientes cercanos influidos por comentarios y recomendaciones de pobladores.

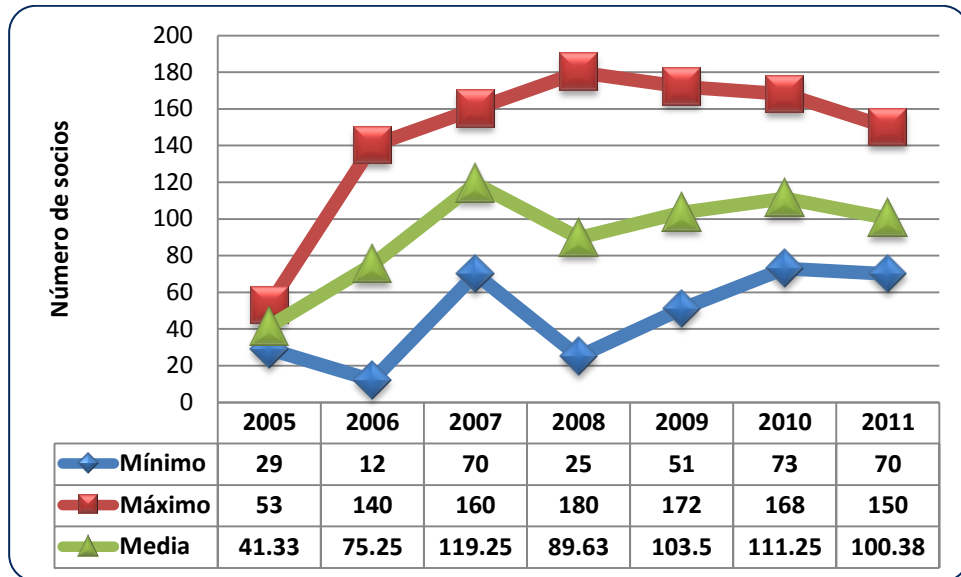


Figura 9. Evolución en el número de socios 2005-2011.

7.2.4. Origen y capacidad de ahorro

La figura 10 muestra que el dinero ahorrado en el FCA proviene principalmente del gasto familiar, es decir, las amas de casa toman un poco del dinero destinado al gasto familiar y la otra parte del dinero ahorrado proviene del trabajo asalariado de la familia.

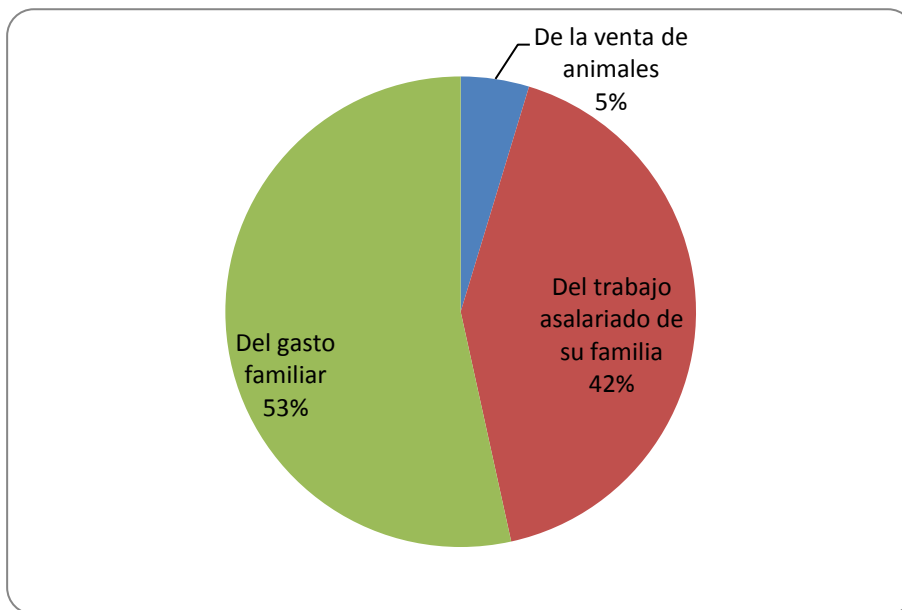


Figura 10. Origen de los ahorros

La capacidad de ahorro de los y las socias es variable, se observa que una socia puede ahorrar desde \$10.00 hasta \$500.00 semanales.

Los montos ahorrados por grupo, muestran un aumento, en los inicios de operación los montos ahorrados en promedio por FCA fueron de \$84,000.00 y para el año 2010 aumentó a \$424,300 (Figura 11), lo cual significa un incremento del 505.11 %, esto es debido a un crecimiento significativo en el número de socios y en los montos ahorrados.

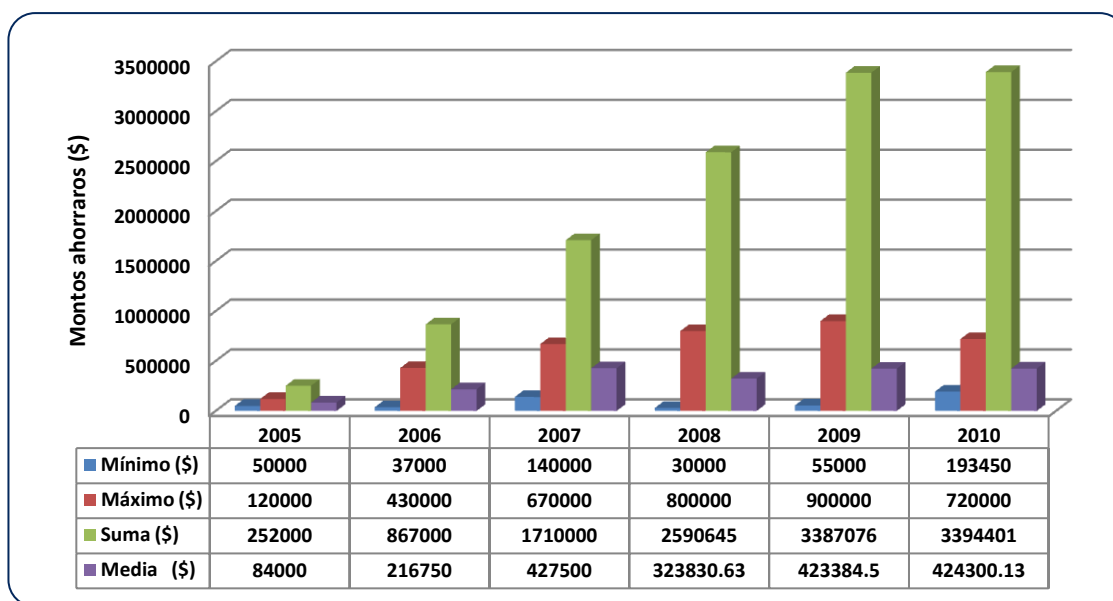


Figura 11. Evolución de los ahorros por FCA 2005-2010.

7.2.5. Comportamiento de los montos ahorrados por socio (2005-2010)

Los socios han incrementado significativamente los montos de ahorro por año (Figura 12), han logrado ahorrar desde \$600.00 hasta \$40000.00

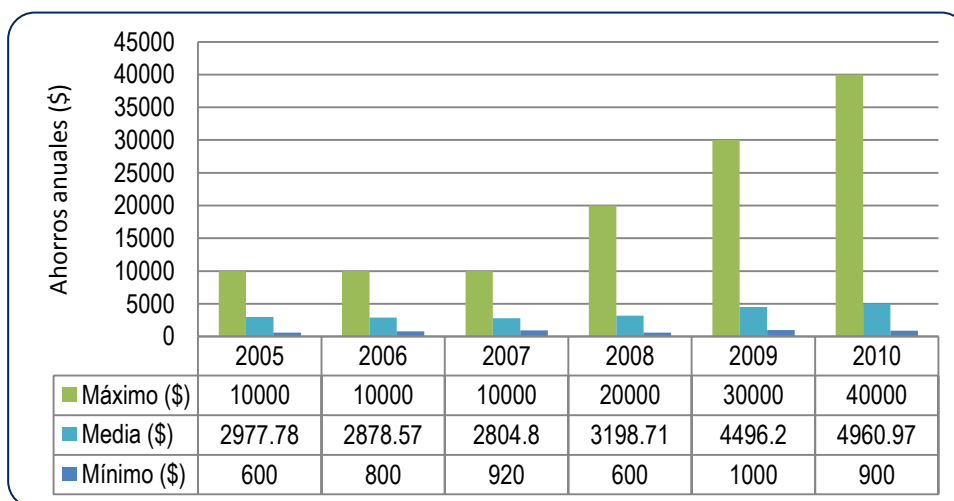


Figura 12. Comportamiento de los ahorros por socio 2005-2010

7.2.6. Número y destino de los préstamos según representantes 2010

Los representantes de los FCA indican que el destino de los préstamos es principalmente para la educación de los hijos, inversión productiva y la alimentación familiar (Cuadro 8). De esta manera, se encontró que el 24.1% de los préstamos es destinado para la inversión productiva y el resto para el consumo, enfocado principalmente a la educación de los hijos, salud, alimentación y mejora de vivienda.

Cuadro 8. Destino de los préstamos 2010, según representantes de FCA.

Destino del préstamo	Suma	Media	%	Desv. Típ	Varianza
Fiestas familiares	35	4.38	3.10	2.97	8.84
Recreación familiar	5	0.63	0.40	1.18	1.41
Inversión productiva	274	34.25	24.10	27.46	754.50
Compra de aparatos electrodomésticos	30	3.75	2.60	4.16	17.36
Educación de los hijos	274	34.25	24.10	19.66	386.50
Mejora de vivienda	87	10.88	7.70	6.33	40.13
Salud familiar	242	30.25	21.30	29.51	871.36
Alimentación familiar	190	23.75	16.70	21.43	459.36
Total	1137		100.00		

Fuente: Elaboración propia de entrevista estructurada a representantes de FCA 2011. N=8

7.2.7. Destino de los ahorros y préstamos según socios (2010)

La Figura 13 muestra que el uso y destino de los ahorros generados por cada socio es empleado principalmente para hacer mejoras en la vivienda, seguido para la educación de los hijos y para atender las necesidades de salud familiar. Se observa el mismo comportamiento para el destino de los préstamos a excepción de la alimentación, es decir, los préstamos que realizan no son usados para cubrir gastos alimenticios.

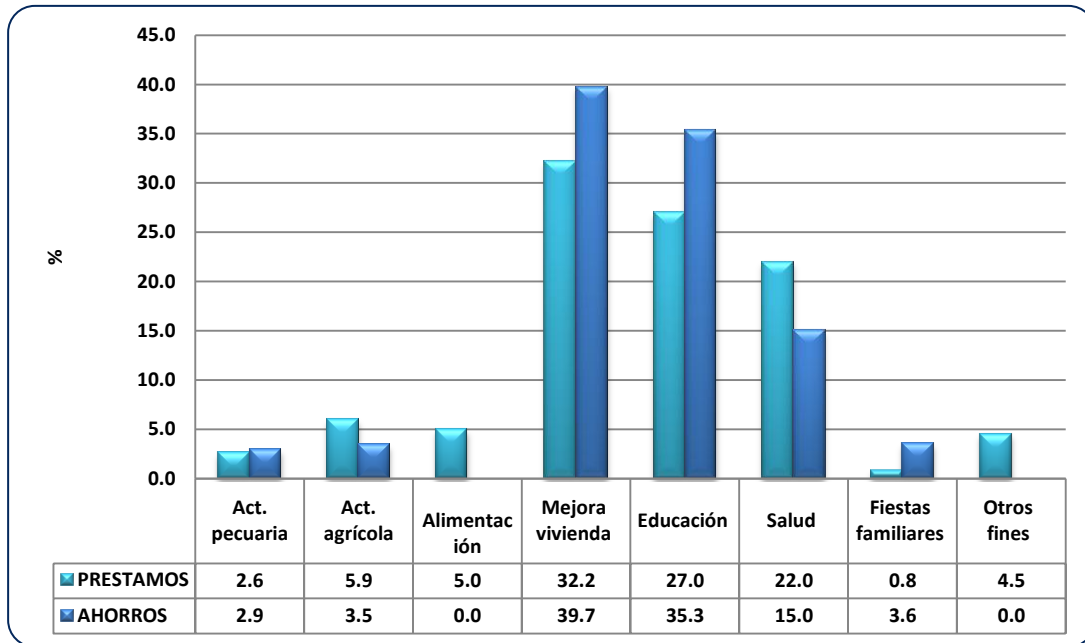


Figura 13.: Destino de los ahorros y préstamos según socios

7.3. Factores Financieros

7.3.1. Manejo del ahorro

En el Cuadro 9 se observa que los FCA tienen casi cinco años de antigüedad en las comunidades, los encuestados llevan más de tres años participando como socios que ahorran sistemáticamente cada semana montos desde \$10.00 hasta \$500.00; en una familia puede haber de uno hasta nueve ahorradores en el FCA.

Cuadro 9. Periodicidad del ahorro y antigüedad del FCA y de socios

Variable	Mínimo	Máximo	Suma	Media
Ahorro semanal promedio	\$10.00	\$500.00	\$7235.00	\$84.13.00
Antigüedad del FCA en su comunidad (años)	4	6	427	4.97
Antigüedad como socio del FCA de su comunidad (años)	1	6	295	3.43
Total de ahorradores de su familia en el FCA	1	9	153	1.78

Fuente: Elaboración propia de encuesta a socios 2011. N=86

7.3.2. Manejo de préstamos

Uno de los objetivos de los FCA es brindar préstamos a habitantes de la comunidad y se tiene preferencia por atender primero las solicitudes de los socios y después los que no lo son.

Tasa de interés de los préstamos

La tasa de interés de los préstamos es diferenciada (Cuadro 10), para socios la tasa de interés promedio es de 3.13% mensual y para no socios es de 5.6%.

Cuadro 10. Tasa de interés de los préstamos de los FCA

Tipo de cliente	% de interés mín. mensual	% de interés máx. mensual	% de interés media mensual
No socios	5	7	5.6
Socios	3	4	3.13

Fuente: Elaboración propia de encuesta a socios 2011. N=86

Los socios encuestados mencionaron que el porcentaje de interés que pagaron cuando pidieron un préstamo externo del FCA fue del 7.13%, aunque la tasa que pagan en el FCA es inferior, les gustaría pagar menos del 2% de interés (Cuadro 11). Cada socio mencionó que ha pedido al menos un préstamo en el FCA en el año 2010, con montos que oscilan entre \$350.00 y \$30000.00.

Cuadro 11. Tasa de interés fuera del FCA y montos de los préstamos

Variable	Mínimo	Máximo	Media
% de interés al mes por el préstamo que pidió fuera del FCA	3.00	10.00	7.14
Qué % de interés le gustaría pagar por los préstamos del FCA	1.00	2.00	1.77
Número de préstamos en 2010 en el FCA	0.00	4.00	1.77
Préstamo mínimo en 2010 en el FCA	\$ 350.00	\$ 5,000.00	\$ 1,367.28
Préstamo máximo en 2010 en el FCA	\$ 400.00	\$ 30,000.00	\$ 4,480.25

Fuente: Elaboración propia encuesta a socios 2011; N= 86

La mayoría de los encuestados (88.4%) mencionó que el FCA no ha negado los préstamos y si alguna vez lo hicieron, fue por falta de fondos y por aplicación del reglamento interno del grupo (Anexos Cuadro 21).

Comportamiento del número de préstamos a socios (2005-2010)

El número de préstamos a socios ha aumentado significativamente en cada FCA. En el año 2005 en promedio se llevaron a cabo 63.3 préstamos a socios y para 2010 aumento a 145 (Figura 14); el número de préstamos a no socios reflejan una clara disminución, esto es debido a que se prefiere atender la demanda de los socios.

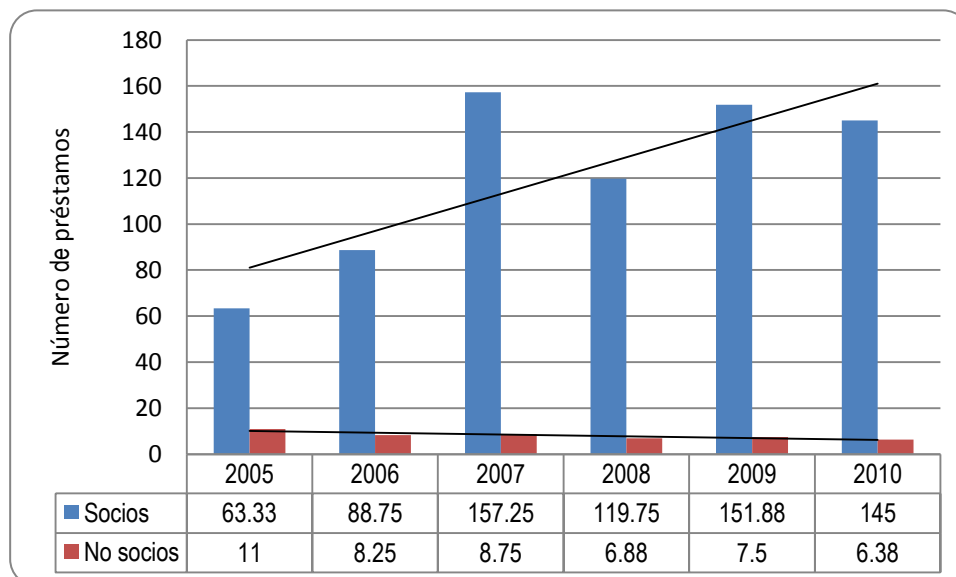


Figura 14. Número de préstamos por FCA 2005-2010

Monto de los préstamos (2005-2010)

En la Figura 15 se muestran que el monto promedio de los préstamos de los FCA son variables, se pueden observar préstamos desde \$225.00 hasta \$25250.00.

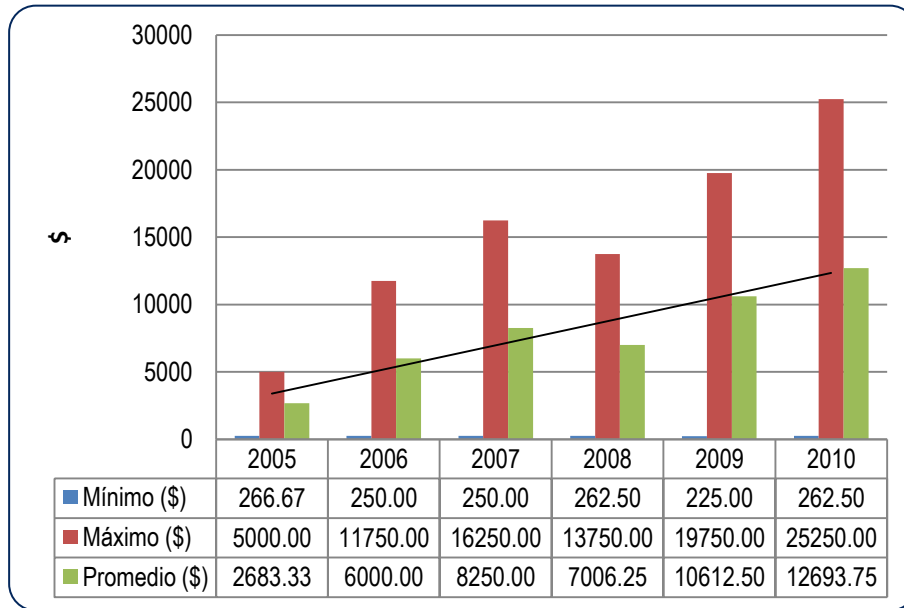


Figura 15. Monto de los préstamos

Prioridad asignada de los préstamos según representantes de FCA

Los FCA priorizan el destino de los préstamos (Figura 16), es decir, tienen preferencia por atender las necesidades primordiales de la familia como es la salud, educación de los hijos, alimentación y mejora de vivienda.

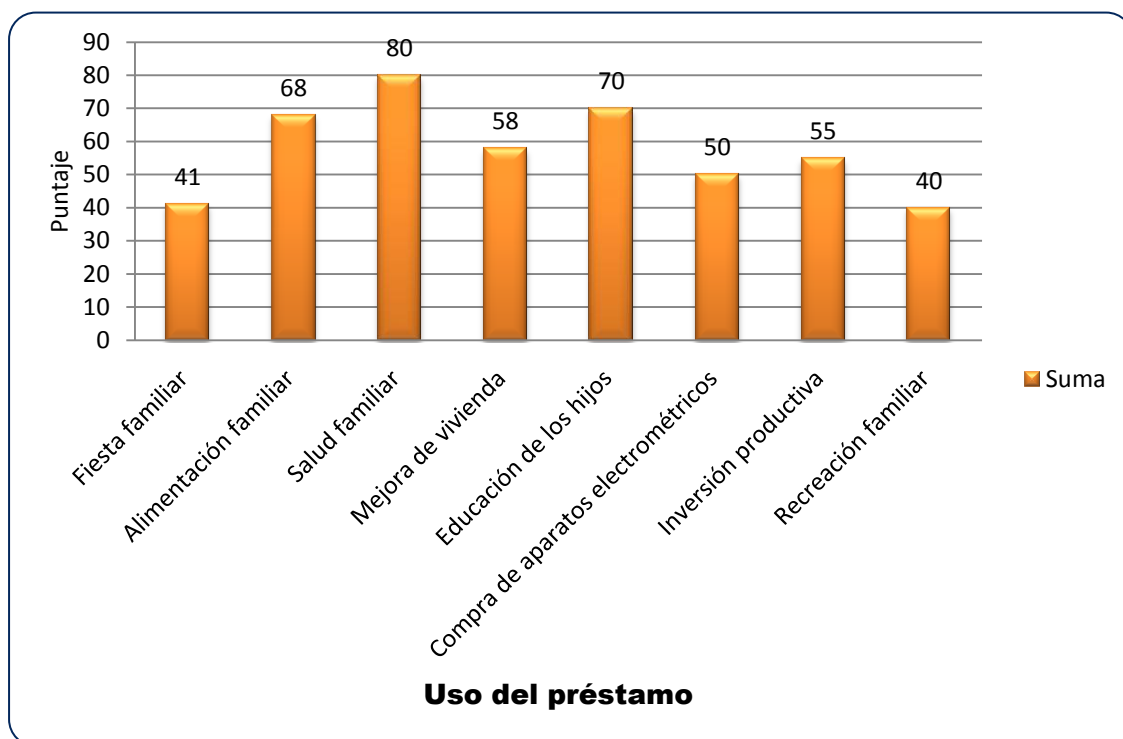


Figura 16. *Prioridad de los préstamos*

Criterios de evaluación de la solicitud de préstamos

Los requisitos más importantes para que el FCA pueda otorgar un préstamo, son ser socio y presentar un aval que también sea socio, en seguida que sea residente de la comunidad y que el prestatario tenga la voluntad y capacidad de pago, finalmente la solvencia moral del prestatario y presentar garantías (Cuadro 12). Estos requisitos son determinantes para asegurar el pago de los préstamos en tiempo y formas establecidos por el FCA.

Cuadro 12. Criterios para evaluar el préstamo

Criterios	Suma	Media	Varianza
Ser socio del FCA	75	9.38	0.84
Ser de la comunidad	74	9.25	1.36
Capacidad de pago	72	9.00	1.43
Voluntad de pago	74	9.25	0.79
Solvencia moral	71	8.88	0.98
Contar con aval	75	9.38	0.84
Contar con garantías	71	8.88	3.27

Fuente: Elaboración propia de entrevista estructurada a representantes de FCA 2011. N=8

7.3.3. Costos de administración

Tiempo destinado a la administración del FCA

Para administrar y operar el FCA es necesario invertir poco más de 34 horas por mes (Cuadro 13), lo que equivale a casi 50 jornales al año y representa un valor de \$5400.36. Este costo no es cubierto por los socios, la mesa directiva no recibe pago alguno por las actividades desarrolladas.

Cuadro 13. Tiempo y costo de la mesa directiva para la administración del FCA

Cargo	Horas/mes	Jornales/año	Costo del jornal (\$)	Costo anual por fuerza de trabajo (\$)
Secretario	10.88	16.3125	\$108.75	\$1800.00
Tesorero	12.63	17.375	\$108.75	\$1877.50
Vocal de vigilancia	10.71	16.0714	\$105.71	\$1722.86
Total	34.22	49.75	\$107.73	\$5400.36

Fuente: Elaboración propia de entrevista estructurada a representantes de FCA 2011. N=8

Costos operativos del FCA

Los costos por concepto de administración son muy bajos, un FCA puede gastar desde \$300.00 anuales hasta \$2500.00. En la figura 17 se muestra los costos operativos anuales promedio es de \$1207.50.

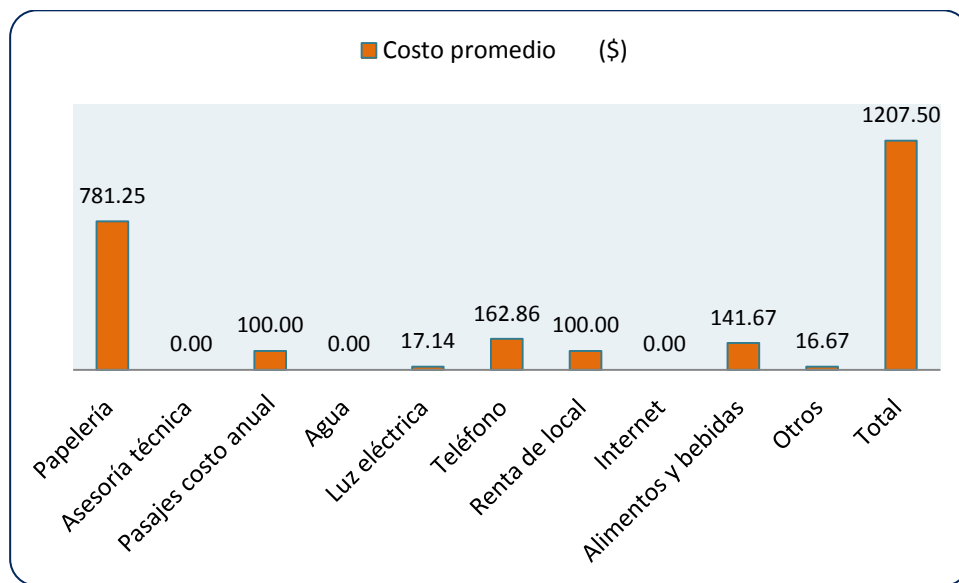


Figura 17. Costos operativos 2011.

Percepción económica de los integrantes de la mesa directiva

El cuadro 14 muestra que la percepción económica anual de cada integrante de la mesa directiva por administrar el FCA es de \$871.25, es un monto mínimo y representa una sexta parte del valor real de su fuerza de trabajo. En total se destinan \$2613.75 para compensar a la mesa directiva por la administración de FCA.

Cuadro 14. Percepción económica anual de la mesa directiva 2011

Cargo	Mínima	Máxima	Promedio
Secretario	\$230.00	\$2000.00	\$871.25
Tesorero	\$230.00	\$2000.00	\$871.25
Vocal de vigilancia	\$230.00	\$2000.00	\$871.25
Total			\$2613.75

Fuente: Elaboración propia de entrevista estructurada a representantes de FCA 2011. N=8

7.3.4. Costos de transacción

En el Cuadro 15 se observa que la distancia que existe entre la casa del socio hasta el local del FCA de su localidad en promedio es de 1.0 km, por lo que destinan 30.80 min cada semana (22.61 horas al año) para depositar los ahorros que equivalen 2.82 jornales anuales; mientras que la distancia al banco comercial más cercano a su localidad del socio es de aproximadamente 40 km, le cuesta un poco más de una hora para llegar a dicho banco en transporte público, con un costo de pasaje de \$47.44. También se aprecia que el plazo mínimo del préstamo solicitado es de 2 meses y el plazo máximo de 4 meses aproximadamente. La resolución de los préstamos es de apenas 3 días en promedio.

Cuadro 15. Distancias, tiempos y costos por ahorrar y pedir un préstamo

Variable	Mínimo	Máximo	Media
km entre la casa y el local del FCA	0.01	5.00	1.06
km entre la localidad y el banco comercial más cercano	10.00	100.00	39.69
Minutos a la semana para depositar el ahorro al FCA	5.00	60.00	30.84
Minutos por asistir a las reuniones	15.00	120.00	46.08
Tiempo en min transporte público al banco más cercano	30.00	120.00	62.44
Costo en del pasaje para ir y regresar al banco más cercano	\$ 16.00	\$ 100.00	\$ 47.44
Tiempo en días para que le resuelvan el préstamo en el FCA	0.10	7.00	3.16
Plazo máximo en días para pagar el préstamo del FCA	30.00	310.00	110.36
Plazo mínimo en días para pagar el préstamo del FCA	7.00	180.00	52.95

Fuente: Elaboración propia de encuesta a socios 2011; N= 86

7.3.5 Manejo de utilidades

Los ahorradores al término de cada ciclo anual, reciben sus ahorros y la parte proporcional de las ganancias o utilidades generadas. Las utilidades que recibe cada socio por sus ahorros, es justa y equitativa, así lo manifiestan los ahorradores (Anexos Cuadro 20).

Comportamiento de las utilidades (2005-2010)

El monto de las utilidades generadas anualmente es muy variable (Figura 18), se tienen utilidades de 5.25% a 32.43%. Es variable debido a las características propias de los socios y a las actividades económicas principales en la comunidad.

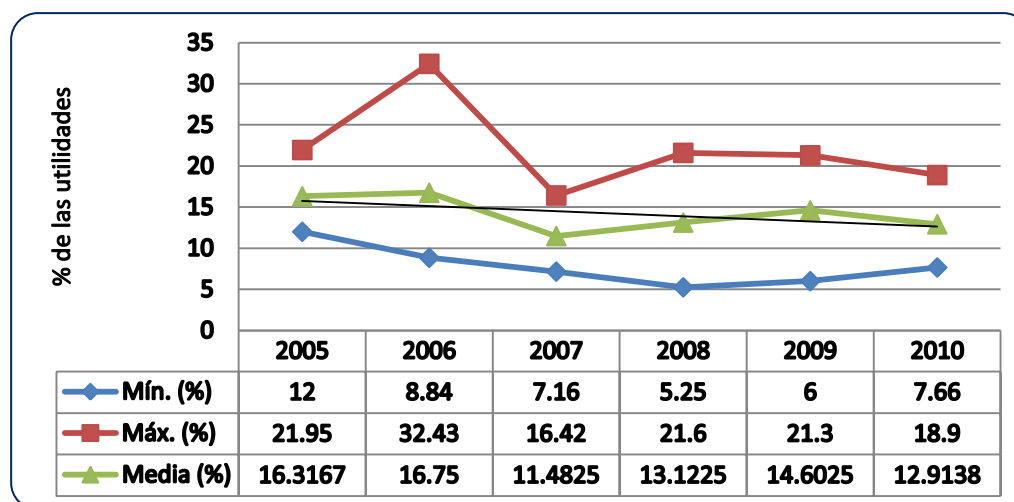


Figura 18. Comportamiento de utilidades 2005-2010

7.4. Expectativas de los FCA

Casi todos los y las socias (98.8%) mencionaron que es factible seguir participando en los FCA (Cuadro 16), casi dos terceras partes mencionó que su organización se verá fortalecida y que existe una ligera posibilidad de que se incremente el número de socios así como su capital ahorrado.

Cuadro16. Futuro de los FCA en opinión de los socios

Respuesta	Frecuencia	% válido
¿En el futuro usted seguirá participando en el FCA?		
Si	85	98.8
No	1	1.2
Total	86	100.0
Posibilidad de que el FCA incremente el número de socios:		
Ninguna	2	2.3
Muy Poca	4	4.7
Regular	49	57.0
Mucha	31	36.0
Total	86	100.0
Posibilidad de que el FCA incremente su capital ahorrado:		
Ninguna	2	2.3
Muy Poca	5	5.8
Regular	55	64.0
Mucha	24	27.9
Total	86	100.0
Sobre el futuro del FCA donde usted participa:		
Seguirá igual	22	25.6
Se Fortalecerá	64	74.4
Total	86	100.0

Fuente: Elaboración propia encuesta a socios 2011. N= 86

La figura 19 muestra que la mayoría de los socios (66%) de los FCA les gustaría participar en proyectos productivos y una minoría mencionó que les gustaría más cursos de capacitación, que su FCA se consolide en una figura legal y que los programas de gobierno consideren a sus organizaciones.

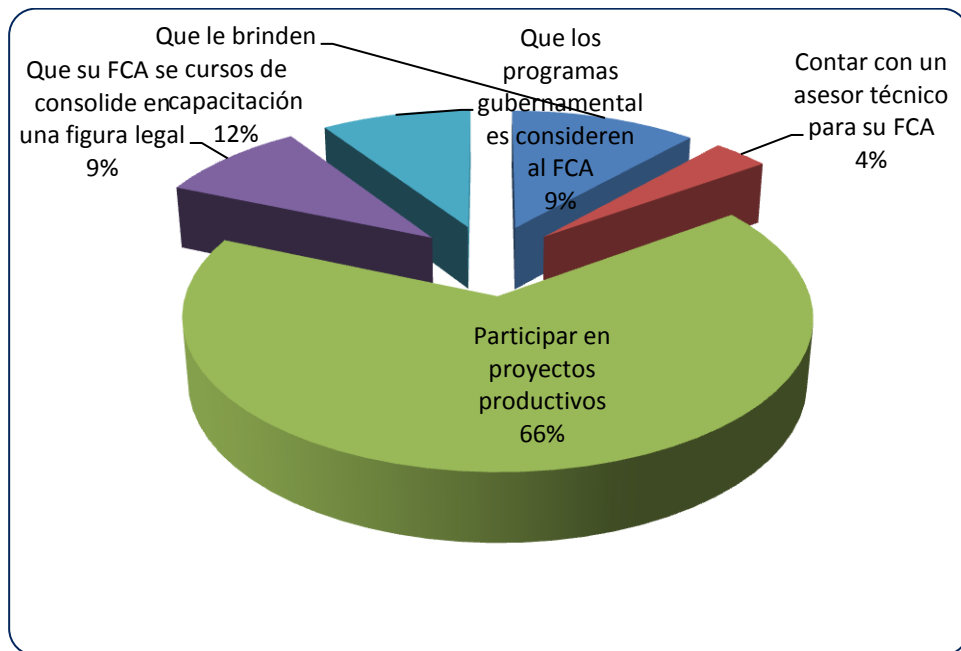


Figura 19. Expectativas de los socios respecto al FCA

8. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En este apartado se discuten los resultados obtenidos, enfatizando en los elementos o factores sociales, económicos y sociales que integran la hipótesis general planteada en el presente trabajo de investigación. La hipótesis es ***“los factores sociales, económicos y financieros determinan la viabilidad y permanencia de los Fondos Comunitarios de Ahorro de la sierra norte de Puebla”***.

8.1. Factor social

La falta de servicios financieros, es una característica común en las comunidades marginadas de la sierra norte de Puebla, donde los servicios de crédito son prácticamente inexistentes por lo que los prestamistas del pueblo, los parientes y amigos, son las fuentes principales para solventar las necesidades de crédito a la población.

Los resultados obtenidos a través de la investigación realizada a los socios y representantes de los FCA, nos indican que, la razón principal de que las mujeres se integran como socias en los FCA es por ahorrar y pedir un préstamo (77.9%), debido a que en sus comunidades no cuentan con instancias que brinden estos servicios. Sólo una minoría (23.3%) de los participantes de los FCA ahorran en tandas y casi nadie ahorra en los bancos comerciales, debido a la poca capacidad de ahorro, la lejanía y al difícil acceso a los bancos comerciales.

Esto nos indica que estos fondos son socialmente viables, ya que fomentan el hábito del ahorro local a través de grupos, los cuales cuentan con una estructura organizacional simple, donde los representantes, socios y prestatarios son plenamente identificados entre sí, logrando con ello una simetría de la información, mayor participación de los socios y un nivel de confianza elevado.

Además de estar respondiendo a una necesidad de las comunidades, la de captar ahorros de las familias rurales y brindar préstamos, los FCA son incluyentes y flexibles ya que participan mujeres, hombres y niños sin importar el estrato social; el poder adquisitivo de los socios no es una limitante, en los grupos de ahorro prevalece la autonomía, se favorece una cultura de ahorro y la convivencia entre vecinos.

Para poder participar en un FCA, ya sea como socio, prestatario, representante o miembro de la mesa directiva, es necesario ser una persona honorable, es decir, deben ser personas con solvencia moral reconocida por la comunidad; mientras que para ser prestatario es necesario contar con voluntad de pago más que con la capacidad de pago. Estos tres factores económico-sociales son requisito absoluto para que puedan ser viables los FCA en la sierra norte de Puebla.

8.2. Factor económico

Los FCA en la sierra norte de Puebla son económicamente viables, debido a la cercanía que tiene la población para depositar los ahorros y solicitar los préstamos (costos de transacción), tanto los ahorros y los préstamos son flexibles en montos y formas, se observa una rápida respuesta a las solicitudes de préstamos, además la tasa de interés mensual que manejan para los préstamos es más baja (3.13% en promedio) que los bancos comerciales (4.2% en promedio para préstamos personales) y los prestamistas del pueblo (7.14% en promedio en la región de estudio) .

Los FCA son económicamente viables, porque permiten que las mujeres ahorren durante todo un año pequeñas sumas de dinero en efectivo (\$10.00 a \$500.00 cada semana) provenientes del gasto familiar y del trabajo asalariado, los ahorros son empleados para satisfacer necesidades de consumo de la familia; es decir para hacer mejoras a la vivienda, educación de los hijos, y salud familiar. Por otro lado, se encontró que el 24.1% de los préstamos es utilizado para la inversión productiva y el resto para el consumo, enfocado principalmente a la educación de los hijos, salud, alimentación y mejora de la vivienda.

Los préstamos realizados por los FCA son utilizados principalmente para atender necesidades de consumo, observando que también lo pueden ocupar para hacer una inversión productiva, ya sea para el campo o bien para invertir en un pequeño negocio. Tomando en cuenta que los requisitos más importantes para que el FCA pueda otorgar un préstamo, son ser socio y presentar un aval que también sea socio, en seguida que sea residente de la comunidad y que el prestatario tenga la voluntad y capacidad de pago, finalmente que cuente con solvencia moral y presentar garantías, todo esto con la finalidad de que se asegure el pago de los préstamos en tiempo y forma establecidos.

8.3. Factor financiero

Los resultados de la presente investigación demuestran que el factor financiero expresado en el manejo de los ahorros y préstamos, determina que los FCA de la sierra norte de Puebla sean viables, esto debido al bajo costo por el manejo de los ahorros y por la utilidad que generan, se observa una utilidad del 12.16 % anual en relación al monto ahorrado (Cuadro 17).

Cuadro17. Balance económico promedio 2010

Concepto	Por FCA	Por socio
Número de socios	111	1
Monto ahorrado	\$ 424,300.13	\$ 3,822.52
Egresos		
Compensación anual de la mesa directiva	\$ 2,613.75	\$ 23.55
Costos operativos	\$ 1,207.50	\$ 10.88
Total	\$ 3,821.25	\$ 34.43
Ingresos		
Utilidades por pago de intereses	\$ 55,432.38	\$ 499.39
Total	\$ 55,432.38	\$ 499.39
Utilidad neta promedio	\$ 51,611.13	\$ 464.97
utilidad en % en relación al monto ahorrado	12.16 %	12.16 %

Fuente: Elaboración propia con datos de campo 2011

Los FCA son financieramente viables, debido a los bajos costos de administración y operación; a los bajos costos de transacción; a la flexibilidad en el monto de los ahorros y préstamos; a la baja tasa de interés de los préstamos y a la utilidad que generan sus ahorros que es superior a la ofrecida por los bancos comerciales más cercanos.

Es importante resaltar que los costos de operación y administración son bajos, ya que en las comunidades donde se ubican los FCA aun se ejercen los principios de solidaridad y ayuda mutua; es decir, los FCA no pagan por el manejo y administración de los ahorros ni por el local donde se reúnen los socios, los muebles como sillas y mesas son prestadas, no pagan por el consumo de electricidad y agua.

Los montos de los ahorros son accesibles a la población, de tal manera que un socia(o) puede ahorrar desde \$10.00 hasta \$500.00 cada semana, la distancia entre la casa del ahorrador al local del FCA es de 1 km y el tiempo destinado para depositar los ahorros es de 30 minutos, lo

cual permite la participación de todos los sectores y estratos de la población y en especial el de las mujeres de bajos recursos. De igual manera, los montos de los préstamos son muy flexibles, el FCA puede otorgar préstamos desde \$ 250.00 hasta un poco más de \$ 25000.00 y el tiempo de respuesta de los préstamos en promedio es de 3 días, este tipo de acciones permiten a los FCA persistir en las comunidades rurales, donde la carencia de servicios financieros formales es muy marcada.

Por otro lado, la tasa de interés mensual por los préstamos es aparentemente baja, para socios es del 3.13% y para no socios del 5.6%; sin embargo, si la tasa de interés es proyectada a un año, la tasa de interés anual para socios sería del 37.56% y para no socios del 67.2%, como puede apreciarse el interés que pagan los socios y no socios es muy elevada; pero aun así, los pobladores prefieren solicitar un préstamo al FCA que recurrir al agiotista o a la banca comercial. El pago de interés por los préstamos hace posible que un ahorrador reciba una utilidad de al menos el 12.16% anual en relación al monto ahorrado.

El número de socios ha aumentado al igual que los montos ahorrados; así mismo, el número y montos de los préstamos también han aumentado (Cuadro 18); sin embargo, las utilidades han disminuido, esto puede ser debido por lo siguiente: no existe un consejo de vigilancia en los FCA, por la antigüedad de la mesa directiva, a la no participación de los socios al frente del FCA y dado que los representantes no perciben un salario como tal, orillan a reportar utilidades menores a las reales.

Cuadro 18. Evolución financiera de los FCA

Año	Cantidades promedio por FCA				
	Número de socios	Montos ahorrados	Número de préstamos	Monto de los préstamos	% de utilidades
2005	41.33	\$ 84,000.00	63.33	\$ 2,683.33	16.32
2006	75.25	\$216,750.00	88.75	\$ 6,000.00	16.75
2007	119.25	\$427,500.00	157.25	\$ 8,250.00	11.48
2008	89.63	\$323,830.63	119.75	\$ 7,006.25	13.12
2009	103.50	\$423,384.50	151.88	\$ 10,612.50	14.60
2010	111.25	\$424,300.13	145.00	\$ 12,693.75	12.91

Fuente: Elaboración propia de entrevista estructurada a representantes de FCA 2011. N=8

8.4. Permanencia de los FCA

La necesidad de los servicios de ahorro en las zonas rurales es la razón principal de que persistan los FCA. En las comunidades donde se realizó el estudio, existe una necesidad muy fuerte por ahorrar más que por un préstamo, así lo demuestran los resultados, las mujeres son las primeras por querer ahorrar más que los hombres, dado que los FCA, son un esquema que permite ahorros pequeños y frecuentes.

Las razones porque la gente ahorra son variables, el presente estudio nos indica que las socias ahorran básicamente para un consumo futuro, es decir, para hacer mejoras de la vivienda, la educación de sus hijos y para solventar necesidades de emergencia como la salud. Por otro lado las razones por las que la gente pide un préstamo son básicamente para hacer una pequeña inversión productiva, para atender las necesidades de educación de sus hijos y para atender necesidades de salud.

En general la gente del medio rural quiere y puede ahorrar aunque sea en pequeñas sumas de dinero, de igual manera quieren y pueden pagar un crédito, los FCA, pueden satisfacer estas necesidades en las comunidades marginadas de nuestro país.

9. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

En este apartado se confirman o rechazan las hipótesis planteadas en el presente trabajo de investigación. Con base a los resultados obtenidos se llega a lo siguiente:

La hipótesis específica: ***El factor social, expresado en la estructura organizacional de los FCA, solvencia moral y la voluntad de pago de los socios y prestatarios, es lo que permite el adecuado funcionamiento de la organización;*** los resultados encontrados indican que, efectivamente la estructura organizacional de los FCA, permite el adecuado funcionamiento de la organización; es decir, la asamblea general de socios, un secretario, un tesorero y un vocal de vigilancia regidos por un reglamento interno hacen posible un adecuado funcionamiento del FCA. Así mismo la solvencia moral y la voluntad de pago de socios y prestatarios son determinantes para el funcionamiento de la organización; de lo contrario, se detectaría cartera vencida, desorden y disolución de los FCA estudiados.

La hipótesis específica: ***El factor económico compuesto por el origen y destino de los ahorros y préstamos, capacidad de pago de prestatarios son determinantes en la viabilidad y permanencia de los FCA;*** los resultados encontrados indican que, efectivamente el factor económico determina la viabilidad y permanencia de los FCA, se encontró que el monto de los ahorros es flexible y provienen del gasto familiar principalmente y tanto los ahorros como los préstamos son empleados para necesidades de consumo de la familia como hacer mejoras a la vivienda, educación y salud. También se encontró que la capacidad de pago de prestatarios es un elemento importante para la recuperación de los préstamos y es considerado en los FCA antes de otorgar un préstamo.

La hipótesis específica: ***El factor financiero expresado en el manejo de los ahorros y préstamos determina que los FCA sean viables;*** los resultados encontrados indican que efectivamente, el factor financiero es determinante en la viabilidad de los FCA. Se encontró que el manejo de los ahorros y préstamos (registros, tasas de interés, requisitos de socios y prestatarios, plazos, garantías, frecuencia de los ahorros, montos de ahorros y préstamos, distribución de utilidades) hacen posible la viabilidad de los FCA.

La hipótesis específica: ***La necesidad de los servicios de ahorro es la razón de que persistan los FCA;*** los resultados obtenidos indican que efectivamente la necesidad de servicios financieros en especial los ahorros y préstamos, es la razón principal de la permanencia de los FCA de la sierra norte de Puebla.

Lo anterior confirma la aceptación de la hipótesis general planteada de la presente investigación: ***Los factores sociales, económicos y financieros determinan la viabilidad y permanencia de los Fondos Comunitarios de Ahorro de la sierra norte de Puebla.***

10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

10.1. Conclusiones

En general la investigación permitió identificar y analizar los factores que determinan la viabilidad y prevalencia de un esquema de microfinanciamiento rural comunitario en la sierra norte de Puebla, concluyendo lo siguiente:

Los FCA son grupos informales de ahorro y crédito y son social, económica y financieramente viables, ya que brindan a los habitantes de zonas rurales marginadas un mecanismo de microfinanciamiento sencillo y operable que permite ahorrar y manejar los recursos propios de manera segura, eficiente y rentable.

Los FCA presentan una estructura organizacional simple, y consta de una asamblea general de socios como máxima autoridad, un secretario, un tesorero y un vocal de vigilancia, elegidos de manera democrática. Los derechos y obligaciones de los participantes están plasmados en un reglamento interno.

Los FCA representan un esquema de microfinanciamiento pertinente para las zonas rurales, en donde la capacidad de ahorro, la capacidad de pago y la solvencia moral de las familias son fundamentales para su funcionamiento. Es un modelo de microfinanciamiento independiente y autónomo, donde la confianza y la participación de las mujeres como socias juegan un papel determinante para el funcionamiento y prevalencia de la organización.

Las características socioeconómicas de los y las socias responsables indican que los FCA se desarrollan en un contexto de economía campesina, donde la demanda de servicios financieros es muy marcada, en especial del ahorro, es decir, la necesidad de ahorrar en zonas rurales y en especial de las mujeres es la razón principal de la prevalencia de los FCA en la sierra norte de Puebla.

Los FCA son un medio ideal para crear e incentivar una cultura del ahorro y de educación financiera en el medio rural. El origen de los ahorros provienen del gasto familiar y del trabajo asalariado de la familia; el destino del ahorro es para hacer mejoras a la vivienda, solventar gastos de educación de los hijos y para sufragar gastos relacionados con la salud de la familia, éste mismo fin se les da a los préstamos que se llevan a cabo en el FCA.

Los gastos de operación y administración de los FCA son mínimos, debidos a los principios de ayuda mutua y cooperación comunitaria; es por eso que las utilidades que reciben los ahorradores son significativamente superiores a otras instancias financieras. Así mismo, los costos de transacción de ahorradores y prestatarios de los FCA son inferiores a otras instancias financieras, éste bajo costo, es otro factor importante para la permanencia y viabilidad del modelo de microfinanciamiento rural.

Los FCA estudiados gozan de una sustentabilidad operativa, financiera y organizativa, los cuales son factores determinantes en la viabilidad de la organización.

Los FCA deben considerarse como un instrumento complementario para proveer de servicios financieros o parte importante de una estrategia de desarrollo rural más amplia para mejorar las condiciones de vida de las comunidades rurales de alta y muy alta marginación de nuestro país.

10.2. Recomendaciones

En este apartado haremos algunas recomendaciones en aspectos sociales, económicos y financieros correspondientes a los FCA participantes, sus representantes, así como a los actores y agentes involucrados en el microfinanciamiento rural.

10.2.1. Aspectos sociales

Organización, solvencia moral y voluntad de pago

Para que los FCA alcancen estabilidad y solidez, es muy importante propiciar desde el inicio sustentabilidad organizativa, operativa y financiera, a través del seguimiento a la capacitación y asistencia técnica especializada y así lograr el desarrollo de capacidades microfinancieras entre los representantes y socios.

Para que un FCA pueda prevalecer es muy importante contar con una estructura organizativa bien definida y el cumplimiento de un reglamento interno. El reglamento interno es determinante para el buen funcionamiento de los FCA y debe ser elaborado y redactado de manera participativa e incluyente. El reglamento interno deberá ser elaborado en tiempos y momentos de reflexión y análisis (tomando en cuenta los tiempos de los usuarios, en horarios y espacios propicios).

La participación, el manejo de la información y la comunicación entre los participantes de los FCA es muy importante, se recomienda a los integrantes de la mesa directiva comunicar e informar a los y las socias sobre los estados financieros del FCA (por lo menos cada 3 meses), ello creará un ambiente de transparencia, seguridad y confianza que se verá reflejado en lazos de unidad al interior de la agrupación.

Se recomienda rotar a la mesa directiva por lo menos cada tres años e implementar un consejo de vigilancia del FCA, para evitar vicios y anomalías en el manejo de ahorros, préstamos y en la distribución de las utilidades. Previo a la rotación es importante capacitar en tiempo y forma a los futuros remplazos.

La solvencia moral y voluntad de pago son muy importantes para aceptar el ingreso o no de un nuevo socio; así como para la evaluación de las solicitudes de préstamo. La solvencia moral y la voluntad de pago de un socio o prestatario está determinada por las referencias de habitantes y vecinos de la comunidad; así como por las referencias del nivel de compromiso con las obligaciones y responsabilidades con la familia y la comunidad.

10.2.2. Aspectos económicos

Capacidad de ahorro y de pago, destino de los ahorros y préstamos

La capacidad de pago, voluntad de pago y solvencia moral son elementos clave que deben considerar los socios y la mesa directiva en todo momento, sobre todo antes de otorgar un préstamo.

La capacidad de pago de un prestatario está en función del monto solicitado, nivel de ingresos y egresos de su familia, actividad económica principal, el monto de sus ahorros en caso de ser socio, y del posible uso del préstamo ello permitirá la adecuada evaluación de la solicitud de préstamo y evitar el endeudamiento.

10.2.3. Aspectos financieros

Manejo de ahorros, préstamos y utilidades.

El número de socios y el monto de los ahorros influyen en la operatividad y organización del FCA, a mayor cantidad en el número de socios y en el monto de los ahorros dificulta el manejo y su control. Se recomienda que el FCA no rebase los 150 socios y el monto de los ahorros semanales sea inferior a 10 salarios mínimos (\$500.00). En caso en que la demanda de ahorradores de la comunidad rebase los 150 socios se recomienda crear otro grupo.

Se recomienda realizar los préstamos solo a ahorradores y evitar prestatarios que no sean de la comunidad y procurar que los socios y prestatarios sean mujeres, ya que se ha demostrado que las mujeres son más responsables con los compromisos que adquieren y el ejemplo más claro está en el cuidado de la familia.

Se recomienda implementar la gradualidad de los préstamos; es decir, incrementar el monto de los préstamos de manera gradual a los prestatarios (evitar duplicar o triplicar el siguiente préstamo del cliente), esto ayudara a crear un sano historial crediticio.

Definir políticas y metodologías claras para la resolución y recuperación de préstamos. Notificar a los prestatarios al menos dos semanas antes del vencimiento del pago.

Implementar un programa de estímulos para ahorradores y prestatarios cumplidos, por ejemplo reducir de manera sustancial a la tasa de interés de próximos préstamos, aumentar sustancialmente el monto de sus préstamos.

Estimular a la mesa directiva con una compensación económica equivalente al número de jornales empleados durante el año por la administración del FCA. La compensación deberá ser sufragada de las utilidades o intereses obtenidos; es decir el ahorro de cada socio será intocable para este tipo u otro tipo de gastos.

Es muy importante que los ahorradores de los FCA desarrollen capacidades a través de la asistencia técnica y capacitación en temas financieros y agropecuarios.

10.2.4. Agentes y actores del microfinanciamiento y desarrollo rural

Implementar el esquema de los FCA en comunidades rurales marginadas con poblaciones menores a 2500 habitantes, en donde exista plena identificación entre pobladores y niveles de confianza elevados, esto es la base para que un FCA funcione.

Implementar proyectos productivos con la participación de los socios, de esta manera el destino de los ahorros y préstamos se verá más reflejado en una inversión productiva y menos de consumo.

El respaldo de autoridades locales y municipales fortalece la unidad y compromiso de los FCA. La secrecía y discreción de los socios y participantes sobre los estados financieros es importante.

Implementar el uso de la tecnología -computadora, internet, telefonía celular- para facilitar la operatividad y administración de los FCA.

10.2.5. Líneas futuras de investigación

Es necesario que los investigadores del Colegio de Postgraduados diseñen una estrategia de desarrollo rural más amplio en comunidades donde cuentan con un Fondo Comunitario de Ahorro.

Es importante llevar a cabo investigaciones sobre vinculación de las los Fondos Comunitarios de Ahorro en la organización comunitaria.

Llevar a cabo investigaciones sobre gobernanza, reducción de los costos de transacción y gestión de riesgos en los Fondos Comunitarios de Ahorro en tiempos coyunturales.

11. BIBLIOGRAFÍA

Almorin, A. R. 2009. Cajas de ahorro y préstamo comunitario, una alternativa de financiamiento rural: formas de manejo, características organizativas y consolidación de cajas comunitarias en los valles de Puebla y Oaxaca. Tesis de maestría. Colegio de Postgraduados. Puebla, México. 243pp.

Alpízar, C. A y González-Vega, C. 2006. El sector de las microfinanzas en México. Programa de finanzas rurales, The Ohio State University-Mexico. 112 pp.

Barro Robert J. y Sala M. 2000. Crecimiento económico. Edit. Reverte. 1ª. Edición. España.

Bernal Lara Pedro. 2007. Ahorro, crédito y acumulación de activos en los lugares pobres de México. Cuadernos del desarrollo rural. México.

Cartwright Dorwin y Zander Alvin. 1972. Dinámica de grupos. 1ª edición. Edit. Trillas. México. 624 pp.

Chayanov, V. A. 1981. La organización de la unidad económica campesina. Traducido al español por Rosa María Rússovich. Ed. Nueva visión, Buenos Aires, Argentina.

Conducef. 2009. El ABC de educación financiera. México, D.F. 71 pp.

Gamarra L., P. W. 1996. Cajas populares de ahorro y Préstamo. Tipología y evaluación, a un año de la crisis. Chapingo, Méx.

Gibson J.L., Ivancevich J.M., Donnelly J.H. Organizaciones: conducta-estructura-proceso. Edit. Interamericana. México, D.F. 1985.

Gutiérrez, N. B. 2005. Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. Rev. CIRIEC-España. Revista de economía Pública, social y cooperativa, Abril, núm. 51/2005.

Hernández R. O. y Almorin, A. R. 2005 Las microfinanzas en México. Fundación un Sol Món. México. 2005. 148 pp.

Hollander Edwin P. 1968. Principios y métodos de psicología social. 1ª edición. Edit. Amorrortu editores S.C.A. Buenos Aires, argentina. 513 pp.

Lacalle C., M. 2008. Microcréditos y pobreza. Edit. Turpial. Madrid, España. 239 pp.

Magalhaes Neto, D. Organización campesina, ahorro y microfinanciamiento, mecanismos de la reducción de la pobreza y de la promoción del desarrollo rural. Colegio de postgraduados. México. 2003.

Mancell, C. 1995. Las finanzas populares en México: El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado. Primera reimpresión. México. Centro de estudios monetarios latinoamericanos, S.A. de C.V. Instituto Autónomo de México. 306 pp.

Mankiw, N. G. 2007. Principios de Economía. 4ª Edición. Edit. CENGAGE Learning. México. 629 pp.

Meza C., M. 2008. La jornada del campo: Financiamiento rural en tiempo neoliberales. Núm. 11. UNAM, México.

Niño, V. E. 2000. Formación y desarrollo de sujetos colectivos. Colegio de postgraduados. México.

Núñez R. I y Díaz T. M. G. 2006. Innovación en la comunidad y economía campesina. I Congreso de ciencia, tecnología, sociedad e innovación. México, D.F.

Pratt, H. F. 1980. Diccionario de Sociología. 8ª. Edición. Edit. Fondo de Cultura Económica. México. 317 pp.

Rhyne, E, y Otero, M. 1998. Servicios financieros para microempresas: Principios e instituciones. Edit. Plaza Valdés. México.

Robbins Stephen P. y Judge Timothy A. 2009. Comportamiento organizacional. Edit. Prentice Hall. Decimotercera edición. México.

Rodríguez R. A. 1982. Organización, un enfoque dialéctico. Edit. Edamex. 2ª. Edición. México.

Rogaly, B. 1999. Microfinanciamiento y reducción de la pobreza: La experiencia internacional. Traducida al español por Bertha Sarmina. Panal de Ideas 3. La colmena Milenaria. México.

Sabino, C. 1991. Diccionario de Economía y Finanzas. Ed. Panapo, Caracas, 1991.

Sobrero F., S. 2009. Análisis de viabilidad. La cenicienta de los proyectos de inversión. FCE –UNL. México.

Senado de la República, LXI Legislatura. 2009. Gaceta del Senado. Núm. 347. México.

Zapata A. G. 2004. Fondos Comunitarios de Ahorro. SAGARPA-MÉXICO. México.

Fuentes electrónicas

- <http://www.senado.gob.mx/qace.php?sesion=2009/03/11/1>
 - <http://www.eumed.net/cursecon/dic/C.htm>
 - http://www.inegi.gob.mx/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/integracion/pais/aepef/2010/Aepef2010.pdf
 - <http://www.sdr.puebla.gob.mx/2009>.
 - http://www.wilsoncenter.org/sites/default/files/Miguel%20Meza_sistema_financiero_rural_No_15.pdf
 - <http://www.jornada.unam.mx/2008/08/14/ahorro.html>
 - <http://www.eumed.net/cursecon/dic/P8.htm>
 - <http://www.eumed.net/cursecon/dic/I.htm#inter%C3%A9s>
- http://www.aaeap.org.ar/ponencias/congreso5/ponencias_completas/Sobrero,%20Francisco%20-
- <http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/queeslaeducacion.aspx>
 - <http://www.uv.mx/iiesca/revista/documents/microfinanzas2010-1.pdf>
 - <http://www.losprestamospersonales.com.mx/tabla-comparativa-creditos-personales/>

12.ANEXOS

A) ANEXO: FOTOGRAFÍAS

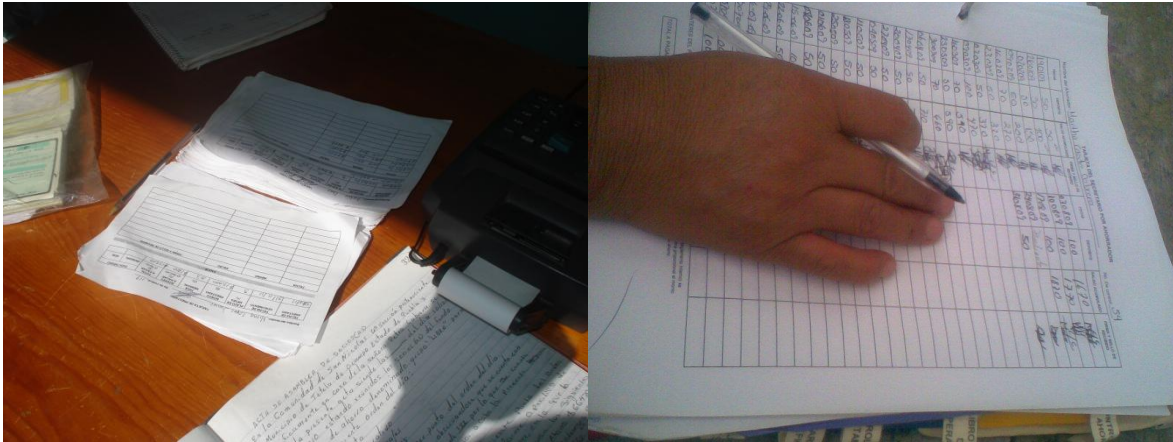
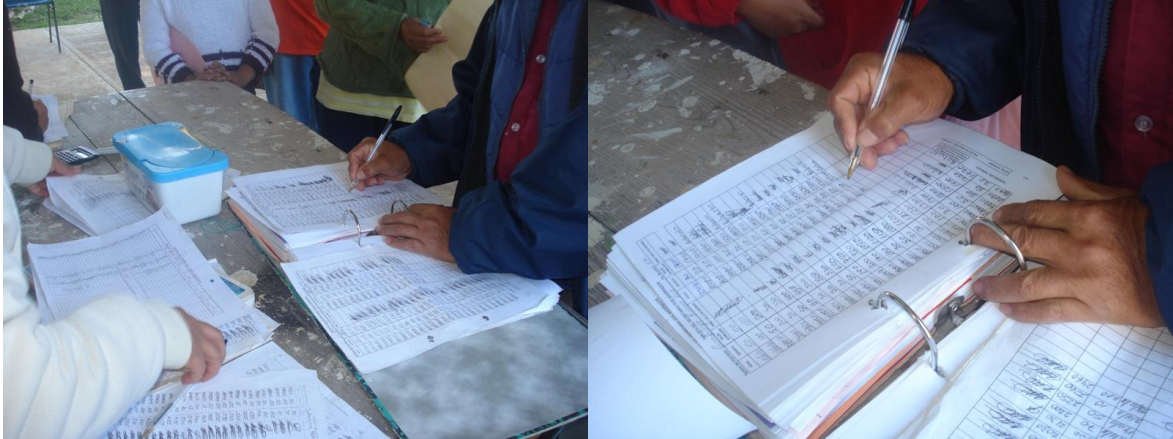
La sierra norte de Puebla



Mujeres y hombres de la sierra norte de Puebla depositando sus ahorros



Registro de los ahorros y préstamos en formatos y equipo sencillos



Representantes de FCA, administrando los ahorros



Reunión de asamblea general de socios, informando sobre estados financieros del FCA.



Informe final de los estados financieros de los FCA.



Reparto de ahorros y utilidades anuales



Socia de FCA mejorando vivienda e invirtiendo en un pequeño negocio



Convivencia entre socios de los FCA



Foro regional de intercambio de experiencias de FCA



B) ANEXO: CUADROS

Cuadro 1: Estructura organizativa de los FCA

ESTRUCTURA FCA	N	SI (%)	NO (%)
Presidente	8	12.5	87.5
Secretario	8	100	0
Tesorero	8	100	0
Vocal de vigilancia	8	87.5	12.5

Cuadro 2. Experiencia y capacitación de representantes de los FCA

Experiencia previa en el manejo del dinero	Frecuencia	Porcentaje		Porcentaje Acumulado
Si	1	12.5		12.5
No	7	87.5		100.0
Recibió capacitación sobre el manejo del FCA				
Si	8	100.0		100.0
Calidad de la capacitación recibida				
Muy Buena	2	25.0		12.5
Buena	6	75.0	75.0	100.0
Utiliza los conocimientos adquiridos en la capacitación				
Si	8	100.0	100.0	100.0
Total	8	100.0	100.0	

Cuadro 3: Manejo del ahorro en los FCA

Periodicidad del ahorro	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Cada Semana	8	100.0	100.0	100.0
Responsable del registro de los ahorros				
El Secretario	1	12.5	12.5	12.5
El Tesorero	2	25.0	25.0	37.5
La Mesa Directiva	5	62.5	62.5	100.0
Medios de registrar las transacciones del FCA				
Formatos y Libretas	4	50.0	50.0	50.0
Libreta, libro de Contabilidad y Formatos	1	12.5	12.5	62.5
En una PC, Formatos y Libretas	2	25.0	25.0	87.5
Libreta y Libro de Contabilidad	1	12.5	12.5	100
Total	8	100.0	100.0	

Cuadro 3: Antigüedad de la mesa directiva de los FCA

Antigüedad de mesa directiva	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Más de 3 años	8	100.0	100.0	100.0
Motivos de la prevalencia en la mesa directiva				
La reeligieron porque han hecho un buen trabajo	6	75.0	75.0	75.0
No existe la disponibilidad de los socios para participar	2	25.0	25.0	100.0
Total	8	100.0	100.0	

Cuadro 5: Prestatarios y requisitos

Prestatarios	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Socios	3	37.5	37.5	37.5
Socios Y No Socios	5	62.5	62.5	100.0
Total	8	100.0	100.0	
Requisitos para realizar un préstamo				
Ser socio del FCA	8	100.0	100.0	100.0
Ser de la comunidad	8	100.0	100.0	100.0
Tener la capacidad de pago	7	87.5	87.5	87.5
Voluntad de pago	7	87.5	87.5	87.5
Solvencia moral	7	87.5	87.5	87.5
Presentar garantía y aval	7	87.5	87.5	87.5

Cuadro 6. Reglamento interno del FCA

Funcionamiento FCA	Si (%)	No (%)	% acumulado
Reglamento interno	100	0	100
Claridad de los derecho y obligaciones de los socios	100	0	100
Claridad de los derecho y obligaciones de la mesa directiva	100	0	100

Cuadro 7. Edad, escolaridad y tamaño de las familias de los socios

Características socios	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Típ.	Varianza
Edad	86	14	70.00	38.8	10.286	105.808
Escolaridad	86	1	4.00	1.83	0.984	0.969
Número de integrantes de su familia	86	2	11.00	4.33	1.451	2.105

Cuadro 4. Sexo, estado civil, lengua indígena y Ocupación de los socios

Variable	Frecuencia	%	% Válido	%Acumulado
SEXO				
Hombre	7	8.1	8.1	8.1
Mujer	79	91.9	91.9	100
ESTADO CIVIL				
Casada	53	61.6	61.6	61.6
Soltera	5	5.8	5.8	67.4
Unión Libre	16	18.6	18.6	86
Madre Soltera	9	10.5	10.5	96.5
Viuda	2	2.3	2.3	98.8
Divorciada	1	1.2	1.2	100
LENGUA INDÍGENA				
Si (náhuatl)	22	25.6	25.6	25.6
No	64	74.4	74.4	100.0
¿SABE LEER Y ESCRIBIR?				
si	86	100.0	100.0	100.0
OCUPACIÓN				
	Frecuencia	%	% Válido	%Acumulado
Ama de Casa	58	67.4	67.4	67.4
Campeño	8	9.3	9.3	76.7
Comerciante	9	10.5	10.5	87.2

Empleado de Gobierno	5	5.8	5.8	93
Artesano	6	7	7	100
TOTAL	86	100	100	

Cuadro 9. Ingresos económicos de los socios

Ingresos	Media (\$)
Salario por jornal del socio	93.68
Ingreso anual socio	26935.9
Salario por jornal del conyugue	115.31
Ingreso anual del conyugue	34358.21
Ingreso anual por el trabajo de la pareja	39209.3

Cuadro 5: Subsidios y transferencias de los socios

Subsidios y transferencias	N	Media (\$)	Desv. Típ.	Varianza
Procampo	86	234.19	1082.693	1172224.62
Oportunidades	86	6308.14	5902.478	34839241.2
70 y mas	86	211.76	1448.268	2097478.99
Total subsidios y transferencias	86	6750.47	6053.698	36647253.9

Cuadro 6. Evolución del número de socios

Año	N	Mínimo	Máximo	Suma	Media	Desv. típ.	Varianza
2005	3	29	53	124	41.33	12.014	144.333
2006	4	12	140	301	75.25	54.878	3011.583
2007	4	70	160	477	119.25	42.921	1842.25
2008	8	25	180	717	89.63	62.257	3875.982

2009	8	51	172	828	103.5	45.078	2032
2010	8	73	168	890	111.25	36.142	1306.214
2011	8	70	150	803	100.38	25.416	645.982

Cuadro 12. Comportamiento de clientela

Comportamiento de clientela de los FCA	N	Mín.	Máx.	Suma	Media
Clientes mujeres al inicio	8	0	10	30	3.75
Clientes hombres al inicio	8	0	7	25	3.13
Total de clientes al inicio	8	0	13	56	7
Clientes mujeres en 2010	8	0	6	24	3
Clientes hombres en 2010	8	0	10	29	3.63
Total de clientes en 2010	8	0	15	53	6.63

Cuadro 7. Evolución de los montos de ahorro por FCA

Año	N	Mínimo (\$)	Máximo (\$)	Suma (\$)	Media (\$)	Desv. Típ.
2005	3	50000	120000	252000	84000	35042.831
2006	4	37000	430000	867000	216750	166680.083
2007	4	140000	670000	1710000	427500	221716.786
2008	8	30000	800000	2590645	323830.63	283705.905
2009	8	55000	900000	3387076	423384.5	282518.996
2010	8	193450	720000	3394401	424300.13	203073.408

Cuadro 8. Origen de los ahorros

Origen del ahorro	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Venta de animales	4	4.7	4.7	4.7
Del trabajo asalariado de su familia	36	41.9	41.9	46.5
Del gasto familiar	46	53.5	53.5	100.0
Total	86	100.0	100.0	

Cuadro 9. Ahorros anuales de socios

AÑO	N	Mínimo (\$)	Máximo (\$)	Suma (\$)	Media (\$)	Desv. Típ.	Varianza
2005	18	600	10000	53600	2977.78	2823.3	7971241.8
2006	21	800	10000	60450	2878.57	2395.9	5740642.8
2007	25	920	10000	70120	2804.8	2199.9	4839742.6
2008	51	600	20000	163134	3198.71	3249.5	10559485.
2009	79	1000	30000	355200	4496.2	5562.2	30938831.5
2010	86	900	40000	426643	4960.97	6634.5	44016755.6
Monto promedio (\$)	86	550	26600	357170	4153.13	4892.5	23936686.4

Cuadro 16: Número de préstamos a socios y a no socio

Número de préstamos a socios						Número de préstamos a no socios			
Año	N	Mínimo	Máximo	Suma	Media	Mínimo	Máximo	Suma	Media
2005	3	50	80	190	63.33	0	20	33	11
2006	4	45	140	355	88.75	0	25	33	8.25
2007	4	99	200	629	157.25	0	20	35	8.75
2008	8	20	260	958	119.75	0	20	55	6.88
2009	8	45	270	1215	151.88	0	20	60	7.5
2010	8	70	300	1160	145	0	20	51	6.38

Cuadro 17. Montos de los préstamos

Año	N	Mínimo (\$)	Máximo (\$)	Promedio (\$)
2005	3	266.67	5000	2683.33
2006	4	250	11750	6000
2007	4	250	16250	8250
2008	8	262.5	13750	7006.25
2009	8	225	19750	10612.5
2010	8	262.5	25250	12693.75
Promedio	8	252.77	15291.6	7874.30

Cuadro 18. Montos de las utilidades

Montos de las utilidades						Porcentaje de utilidades			
Año	N	Mínimo (\$)	Máximo (\$)	Suma (\$)	Media (\$)	Mín. (%)	Máx. (%)	Suma (%)	Media (%)
2005	3	6000	18000	42000	14000	12	21.95	48.95	16.3167
2006	4	12000	38000	103000	25750	8.84	32.43	67	16.75
2007	4	23000	58000	172000	43000	7.16	16.42	45.93	11.4825
2008	8	6000	130000	307145	38393.13	5.25	21.6	104.98	13.1225
2009	8	12000	128000	448996	56124.5	6	21.3	116.82	14.6025
2010	8	18300	136445	443459	55432.38	7.66	18.9	103.31	12.9138

Cuadro 19: Costos operativos anuales

Concepto	Costo mínimo (\$)	Costo máximo (\$)	Costo promedio (\$)
Papelería	300	1500	781.25
Asesoría técnica	0	0	0
Pasajes costo anual	0	300	100
Agua	0	0	0
Luz eléctrica	0	120	17.14
Teléfono	0	300	162.86
Renta de local	0	500	100
Internet	0	0	0
Alimentos y bebidas	0	700	141.67
Otros	0	100	16.67
Total	300	2500	1207.5

Cuadro 10: opinión de socios respecto a las utilidades

¿Recibe utilidades por sus ahorros?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Valido	Porcentaje Acumulado
Si	86	100.0	100.0	100.0
¿Le parece justo las utilidades que recibió?				
Si	85	98.8	98.8	98.8
No	1	1.2	1.2	100.0
Total	86	100.0	100.0	

Cuadro 11. Solicitud de préstamos negados

¿Alguna vez el FCA le negó un préstamo?				
Si	10	11.6	11.6	11.6
No	76	88.4	88.4	100.0
Total	86	100.00	100.0	
¿Por qué le negaron el préstamo?				
Falta de fondos	7	8.1	70.0	70.0
Aplicaciones de Reglamento Interno	3	3.5	30.0	100.0
Total	10	11.6	100.0	
Sistema	76	88.4		
TOTAL	86	100.0		

Cuadro 12. Expectativas de socios de su FCA

¿Qué más espera de su FCA?				
	Frecuencia	%	% Valido	%Acumulado
Que le brinden cursos de capacitación	10	11.6	11.6	11.6
Contar con un asesor técnico	3	3.5	3.5	15.1
Participar en proyectos productivos	57	66.3	66.3	81.4
Que su FCA se consolide en una figura legal	8	9.3	9.3	90.7
Que los programas gubernamentales consideren a su organización	8	9.3	9.3	100.0
Total	86	100.0	100.0	

Cuadro 23. Motivos de ingreso y formas de ahorro previos al FCA

Variable	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Razón principal por la que ingreso al FCA				
Para ahorrar	18	20.9	20.9	20.9
Para pedir un préstamo	1	1.2	1.2	22.1
Para ahorrar y pedir un préstamo	67	77.9	77.9	100.0
¿Antes de participar en el FCA usted ahorra?				
Si	39	45.3	45.3	45.3
No	47	54.7	54.7	100.0
¿Antes ingresar al FCA usted ahorra en casa?				
Si	22	25.6	25.6	25.6
No	64	74.4	74.4	100.0
¿Antes ingresar al FCA usted ahorra en tandas?				
Si	20	23.3	23.3	23.3
No	66	76.7	76.7	100.0
¿Antes ingresar al FCA usted ahorra en el banco comercial?				
Si	3	3.5	3.5	3.5
No	83	96.5	96.5	100.0
¿Antes ingresar al FCA usted ahorra comprando propiedades?				
Si	1	1.2	1.2	1.2
No	85	98.8	98.8	100.0
¿Antes ingresar al FCA usted ahorra de otra forma?				
No	86	100.0	100.0	100.0
Total	86	100.0	100.0	

Cuadro 24. Los préstamos en las comunidades previo a los FCA

Variable	Frecuencia	%	% Válido	% Acumulado
¿Usted ha pedido préstamo al FCA?				
Si	80	93.0	93.0	93.0
No	6	7.0	7.0	100.0
¿Antes de participar en el FCA conseguía un préstamo con parientes y amigos?				
Si	84	97.7	97.7	97.7
No	2	2.3	2.3	100.0
¿Antes de participar en el FCA conseguía un préstamo con el prestamista del pueblo?				
Si	2	2.3	2.3	2.3

No	84	97.7	97.7	100.0
¿Antes de participar en el FCA conseguía un préstamo en un banco comercial?				
Si	1	1.2	1.2	1.2
No	85	97.7	98.8	100.0
¿Antes de participar en el FCA conseguía un préstamo en casa de empeño?				
No	86	100.0	100.0	100.0
¿Antes de participar en el FCA conseguía un préstamo de otra manera?				
No	86	100.0	100.0	100.0
Total	86	100.0	100.0	100.0

Cuadro 25. Edad, escolaridad y tamaño de familia

Características socios	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Típ.	Varianza
Edad	86	14	70.00	38.8	10.28	105.80
Escolaridad	86	1	4.00	1.83	0.98	0.96
Número de integrantes de su familia	86	2	11.00	4.33	1.45	2.10

Cuadro 26. Periodicidad del ahorro y antigüedad los FCA y de los socios

Variable	N	Mín.	Máx.	Suma	Media	Desv. Típ.	Varianza
Ahorro semanal promedio	86	10	500	7235	84.13	90.121	8121.878
Antigüedad del FCA en su comunidad	86	4	6	427	4.97	0.939	0.881
Antigüedad como socio del FCA de su comunidad	86	1	6	295	3.43	1.507	2.272
Total de ahorradores de su familia en el FCA	86	1	9	153	1.78	1.259	1.586

Cuadro27. Tasa de interés fuera del FCA y montos de los préstamos

Variable	N	Mín.	Máx.	Suma	Media	Desv. Típ.	Varianza
% de interés al mes por el préstamo que pidió fuera del FCA	86	3	10	614	7.1395	1.60267	2.569
Núm. de préstamos en 2010 en el FCA	86	0	4	152	1.77	0.903	0.816
Préstamo mínimo en 2010 en el FCA	81	350	5000	110750	1367.28	1171.83	1373197.5
Préstamo máximo en 2010 en el FCA	81	400	30000	362900	4480.25	6189.73	38312854.
% De interés al mes por el préstamo en el FCA	86	3	4	277	3.2209	0.41731	0.174
Qué % de interés le gustaría pagar por los préstamos del FCA	13	1	2	23	1.77	0.439	0.192

Cuadro 28. Prioridad de los préstamos

Uso del préstamo	N	Mínimo	Máximo	Suma	Media	Desv. Típ.	Varianza
Fiesta familiar	8	5	6	41	5.13	0.354	0.125
Alimentación familiar	8	7	10	68	8.5	0.926	0.857
Salud familiar	8	10	10	80	10	0	0
Mejora de vivienda	8	6	8	58	7.25	0.707	0.5
Educación de los hijos	8	8	10	70	8.75	0.707	0.5
Compra de aparatos electrométricos	8	5	8	50	6.25	1.035	1.071
Inversión productiva	8	6	9	55	6.88	0.991	0.982
Recreación familiar	8	5	5	40	5	0	0

Cuadro 13: Unidad y participación de socios

¿Qué tan unidos están los socios del FCA?				
	Frecuencia	%	% Válido	% Acumulado
Muy bien	29	33.7	33.7	33.7
Bien	45	52.3	52.3	86.0
Regular	11	12.8	12.8	98.8
mal	1	1.2	1.2	100.0
¿Qué tan frecuente ha asistido a las reuniones convocadas por el comité?				
Nunca	2	2.3	2.3	2.3
Raras Veces	10	11.6	11.6	14.0
Siempre	74	86.0	86.0	100.0
¿Qué tanto ha sido la participación de los socios en las reuniones?				
Regular	56	65.1	65.1	65.1
mucha	30	34.9	34.9	100.0
Total	86	100.0	100.0	

CUESTIONARIO A REPRESENTANTES DE FCA



Estimada(o) representante de los Fondos Comunitarios de Ahorro:

Atentamente solicitamos a usted responder las siguientes preguntas para conocer lo que ha sucedido con los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA) en el que usted ha participado como responsable en el periodo 2005-2010 y asesorado por técnicos de la Secretaría de Desarrollo Rural del Estado de Puebla.

La información que usted nos proporcione será usada exclusivamente para llevar a cabo un estudio de investigación de un tema de tesis de maestría en Desarrollo Rural del Colegio de Postgraduados denominado “*Los Fondos Comunitarios de Ahorro de la sierra norte de Puebla, México. Análisis de viabilidad y permanencia*” y la información que usted nos brinde será mantenida bajo una estricta confidencialidad. De antemano le anticipamos las más cumplidas gracias por su cooperación.

I. IDENTIFICACIÓN

Nombre de la entrevistada(o):	_____
Nombre del FCA:	_____
Comunidad:	_____ Municipio: _____
Estado:	_____
Lugar y fecha:	_____
Nombre del entrevistador:	_____

Nombre y firma: _____

II. CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS

1. Sexo Y1
- 1) Hombre
 - 2) Mujer
1. Edad: _____ años X1
2. Estado civil Y2
- 1) Casada
 - 2) Soltera
 - 3) Unión libre
 - 4) Divorciada
 - 5) Madre soltera
 - 6) Viuda
3. Número de integrantes de su familia _____ X2
4. Además de ser responsable del FCA de su localidad, ¿pertenece o ha pertenecido a otro grupo u organización? Y3
- 1) Si
 - 2) No (pase a la pregunta 7)
5. Si estuvo o está en otra organización, ¿cómo fue o es su participación? Y4
- 1) Como socio
 - 2) Como miembro de la mesa directiva
 - 3) Como presidente
 - 4) Otro _____
- Especifique
6. ¿Cuál es su ocupación principal? Y5
- 1) Ama de casa
 - 2) Agricultor
 - 3) Ganadero
 - 4) Comerciante
 - 5) Artesano
 - 6) Jornalero
 - 7) Otro _____
- Especifique

III. SOBRE EL FUNCIONAMIENTO Y OPERACIÓN DEL FCA

7. ¿Cuántos años lleva funcionando el FCA de su localidad?
_____ años

X3

8. ¿Cómo ha evolucionado el FCA en número de socios y por sexo?

Número	Mujeres	Hombres	Niños	Total
Inicial	X4	X5	X6	X7
Actual	X8	X9	X10	X11

9. ¿Cómo ha evolucionado el FCA en número de no socios o clientes?

Número	Mujeres	Hombres	Total
Inicial	X12	X13	X14
Actual	X15	X16	X17

10. En caso de que algunos socios hayan dejado de participar en el FCA, ¿cuál fue el principal motivo?

Y6

- 1) Por incumplimiento del reglamento interno
- 2) Por retiro voluntario y cuestiones personales
- 3) Expulsión por parte del grupo

11. ¿Quién conforma la estructura organizacional del FCA?

- 1) Asamblea general de socios
- 2) Presidente
- 3) Secretario
- 4) Tesorero
- 5) Vocal de vigilancia
- 6) Consejo de administración
- 7) Comité de créditos

Y7

Y8

Y9

Y10

Y11

Y12

Y13

12. ¿El FCA cuenta con un reglamento interno?

Y14

- 1) Si
- 2) No

13. ¿Los socios tienen bien claro cuáles son sus derechos y obligaciones en el FCA?

Y15

- 1) Si
- 2) No

14. ¿Los integrantes de la mesa directiva tiene bien claro sus funciones dentro del FCA?

Y16

- 1) Si
- 2) No

15. ¿Cada que tiempo realizan su asamblea general de socios? Y17
- 1) Cada mes
 - 2) Cada 3 meses
 - 3) Cada 6 meses
 - 4) Cada año
16. ¿Qué porcentaje de los socios asisten a las asambleas? X18
- 1) El 100%
 - 2) El 75%
 - 3) El 50 %
 - 4) Menos del 50 %
17. ¿Cuál son los motivos principales porque algunos socios no acuden a las asambleas? Y18
- 1) Apatía
 - 2) No tienen tiempo
 - 3) No existen puntos importantes a tratar
 - 4) Problemas familiares
 - 5) Porque las reuniones son muy frecuentes
18. ¿Cuánto tiempo lleva participando como representante del FCA de su localidad? Y19
- 1) Menos de 1 año
 - 2) De 2 a 3 años
 - 3) Más de 3 años
19. Si ya cumplió con el periodo estipulado en el reglamento interno, ¿cuál es la razón del porque no la han relevado? Y20
- 1) La religieron porque ha hecho un buen trabajo
 - 2) No se han reunido para hacer el cambio
 - 3) No existe la disponibilidad de otros socios para participar
 - 4) Otra razón _____
- Especifique
20. ¿Usted ya tenía experiencia en el manejo del dinero antes de participar como representante del FCA? Y21
- 1) Si
 - 2) No
21. Actualmente ¿cuántos años tiene de experiencia en el manejo del dinero? _____ años X19

22. ¿Con qué frecuencia actualiza las operaciones y movimientos del FCA? Y22
- 1) Muy frecuente (diario o cada semana)
 - 2) Frecuente (cada mes)
 - 3) Poco frecuente (cada 3 meses)
23. ¿Usted recibió capacitación sobre el manejo del FCA? Y23
- 1) Si (pase a la pregunta 26)
 - 2) No
24. En caso de no haber recibido capacitación para el manejo del FCA, ¿cuál fue el principal motivo? Y24
- 1) No quiso recibir la capacitación
 - 2) Ya estaba capacitado
 - 3) No tuvo tiempo para asistir
25. ¿Cómo considera usted la capacitación que recibió? Y25
- 1) Muy buena
 - 2) Buena
 - 3) Regular
 - 4) Mala
26. ¿Usted utiliza los conocimientos adquiridos de la capacitación para el manejo del FCA? Y26
- 1) Si
 - 2) No
27. ¿Qué otras necesidades de capacitación requiere usted para mejorar su desempeño en el FCA en el que usted participa? Y27
- 1) Administración de los recursos del FCA Y28
 - 2) Calculo de intereses y utilidades Y29
 - 3) Manejo del riesgo crediticio Y30
 - 4) Manejo de grupos Y31
 - 5) Contabilidad Y32
 - 6) Otro _____ Y33
- Especifique

A. DINAMICA DEL AHORRO PRÉSTAMOS Y UTILIDADES

28. ¿Cada cuándo ahorran los socios? Y34
- 1) Cada semana
 - 2) Cada 15 días
 - 3) Cada mes

29. ¿Cómo ha sido la evolución de los ahorros, préstamos y utilidades en los distintos periodos?

Año	Número de socios	Ahorro anual	Núm. de préstamos a socios	Núm. de préstamos a no socios	Utilidades por el pago de interés	% de utilidades en relación al ahorro
2005	X20	X21	X22	X23	X24	X25
2006	X26	X27	X28	X29	X30	X31
2007	X32	X33	X34	X35	X36	X37
2008	X38	X39	X40	X41	X42	X43
2009	X44	X45	X46	X47	X48	X49
2010	X50	X51	X52	X53	X54	X55

30. ¿En qué registra las operaciones o movimientos del FCA? Y35

- 1) Libreta y hojas sueltas
- 2) Formatos y libretas
- 3) Formatos y libro de contabilidad
- 4) Libreta, libros de contabilidad y formatos
- 5) En una PC
- 6) En una PC y formatos
- 7) En una pc, formatos, y libretas
- 8) En una pc, formatos, libreta y libro de contabilidad

31. ¿Quién realiza los registros? Y36

- 1) El presidente
- 2) El secretario
- 3) El tesorero
- 4) El vocal de vigilancia
- 5) La mesa directiva

32. ¿A quién se le presta el dinero del FCA? Y37

- 1) Solo a socios
- 2) A no socios
- 3) A Socios y no socios

33. ¿Cuánto se paga de intereses en % al mes por el dinero que presta el FCA?

- 1) Socios ____% X56
- 2) No socios ____% X57

34. ¿Cuáles son los requisitos necesarios que pide la mesa directiva para poder prestar el dinero?

- 1) Ser socio Y38
- 2) Ser de la comunidad Y39
- 3) Tener capacidad de pago Y40
- 4) Tener voluntad de pago Y41
- 5) Buena solvencia moral en la comunidad Y42
- 6) Aval Y43
- 7) Garantía Y44
- 8) Otro _____ Y45

Especifique

35. Por favor asigne un valor del 5 al 10 para cada uno de los siguientes factores para poder determinar la autorización de un préstamo

Factor/valor	5	6	7	8	9	10	Puntaje
Ser socio del FCA							X58
Ser de la comunidad							X59
Tener capacidad de pago							X60
Tener voluntad de pago							X61
Gozar de solvencia moral reconocida							X62
Presentar un aval							X63
Presentar garantías							X64

36. ¿Cómo ha sido la evolución en los montos de los préstamos en los distintos periodos?

Año	mínimo	Máximo	Promedio
2005	X65	X66	X67
2006	X68	X69	X70
2007	X71	X72	X73
2008	X74	X75	X76
2009	X77	X78	X79
2010	X80	X81	X82

37. ¿El prestatario elabora y presenta una solicitud de préstamo? Y46

- 1) Si
- 2) No

38. Como representante del FCA, ¿le interesa el uso o finalidad que se le dará el posible préstamo a otorgar? Y47

- 1) Si
 - 2) No
- Por qué:

39. Por favor asigne un valor del 5 al 10 para los siguientes casos de acuerdo a la prioridad que usted considere para autorizar un posible préstamo:

Factor/valor	5	6	7	8	9	10	puntaje
Alimentación familiar							X83
Salud familiar							X84
Mejora de vivienda							X85
Educación de los hijos							X86
Compra de aparatos electrodomésticos							X87
Inversión productiva							X88
Recreación familiar							X89
Fiestas familiares							X90

40. ¿Quién revisa y autoriza los préstamos?

Y48

- 1) El comité completo
- 2) El presidente
- 3) El tesorero
- 4) El secretario
- 5) La asamblea general de socios
- 6) Otro _____

Especifique

41. ¿Cuál fue el destino de los préstamos en el último periodo (2010)?

Destino del préstamo	Número de préstamos
Alimentación familiar	X91
Salud familiar	X92
Mejora de vivienda	X93
Educación de los hijos	X94
Compra de aparatos electrodomésticos	X95
Inversión productiva	X96
Recreación familiar	X97
Fiestas familiares	X98

42. ¿Los intereses y el capital se pagan a tiempo?

Y49

- 1) Si
- 2) No

B. COSTOS DE ADMINISTRACIÓN ANUAL DEL FCA

43. ¿Cuánto le cuesta en tiempo y en dinero a la mesa directiva al año por llevar el control del FCA?

Puesto	número de horas por mes	Número de jornales por año	Costo del jornal (\$)	Costo anual por fuerza de trabajo (\$)
Presidente	X99	X100	X101	X102
Secretario	X103	X104	X105	X106
Tesorero	X107	X108	X109	X110
Vocal de vigilancia	X111	X112	X113	X114
Otro <i>especifique</i>	X115	X116	X117	X118
Total	X119	X120	X121	X122

44. ¿Cuáles son los gastos anuales para el manejo del FCA?

Concepto	Costo anual (\$)
Papelería(copias, engargolados, pagarés, bolígrafos, calculadoras, carpetas, libretas, libros de contabilidad, etc.)	X123
Asesoría	X124
Pasajes	X125
Agua	X126
Luz	X127
Teléfono	X128
Renta de local	X129
Internet	X130
Alimentos y bebidas	X131
Otros	X132
Total	X133

45. ¿De dónde provienen los gastos por concepto de administración?

Y50

- 1) De las utilidades
- 2) De las multas
- 3) Se designa una cuota especial para este fin

46. ¿Los integrantes de la mesa directiva perciben un pago o compensación por el servicio que brindan al FCA?

Y51

- 1) Si
- 2) No (pase a la pregunta 48)

47. ¿De cuánto es su pago o compensación anual para cada integrante de la mesa directiva?

Cargo	Percepción anual (\$)
Presidente	X134
Secretario	X135
Tesorero	X136
Vocal de vigilancia	X137
Otro:	X138
Total	X139

48. ¿Cuándo sale a algún curso u comisión, ¿le pagan su jornal y sus viáticos?

Y52

- 1) Si
- 2) No

49. ¿Cuál es su principal problema u obstáculo que limitan el desarrollo y desempeño del FCA que usted representa?

Y53

- 1) Inseguridad publica
- 2) Competencia
- 3) Acceso a la tecnología
- 4) Falta de liquidez
- 5) No contar con una figura legal
- 6) Capacitación y asesoría
- 7) Otros _____

Especifique

50. ¿Considera usted que con el FCA, se ha fomentado el hábito del ahorro en la comunidad?

Y54

- 1) Si
- 2) No

51. ¿Considera usted que con el FCA, se ha fomentado una cultura financiera en la comunidad?

Y55

- 1) Si
- 2) No

52. ¿Considera usted que con el FCA, se ha fomentado el trabajo en equipo en la comunidad?

Y56

- 1) Si
- 2) No

53. ¿Considera usted que con el FCA, se ha fomentado la convivencia entre vecinos de la comunidad? Y57

1) Si
2) No

54. ¿En qué aspectos el FCA ha contribuido en el bienestar de las familias? Y58

1) Salud Y59
2) Alimentación Y60
3) Educación Y61
4) Vivienda Y62
5) Eventos sociales Y63
6) Otros _____ Y64

Especifique

55. En general, ¿el FCA de su comunidad ha contribuido al mejoramiento de la situación económica de las familias de los socios? Y65

1) Si
2) No

56. ¿Recomendaría la implementación de los FCA en otras comunidades rurales del estado de Puebla? Y66

1) Si
2) No
Porqué? _____

57. ¿Considera que al participar las mujeres en los FCA, éstas han tenido mayor participación en la comunidad? Y67

1) Si
2) No
Porqué? _____

58. Como representante del FCA, ¿qué espera usted del FCA? Y68

1) Un pago por el servicio que presta Y69
2) Que su FCA se consolide en una figura legal Y70
3) Participar en proyectos productivos Y71
4) Recibir capacitación en temas financieros Y72
5) Cursos de capacitación agropecuaria Y73
6) Que el gobierno apoye con capital semilla para el FCA Y74
7) Otro _____

Especifique

CUESTIONARIO A SOCIO(A)S



Estimada(o) socia(o) de los Fondos Comunitarios de Ahorro:

Atentamente solicitamos a usted responder a las siguientes preguntas para conocer lo que ha sucedido con los Fondos Comunitarios de Ahorro (FCA) en el que usted ha participado como socio en el periodo 2005-2010 y asesorado por técnicos de la Secretaria de Desarrollo Rural del Estado de Puebla.

La información que usted nos proporcione será usada exclusivamente para llevar a cabo un estudio de investigación de un tema de tesis de maestría en Desarrollo Rural del Colegio de Postgraduados denominado “**Los Fondos Comunitarios de Ahorro dela sierra norte de Puebla, México. Análisis de viabilidad y permanencia**” y la información que usted nos brinde será mantenida bajo una estricta confidencialidad. De antemano le anticipamos las más cumplidas gracias por su cooperación.

I. IDENTIFICACIÓN

Nombre de la encuestada (o): _____
Nombre del FCA: _____
Comunidad: _____ **Municipio:** _____
Estado: _____
Lugar y fecha: _____
Nombre del encuestador: _____

Nombre y firma: _____

TABLA 1. CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LAS FAMILIAS DE LOS FCA E INGRESOS ECONÓMICOS

NOMBRE	Parentesco	Edad	Sexo	Alfabetismo	Escolaridad	Edo civil	T R A B A J O A S A L A R I A D O							ACTIVIDAD PROPIA			
							TEMPORAL				PERMANENTE						
							Ocupación	Núm. de días	Salario por día	Ingreso*	Ocupación	Núm. de meses	Salario por mes	Ingreso*	Ocupación	Ingreso anual	Ingreso*
VARIABLE	Y75	X140	Y76	Y77	X141	Y78	Y79	X142	X143	X144	Y80	X6	X145	X146	Y81	X147	X148
1																	
2																	
3																	
4																	
5																	
6																	
7																	
8																	
9																	
10																	
11																	
12																	

PARENTEZCO	SEXO	ALFABETISMO	ESCOLARIDAD	VAN A ESCUELA LOS NIÑOS	ESTADO CIVIL	OCUPACION ASALARIADA	OCUPACION PROPIA
1. Jefe de familia 2. conyugue 3. Hijo (a) 4. Otro	1. Hombre 2. Mujer	1. Sabe leer y escribir 2. No sabe leer ni escribir	1-6. Primaria 7-9. Secundaria 10-12. Preparatoria 13-17. Licenciatura	1.Si 2.No	1.Casado(a) 2.Soltero(a) 3.Unión libre 4.Viudo(a) 5.Madre Soltera 6.Divorciado(a)	1.Jornaler agrícola 2.Obrero 3.Empleado 4.Servicio del Hogar 5. Otro	1.Campesino 2.Artesano 3.Albañil 4. Comerciante 5. Otro

* Ingreso anual que aportó a la familia

TABLA 2. INGRESOS POR SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS

Concepto	Ingreso anual (\$)
Procampo	X149
Oportunidades	X150
70 y más	X151
Remesas	X152
Otro	X153
Otro	X154
Total	X155

II. SOBRE SU PARTICIPACIÓN COMO SOCIA (O) DEL FCA

1. ¿Hace cuánto tiempo se creó el FCA en su comunidad? _____ años X156
2. ¿Cuántos años lleva participando en el al FCA? _____ años X157
3. Incluyéndose a usted, ¿cuántos más de su familia son socios del FCA? X158
4. ¿Cuál es la razón principal por la que usted ingreso al FCA? Y82
 - 1) Para ahorrar
 - 2) Para pedir un préstamo
 - 3) para ahorrar y pedir un préstamo
 - 4) otro _____

Especifique
5. Antes de participar en el FCA, ¿Usted ahorra? Y83
 - 1) Si
 - 2) No (pase a la pregunta 6)
6. Antes de ingresar al FCA usted ¿Cómo ahorra? Y84
 - 1) En casa Y84
 - 2) En tandas Y85
 - 3) En el Banco Comercial Y86
 - 4) Comprando propiedades Y87
 - 5) Otro _____ Y88

Especificar
7. Antes de participar en el FCA, ¿Dónde conseguía un préstamo? Y14
 - 1) Con parientes y amigos Y89
 - 2) prestamista del pueblo Y90
 - 3) En el Banco Y91
 - 4) Casas de empeño Y92
 - 5) Otro _____ Y92

Especificar
8. ¿Cuándo usted pidió un préstamo fuera del FCA? Mes y año X159

9. ¿Cuánto pagó de intereses o rédito al mes por el préstamo en %? X160

III. AHORROS PERSONALES

10. En promedio, ¿Cuánto ahorra semanalmente en el FCA? \$ _____ X161

11. ¿De dónde principalmente obtiene el dinero para ahorrar? Y93

- 1) Venta de cosechas
- 2) Venta de animales
- 3) Remesas
- 4) Del trabajo asalariado de su familia
- 5) Apoyos asistenciales del gobierno
- 6) Del gasto familiar
- 7) otras fuentes _____

Especificar

12. ¿Cuál fue el destino o destinos de sus ahorros en el FCA en el último periodo (dic de 2010)?

Concepto	%
1. Actividad pecuaria	X162
2. Actividad agrícola	X163
3. Mejora de vivienda	X164
4. Educación de los hijos	X165
5. Salud de la familia	X166
6. Fiestas	X167
7. Otros fines: <i>especificar</i>	X168

IV. PRÉSTAMOS PERSONALES

13. ¿Usted ha pedido préstamo al FCA? Y94

- 1) Si
- 2) No (pase a la pregunta 21)

14. ¿Cuántos préstamos obtuvo del FCA en el año 2010? _____ X169

15. ¿Cuánto ha sido el monto de sus préstamos?

- 1) Mínimo X170
- 2) Máximo X171

16. ¿Cuánto pago de intereses al mes por los préstamos que obtuvo? __% X172

17. ¿Le parece justo el interés que paga por los préstamos al FCA? Y95

- 1) Si
- 2) No

18. Si su respuesta fue No en la pregunta anterior, ¿Cuánto le gustaría pagar de intereses por los préstamos que realiza al FCA? _____% X173

19. ¿Para que pidió el préstamo al FCA en 2010?

Concepto	%
1. Actividad pecuaria	X174
2. Actividad agrícola	X175
3. Alimentación de la familia	X176
4. Mejora de vivienda	X177
5. Educación de los hijos	X178
6. Salud de la familia	X179
7. Fiestas familiares	X180
8. Otros fines: <i>especificar</i>	X181

20. ¿Qué tan útiles fueron esos préstamos para usted y su familia en los diferentes años?

	<i>Nada útil</i>	<i>Poco útil</i>	<i>Regular</i>	<i>Útil</i>	<i>Muy útil</i>	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	
1) Actividad pecuaria	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y96
2) Actividad agrícola	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y97
3) Mejora de vivienda	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y98
4) Alimentación	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y99
5) Educación de los hijos	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y100
6) Salud de la familia	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y101
7) Fiestas	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y102
8) Otros fines _____	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y103
	<i>Especificar</i>					

21. ¿Alguna vez se le negó algún préstamo del FCA?

1) Sí ___ 2) No ___ (pase a la pregunta 23) Y104

22. ¿Por qué no le prestaron?

- 1) Falta de fondos Y105
- 2) Problemas con los directivos Y106
- 3) Aplicación de reglamento interno Y107
- 4) Otro _____ Y108

Especificar

v. SOBRE SU PARTICIPACIÓN COMO MIEMBRO DEL FCA

23. ¿Alguna vez usted ocupó algún cargo en el comité del FCA?

1) Sí ___ 2) No ___ (pase a la pregunta 25) Y109

24. ¿Qué cargo ha ocupado en el FCA?

- 1) Secretario Y110
- 2) Tesorero
- 3) Vocal de vigilancia
- 4) Otro _____

Especificar

25. ¿Con qué frecuencia ha asistido a las reuniones de asamblea de socios en el presente año? Y111

1) Nunca
2) Raras veces
3) Siempre

26. En las reuniones del FCA ¿qué tanta es la participación de los socios? Y112

1) Nada
2) Poca
3) Regular
4) Mucha

VI. SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DE LOS FCA

27. ¿Cómo es el desempeño del comité en los siguientes aspectos?

	Muy mal	Mal	Regular	Bien	Muy bien	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	
1) Igualdad en el trato de los socios	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y113
2) Control de registros	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y114
3) Cumplimiento del reglamento	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y115
4) Cobranza de prestamos	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y116
5) Orden y seriedad en las reuniones de socios	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y117
6) Disponibilidad en la atención de las socias	___	___	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y118

28. En cuanto a la transparencia en el manejo de los recursos del FCA ¿Cómo se ha desempeñado el comité? Y119

1) Muy bien
2) Bien
3) Regular
4) Mal
5) muy mal

29. En cuanto a la organización ¿qué tan unidos están los miembros del FCA para su funcionamiento en el que usted participa? Y120

1) Muy bien
2) Bien
3) Regular
4) Mal
5) muy mal

30. ¿Qué tanta confianza tiene usted al FCA y porqué en cuanto al manejo de sus ahorros? Y121

1) Mucha
2) Poca
3) Regular
4) Nada
Porqué _____

31. En general, ¿cómo ha visto el funcionamiento del FCA en los años que ha participado? Y122

1) Muy mal
 2) Mal
 3) Regular
 4) Bien
 5) Muy bien

32. ¿Por qué cree usted que el FCA ha continuado funcionando hasta la fecha? Y123

1) Responde a nuestras necesidades Y123
 2) Buena administración Y124
 3) Buena organización Y125
 4) Otra _____ Y126

Especificar

33. Respecto años anteriores, ¿En qué de los siguientes aspectos ha mejorado o empeorado el FCA?

	1) Empeorado	2) Está igual	3) Mejorado	
1) Desempeño del comité	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y127
2) Participación de los socios	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y128
3) Manejo de los recursos	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y129
4) Aportación de los socios	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y130
5) Recuperación de préstamos	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y131
6) Otro _____	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y132

Especificar

34. ¿En qué de los siguientes aspectos ha mejorado el nivel de vida de su familia en los años en que ha participado con el FCA?

	1) Nada	2) Un poco	3) Mucho	
1) La alimentación	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y133
2) La salud	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y134
3) Educación de sus hijos	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y135
4) Vivienda familiar	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y136
5) Ingreso de la familia	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y137
6) Seguridad	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y138
7) Otro _____	___	___	___	<input type="checkbox"/> Y139

Especificar

35. ¿Qué importancia ha tenido el FCA en la comunidad donde vive? Y140

1) Ninguna Y140
 2) Se fomentó la convivencia entre vecinos Y141
 3) Se fomentó el hábito de ahorro Y142
 4) Se fomentó el trabajo en equipo Y143
 5) Otra _____ Y144

Especificar

VII. SOBRE LOS COSTOS DE TRANSACCIÓN DE AHORRADORAS Y PRESTATARIAS

36. ¿A qué distancia de su casa se encuentra el local del FCA? ____Km X182
37. ¿Cuántos minutos destina cada semana para depositar los ahorros en el FCA?
____min/semana X183
38. ¿Cuánto tiempo destina al mes para asistir a las reuniones de socios del FCA?
____min/mes X184
39. ¿Cuánto tiempo le lleva desde que solicita su préstamo hasta que los recibe
en el FCA? ____horas X185
40. ¿A qué distancia en km se encuentra el banco comercial más cercano a su
localidad? X186
41. En transporte público. ¿Cuánto tiempo en min se hace en llegar hasta el banco más cercano
a su localidad? ____min X187
42. ¿Cuánto le cobran de pasaje para ir y regresar del banco comercial más cercano
a su localidad? \$_____ X188
43. ¿Cuáles son los requisitos que le piden para autorizarle el préstamo en el FCA?
1) Aval Y145
2) Garantía
3) Aval y garantía
4) Nada
5) Otro _____
Especificar
44. ¿Por cuánto tiempo ha solicitado sus préstamo al FCA?
1) Máximo _____días X189
2) Mínimo. _____días X190

VIII. SOBRE LAS UTILIDADES QUE GENERA EL FCA

45. Por ser ahorrador en el FCA. ¿Usted recibe Utilidades al final del año? Y146
1) Si
2) No
46. ¿Cuánto generó de utilidades sus ahorros durante el último año en el FCA?
____% X191

47. ¿Le parece justo las utilidades que recibe por ahorrar en el FCA? Y147
- 1) Si
2) No

48. ¿Cuánto ha ahorrado en promedio al año durante cada periodo que ha participado en el FCA?

Año	Monto ahorrado (\$)
2005	X192
2006	X193
2007	X194
2008	X195
2009	X196
2010	X197
Promedio	X198

49. Por ser ahorrador constante. ¿Qué otro tipo de beneficios recibe por parte del FCA?
- 1) Los préstamos que solicita se los resuelven rápido Y148
- 2) Le prestan mayores cantidades de dinero | Y149
- 3) No le piden garantías ni aval Y150
- 4) Nada Y151
- 5) Otro _____ Y152
- Especificar

50. Por ser prestatario cumplido ¿Qué tipo de beneficios recibe por parte del FCA?
- 1) Buen trato Y153
- 2) Montos de préstamo cada vez mayores y más rápidos Y154
- 3) No le piden garantías ni aval Y155
- 5) Nada Y156
- 5) Otro _____ Y157
- Especificar

IX. SOBRE EL FUTURO DE LOS FCA EN OPINIÓN DE LAS SOCIAS

51. ¿Usted seguirá participando en el FCA y por qué? Y158
- 1) Si
2) No
Porqué _____
-

52. ¿Qué posibilidad observa usted de que el FCA incremente el número de socios? Y159
- 1) Ninguna___ 2) Muy poca___ 3) Regular___ 4) Mucha___

53. ¿Qué posibilidad observa usted de que el FCA incremente su capital de ahorro? Y160
1) Ninguna ___ 2) Muy poca ___ 3) Regular ___ 4) Mucha ___

54. En general, ¿Cómo ve el futuro del FCA donde participa? Y161
1) Tiende a desaparecer ___ Y162
2) Seguirá igual ___ Y163
3) Se fortalecerá ___

55. En su opinión ¿Cuál es la razón principal para que un FCA desaparezca? Y164
1) Poca capacidad de ahorro de la gente ___
2) Cartera vencida ___
3) Mala administración ___
4) Mala organización ___
5) Desinterés de los socios ___
6) Presencia de prestamistas comerciales ___
7) Otra _____ ___
Especificar

56. En su opinión, ¿Cuál es la razón principal para que el FCA de su localidad permanezca y se fortalezca? Y165
1) Buena administración ___
2) Mayor interés de los socios ___
3) Contar con personas honorables en el comité ___
3) Buena asesoría ___
4) Otro _____ ___
Especificar

57. En su opinión, ¿Qué es lo que se requiere para mejorar el FCA donde usted participa? Y166
1) Mejorar la administración ___
2) Aumentar los ahorros ___
3) Aumentar los intereses ___
4) Cumplir los reglamentos ___
5) Más asesoría técnica ___
6) Incrementar los socios ___
7) Otro _____ ___
Especificar

58. A parte de ahorrar y conseguir un préstamo en el FCA. ¿Qué más espera de su organización? Señale sólo una respuesta. Y167
1) que le brinden cursos de capacitación
2) un asesor técnico que se dedique a su organización
3) participar en proyectos productivos
4) que su FCA se consolide en una figura legal
5) que los programas gubernamentales consideren a su organización
6) otros _____
Especifique

Gracias por su participación