



COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS

CAMPUS PUEBLA

POSTGRADO EN ESTRATEGIAS PARA EL DESARROLLO AGRÍCOLA
REGIONAL

INCIDENCIA DEL CAPITAL SOCIAL EN EL ÉXITO DE UN GRUPO DE AHORRO Y PRÉSTAMO COMUNITARIO: FONDO DE AHORRO Y PRÉSTAMO TEMOXTITLA, PUEBLA, MÉXICO.

MORVINSON ALBERTO HERNÁNDEZ DE LA CRUZ

TESIS

PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL
PARA OBTENER EL GRADO DE

MAESTRO EN CIENCIAS

PUEBLA, PUEBLA

2017



COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS AGRÍCOLAS
CAMPECHE-CÓRDOBA-MONTECILLO-PUEBLA-SAN LUIS POTOSÍ-TABASCO-VERACRUZ

SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN
CAMPUS PUEBLA

CAMPUE- 43-2-03

CARTA DE CONSENTIMIENTO DE USO DE LOS DERECHOS DE AUTOR Y DE LAS REGALÍAS COMERCIALES DE PRODUCTOS DE INVESTIGACIÓN

En adición al beneficio ético, moral y académico que he obtenido durante mis estudios en el Colegio de Postgraduados, el que suscribe **Morvinson Alberto Hernández De La Cruz**, alumno de esta Institución, estoy de acuerdo en ser partícipe de las regalías económicas y/o académicas, de procedencia nacional e internacional, que se deriven del trabajo de investigación que realicé en esta Institución, bajo la dirección del Profesor **Dr. Ignacio Carranza Cerda**, por lo que otorgo los derechos de autor de mi tesis **Incidencia del capital social en el éxito de un grupo de ahorro y préstamo comunitario: Fondo de ahorro y préstamo Temoxtitla, Puebla, México** y de los productos de dicha investigación al Colegio de Postgraduados. Las patentes y secretos industriales que se puedan derivar serán registrados a nombre del Colegio de Postgraduados y las regalías económicas que se deriven serán distribuidas entre la Institución, el Consejero o Director de Tesis y el que suscribe, de acuerdo a las negociaciones entre las tres partes, por ello me comprometo a no realizar ninguna acción que dañe el proceso de explotación comercial de dichos productos a favor de esta Institución.

Puebla, Puebla, 20 de junio del 2017.

Morvinson Alberto Hernández De La Cruz

Vo. Bo. Dr. Ignacio Carranza Cerda
Profesor Consejero

La presente tesis, titulada: **Incidencia del capital social en el éxito de un grupo de ahorro y préstamo comunitario: Fondo de ahorro y préstamo Temoxtitla, Puebla, México** realizada por el alumno: **Morvinson Alberto Hernández De La Cruz**, 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

ESTRATEGIAS PARA EL DESARROLLO AGRÍCOLA REGIONAL

CONSEJO PARTICULAR

CONSEJERO: 
DR. IGNACIO CARRANZA CERDA

ASESOR: 
DR. ADRIÁN ARGUMEDO MACÍAS

ASESORA: 
DRA. ROSELIA SERVÍN JUÁREZ

Puebla, Puebla, México, 20 de junio de 2017

INCIDENCIA DEL CAPITAL SOCIAL EN EL ÉXITO DE UN GRUPO DE AHORRO Y PRÉSTAMO COMUNITARIO: FONDO DE AHORRO Y PRÉSTAMO TEMOXTITLA, PUEBLA

Morvinson Alberto Hernández De La Cruz, M. C.

Colegio de Postgraduados, 2017

En la región central del estado de Puebla, México, se ha desarrollado un esquema de financiamiento rural basado en Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC), como una alternativa en manos de sus miembros. La investigación realizada tiene como objetivo analizar el papel del capital social en el éxito y permanencia de este tipo de iniciativa social tomando como referencia el estudio del GAPC Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla, en la comunidad de San Bernabé Temoxtitla, municipio de Ocoyucan, Pue. Se abordó la investigación como un estudio de caso considerando el total de familias que participan en este esquema de ahorro, el cual se compone de 50 familias y 240 participantes, en donde el 80% son mujeres. Se analizó el papel de componentes del capital social como la confianza, reciprocidad, normas y participación que intervienen en el éxito o permanencia del GAPC expresado como el grado de satisfacción de las participantes y la percepción de beneficios. En el estudio resultó significativa la existencia del capital social, la confianza, reciprocidad, presencia de normas y buen manejo contable con relación al el éxito y permanencia de la caja de ahorro comunitario. Sin embargo, se encontró un desarrollo organizacional muy incipiente, en cuanto a proyectos y actividades colectivas, a pesar del potencial que tiene el grupo y el muy buen manejo administrativo y contable da la caja de ahorro.

Palabras claves: ahorro y préstamo comunitario, cooperación, confianza, normas, reciprocidad

INCIDENCE OF SOCIAL CAPITAL IN THE SUCCESS OF A COMMUNITY SAVINGS AND LOAN GROUP: SAVINGS AND LOAN TEMOXTITLA, PUEBLA

Morvinson Alberto Hernández De La Cruz, M. C.

Colegio de Postgraduados, 2017

In the central region of Puebla State, México has developed a scheme of rural financing based on Community Savings and Loan Groups (GAPC), as an alternative in the hands of its members. The research carried out has as objective to analyze the role of social capital in the success and permanence of this type of social initiative taking as reference the study of the GAPC Savings and Loan Fund Temoxtitla, in the community of San Bernabé Temoxtitla, municipality of Ocoyucan, Pue. The study was approached as a case study considering the total number of families participating in this savings scheme, which is composed of 50 families and 240 participants, where 80% are women. The role of social capital components such as trust, reciprocity, norms and participation that intervene in the success or permanence of the GAPC expressed as the degree of satisfaction of the participants and their perception of benefits. In the study, the existence of social capital, trust, reciprocity, presence of rules and good accounting management were significant in relation to the success and permanence of the community savings group. However, it was found an incipient organizational development, in terms of collective projects and activities, despite the potential that the group has and the very good administrative and accounting management showed by the savings group.

Keywords: cooperation, gender, microfinance, norms, reciprocity, saving and loan community

DEDICATORIA

A mis padres Zacarías Hernández Y Altagracia De La Cruz, por traerme al mundo y enseñarme los valores morales que me han permitido ser la persona que soy.

A Mis Hermanos Elizabeth, Jianny, Melvin, por el amor incondicional que han brindado, sus atenciones y apoyo emocional, plataforma que forja lo que soy.

A mi compañera de vida, de viaje, de aventuras, Eymi, que con su ternura, amor y dedicación, ha contribuido de forma sustancial para que este proyecto sea realidad y más aún motivarme para continuar adelante por el sendero del amor, la familia y el trabajo.

A la familia Atoa Pérez, (Don Rafael, La Vieja Iris) por su apoyo incondicional, sus buenos consejos y esa invaluable confianza depositada en mí como miembro de la familia.

A la directiva del Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla, por permitirme conocer el funcionamiento de su caja de ahorro y realizar el trabajo de investigación.

A mis amigos y hermanos Juan Aguirre y Érica, a sus familiares por brindarnos a Eymi y a mí, una amistad tan pura y bonita, regalo eterno.

A todo el personal del Colpos en especial a los empleados de la subdirección de educación a Alma, Cari, Majo, Javi, Roberto y demás por su apoyo incondicional, en lo relativo a los procesos administrativos.

AGRADECIMIENTOS

Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología, por la beca otorgada.

Al Colegio de Postgraduados Campus Puebla por recibirme en sus instalaciones y brindarme todo el apoyo y herramientas necesarias para mi formación como Maestro en Ciencias.

Al Dr. Ignacio Carranza Cerda, por su tutoría y paciencia en el proceso de investigación.

Al Dr. Antonio Macías López, por su apoyo en la elaboración de la metodología de análisis de datos estadísticos.

Al Dr. Miguel Sánchez Hernández por enseñarme el camino de las microfinanzas y darme sus sabios consejos

A todos los profesores del consejo particular, por su asesoría y sugerencias para mejorar la tesis. Al Dr. Adrián Argumedo Macías y a la Dra. Roselia Servín Juárez, por su amistad, reflexiones y ánimos en mi formación.

A los participantes en la Caja de Ahorro y Préstamo Comunitario Fondo de Ahorro y Préstamos Temoxtitla del municipio de Ocoyucan, Puebla por compartir sus experiencias e inquietudes en prácticas financieras alternativas.

A mis compañeros de clases por su amistad y compañerismo mostrado en todo el transcurso de esta maestría.

CONTENIDO

| | |
|--|-----------|
| CAPÍTULO I | 1 |
| 1.1. Introducción | 1 |
| 1.2. Antecedentes generales | 3 |
| 1.3. Marco referencial | 4 |
| 1.4. Situación del financiamiento en la población rural en México..... | 6 |
| 1.5. San Bernabé Temoxtitla | 6 |
| 1.5.1. Localización del área de estudio..... | 7 |
| 1.5.2. Descripción del área de estudio..... | 8 |
| CAPÍTULO II | 10 |
| Marco teórico | 10 |
| 2.1. Los tipos ideales | 10 |
| 2.2. El capital social | 12 |
| 2.2.1. Confianza..... | 14 |
| 2.2.2. Solidaridad..... | 14 |
| 2.2.3. Reciprocidad..... | 15 |
| 2.2.4. Cooperación | 15 |
| 2.3. Microfinanzas..... | 16 |
| 2.4. Finanzas rurales | 16 |
| 2.5. Éxito y permanencia | 17 |
| CAPÍTULO III | 18 |
| 3.1. Planteamiento del problema | 18 |
| 3.1.1. Preguntas de la investigación | 21 |
| 3.1.2. Pregunta general | 21 |
| 3.1.3. Preguntas específicas | 21 |
| CAPÍTULO IV | 22 |
| OBJETIVOS E HIPÓTESIS | 22 |
| 4.1 OBJETIVOS..... | 22 |
| 4.1.1 Objetivo general..... | 22 |
| 4.1.2 Objetivos específicos..... | 22 |
| 4.2. HIPÓTESIS..... | 23 |
| 4.2.1. Hipótesis general | 23 |
| 4.2.2. Hipótesis Específicas..... | 23 |

| | |
|---|-----------|
| METODOLOGÍA..... | 24 |
| 5.1. Tipo de estudio | 24 |
| 5.2. Universo | 25 |
| 5.3. Diseño de la muestra..... | 25 |
| 5.4. Muestra..... | 25 |
| 5.5. Procesamiento de datos | 25 |
| 5.6. Operacionalización y medición de las variables | 26 |
| CAPÍTULO VI..... | 28 |
| RESULTADOS..... | 28 |
| 6.1. Hallazgos del análisis documental..... | 30 |
| 6.2. Aspectos demográficos | 31 |
| 6.3. Capital humano..... | 32 |
| 6.4. Actividades productivas | 33 |
| 6.5. Bienes y Servicios | 36 |
| 6.6. Ingresos y Gastos..... | 37 |
| 6.7. Apoyos gubernamentales | 37 |
| 6.8. Uso y conocimiento de los servicios financieros..... | 39 |
| 6.9. Prueba de Hipótesis | 41 |
| VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES..... | 47 |
| 7.1. Conclusiones | 48 |
| 7.2. Recomendaciones..... | 48 |
| VII. BIBLIOGRAFÍA | 50 |
| ANEXOS..... | 55 |
| I. Composición, Funcionamiento y Normas Base de los Grupos De Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC). | 55 |
| Formalización | 56 |
| Sobre los recursos..... | 58 |
| Principios de los GAPC | 59 |
| Ventajas..... | 59 |
| Requisitos..... | 60 |
| Bases reglamentarias generales | 60 |
| II. Modelo de Reglamento Interno del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario | 62 |
| III. Pruebas de t | 68 |
| Estadísticas de muestra única | 68 |

| | |
|--|-----------|
| IV. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS | 78 |
| Cuestionario para medir la Incidencia del Capital Social en el Éxito de la Caja de Ahorro Temoxtitla | 78 |

Índice de Figuras

| | |
|--|--------------------------------------|
| Figura 1. Mapa del área de estudio..... | 8 |
| Figura 2. Clasificación de Variables | 27 |
| Figura 3. Esquema de Técnicas de Análisis de Datos | ¡Error! Marcador no definido. |

Índice de Gráficas

| | |
|--|----|
| Gráfica 1. Crecimiento del número de socios por año..... | 30 |
| Gráfica 2. Sexo de los socios de la caja de ahorro | 31 |
| Gráfica 3. Escolaridad de las Socias..... | 32 |
| Gráfica 4. Edad de las socias de la caja de ahorro | 33 |
| Gráfica 5. Actividades productivas de las socias | 34 |
| Gráfica 6. Principales Cultivos | 35 |
| Gráfica 7. Producción de Traspatio | 36 |
| Gráfica 8. Ingresos y Gastos de las Socias de la Caja de Ahorro | 37 |
| Gráfica 9. Programas de Apoyo de las Socias de la Caja de Ahorro | 38 |

Índice de Cuadros

| | |
|---|----|
| Cuadro 1. Motivos por los que no tiene préstamo | 39 |
| Cuadro 2. Destino de los préstamos | 40 |
| Cuadro 3. Nivel de éxito y permanencia de la caja de ahorro de acuerdo con la percepción de las socias | 42 |
| Cuadro 4. Valoración y prueba de t de las respuestas positivas en un análisis comparativo para una muestra..... | 45 |

CAPÍTULO I

1.1. Introducción

Diversas iniciativas se han llevado a la práctica con el propósito de enfrentar el problema de la pobreza entre las familias en las comunidades rurales. Estas se han enfrentado desde las políticas públicas por instituciones gubernamentales y también desde organizaciones de la sociedad civil. Los enfoques han sido diferentes, tradicionalmente se han favorecido aquellos que se orientan al aumento de la producción y productividad de las actividades agropecuarias como medio de incentivar la generación de ingreso y así incrementar el nivel de bienestar de las familias rurales. Este modelo basó su estrategia de intervención en la oferta tecnológica y sólo recientemente, algunas iniciativas públicas y afortunadamente la mayoría de intervenciones desde la sociedad civil, han incluido en las estrategias de intervención los componentes sociales y económicos como la organización y el financiamiento.

Las intervenciones dan prioridad a la organización de base comunitaria y se enfocan de manera conjunta y simultánea a la promoción del desarrollo social, económico y tecnológico. En estas propuestas de intervención se apuesta a la creación y desarrollo del capital social, como es el caso específico de los modelos financieros comunitarios como parte de la estrategia en los programas que promueven el desarrollo comunitario en el medio rural y que son llevados a cabo por los gobiernos y organizaciones de la sociedad civil, con el objetivo de mejorar la producción y productividad agrícola y los modos de vida de las familias rurales (*Almorin, 2009*).

Como antecedente similar, en los valles centrales de Puebla, se desarrolló un modelo financiero comunitario rural basado en grupos informales, los cuales tienen como fin promover el desarrollo sostenible en términos sociales y económicos de los participantes y sus familias. A éstos grupos se les ha denominado grupos de ahorro y préstamo comunitario (GAPC), han estado operando desde 1998; sin embargo, el impacto de este esquema financiero no se ha abordado a detalle, sobre todo la relación que guarda su éxito o permanencia con las prácticas sociales del grupo y sus integrantes.

Por lo anteriormente expuesto, es necesario conocer la interacción entre el capital social y sus componentes y el éxito o permanencia del GAPC, lo cual se considera de importancia para conocer y considerar la forma en cómo promover la participación de las finanzas comunitarias en programas de intervención para el desarrollo rural y comunitario. Sumándose a los investigadores sociales que día tras día siguen buscando en el siglo XXI las causas de la prosperidad económica y el orden democrático, el uso del concepto de “capital social” atrae más y más la atención de los estudiosos y acuciosos investigadores del desarrollo. En tal sentido se ha propuesto el capital social y sus preceptos teóricos como la respuesta a las interrogantes a las que se pretende dar respuesta.

La justificación de este estudio radica en que el microfinanciamiento se considera un importante medio para reducir la vulnerabilidad a la pobreza, especialmente en países en vías de desarrollo (*Rogaly, 1997*). En México, las microfinanzas han evolucionado en el ámbito urbano como Cooperativas de Ahorro y Préstamo (*AMUCSS, 2000*); sin embargo, en las zonas rurales, los esquemas de microfinanciamiento informal aun representan la mayor fuente de servicios de ahorro y préstamo. Los esquemas de microfinanciamiento informales en las comunidades rurales de México se basan en prestamistas locales, prestamos de familiares y amigos y de grupos informales como las ROSCAs (*Rotating Savings and Credit Associations*, por sus siglas en Ingles) o “tandas” y los GAPC (*ibídem*).

Los esquemas de microfinanciamiento rurales son una alternativa al mercado de dinero formal y representan la mayor fuente de los servicios de ahorro y crédito para los pobres debido a la escasa cobertura del sistema bancario formal (*Raccanello, 2014*). En este sentido, las microfinanzas rurales, como paradigma alternativo al sistema bancario actual, se orientan a asegurar la existencia y el desarrollo de pequeñas comunidades rurales sostenibles, las cuales pueden proporcionar alimentos, forrajes, fibras, combustibles saludables, servicios ambientales, relaciones sociales equitativas y economías locales.

Comprender cómo están funcionando las microfinanzas informales en las comunidades rurales y conocer cuáles son los factores socioeconómicos que están relacionados con el éxito de los esquemas comunitarios de microfinanciamiento, puede ayudar a académicos, practicantes y legisladores en el diseño, implementación y evaluación de proyectos de desarrollo rural comunitario sostenibles (*Carranza, 2009*).

El entendimiento del funcionamiento del GAPC es posible a través del estudio de las relaciones entre las socias participantes, es por ello que se lleva a cabo un análisis del capital social, elemento que permite entender sus motivaciones a formar parte de estos grupos de ahorro informales y la forma en cómo se relacionan al interior del grupo. El análisis de la organización y la administración de los recursos económicos de los GAPC es de vital importancia para conocer su funcionamiento y ver si se aplican o no los principios de la organización con el propósito de aportar mejoras en sus procesos.

1.2. Antecedentes generales

El surgimiento de las micro finanzas no está del todo definido, se dice que surge en Asia en el siglo XV, sin embargo, ya en esa época en Irlanda, Jonathan Swift, ya las practicaba, dando prestamos de sus ahorros a artesanos, y personas de escasos recursos, sin recibir intereses a cambio (*Alpízar, 2006*). Durante el año 1766 se destacaba la participación de la iglesia a través de Samuel Wilson, con la puesta en función de las sociedades benéficas, creándose similares instituciones en Francia, Inglaterra y Alemania, para dar apoyo a las personas de escasos recursos económicos (*Almorín, 2009*).

En cada una de las experiencias citadas, estos antecedentes ofrecieron la base para el desarrollo de las instituciones de microfinanzas que se conocen hoy en día, tales como las cooperativas alemanas creadas por Raiffeisen, fundadas en ahorro y crédito, que de acuerdo a *Gutiérrez (2005)*, han constituido la experiencia más extendida y duradera de microcrédito en el mundo.

Las primeras figuras institucionalizadas legalmente en los países europeos, asiáticos, y actualmente en los latinoamericanos donde llegan a funcionar como esquemas bancarios, tal es el caso del Rabobank en Holanda, el Grameen Bank de

Bangladesh y el Bansol en Bolivia, todas deben su orígenes a las experiencias del cooperativismo desarrollado en una fábrica textil de New Lanark y de la tienda Cooperativa de Rochdale en Inglaterra en la primera mitad del siglo XIX, (*Izquierdo et al., 2000*).

Para el caso de México las evidencias más remotas de caja de ahorro y crédito datan de la época prehispánica, conocidas como Cajas de Censo o Indígenas según algunos historiadores (*Gutiérrez, 2005*). Luego de la institucionalización de la colonización y la guerra de independencia, estas cajas de ahorro desaparecieron; sin embargo, se reportan en algunas culturas de Oaxaca, para el año 1775, se replicaba el modelo europeo de microfinanzas en las comunidades rurales con el nombre de fondos comunitarios (*Gaytán y González, 1997*).

En San Luis Potosí, en el año 1830, los obreros y la clase necesitada, empezaban a conformar sus cajas de ahorros, seguidos en México, que influenciados por las ideas del Dr. Lucas Alemán, iniciaban a conformar sus cajas de ahorros, años después los directivos de la industria y comercio, llamaban a sus socios y al pueblo en general, a formar parte y a conformar estas cajas de ahorros (*Almorín, 2003*). La Iglesia Católica promovió en Puebla el primer congreso de Cajas de Ahorro, surgiendo de este evento cajas de ahorro en Jalisco, Veracruz, Michoacán y Estado de México; este modelo, tenía sus bases en el modelo europeo y el norteamericano (*Vizcarra, 2001*).

El desarrollo de las microfinanzas en México es reciente, pues empiezan con auge los programas de las ONG al inicio de los años 1980, y fue puesto en práctica conjunta con el modelo neoliberal mexicano y cuyos efectos repercutieron en el retiro de la banca de desarrollo hacia los estratos pobres, sobre todo del medio rural (*Ballesteros et al, 2005*).

1.3. Marco referencial

En México, durante el 2006, 40.1% de la población en las zonas rurales se encontraba por debajo de la línea de pobreza y 16.1% por debajo de la línea de indigencia (*Raccanello & Roldán, 2014*). Estos datos, que a excepción de 1996 presentan

una tendencia a la baja, contrastan con los niveles nacionales (31.7 y 8.7%, respectivamente) indicando que la pobreza en las zonas rurales del país es particularmente aguda.

Con los datos de la Encuesta Nacional sobre Niveles de Vida de los Hogares (*ENNVIH, 2002*), encontraron que las viviendas ubicadas en las zonas rurales, respecto a los que se encuentran en las zonas urbanas, muestran una menor educación del jefe del hogar (6.2 años frente a 8.8 años), se ocupan en menor medida en el sector formal (18.5% frente a 48%), generalmente optando por el autoempleo (52.9% frente a 39.1%). De la misma forma, los hogares en las zonas rurales casi no tienen acceso a los servicios financieros formales.

Para el caso mexicano la falta de acceso al crédito formal en las zonas rurales es endémica. En el 2002, 64.2% de los hogares rurales no tenía acceso a un crédito (formal o informal), en contraposición a 47.7% de los hogares en las zonas urbanas (*Alpizar et al, 2006*). Para el mismo año, *Tejerina y Westley (2007)*, reportan que, a nivel rural, el sector financiero informal respecto al formal todavía proporcionaba la mayor parte del crédito (17.4% frente a 3.3%) y casi el mismo porcentaje en cuanto al ahorro (7.8% contra 8.4%).

La falta de servicios financieros formales puede asociarse a problemas de acceso y de uso. El Primer reporte de inclusión financiera publicado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (*Raccanello & Roldán, 2014*) indica que 64.55% de todos los municipios del país no cuenta con ninguna sucursal bancaria. De acuerdo al tipo de municipio, la falta de acceso al mercado financiero formal atañe particularmente a los denominados como rurales (población inferior a los 5,000 habitantes) y en transición (5,001-15,000 habitantes) en los cuales la falta de sucursales alcanza 96% y 79% respectivamente. Referente a los indicadores de uso (por cada 1,000 adultos), los municipios *rurales* y *en transición*, respecto a los municipios catalogados como *urbanos* (50,001-300,000 habitantes) muestran un importante rezago en cuanto al número de cuentas de ahorros y de cheques, tarjetas de crédito y de débito (*ídem, 2014*).

1.4. Situación del financiamiento en la población rural en México

No es un secreto de que el sector rural mexicano es abatido fuertemente por la pobreza, constituyendo un problema social de importancia mayúscula, según el *CONEVAL*, (2010) en México el 46.2% de la población se encuentra bajo la línea de la pobreza y el 10.4% en condiciones de extrema pobreza, acentuando en dicho estudio que en la zona rural la pobreza es aún más alarmante.

El sector rural mexicano es uno de más afectado por la exclusión financiera, según el (*Banco Mundial*, 2012) solo el 8% de los adultos en México recibieron un préstamo de una institución financiera y el 27% de la población posee una cuenta en una institución financiera formal, teniendo una exclusión financiera en América Latina por encima de países como Ecuador, Argentina Venezuela y ligeramente superior a Bolivia (*Bicciato et al.*, 2002).

La exclusión financiera se constituye como uno de los factores más fuertes y significativos respecto a la aparición y conformación de cajas de ahorros solidarias en el sector rural, de la mano con los agiotistas, las comunidades rurales han encontrado albergue en estos sistemas informales de microfinanzas, ya que se adecuan a sus necesidades y posibilidades de pago.

1.5. San Bernabé Temoxtitla

La Caja de Ahorro y Préstamo Comunitario “Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla” se encuentra en San Bernabé Temoxtitla, considerada como una localidad estratégica del municipio de Ocoyucan, tiene 3250 habitantes de los cuales 1531 son hombres, el promedio de fecundidad de la población femenina es de 4.3 hijos por mujer. El porcentaje de analfabetismo entre los adultos es del 5.42% (3.07% en los hombres y 7.5% en las mujeres) y el grado de escolaridad es de 6.19 (6.39 en hombres y 6.04 en mujeres) (*INEGI*, 2014). La presencia de los habitantes indígenas en esta localidad es de 306 personas.

Para hablar sobre su condición económico-social se considera el acceso a servicios básicos y la vivienda. Alrededor de 488 habitantes tienen derecho a atención médica por el Instituto Mexicano de Seguro Social. En San Bernabé Temoxtitla hay un

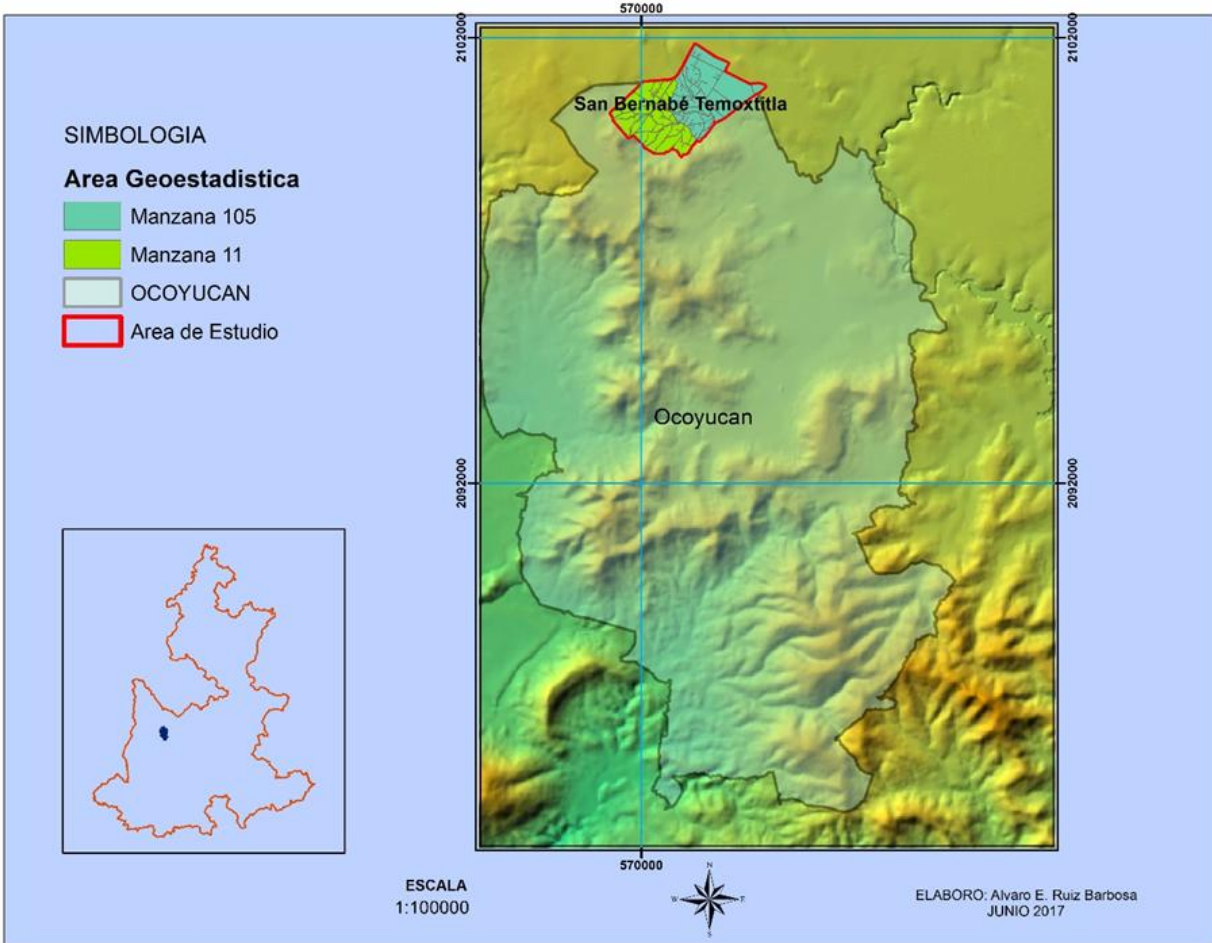
total de 658 hogares, de estas viviendas 48 tienen piso de tierra y 62 tienen una sola habitación; 540 viviendas tienen instalaciones sanitarias, de estas 125 están conectadas al servicio público, 633 tienen acceso a la luz eléctrica. La estructura económica permite a 11 viviendas tener una computadora, 236 tienen una lavadora y 596 tienen televisión.

Pese a que sus actividades productivas están relacionadas con la agricultura y otras áreas, Ocoyucan, es considerado un lugar con alto grado de marginación y rezago social (*SEDESOL, 2014*) y es uno de los municipios que se encuentran dentro de la cobertura del programa nacional de la Cruzada Contra el Hambre.

1.5.1. Localización del área de estudio

El área de estudio se ubica en la comunidad de San Bernabé Temoxtitla, municipio de Ocoyucan, Puebla, México, su localización geográfica es: 18° 59' 43'' de latitud norte y 98° 19' 50'' de longitud oeste, a una altitud de 2130 msnm (Figura 1). Dentro de los municipios del centro de Puebla, Ocoyucan registra un índice de marginación alto (*INEGI, 2013*). Las principales actividades económicas son la agricultura con 23% y ganadería menor al 12%. Los índices de migración son altos según lo reporta (*INEGI 2014; CONAPO, 2014*).

Figura: 1. Mapa del área de estudio



Fuente: Elaboración propia.

1.5.2. Descripción del área de estudio

La zona de interés se sitúa en el municipio de Ocoyucan, Estado de Puebla. Este municipio está ubicado al centro-oeste del estado y posee una extensión de 123 kilómetros cuadrados, colinda al norte con el municipio de San Andrés Cholula, al sur y al este con la ciudad de Puebla, y al oeste con el municipio de Santa Isabel Cholula. Ocoyucan tiene como principal actividad productiva la agricultura, produciendo granos como maíz y frijol y en cuanto a la fruticultura se cultiva la chirimoya, el durazno y el aguacate. La segunda actividad principal del municipio es la ganadería criando principalmente ganado bovino, mular, asnal y porcino al igual que diversas aves de corral en traspatio, tales como gallinas, patos y guajolotes.

La apicultura también tiene mucho éxito en el municipio; también cuenta con actividad industrial manufacturera de productos minerales no metálicos, hilados y tejidos de henequén, fabrican ladrillos, teja, cordeleras de fibras naturales y químicas (*INAFED, 2016*).

CAPÍTULO II

Marco teórico

2.1. Los tipos ideales

Los modelos organizacionales formales actuales son de naturaleza distinta a las necesidades y requerimientos de aquellos que se dan en el medio rural en relación a las prácticas microfinancieras, los requisitos y formalismos, distan de lo que buscan estos grupos sociales para cubrir sus carencias, impulsando de esta forma la búsqueda de instituciones asociativas que se ajusten a sus necesidades y circunstancias, alejándose de las camisas de fuerza formales instituidas por la normatividad y las leyes, deciden forjar sus propios modelos, bajo su cosmovisión, y con los elementos a su alcance, de tal forma que respondan de manera simple y efectiva a sus necesidades y coadyuven a cumplir con sus objetivos. Es en este escenario donde se pretende utilizar los planteamientos de Max Weber en lo relativo a los tipos ideales.

El tipo ideal está vinculado con la idea de comprensión, pues todo tipo ideal es una organización de relaciones inteligibles, propias de un conjunto histórico o de una realización de acontecimientos tomado como base para la explicación del fenómeno bajo estudio.

Weber (1904 citado por Lucas M., 2011), menciona que son reconstrucciones estilizadas de la realidad en función de unos elementos o rasgos típicos acentuados. Tomando los planteamientos teóricos de Weber, expone que se obtiene un tipo ideal acentuando uno o varios puntos de vista y encadenando una multitud de fenómenos dados aisladamente, difusos y discretos que se encuentran en gran o pequeño número en distintos lugares, que se ordenan de acuerdo a sus precedentes puntos de vistas elegidos unilateralmente, para formar un cuadro de pensamientos homogéneo. Para los fines de esta investigación, se considera tipo ideal a los modelos y formas organizacionales que tienen los individuos para enfrentar las deficiencias sociales.

El análisis de manejo, organización, permanencia y éxito de las cajas de ahorro comunitario a través del estudio de caso conlleva el esclarecimiento, definición y discusión de los conceptos teóricos que permitan adentrarse en los intrínsecos del

funcionamiento y relaciones internas entre los socios y las directivas de las cajas de ahorro informales que desarrollan las microfinanzas rurales.

En primer orden se analizan las interacciones del capital social a través de la confianza, solidaridad, reciprocidad, identificados como variables independientes del éxito y permanencia, y este a su vez como variable dependiente, lo que es traducido como persistencia, estará ligado de forma directa con la administración, contabilidad, organización como los modelos que rigen y siguen los grupos de ahorro informales tales como el financiamiento rural, los paradigmas financieros que las motivan, así como los conceptos de ahorro y microfinanciamiento.

En segundo orden es imperante para un mejor conocimiento, definir las características que envuelven la economía campesina, con el objeto de comprender el comportamiento de los integrantes de los grupos de ahorro informales en relación al consumo y sus medios de producción. El entendimiento de estos grupos de ahorro informales puede ser posible a través del estudio de las relaciones entre sus miembros, es por ello que se lleva a cabo un análisis del capital social y la cohesión social, elementos que permiten entender las motivaciones de estas personas a formar parte de estos grupos de ahorro informales y la forma como se relacionan internamente.

Parsons, Blanco, & Pérez, (1976). Consideran que cada sistema económico y sociopolítico adopta diferentes estilos para satisfacer las necesidades humanas, es por esto que en el presente estudio se trata de analizar de forma conjunta los elementos que componen estos grupos, tomando en cuenta que estos esquemas asociativos deben ser analizados como sistemas complejos (*Morin & Pakman, 1994*).

El análisis organizacional y administrativo de estos grupos de ahorro, es por definición importante para conocer los mecanismos internos y ver si se aplican o no las teorías de la organización.

En tercer lugar, el estudio se aboca a conocer el concepto de capital social y otros como capital humano, capital financiero y capital cultural, conceptos que nos permitirán entender y explicar cómo las finanzas rurales se desarrollan partiendo de sus propios capitales.

2. 2. El capital social

Definición

Maseda (2003), definió por primera vez lo que hoy se denomina capital social. Se puede atribuir el concepto siguiendo a *Woolcock, o Hanifan en el año 1916*, cuando describen el capital social como: *esas sustancias tangibles que cuentan para la mayoría en las vidas diarias de la gente*: denominadas buena voluntad, compañerismo, simpatía y relaciones sociales entre los individuos y las familias que integran una unidad social.

Otros autores definen el capital social como “ los aspectos de la estructura social que facilitan ciertas acciones comunes de los agentes dentro de la estructura, caracterizado por los recursos derivados de las redes sociales en las que participa un individuo, recursos que incluyen la información inherente a las relaciones sociales, las normas y relaciones efectivas para el cumplimiento de normas y las relaciones de autoridad”, (*Millan & Gordon, 2004*). El capital social hace referencia a las instituciones, relaciones y normas que conforman la calidad y la cantidad de las interacciones sociales de una sociedad, (*Woolcock & Narayan, 2000*).

Es concebido generalmente al capital social como el conjunto de normas de confianza, valores, actitudes y redes entre personas e instituciones en una sociedad, que define el grado de asociatividad entre los diferentes actores sociales y facilita acciones colectivas y de cooperación (*OCDE, 2001*).

Debido a que nace y se desarrolla en el seno de las relaciones entre personas, el capital social es un elemento que pertenece a las estructuras sociales y es parte integrante de las comunidades, las empresas y las organizaciones colectivas (*Coleman, 1988*).

John Durston, plantea que el capital social hace referencia a las normas, instituciones y organizaciones que promueven: la confianza, la ayuda recíproca y la cooperación. El paradigma del capital social (y el del neoinstitucionalismo económico en que aquél se basa en parte) plantea que las relaciones estables de confianza, reciprocidad y cooperación pueden contribuir a tres tipos de beneficios; reducir los costos de transacción; producir bienes públicos, y facilitar la constitución de organizaciones de gestión de base efectivas, de actores sociales y de sociedades civiles saludables

(Durston, 2000). Además Durston afirma, que el capital social en combinación con otros factores, permite lograr beneficios para los que lo poseen; y que el mismo reside en las relaciones sociales (*ibídem*).

Para Putnam, el capital social son los “aspectos de las organizaciones para beneficio mutuo”. Putnam señala que el trabajo en conjunto es más fácil en una comunidad que tiene un stock abundante de capital social, tales como las redes, las normas y la confianza, que facilitan la acción y la cooperación Putnam, (1993). Mientras que para Bourdieu (1985), define el capital social como las redes permanentes y la pertenencia a un grupo que aseguran a sus miembros un conjunto de recursos actuales o potenciales.

Sin embargo, concurren algunos rasgos propios del capital social, haciéndolo diferente al capital físico en razón de que no es tan fácil de distinguir, ver o medir como los capitales tangibles, haciéndose su construcción difícil de lograr a través de acciones exógenas, en virtud a que su conformación requiere un sistema social funcionando correctamente, así como un dominio excelente de las prácticas locales. Pudiendo de esta forma afirmar lo planteado por Maseda (2003), de que capital social es el resultado de un proceso de interacción dinámica: se crea, se mantiene y se destruye (de forma intencionada o no) y requiere de una inversión constante.

North y Putnam (citados por Durston, 2000), sostienen que tanto el desarrollo capitalista exitoso como la consolidación de la democracia liberal surgen de una fuente común: las normas y redes de intercambio recíproco y solidario. Estas normas son parte de, y serían específicas a ciertas culturas y se transmiten de generación en generación, principalmente a través de la socialización temprana al interior de la familia. Las redes de intercambio, por su parte, se basan en la confianza que surge de lazos de parentesco, vecindad, amistad, pertenencia a un mismo grupo étnico, etc. (*Ídem*, 2000).

En forma general, los estudiosos de capital social asocian este concepto a la idea de confianza, como actitud basada en las expectativas de reciprocidad, que da lugar a la conformación de redes y que, a su vez, se reproduce por virtud de los intercambios que ocurren dentro de éstas, con el apoyo de sistemas de normas y sanciones que se

desarrollan en el seno de dichas estructuras sociales (*Putnam, 1993; Coleman, 1990*, citado en *Putnam, 1993; Fukuyama, 1996*).

Los componentes del capital social se definen a continuación:

2.2.1. Confianza

La confianza es un valor humano que se da entre dos o más personas, el término proviene de fianza, que significa fe en alguien o algo, creer en otro, se designa también como el afecto que se siente hacia otra persona, quien debe corresponder de igual forma en el sentimiento *Martínez et al., (2013)*. La confianza se da por relaciones sociales, pero también tiene el carácter de crear una obligación de retribuir esa confianza *ídem (2013)*. Estos autores plantean también, que el ahorro en grupos exige que confíen unos en otros y se cree la confianza mostrando compromiso y disciplina (*Ibídem*).

La confianza podría verse a simple vista como una acción interesada a futuro, puesto que se realiza con la esperanza de ser correspondido por esa persona, sin embargo, va más allá de ser una acción de trueque que espera a cambio un pago, para *Lozano, (2003)*, es una actitud basada en la expectativa del comportamiento de la otra persona que participa en la relación en el afecto que existe entre ambos, con un soporte cultural, basado en el principio de la reciprocidad, donde un individuo tiene la certeza de que su par o relacionado reaccionará de manera similar o en la forma en que se ha tratado.

2.2.2. Solidaridad

En los últimos años la solidaridad se ha convertido en un concepto tan indefinido y de boga que su definición se fundamenta ya en nociones comunes que utilizan un lenguaje genérico y casi banal, sin ningún tipo de especificación. Sin embargo, al tratarlo con atención se pueden encontrar significados muy diferentes, que sobre entienden intereses intelectuales, diferentes objetivos e ideologías, hasta el punto que el término solidaridad ha adquirido un carácter polisémico y a veces ambiguo (*Gattino & Miglietta, 2004*).

La solidaridad es una expresión con una fuerte connotación normativa: “es bueno ser solidario”. Generalmente, las vinculaciones teóricas hacia el concepto de solidaridad

se encuentran relacionadas con esta connotación planteándola, como un valor, un principio moral o una cualidad intrínseca de las personas que es necesaria potenciar (*Dockendorff, Brugnoli, et al., 2010*).

Su ambigüedad se debe a la indeterminación de sus contenidos, "si es difícil saber qué es lo propio, más difícil aún es saber lo que le es ajeno, y casi imposible realizarlo (*Ibídem, 2004*), y su ambigüedad también se debe a que se refiere a demasiados sujetos y a demasiadas situaciones sociales (*Ibídem*). El concepto de solidaridad se encuentra relacionado con un valor, un principio moral o una cualidad intrínseca de las personas que es necesario potenciar (*Arnold et al., 2006*).

2.2.3. Reciprocidad

La reciprocidad de acuerdo a *Martínez y colaboradores (2013)*, es una respuesta, por lo que es una conducta personal, ser recíproco implica algo mutuo, se encuentra en las relaciones de confianza; es responder de manera positiva e incondicional a la aportación de una persona (*Martínez et al., 2013*). También puede ser definida como la creación de relaciones de ayuda mutua entre individuos y organizaciones, sin aguardar una contraprestación inmediata (*Requena, 1990*).

Pareciera que la reciprocidad es un ingrediente presente en las relaciones de los pueblos o comunidades pequeñas, constituyéndose en un componente importante del capital social, de acuerdo a *Martínez y colaboradores (2013)*, la reciprocidad pareciera algo natural, es una cualidad que existe en las comunidades, o entre la gente de pequeños barrios y vecindades (*ibídem*).

2.2.4. Cooperación

Es la acción complementaria orientada al logro de los objetivos compartidos de un emprendimiento común. La cooperación emerge, en conjunto con la confianza y los vínculos de reciprocidad (*Lomnitz, 2013*).

De la revisión anterior, se puede decir que el capital social está asociado a la idea de confianza, como actitud basada en las expectativas de reciprocidad, que da lugar a la conformación de redes y que, a su vez, se reproduce por virtud de los intercambios que ocurren dentro de éstas, con el apoyo de sistemas de normas y sanciones que se

desarrollan en el seno de dichas estructuras sociales (*Putnam, 1993; Coleman, 1990*, citado en *Putnam, 1993; Fukuyama, 1996*).

2.3. Microfinanzas

Las finanzas estudian la manera en el que los recursos escasos se asignan a través del tiempo (*Merton & Bodie, 2004*) y tratan todo lo relativo al dinero, su costo, captación, manejo, y rendimiento.

El concepto de microfinanzas se refiere a un conjunto de servicios “diseñados para satisfacer las necesidades financieras de las personas con bajos niveles de ingresos y de activos que realizan actividades económicas de pequeña escala, generalmente de autoempleo” (*Sánchez, González, et al., 2016*). Dentro de estos servicios se encuentran el ahorro, los microcréditos y los microseguros (de cosecha, por ejemplo), entre otros, son herramientas con las que se busca insertar a las familias dentro del sistema financiero bajo el supuesto de que esto les ayudará a mejorar sus ingresos y, en general, su participación en el sistema de mercado, como productores y consumidores de bienes y servicios.

Para *Robinson (2004)*, “Las microfinanzas se refieren a los servicios financieros a pequeña escala- principalmente créditos y ahorro, enfocados a las personas que se dedican a la agricultura, pesca o ganadería, ya sea para el manejo de pequeñas empresas familiares en las que reciclan procesan, venden.”

El microcrédito (o préstamos para microempresas) no debe ser confundido con las microfinanzas. Este último concepto se refiere a un amplio rango de servicios (ahorro, crédito, remesas, transferencias, microseguros, entre otros), para la atención de necesidades financieras de personas en situación de pobreza, mientras que el microcrédito es uno de los servicios que prestan las instituciones microfinancieras.

2.4. Finanzas rurales

Son las operaciones que tienen como objetivo movilizar capitales, dinero, productos en el entorno local para dinamizar la economía a través de financiamientos de pequeñas cantidades de dinero, a los sectores donde por las lejanías de la banca formal o porque no reúnen las condiciones para ser objeto de préstamos, permitiendo que las

personas amplíen su abanico de posibilidades para desarrollarse. *Nagarajan y Meyer (2005)* lo definen como la provisión de servicio de financiamiento a un grupo heterogéneo de la población, agrícola o no de todos los niveles económicos.

2.5. Éxito y permanencia

El éxito o el funcionamiento de una caja de ahorro fue definido por *Carranza (2008)*, como el desempeño de un esquema de microfinanzas comunitarias que se clasificó en tres niveles en base a la actividad actual de la caja de ahorro, en la recolecta de los ahorros, la emisión de préstamos, captación de intereses, recuperación de los préstamos, mantenimiento de registros, la facilidad de reunirse de los miembros, los procesos de comunicación interna y el tiempo en operación.

Con origen en el término latino *exitus* (“salida”), el concepto se refiere al efecto o la consecuencia acertada de una acción o de un emprendimiento. *Pérez y Gardey: 2008* Hay que tener en cuenta que la noción de éxito es subjetiva y relativa. A menudo asociado con la victoria y la obtención de grandes méritos, el éxito es parte de nuestra vida casi cotidiana y en general no se comparte con mucha gente. (*Ídem*)

En lo que hace a la subjetividad, podemos decir que cada vez que nos proponemos algo y lo conseguimos, sea mejorar nuestras condiciones laborales, aprobar un examen, dejar de fumar o simplemente ahorrar dinero para darnos un gusto, somos exitosos. (*Ídem*)

Sin embargo, la sociedad suele establecer una relación entre éxito, riqueza material y fama.

El éxito no debería ser entendido como algo unidimensional, sino como la consecución de un objetivo, sea pequeño y de carácter íntimo o grande y con gran repercusión. (*Ídem*)

CAPÍTULO III

3.1. Planteamiento del problema

El sector rural ha sido abandonado por parte del sistema financiero formal debido a que los pequeños productores son de escasos recursos económicos y no cuentan con las garantías suficientes para ser sujetos de crédito de la banca formal (comercial o de desarrollo) lo que ha motivado en gran medida que estas personas inicien sus propios sistemas de microfinanzas a través de grupos informales de ahorros y préstamo de tipo solidario (*Bedecarrats, 2007*).

En éste sentido, los GAPC (Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario) se constituyen como una alternativa de diversificación económica para los actores sociales carentes de servicios financieros provistos por instituciones que operan en el sector financiero formal (*Ídem, 2007*).

Los grupos de ahorro y préstamo comunitario corresponden a la organización de un conjunto homogéneo de personas, habitantes en un área geográfica definida con operaciones financieras restringidas; su razón de ser es ofrecer servicios financieros de ahorro y préstamo en el ámbito local comunitario. Dada su naturaleza, los GAPC son de carácter social y no persiguen fines de lucro; mantienen sus operaciones claras y transparentes para estrechar y mantener relaciones comunitarias entre los miembros que participan; sus operaciones se realizan con rapidez y se reducen gastos de transacción; no exigen a sus socios garantía para préstamos; sus operaciones son de naturaleza local, y se caracterizan por tener como principio la solidaridad entre sus socios (*Martínez et al., 2013*).

Los miembros de los GAPC deben pertenecer a la misma etnia y tener actividades productivas semejantes, de tal forma que se conozcan mutuamente, exista confianza entre ellos y se fortalezca el tejido social. Son esquemas participativos y autónomos, autogestivos y pueden explicarse como un proceso que emerge de un tipo de institución de financiamiento no regularizada legalmente en un contexto comunitario y endógeno a la vez (*ídem, 2013*).

Las instituciones sociales de microfinanciamiento, como son los GAPC, se constituyen como la auto inclusión financiera de los pobres quienes tienen carencias de garantías (líquidas y prendarias).

Los GAPC trabajan con base en el capital social existente en las comunidades mediante el mecanismo de los grupos o núcleos en donde la confianza, reciprocidad, solidaridad y normas tácitas, son los principios básicos de su operación en donde el ahorro es el fundamento simbólico y tangible a la vez en un esquema de ahorro y préstamo individualizado.

En contraposición a la metodología de los grupos solidarios usados por las instituciones microfinancieras, las cuales proveen el microcrédito sobre la base del colateral o fianza social (*Yunus, 1999*), es decir, la reputación del solicitante o las redes sociales a las que pertenece, sustituyendo al colateral físico o financiero tradicional siendo esta una de las fortalezas de la industria microfinanciera, lo que les permite de forma rápida y sencilla depurar a sus prestatarios tomando las referencias de sus vecinos y compañeros de organización (*Conde, 2001*).

De acuerdo al modelo planteado por *Quintana y colaboradores, (1999)* “los proyectos deben ser desarrollados por las personas, no para las personas”, de manera que las personas pueden emprender el desarrollo por ellas mismas, empoderándose. Esto es lo que acontece en las localidades rurales al emprender organizaciones como los GAPC, partiendo de sus voluntades y su capital social (*Cordero, Chavarría et al., 2003*). Estas estrategias cobran cada vez mayor relevancia entre las teorías del desarrollo comunitario (*ibídem*).

Las características organizacionales de la asociación objeto de estudio, Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla, conllevan a considerar los planteamientos teóricos hechos por *Gentil et al., (1997)*, sobre la relación intrínseca de los grupos de ahorro con su ubicación geográfica y su rango de acción. Tomando de igual forma sus planteamientos, que establecen que el carácter local de los grupos como los GAPC es un factor de éxito el cual se considera está determinado por el capital social. Así mismo, el control y la administración por sus propios socios les permiten desarrollar su propia lógica de vida

así como resolver sus necesidades de financiamiento en caso de riesgos idiosincráticos. Los señalamientos de *Pretty et al, (2001)*, citados por *Almorin (2010)*, igualmente son aplicables al esquema de microfinanciamiento de los GAPC en el estado de Puebla y en el municipio de Ocoyucan en San Bernabé Temoxtitla. Por lo tanto, la interrogante de investigación de este estudio es: ¿Si el capital social determina el éxito o permanencia del GAPC Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla? Y más específicamente: ¿Cómo las microfinanzas rurales están relacionadas con los capitales social, financiero y humano cuando estos son considerados indicadores de permanencia y sostenibilidad de los GAPC?

Respecto a la persistencia o permanencia de los GAPC, es difícil identificar los factores que inciden en ésta, pues el grupo objeto de estudio tiene más de nueve años operando y ha aumentado su cartera de socios y su volumen de ahorros y préstamos; sin embargo, otros grupos no tuvieron el mismo comportamiento que el grupo objeto de estudio, ya que han desaparecido, quizás porque sus vínculos sociales tiene relación con su permanencia, aunque sorprendentemente hay poca evidencia empírica sobre las diferencias en el desempeño de los grupos” (*ibídem*).

El análisis del impacto del capital social en determinar la permanencia de los GAPC permitirá a los investigadores y a los practicantes del área de microfinanzas entender cómo los sistemas microfinancieros rurales están funcionando en el ámbito empírico, lo cual permitirá generar alternativas de desarrollo local sostenible (*Durston, 2000*).

En virtud de lo anterior, se plantean las preguntas de investigación que dan lugar a la presentación de problema de estudio:

3.1.1. Preguntas de la investigación

3.1.2. Pregunta general

¿Cuál es el efecto del capital social en el éxito o fracaso de esquemas comunitarios microfinancieros rurales como son los grupos de ahorro y préstamo comunitario y en específico del Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla?

3.1.3. Preguntas específicas

1. ¿Cómo las microfinanzas rurales están relacionadas con el capital social, cuando sus componentes son usados como indicadores relacionados con la sobrevivencia de los grupos de ahorro y préstamo comunitario?
2. ¿Los habitantes de la localidad de San Bernabé Temoxtitla, identifican a la caja de ahorro como una opción viable para responder a sus necesidades de micro financiamiento?
3. ¿Es el proceso administrativo de estos Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario **(GAPC)** un indicador de éxito?
4. ¿Está relacionado el proceso organizacional de estos sistemas de ahorro y préstamo comunitario con su permanencia y éxito?

CAPÍTULO IV

OBJETIVOS E HIPÓTESIS

4.1 OBJETIVOS

4.1.1 Objetivo general

Determinar el papel del capital social y sus componentes en el éxito o permanencia de esquemas de ahorro y préstamo comunitario, como es el caso del Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla.

4.1.2 Objetivos específicos

1. Identificar si el crecimiento en número de socios del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (**GAPC**) es un indicador de que está cumpliendo con su objetivo.
2. Determinar las formas de participación de las socias en la toma de decisiones para la operación, funcionamiento y desarrollo del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (**GAPC**).
3. Identificar si las socias confían en el manejo que la directiva le da a sus fondos depositados en el Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (**GAPC**).
4. Identificar si la permanencia del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (**GAPC**) está en función del desarrollo organizacional que ha alcanzado.
5. Determinar el grado de satisfacción percibido por las socias en cuanto al funcionamiento y beneficios obtenidos por su membresía al **GAPC** Fondo de Ahorros y Préstamo Temoxtitla.

4.2. HIPÓTESIS

4.2.1. Hipótesis general

El capital social es un factor que determina el éxito y permanencia de esquemas de ahorro y préstamo comunitario, como es el caso del Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla.

A mayor capital social, mayor permanencia del **GAPC** Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla

4.2.2. Hipótesis Específicas

1. El crecimiento en número de socias del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (**GAPC**) es un indicador de que está cumpliendo con su objetivo.
2. Las socias participan en la toma de decisiones para la redacción y cumplimiento de sus normas, lo que ha influido de forma positiva en la permanencia y desarrollo del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (**GAPC**).
3. El hecho de que las socias confían en el manejo que se le da a sus fondos depositados en el Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (**GAPC**) es factor ligado al éxito.
4. La permanencia del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (**GAPC**) está en función del desarrollo organizacional que han alcanzado.
5. La satisfacción de las socias en cuanto al funcionamiento y beneficios es un indicador del éxito y permanencia del **GAPC** Fondo de Ahorros y Préstamo Temoxtitla.

CAPÍTULO V

METODOLOGÍA

5.1. Tipo de estudio

Esta investigación se desarrolló principalmente bajo un enfoque cuantitativo como un estudio transversal; sin embargo, se utiliza también información cualitativa para dar contexto y una mejor explicación de los hallazgos. El estudio se concretó en un grupo de ahorro y préstamo comunitarios rural, el cual constituyó la unidad de análisis.

La investigación es de tipo mixto, ya que el problema abordado existe en un entorno social donde no todo se puede medir con datos cuantitativos, en donde un número significativo de las acciones que son llevadas a cabo se resumen en componentes circunstanciales o cualitativos, que tienen base en motivaciones y valores de las personas en cierto tiempo, pero que pueden cambiar de un momento a otro. Según *Creswell (2003)*, es el estudio inductivo que analiza y describe las características o cualidades que distinguen a personas, cosas, conocimientos, teorías e ideas; abarca una parte de la realidad descubriendo o afinando mediante la reflexión y la interpretación todas las cualidades posibles sin que se pruebe o se apliquen mediciones numéricas de una característica en cierto acontecimiento.

Esta investigación es manejada como mixta, ya que se utilizarán variables cuantitativas y cualitativas en razón de la naturaleza del estudio y sus objetivos, que se centran en estudiar la relación entre el capital social y el éxito del grupo de ahorro. En tal sentido y visto que el objetivo central se encuentra a través del uso de la estadística y la utilización de instrumentos que miden fenómenos socioeconómicos como la encuesta y entrevistas que describen los hechos tal y como se han observado; no se interviene en los procesos sociales, ni se provocan efectos que puedan modificar comportamientos y sólo se busca conocer y valorar a fondo lo ya mencionado. Se procedió construyendo los conceptos base para comprender cada uno de los eslabones que conforman esta investigación.

5.2. Universo

El universo se considera finito, en el que se cuentan a las socias y sus familias, además de la directiva de la caja de ahorro y préstamo comunitario de la organización objeto de estudio, esto es una población que vive en la comunidad de San Bernabé Temoxtitla, municipio de Ocoyucan, en el estado de Puebla.

5.3. Diseño de la muestra

Para la obtención de datos que demuestren la relación entre el capital social y el éxito de la caja de ahorro y préstamo comunitario, se trabajó con personas socias de la caja de ahorro y su directiva, debido a que la naturaleza de los hechos y la situación real de la organización solo la manejan las personas así seleccionadas y los documentos analizados.

5.4. Muestra

En este caso no se determinó un tamaño de muestra y en su lugar se consideró un censo poblacional que incluyó a las cincuenta (50) familias que integran el grupo de ahorro y préstamo comunitario, correspondiente a los períodos 2015-2016 participando en el denominado Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla, con el propósito de obtener datos demográficos, económicos y sociales relativos a las socias y la organización, así como la información pertinente para construir las variables dependiente e independientes derivadas de las hipótesis y que intervienen en el estudio.

5.5. Procesamiento de datos

Se elaboró una escala de valoración de 1 a 4 en donde los valores menores a 1.5 se les consideran pésimo, entre 1.5 y 1.99 malo, de 2.0 a 2.49 regular, de 2.5 a 2.99 bueno, de 3.0 a 2.49 muy bueno y de 3.5 a 4 excelentes. La técnica estadística utilizada fue la prueba de t usando las medias de las respuestas en la escala Likert. Esta prueba se realizó para comparar los valores reales de las respuestas con los valores de la escala de referencia. La herramienta computacional utilizada para el análisis de los datos fue SPSS.

5.6. Operacionalización y medición de las variables

La medición de la variable dependiente éxito o permanencia, fue categorizada en tres niveles (alto, medio y bajo) de acuerdo con la apreciación del estado de funcionamiento, manejo y permanencia del grupo de ahorro que tienen sus integrantes y de la satisfacción con los servicios financieros y otros obtenidos por las socias y socios entrevistados que expresaron al momento de la entrevista.

En el nivel alto encontraríamos un caja de ahorro, desempeñando sus objetivos y todas las actividades necesarias para la organización sus metas basadas en buen manejo de los recursos, crecimiento de los ahorros, del número de socios, del cumplimiento de las normas, socios satisfechos por formar parte de la caja, incremento de las relaciones de sus integrantes, en fin una estrecha relación entre cada uno de sus integrantes del fondo, de manera que el grado de cohesión social sea alto. En el nivel medio esperamos encontrar un grupo con poco crecimiento en número de socios y ahorrantes, un grado de satisfacción, manejo y cumplimiento normativo en regular o medio y que se estén efectuando los ahorros, y préstamos. En fin los recursos financieros y el fondo social se mantienen estables o se incrementan ligeramente.

En el nivel bajo se identifica como que la caja de ahorro no se encuentra trabajando o que fue desmantelada, los recursos del grupo y el fondo social fueron liquidados y es difícil que los miembros se reúnan como grupo.

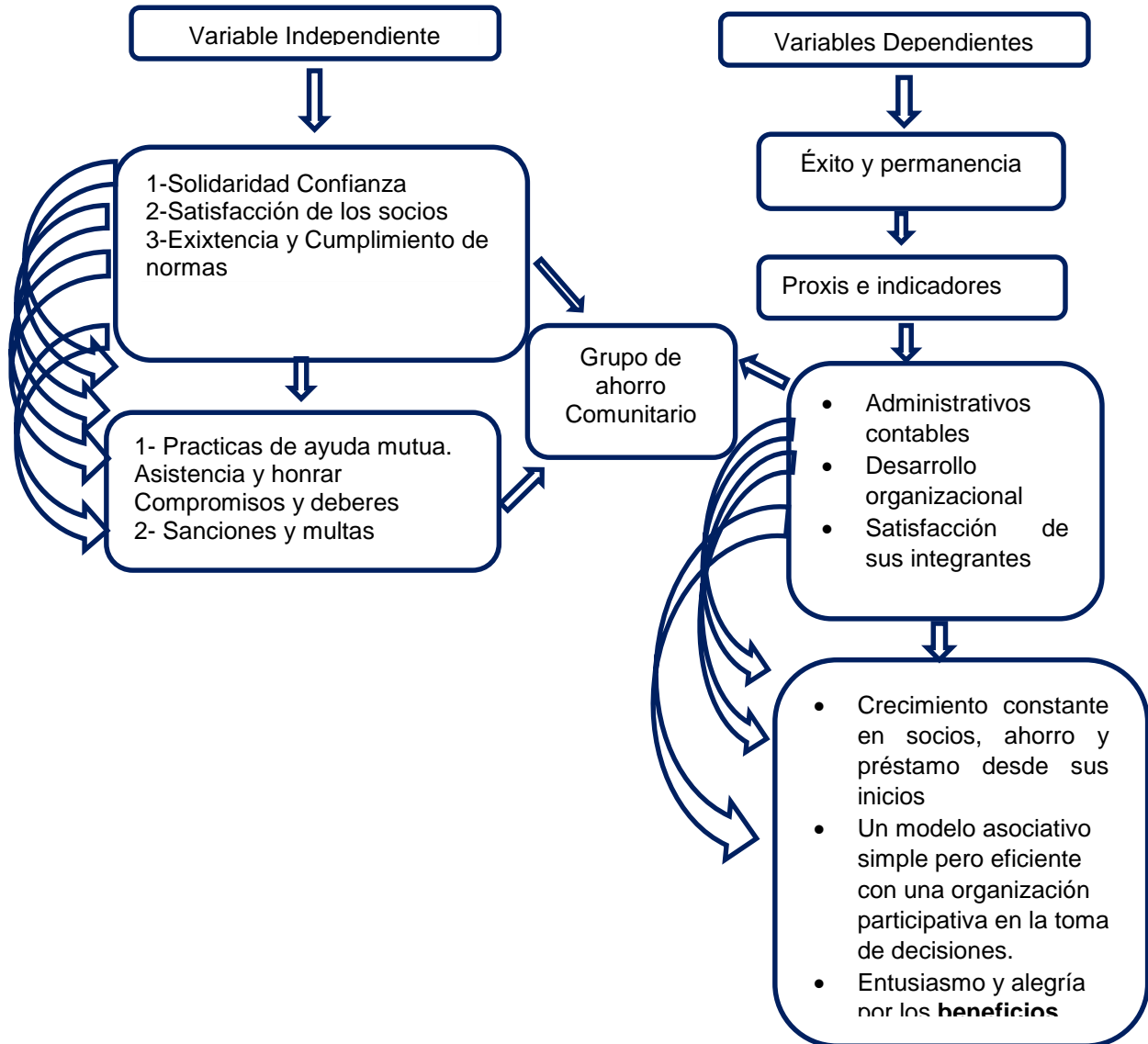
La medición de la variable independiente capital social fue hecha conforme a los componentes confianza, reciprocidad, normas y participación en una escala Likert de cuatro puntos, la cual de acuerdo con Demaris (2004). La variable es ordinal pero tiene suficientes niveles para ser tratada como “aproximadamente” continua.

Se exploró 1) Confianza (entre miembros, con sus representantes y con sus autoridades locales), 2) Reciprocidad, 3) Existencia de reglas, normas y sanciones, 4) Redes y grupos (asociaciones diferentes a la caja de ahorro), 5) Participación en la toma de decisiones 6) Frecuencia de reuniones.

OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES A ANALIZAR

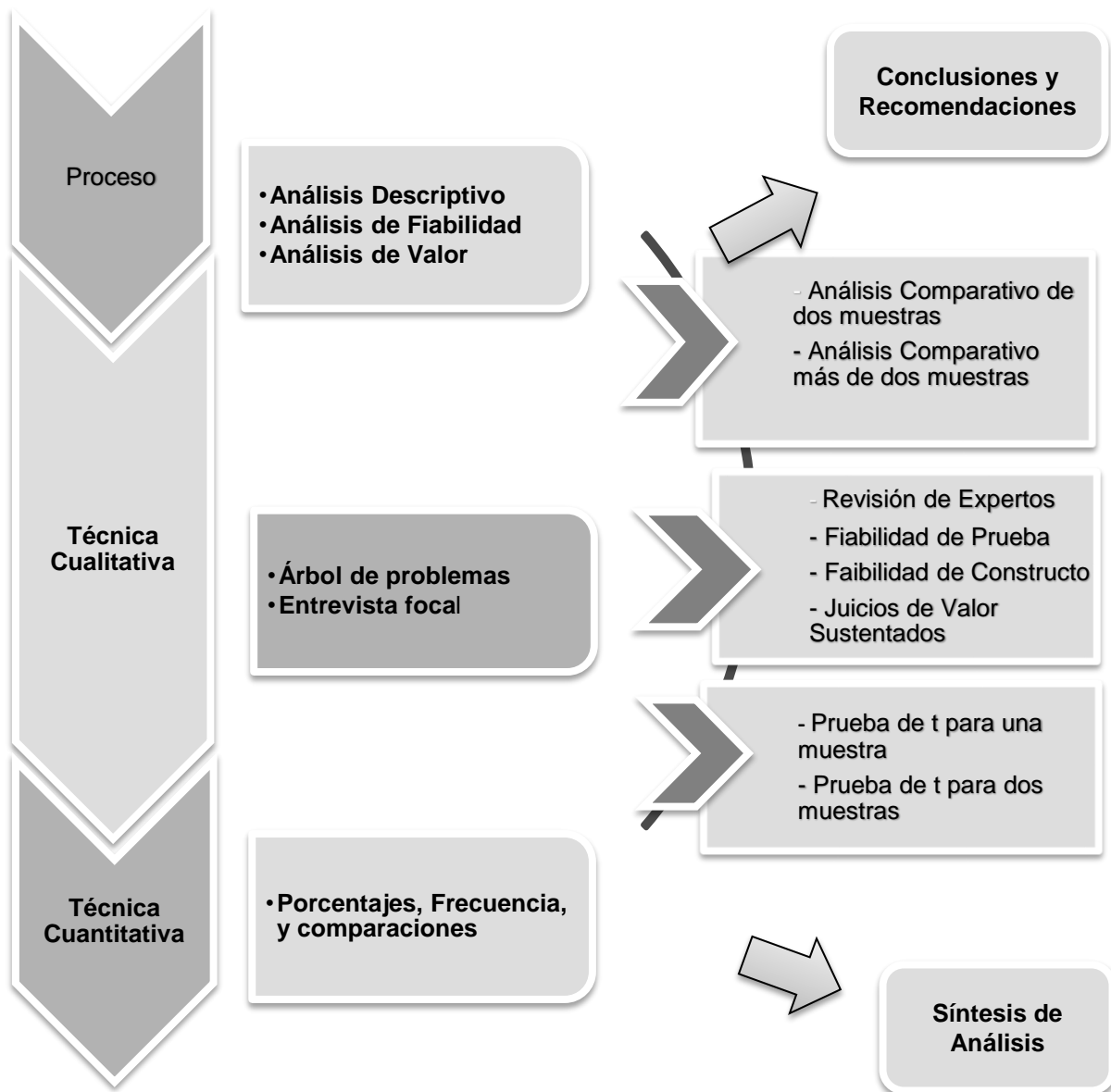
Las variables son las características que nos permiten determinar los parámetros de medición de nuestro objeto de estudio, en el caso de las cajas ahorro se consideran las siguientes:

Figura 2. Clasificación de Variables



Fuente: Elaboración propia

Figura 3. Esquema de técnicas de análisis de datos



Fuente: Elaboración propia adaptado de Rebolledo, 2011.

CAPÍTULO VI

RESULTADOS

Este capítulo está compuesto en su parte central por un análisis de la incidencia del capital social en el éxito de un grupo de ahorro y préstamo comunitario,

específicamente el Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla, Puebla, México, en donde el capital social se compone por la confianza, solidaridad, existencia y cumplimiento de normas y en el que también intervienen el manejo contable y organizacional.

En segundo orden se presentan los datos estadísticos de las características del grupo de ahorro, terminando con el análisis de las teorías usadas para sustentar el presente estudio, a fin de rechazar o no lo planteado en la hipótesis general y en las específicas.

Cabe resaltar que la información proviene de la aplicación de un cuestionario como instrumento de recolección de datos utilizado a través de 50 entrevistas a los miembros participantes en el grupo de ahorro. El cuestionario estuvo compuesto por 60 preguntas divididas en 8 apartados, las que derivadas de las hipótesis y objetivos de la investigación nos dan los datos y respuestas a las interrogantes planteadas en el problema de investigación.

Luego de más de un año de visitas para observar la mecánica del grupo, participar en las reuniones llevadas a cabo los lunes de cada semana desde las cinco de la tarde y los sábados con la directiva para tratar asuntos de interés organizacional y administrativo, se registraron los datos pertinentes para establecer el contexto de la investigación.

En las primeras visitas al grupo se empezó a platicar con los actores principales del grupo, esto es la directiva, a fin de identificar la problemática que podría estar afectando a la caja de ahorro; es por ello que se inició la tarea de hacer un diagnóstico situacional, que arrojara más allá de la simple percepción la situación real por la que cursaba la organización, resultando como problemática una situación relevante, la falta de pago de un préstamo de un particular no asociado, ya que ponía en riesgo la estabilidad de la caja de ahorro, puesto que la directiva había sido sorprendida al hacer dicho préstamo.

Sin embargo, a lo delicado de la situación, el grupo buscó una solución, que garantizara la permanencia y manejo de la misma, primero recuperando los fondos

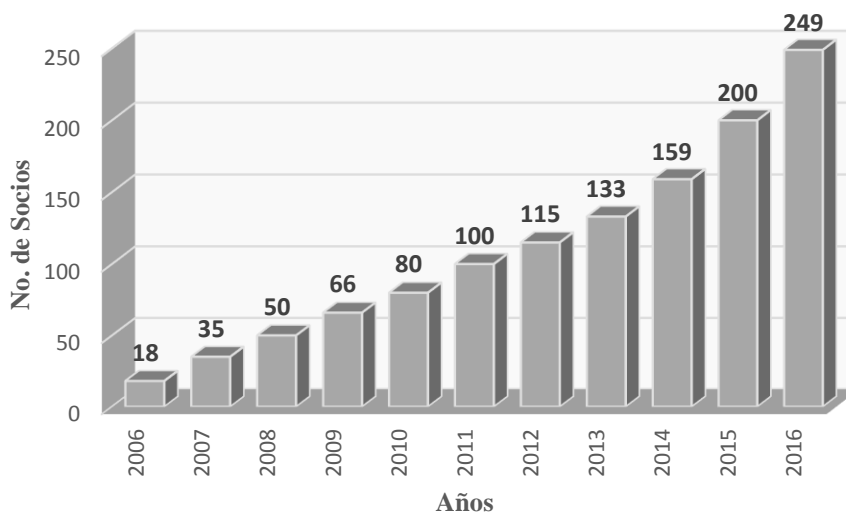
prestados a través de su garante, y segundo acordando entre todos los socios, el no hacer préstamos a personas ajenas al grupo, o sea que no fueran miembros.

Una vez resuelto este contratiempo y visto que esa situación era poco posible repetirse, se vio en retrospectiva que la caja de ahorro desde sus inicios venía en constante crecimiento en socios, número de ahorrantes y prestatarios, situación que dio lugar a considerar el grupo de ahorros como caso de éxito.

6.1. Hallazgos del análisis documental

Del estudio de los documentos que dieron inicio a la caja de ahorros comunitaria, se pudo observar un crecimiento constante, tal como se muestra a continuación.

Gráfica 1. Crecimiento del número de socios por año



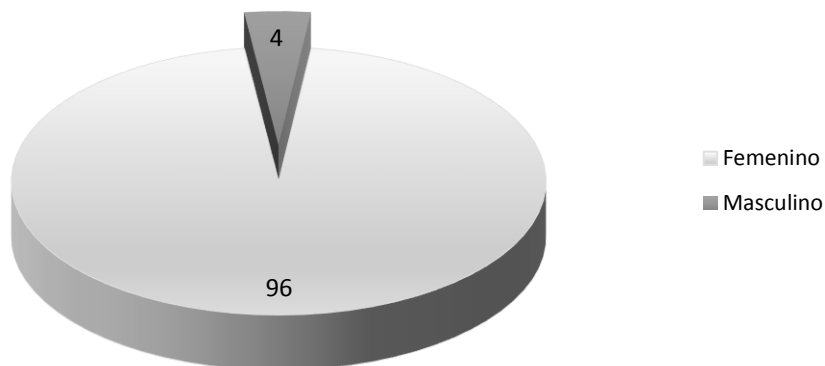
Fuente: Elaboración propia.

La Gráfica 1 muestra la tendencia en el crecimiento de participantes desde su inicio en el año 2006 con 18, para el 2011 se incrementó a 100, llegando a concentrarse hasta 249 socias en su mayoría, en el 2016. Se espera que para el año 2017 la caja reciba 50 miembros más, para un total de 290 socias, mayoritariamente.

6.2. Aspectos demográficos

La investigación se realizó en el municipio de Ocoyucan, en la localidad de San Bernabé Temoxtitla, siendo entrevistadas todas las familias integrantes de la caja de ahorro. De igual forma se puede observar en la Gráfica 2, que la participación del género masculino es mínima, solo el 4% de los socios participó en la entrevista. La fuerte inserción de la familia en el mercado implica necesidades financieras, por lo que la mujer ha participado en ámbitos diversos de la producción y contribución al sustento familiar, como proveedora y productora de alimentos, las mujeres han adaptado y seguido prácticas tradicionales y tecnológicas, útiles para cada uno de los tipos de producción en donde se encuentran involucradas.

Gráfica 2. Sexo de los socios de la caja de ahorro



Fuente: Elaboración propia

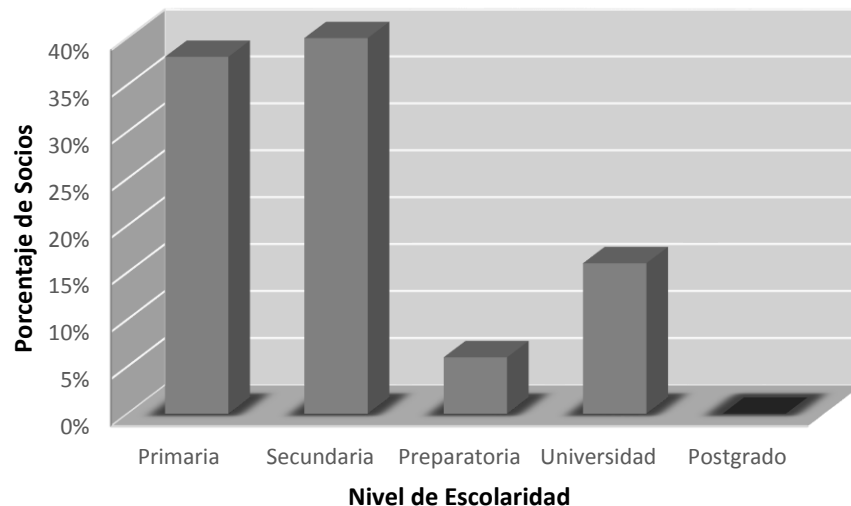
En el caso de las mujeres entrevistadas, la proporción fue la mayor, 96%, lo que pone en evidencia una vez más que el empoderamiento de la mujer sigue siendo referente en la participación de las cajas de ahorro comunitarias, siendo estas las que administran y llevan el control de los gastos del hogar, educación y salud.

6.3. Capital humano

Cualquier forma de adquisición de competencias que tenga un impacto en la productividad se considera beneficioso para la empresa, asociación etc., y es dependiente de la formación y experiencia de trabajo de sus miembros, para generar competencias y ventajas capaces de influir en generar un valor económico para cualquier ente económico y mejorar la calidad de vida para los socios.

La escolaridad de los miembros entrevistados de la caja de ahorro, refleja que el mayor porcentaje de años de escolaridad con 40% se está en el nivel secundaria, el 16% de los encuestados solo cuenta con un grado universitario, la Gráfica 3 muestra que la mayoría de las socias cuentan con la escolaridad básica primaria, de las cuales 68% son casadas, el 16% de ellas vive en unión libre, y 16% son solteras.

Gráfica 3. Escolaridad de las socias



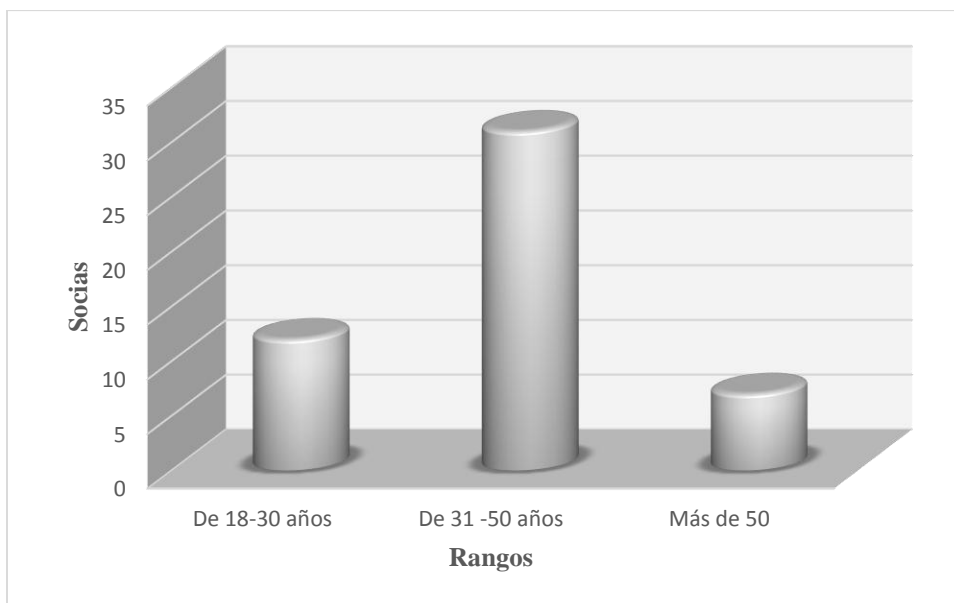
Fuente: Elaboración propia

Por otra parte cabe señalar que los resultados antes mostrados indican la experiencia adquirida a través de los años y del conocimiento profesional de la directiva sobre el manejo de la caja, es un punto muy fuerte a observar, ya que esta tiene nueve

años administrando los recursos de los socios, teniendo muy pocos contratiempos en toda su gestión.

En cuanto a la edad de las socias, en la Gráfica 4. Se puede apreciar que poco a poco la participación de la gente joven va en aumento, mientras que la gente mayor que rebasa los 50 años va en disminución, los socios que más participan son los que cuentan con más de 30 años, tomando en cuenta que en este rango de edad, los socios tienen mayor responsabilidad, ya sea para destinar el ahorro a la educación de sus hijos o para mejorar su calidad de vida, entre otros imprevistos.

Gráfica 4. Edad de las socias de la caja de ahorro



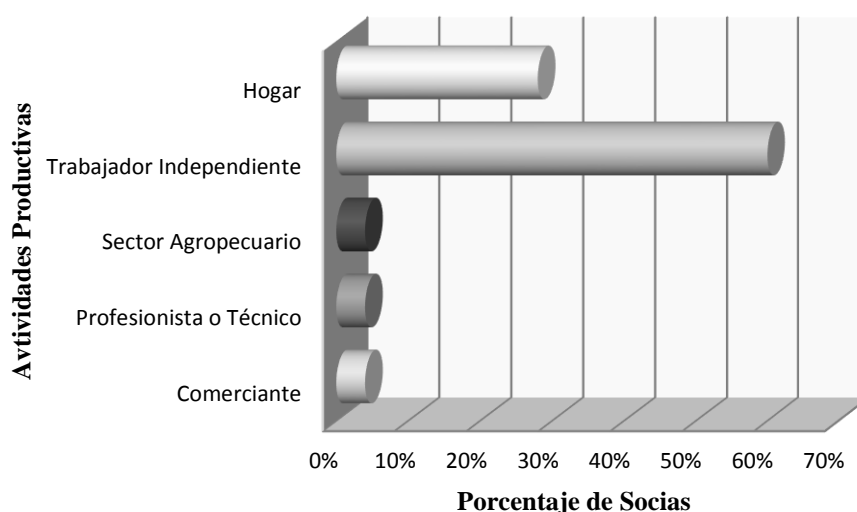
Fuente: Elaboración propia.

6.4. Actividades productivas

Sobre las características productivas de las socias entrevistadas, es notable que la agricultura o ganadería no es su actividad principal, pues como se puede observar en la Gráfica 5, solo el 4% de las entrevistadas se dedica a esta actividad, siendo la actividad más relevante, el trabajo independiente con 60%, seguido de las actividades del hogar, con un 28%. *Vieyra, (2004)*, señala que las actividades de la mujer parecen ser casi por

definición de bajo nivel en toda la estructura socioeconómica. Así las tareas femeninas “tradicionales”, los quehaceres de la casa y el cuidado de los niños, pocas veces les traen beneficios de “posición social”, son actividades no remuneradas económicamente, denominadas “obligaciones del hogar”.

Gráfica 5. Actividades productivas de las socias



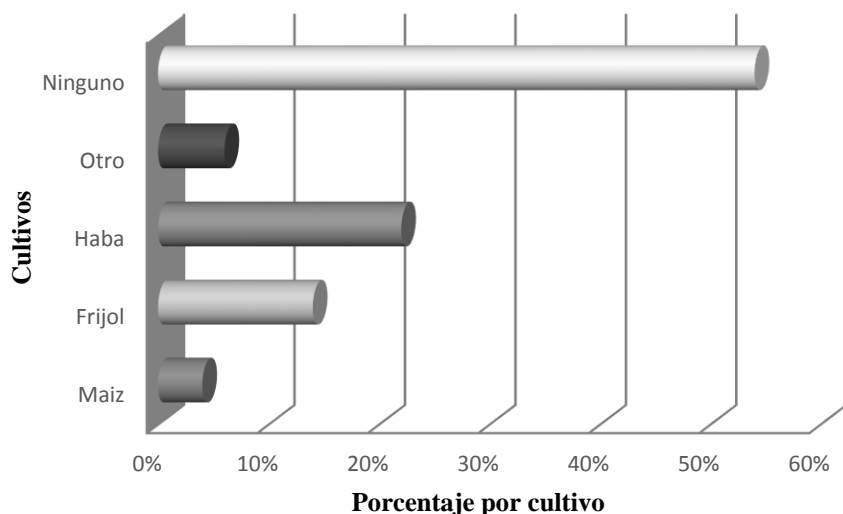
Fuente: Elaboración propia

Es importante señalar que el 88% de las socias entrevistadas no posee parcela propia, lo que nos indica una relación directa con su actividad productiva, que es el trabajo independiente. El 12% de las socias posee parcela propia, destacando que en su mayoría se dedican a labores externas a la agricultura. La mayoría de las entrevistadas cuentan con pequeños traspacios, el 12% de ellas cuenta con un espacio de tierra de 50 m², el 10% con 100 m² y solo el 2% de las encuestadas posee 300 m² mientras que el 18% restante de las socias se encuentra por debajo de los 50 m².

Dentro los principales cultivos encontrados entre las socias, se encuentran el maíz, frijol y el haba, siendo el haba el de mayor relevancia. Debido a la poca participación el sector agrícola de este grupo de socias, se puede evidenciar que el 54% de ellas no

cultiva nada. El 46% de las socias destina su producción al autoconsumo, el 18% al autoconsumo y la venta.

Gráfica 6.principales cultivos



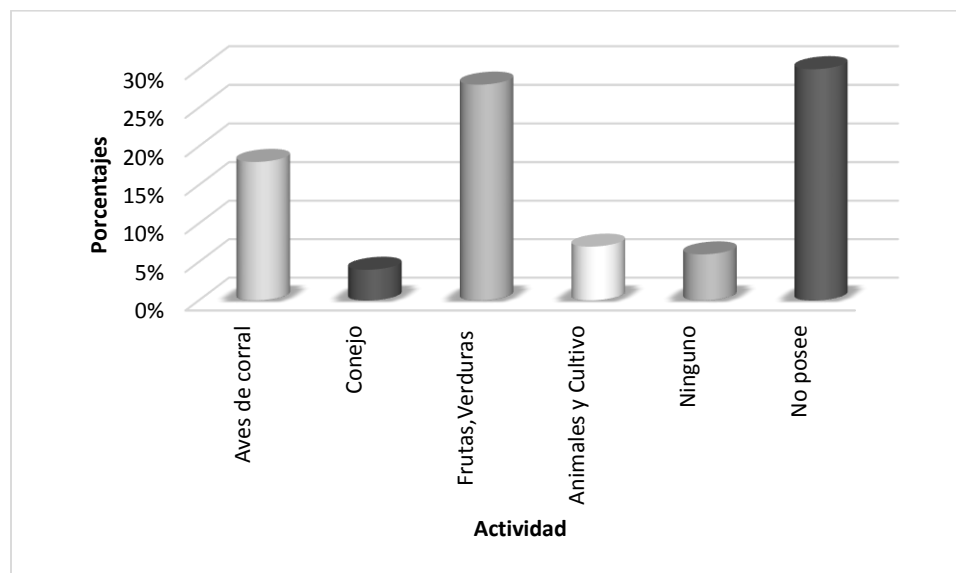
Fuente: Elaboración propia

Las actividades de traspatio contribuyen a mejorar la seguridad alimentaria y proveer alimentos para las familias, ya sea de origen vegetal o animal, así mismo a mejorar el ingreso y la salud. Las familias bajo este sistema realizan una actividad de producción no especializada. En las actividades de traspatio se pudo evidenciar que son muy pocas socias las que destinan una parte de espacio a esta actividad, 14% de ellas cuenta con aves de corral (gallinas, pollos etc.), el 28% tiene una combinación entre verduras, frutas y hierbas aromáticas, una vez más se puede percibir que el 30% de las encuestadas no posee un traspatio, como se observa en la Gráfica 7, debido a que la mayoría de las socias no se dedica a la actividad agrícola.

La reducida participación en el sector agrícola, se debe principalmente a la escasa rentabilidad y a los bajos precios de mercado (costos de producción, mano de obra, uso de la tierra, mercado entre otros). Allais (2008), señala que esto implica una diversificación de actividades económicas, como el comercio de pequeña escala, el

trabajo asalariado, la migración y el aprovechamiento de los recursos gubernamentales y de los programas de apoyo entre otros.

Gráfica 7. Producción de traspatio



Fuente: Elaboración propia.

También se pudo observar que el 8% de las entrevistadas cuenta con ganado porcino y bovino. Estas características son similares a las establecidas por Torquebiau (1992), al considerar a los traspacios como sistemas agroforestales en los que se encuentran diversas especies de origen vegetal, ligadas a animales domésticos bajo el cuidado familiar.

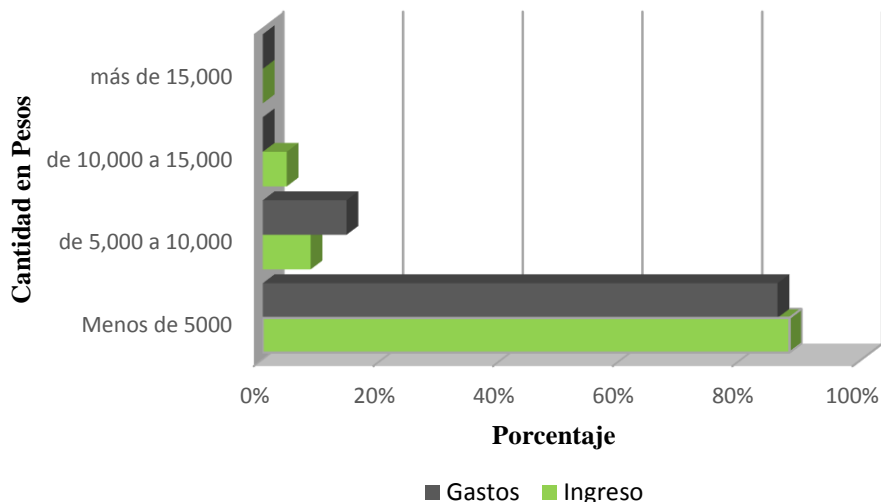
6.5. Bienes y Servicios

Dentro de los bienes y servicios, lo que más sobresale son las casas habitación, consideradas como la mayor posesión de las familias más pobres, ya que representa un lugar seguro dónde vivir (*Bazán, 1999*). Aunque muchas veces estas no son propias, y las familias se ven obligadas a pagar renta, lo que ocasiona un incremento en sus gastos. En este caso, se pudo observar es que el 4% de las socias presta sus servicios como empleados al ser profesionistas, 10% posee un negocio propio (tienda de abarrotes), y 10% se dedica a la actividad textil (maquilador de tejidos), 6% de las socias se dedica a otra actividad y el 70% no ofrece ningún servicio.

6.6. Ingresos y Gastos

Un tema de interés en las actividades económicas es el ingreso, ya que a través de este se puede medir la calidad de vida de las familias, donde la explotación de los recursos naturales es una alternativa común en las comunidades rurales.

Gráfica 8. Ingresos y gastos de las socias de la caja de ahorro



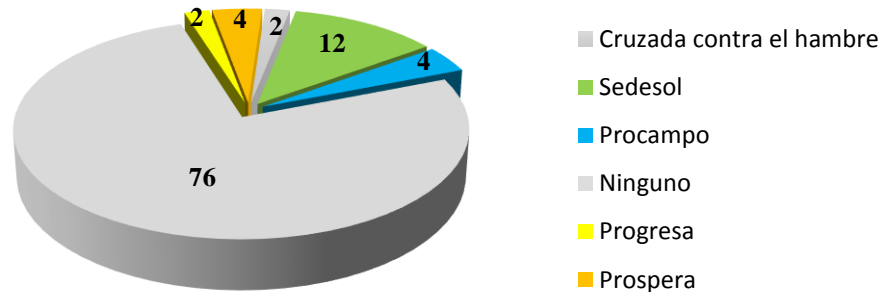
Fuente: Elaboración propia.

En la Gráfica 8 se puede percibir que no hay mucha diferencia entre los gastos y los ingresos, el 88% de los socios percibe un ingreso menor a los \$ 5000 y en caso contrario el 86% tiene gastos menores por la misma cantidad, el 4% percibe un ingreso mayor a los \$10,000, considerando que a este rubro pertenecen los que tienen mayor preparación (profesionistas)

6.7. Apoyos gubernamentales

Dentro de los apoyos gubernamentales, el 76% de las encuestadas mencionó que no reciben ningún apoyo del gobierno. Dentro de los principales apoyos se encuentran; El de Cruzada Contra el Hambre, Progresar/Prospera de la SEDESOL y Procampo.

Gráfica 9. Porcentaje de programas de apoyo de las socias



Fuente: Elaboración Propia.

Con los programas de apoyo social de la SAGARPA, obtienen precios especiales en equipos para mejorar la calidad de vida y desarrollo sustentable en los sectores agroalimentarios, producción acuícola, para los productores y organizaciones dedicadas a la actividad primaria, de transformación y comercialización en las cadenas productivas del sector agropecuario y pesquero

El 76% de las socias no recibió ningún apoyo, se puede observar en la Gráfica 9 que el programa más solicitado es el de SEDESOL (Secretaria de Desarrollo Social), el 4% para Procampo (Programa de Apoyos Directos al Campo), el objetivo de este programa es complementar el ingreso de los productores incentivando la producción de sus cultivos mediante el otorgamiento de apoyos monetarios por superficie inscrita al programa.

Los programas de Prospera y Cruzada Contra el Hambre se encuentran en menor proporción 2%, Prospera tiene una cobertura nacional, identifica los hogares que se encuentran en situación de pobreza, por medio de una encuesta de características socioeconómicas y demográficas que determinan su incorporación al Programa. Todos

estos programas de apoyo tienen un objetivo común que es la reducción de la pobreza en las zonas rurales y vulnerables del país.

6.8. Uso y conocimiento de los servicios financieros

De la comparación de las características socioeconómicas, entre las socias se observa que tienen mayor probabilidad de ser parte del sistema financiero quienes tienen mayor nivel de educación, mayor ingreso, casa propia o arrendada pero no prestada, son casados, tienen mayor número de hijos o tienen algún familiar en el extranjero.

Las Cooperativas de Ahorro y Préstamo son vistas por los pobladores rurales como entidades de servicios financieros integrales. Mientras que los clientes de bancos acuden a este tipo de institución financiera principalmente por operaciones de ahorro, a las financieras lo hacen por operaciones de préstamo, y a las Cooperativas de Ahorro y Préstamo recurren por ambos productos. (Dirección General y Supervisión de Cooperativas de Ahorro y Préstamo, 2015).

En los resultados se encontró que el 74% de las socias no solicitó ningún tipo de crédito en otras instituciones financieras externas a la caja de ahorro, 26% de ellas si recurrió a otras instituciones externas para algún préstamo. El 30% de las socias solicitó un préstamo para uso personal, 2% lo destinó para actividades comerciales y 68% de las socias no solicitó ningún préstamo

Cuadro 1. Motivos por los que no tiene préstamo

| Variables | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|------------|
| No lo necesita | 8 | 16 |
| Los intereses son muy altos | 28 | 56 |
| No me gusta endeudarme | 5 | 10 |
| No cumplo con los requisitos | 8 | 16 |
| Las organizaciones financieras están lejos de mi localidad | 1 | 2 |

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta

Cuando se habla de un préstamo personal, se puede percibir que las cajas de ahorro y las financieras tienen tasas de interés más altas que la de los bancos, esto se

debe a que al acceder a ellas es más fácil que en un banco. Es por ello que para los productores o socios de las zonas rurales es más fácil pertenecer a una caja de ahorro local que a una de la ciudad, ya que no se les piden tantos requisitos, el acceso a los trámites es complicado, considerándose una de las principales barreras para el otorgamiento de créditos. En el Cuadro 1 se observa que, el 56% de las socias prefiere no endeudarse porque consideran que los intereses son muy altos, 10% de ellas no cumple con los requisitos, por su parte, el 16% considera la distancia de sus localidades a la ciudad y no necesitarlo.

Tomando en cuenta también que si la caja de ahorro no pudiera prestarle, la opción más viable sería la de recurrir a un familiar, el 80% de las socias lo considera como primera opción, el 8% buscaría un préstamo de alguna otra caja de ahorro local, el 4% solicitaría un préstamo a algún prestamista de la zona y solo el 2% recurriría a alguna institución bancaria.

En cuanto al destino que las entrevistadas le dan a los recursos provenientes de sus préstamos, destacan los orientados a gastos del hogar con un 50%, le sigue en importancia los gastos en educación y compromisos personales con 22% y 18%, respectivamente, como se aprecia en el Cuadro 2. Es sobresaliente observar que el 92% se dedican a gastos relacionados con el consumo de la familia, en tanto que sólo el 8% se destina a una actividad generadora de ingreso.

Cuadro 2. Destino de los préstamos

| Que uso le da a sus recursos | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Compromisos personales | 9 | 18 |
| Gastos del hogar | 25 | 50 |
| Gastos del negocio | 4 | 8 |
| Gastos en salud | 1 | 2 |
| Gastos de educación | 11 | 22 |
| Total | 50 | 100 |

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta

La falta de acceso a los recursos financieros formales relacionada con la necesidad de ahorro y crédito en las zonas rurales, impulsa alternativas dentro del sector

financiero informal, con la finalidad de que los socios recurran menos a los prestamistas, siendo la mujer en su mayoría la encargada de distribuir el gasto. Desde esta perspectiva, *Zapata Martelo et al., (2003)* documentan la presencia de las cajas de ahorro informales en México, a veces constituidas como asociaciones civiles, ofreciendo un testimonio de los beneficios y costos que sus miembros perciben a nivel económico y social. A pesar de las desventajas económicas que enfrenta la población rural, los individuos ahorran en términos monetarios, o en especie.

6.9. Prueba de Hipótesis

Con relación a la primera hipótesis específica que enuncia que el crecimiento en número de socios del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario es un indicador de que se está cumpliendo con su objetivo.

Cuadro 3. Nivel de éxito y permanencia de la caja de ahorro de acuerdo con la percepción de las socias

| Éxito de la caja de ahorros | NÚMERO DE ENTREVISTAS (50) | VALORES DE LA ESCALA | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------------------|--|--|---------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----|----|----|----|----|----|
| | | <1.5 =Pésimo 1.5-1.99= Malo 2.0-2.49=Regular 2.5-2.99= Bueno 3.0-3.49= Muy bueno 3.5-4= Excelente | | | | | | | | | | | |
| | Escala de disposición de información | Mejora de la calidad de vida desde que forma parte de la caja | Satisfacción con el manejo de la directiva | Confianza en la directiva | Confianza en las demás socias | Confianza en las autoridades locales | cumplimiento de las normas de la caja | | | | | | |
| | | F | % | F | % | F | % | F | % | F | % | F | % |
| BAJO | Nada | 1 | 2 | | | | | 16 | 32 | 16 | 32 | | |
| | Poco | | | 12 | 24 | 5 | 10 | 15 | 30 | | | | |
| MEDIO | Regular | 24 | 48 | 24 | 48 | | | | | 15 | 30 | 13 | 26 |
| ALTO | Suficiente | 25 | 50 | | | 22 | 44 | 18 | 36 | 18 | 36 | 31 | 62 |
| | Mucho | | | 14 | 28 | 23 | 46 | 1 | 2 | 1 | 2 | 6 | 12 |

Fuente: Elaboración propia

Se acepta la hipótesis H1, que plantea, El capital social es un factor que determina el éxito y permanencia de esquemas de ahorro y préstamo comunitario, como es el caso del Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla. En consecuencia se acepta los planteamientos teóricos de Durston, 2000, sobre el aporte del capital social.

Al recurrir a la Gráfica 1 y al Cuadro 3, se observa el claro crecimiento en la membresía, mientras que en el cuadro se exhibe que el 98% de las personas

entrevistadas, expresó tener regular o suficiente mejoría en la calidad de vida al pertenecer a la caja de ahorro, y solo el 2% expresó no presentar ninguna mejoría en su calidad de vida. Esto indica que el crecimiento del grupo ha estado influenciado por el cumplimiento de su objetivo al contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus miembros. Por lo tanto la hipótesis no se rechaza.

La segunda hipótesis específica enuncia que “los socios participan en la toma de decisiones para la redacción y cumplimiento de sus normas, lo que ha influido de forma positiva en la permanencia y desarrollo del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario. Al respecto, 74% de los entrevistados expresó que le parecía que si se cumplían los estatutos de su Reglamento Interno y que corresponde a un nivel alto de éxito del grupo. En tanto que, el 36% expresó que se cumplían de forma regular en un nivel de éxito medio (Cuadro 4). Dicho Reglamento Interno fue elaborado por la asamblea y es revisado y actualizado por ellos mismos al final de cada ejercicio anual. Por lo anterior la hipótesis no se rechaza.

En la tercera hipótesis específica se asevera que “el hecho de que los socios confían en el manejo que se le da a sus fondos depositados en el Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC) es factor ligado al éxito”. En el mismo Cuadro 4, se observa que, el 76% opina que se ha hecho un manejo satisfactorio de la caja de ahorro en un nivel de regular a muy satisfecho y que corresponde a un nivel medio y alto de éxito. En tanto que, el 24% se expresó como poco satisfecho y en un nivel de éxito bajo. Mientras que la confianza en la directiva se expresó en 90% en un rango de suficiente a mucha confianza, correspondiendo a un nivel alto de éxito del grupo. Sólo un 10% expresó poca confianza en la directiva en un nivel de éxito bajo.

En la exploración de la confianza entre las socias se observa en el Cuadro 4, que entre las socias, 62% de las entrevistadas expresó tener poca o nada de confianza en las demás socias, mientras que el 38% expresó tener suficiente o mucha confianza en las demás socias.

Cuando se refiere a la confianza de las socias en sus autoridades locales, se encuentra algo muy similar, 62% de las entrevistadas expresó tener poca o nada de

confianza en sus autoridades locales, en tanto que, el 38% manifestó tener suficiente o mucha confianza en las autoridades locales. En este caso se deduce también que la hipótesis no se rechaza.

La cuarta hipótesis específica enuncia que “la permanencia del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC) está en función del desarrollo organizacional que ha alcanzado”. El grado de desarrollo organizacional que ha alcanzado este GAPC se ha podido constatar en función de su arreglo estructural y de los procedimientos administrativos y contables que llevan a cabo. Los procedimientos de control se han basado en la permanencia de la misma directiva desde los inicios del GAPC, lo que les ha conferido un alto grado de especialización en el registro y el manejo del esquema de ahorro y préstamo.

Un indicador de ello, es el registro de ahorros y préstamos que se lleva por quintuplicado además de la libreta de la socia, esto es que el mismo registro lo realizan en sus libretas la presidente, la secretaria, la tesorera y la vocal de vigilancia, se registra también en una tarjeta tipo “Cardex” que permanece en la tesorería, además de la libreta de la socia. Se puede retomar también que, el 76% de entrevistadas manifestó muy buena satisfacción con el manejo y cumplimiento de las normas, en tanto que el cumplimiento de las normas establecidas en su reglamento interno lo considera el 74% de suficiente a mucho relacionado a un nivel de éxito alto y el 26% como regular en un nivel de éxito medio. Por otra parte, el 90% de las socias exhiben un nivel de confianza alto en la directiva. Por lo anteriormente expuesto la hipótesis no se rechaza.

Quinta hipótesis: La satisfacción de las socias en cuanto al funcionamiento y beneficios es un indicador del éxito y permanencia del GAPC Fondo de Ahorros y Préstamos Temoxtitla. Se encontró en el nivel de éxito bajo una percepción de nulo mejoramiento del nivel de vida solo en el 2%, mientras que en el nivel medio o regular el 48% y el 50% consideran como alto o suficiente el mejoramiento en su calidad de vida. Lo anterior significa que el grado de satisfacción con los beneficios obtenidos de la caja

de ahorro, si ayudan a explicar su éxito y permanencia. Se deduce, por lo tanto que no se rechaza la hipótesis.

Cuadro 4. Valoración y prueba de t de las respuestas positivas en un análisis comparativo para una muestra

| Variables | Respuestas positivas (%) | Media | Valor de comparación | Valor de t (Prob.) | Valoración cualitativa |
|--|--------------------------|-------|----------------------|--------------------|------------------------|
| Mejoramiento de la calidad de vida desde que forma parte de la caja. | 25 50% | 1.52 | 1.5-1.99 | .260 (.796) | Malo |
| Conocimiento del tipo de organización a la cual pertenece. | 29 58.0% | 1.42 | 1.5-1.99 | -1.135 (.262) | Pésimo |
| Conocimiento de los objetivos de la organización. | 34 68.0% | 1.32 | 1.5-1.99 | -2.701 (.009) | Pésimo |
| Participación en la toma de decisiones | 34 69.4% | 1.31 | 1.5-1.99 | -2.914 (.005) | Pésimo |
| Satisfacción con el manejo de la directiva. | 38 76% | 3.04 | 3.0-3.49 | .389 (.699) | Excelente |
| Confianza en la directiva | 45 90% | 3.36 | 3.0-3.49 | 3.841 (.000) | Muy buena |
| Confianza en las demás socias | 22 44% | 2.44 | 2.0-2.49 | 5.391 (.000) | Regular |
| Confianza en las autoridades locales | 19 38.0% | 2.08 | 2.0-2.49 | .645 (.522) | Regular |
| Cumplimiento de las normas de la caja | 37 74.0% | 2.86 | 2.5-2.99 | 4.198 (.000) | Buena |
| Frecuencia de faltas a las reuniones | 28 56.0% | 1.64 | 1.5-1.99 | 15.236 (.000) | Malo |
| Nivel de reciprocidad entre socias | 45 90% | 2.72 | 2-2.49 | 2.541 (.005) | Buena |

Fuente: Elaboración propia en base a resultados obtenidos

Los resultados principales de la tabla de valoración (Cuadro 4) indican que:

Ningunas de las variables analizadas, resultó con una valoración excelente.

Sin embargo, comparativamente si existen diferencias importantes en la percepción de la confianza de las socias, ya que esta variable respecto a la directiva, resultó con valoración muy buena, $X=3.30$, $t= 3.841$.

La variable satisfacción con el manejo de la caja de ahorro por parte de la directiva y el cumplimiento de las normas de la misma, resultaron con una valoración buena. La variable confianza entre las socias de la caja, resultó con valor regular.

La variable que mide la confianza de las socias hacia las autoridades locales, dio resultados de baja o mala percepción de confianza. Por otro lado y como parte del capital social, se observó que el nivel de reciprocidad entre las socias resultó con una valoración buena.

De la descripción anterior, se puede deducir que existe un buen manejo de la caja de ahorro por parte de la directiva, lo que puede interpretarse como un buen nivel de capital humano. Que el nivel de confianza de las socias hacia la directiva puede estar ligado con el buen manejo en lo interno de la caja de ahorro. Que se está cumpliendo con los estatutos sociales que rigen la operación de la caja de ahorro, lo que se puede traducir en un nivel aceptable de pertenencia a la misma.

Sin embargo, entre las valoraciones pésimas se encuentran las relacionadas con el proceso organizativo del grupo como son el conocimiento del tipo de organización a la que pertenecen y su objetivo, y la participación en la toma de decisiones.

En las valoraciones bajas o malas se encuentran, el mejoramiento de la calidad de vida desde que pertenecen a la caja de ahorro, la confianza en la autoridad local y la frecuencia de faltas a las reuniones. Mientras que la confianza entre las socias resultó con una valoración regular.

De todo lo anterior se puede deducir que la caja de ahorro está cumpliendo cabalmente con su propósito de brindar los servicios de ahorro y préstamo a sus asociadas, derivado del alto nivel de satisfacción en el manejo y confianza de las socias

en la directiva. Contar con acceso a los servicios de ahorro y préstamo no es suficiente para mejorar el nivel de vida de las socias y sus familias, esto es un complejo en el que el entorno económico y las políticas públicas orientadas al desarrollo rural juegan un papel decisivo.

En contraposición, se observa un desarrollo organizativo muy incipiente como grupo. Lo anterior se explica por el tamaño del grupo en número de socias, que si bien ahorran cada semana, no realizan reuniones del grupo con frecuencia, solamente se reúnen cada año al finalizar el ciclo de ahorro y préstamo con el propósito de recibir sus ahorros y los intereses generados, además de revisar y actualizar su reglamento interno para el siguiente ejercicio anual.

Otro factor que ayuda a explicar ese comportamiento, es el hecho de ser las mismas personas en los cargos de la directiva del grupo, esto es la presidente, la secretaria, la tesorera y la vocal de vigilancia. Lo que si bien, la experiencia les ha conferido un alto nivel de eficiencia en el manejo de la caja de ahorro, el proceso organizativo del grupo se ha visto restringido, tal vez porque el interés principal de las socias es tener acceso a los servicios de ahorro y préstamo, por un lado y priorizar sus actividades económicas de manera individual o familiar, relegando las posibles iniciativas colectivas, por el otro.

Lo que significa que la caja de ahorro es su único y más importante proyecto colectivo. Por lo tanto, se puede decir que hay incidencia positiva del capital social y humano en el éxito y permanencia del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario “Fondo de Ahorro y Préstamos de San Bernabé Temoxtitla”.

VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

7.1. Conclusiones

El incremento constante en el número de participantes como miembros de la caja de ahorro ha demostrado ser un indicador del éxito y permanencia del GAPC.

Las socias participan en la toma de decisiones de la caja de ahorro, en el diseño y adecuaciones a su Reglamento Interno y en el tratamiento de asuntos que requieran de la participación y consentimiento de la asamblea.

Las Socias en su gran mayoría perciben una notable mejoría en su calidad de vida desde que forman parte de la caja de ahorro. Ligado a esto manifiestan estar satisfechas con la administración que está llevando a cabo la directiva, ya que las socias tienen plena confianza en las integrantes de la directiva. En contraposición a eso, confían poco en sus compañeras, y respecto a las autoridades locales, no confían en lo absoluto.

Hay un sentimiento generalizado sobre el cumplimiento positivo de las normas estatutarias contenidas en su Reglamento Interno. No obstante, el desarrollo organizacional del GAPC no es el deseable, ya que si demuestran un éxito irrefutable en cuanto a su eficiencia y efectividad en brindar los servicios de ahorro y préstamo a sus asociadas, como grupo que enfrente y resuelva aspectos de asociación y organización económica, como proyectos colectivos, aun no se logra concretar el papel que puede desarrollar el potencial que tiene grupo.

El capital social expresado en sus componentes de confianza, participación, reciprocidad y cumplimiento de normas, explica el éxito y permanencia del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario “Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla”.

7.2. Recomendaciones

De la investigación. Para futuras investigaciones académicas sobre la temática abordada, es recomendable hacer estudios comparativos entre dos o más GAPC, en donde se puedan contrastar variables de interés que se han manifestado como sensibles al tamaño en número de miembros, la rotación o no de los miembros de la directiva, la

cohesión interna y los proyectos colectivos y el desarrollo organizacional, la eficiencia administrativa y contable, así como el impacto económico y social dentro del grupo y sus familias así como en su entorno comunitario.

Para la operación. Si bien el tamaño en número de integrantes del GAPC Fondo de Ahorro y Préstamo Temoxtitla, aunado a la vocación económica de las socias, quienes se orientan más de forma individual y/o familiar a las actividades y emprendimientos generadores de ingreso, representan retos a superar para promover y concretar el potencial que el grupo representa para el desarrollo organizacional que a través de proyectos colectivos de tipo productivo y social, repercutan en un impacto positivo en las condiciones socioeconómicas de las socias, sus familias y la comunidad.

De política pública. Es necesario diseñar políticas públicas que promuevan y fomenten los esquemas alternativos de finanzas comunitarias en el medio rural, que cubran el vacío de servicios de ahorro y préstamo que dejan las instituciones financieras y micro financieras. Estos modelos de financiamiento “en manos de sus miembros” además de proveer estos servicios financieros, promueven el desarrollo y consolidación del capital humano, del capital social y del capital financiero, a través de valores tradicionales propios de las comunidades rurales. Lo anterior facilitará acciones concretas de mejoramiento de estas prácticas sociales a través de capacitación, asesoría, seguimiento, investigación y fondeo, entre otros servicios necesarios para su desarrollo y consolidación.

VII. BIBLIOGRAFÍA

- Adler-Lomnitz, L. (2013). Redes sociales, cultura y poder: ensayos de antropología latinoamericana. FLACSO México.
- Allais, J. (2008). Procesos de formación y viabilidad de las cajas de ahorro populares desde la perspectiva del capital social y de la acción colectiva en San Andrés Tuxtla, Veracruz. Tesis de Maestría. Colegio de Postgraduados, Campus Puebla.
- Almorín Albino, Renato. (2003). "Factores relacionados con la viabilidad financiera de un Proyecto de Microfinanciamiento Rural en los Valles de Puebla y Oaxaca". Tesis M.C. Programa en Estrategias para el Desarrollo Agrícola Regional, Puebla. Colegio de Postgraduados. México.
- Almorín Albino, Renato. (2009). Las Cajas de Ahorro y Préstamo Comunitario, una Alternativa de Financiamiento Rural: Formas de Manejo, Características Organizativas y Consolidación de Cajas Comunitarias en Los Valles Centrales de Puebla y Oaxaca. Tesis de Doctorado. Colegio de Postgraduados, Campus Puebla.
- Alpizar, C., González-Vega, C., & AFIRMA, P. (2006). El sector de las microfinanzas en México. Claudio González-Vega, compilador, Los mercados de las finanzas populares y rurales en México. Una visión global rápida sobre su multiplicidad y alcance. México, DF.
- AMUCSS, A. C. (2000). "Propuesta de un Sistema Financiero al Servicio del Desarrollo Rural. Por una banca rural en manos de los campesinos". Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMCUSS), México.
- Ballesteros García, Carlos (et al). (2005). El microcrédito como instrumento de reconciliación: Evaluación de impacto de los microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda. Madrid: 60 págs. Disponible en: www.nantiklum.org/Cuaderno_monografico_2.pdf.
- Bank: Social Development Family, Environmentally and Socially Sustainable Development Network. Social Capital Initiative. Working Paper N° 3. April 1998.
- Bazán, L. (1999). Cuando una puerta se cierra cientos se abren. Casa y familia: Los recursos de los desempleados de la refinería 18 de marzo. México: CIESAS.

- Bedecarrats, F. (2007). Síntesis crítica del informe Políticas públicas y servicios financieros rurales en Mesoamérica. Trace. Travaux et recherches dans les Amériques du Centre, (52), 119-126.
- Bicciato F., Foschi L., Bottaro E., Ganipini Filippo I., (2002). Microfinanzas en Países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador. Proyecto Regional sobre Pequeñas y Medianas Empresas Industriales en América Latina. CEPAL – Gobierno de Italia División de Desarrollo Productivo y Empresarial, Santiago de Chile.
- Bourdieu, P. (1985). The social space and the genesis of groups. Information (International Social Science Council), 24(2), 195-220.
- Carranza Cerda, I. (2009). The role of capitals in the promotion of sustainable community microfinance organizations. PhD Dissertation, Iowa State University, Ames, IA. USA.
- Coleman, J. S. (1988). Social capital in the creation of human capital. American Journal of Sociology, 94, S95-S120.
- Conde Bonfil, C. (2001). ¿Depósitos o puerquitos. Las decisiones de ahorro en México, El Colegio Mexiquense-La Colmena Milenaria, Zinacantepec, México.
- Cordero-Salas, P., Chavarría, H., Echeverri, R., & Sepúlveda, S. (2003). Territorios rurales, competitividad y desarrollo. Cuaderno Técnico, 23, 1-citation_lastpage.
- Creswell, John W. (2003). Research Design. Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches. Second Edition. Sage Publications.
- De Maris, A. (2004). Regression with social data: Modeling continuous and limited response variables Vol. 417. John Wiley & Sons.
- Definicion.de: Definición de éxito (<http://definicion.de/exito/>)
- Dirección General de Supervisión de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo. Notas de Prensa. Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo. Septiembre. 2015. Secretaria de Hacienda y Crédito Público. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- Durston, J. (2000). ¿Qué es el capital social comunitario? CEPAL. Economic Growth and Well Being, Quebec. March 2000.

- Fukuyama, Francis, (1999). "Social Capital and Civil Society". IMF Conference
- Gattino, S., & Miglietta, A. (2004). Entre La Marginación y La Integración. Boletín de Psicología, (80), 37-57.
- Gaytán Hernández, Margarita y González Rosales, Rolando. (1997). La Unión de Comunidad Kyat- nuu y el problema del financiamiento. En, Financiamiento Rural. Cuadernos Agrarios No. 15, enero-junio. Nueva Época. Editado por la Federación Editorial Mexicana. S. A de C.V. México. pp. 94-115.
- Gentil, D. (1997). Las vicisitudes del modelo Grameen Bank. Financiamiento Rural. Cuadernos Agrarios, (15), 144-159.
- González Ballesteros, J. Alejandro y Del Valle Caballero, Silvia. (2004). Cluster de Microfinanciamiento. Documento en Internet investigadores del ITESM, Los autores México.
- Gutiérrez, A. B. (2005). Pobre, como siempre: estrategias de reproducción social en la pobreza: un estudio de caso. Ferreyra. Disponible en. http://www.biblio.colpos.mx:8080/jspui/bitstream/handle/10521/256/Sanchez_Borja_M_DC_Fitosanidad_2010.
- INEGI, I. (2014). CONAGUA. 2007. Cuencas hidrográficas de México. Catálogo de Metadatos Geográficos.
- Izquierdo, et.al. (2000). Sostenibilidad de Intermediarias Financieras Rurales. Eds. Por los autores y IFAIN/CDR-ULA. San José Costa Rica.
- Julián Pérez Porto y Ana Gardey. Publicado: 2008. Actualizado: 2012.
- Lozano, J. (2003). En torno a la confianza. CIC Cuadernos de Información y Comunicación, 8, 61-70.
- Mansell C., Catherine, (1995). Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado, México, CEMLA / ITAM / MILENIO, Johnson S., MAPA. Madrid.
- Martínez Dajui, E., Carranza Cerda. I., Sánchez Hernández M., (2013), Finanzas comunitarias. " Metodología para la formación de grupos de ahorros y préstamos comunitarios en el medio rural" Colegio de Postgraduados y Altres Costa-Amic Editores.

- Maseda, Marta Portela. (2003). "Capital Social : Las Relaciones Sociales Afectan al Desarrollo." Página1–30.
- Merton, R. C., & Bodie, Z. (2004). The design of financial systems: towards a synthesis of function and structure (No. w10620). National Bureau of Economic Research.
- Millan, Rene, and Sara Gordon. 2004. "Capital Social: Una Lectura de Tres Perspectivas Clásicas." *Revista Mexicana de Sociología* 66(4): 711–47.
- Morín, E. (1994). *Introducción al pensamiento complejo*. Traducción de M. Packman. 1994. Barcelona: Editorial Gedisa.
- Nagarajan, G., & Meyer, R. L. (2005). *Rural finance: Recent Advances and Emerging Lessons, debates, and opportunities*. Ohio State University.
- OCDE (2001) *the Well-being of Nations. The role of Human and Social Capital*.
- Putnam, Robert, (2000) "Social Capital: Measurement and Consequences". Kennedy School of Government, Harvard University. Paper presented at Symposium on the Contribution of Human and Social Capital to Sustained Economic Growth and Well Being, Quebec. March 2000.
- Raccanello, K., & Roldán-Bravo, G. (2014). *Instituciones microfinancieras y cajas de ahorro en Santo Tomás Hueyotlipán, Puebla*. *Economía, sociedad y territorio*, 14(44), 201-233.
- Robinson, M. S. 2004. *La revolución microfinanciera. Finanzas sostenibles para los pobres*. Traducción de Sara Bolaño de SAGARPA, México. The Internacional Bank for Reconstruction and Development /the World Bank. INCA Rural, México, D.F.
- Rogaly Ben, *Micro financiamiento y reducción de la pobreza, alternativas de ahorro y crédito para los sectores populares, México, Unión de Esfuerzos para el Campo AC*, 1997.
- Sánchez-González, C. L., Garza-Bueno, L. E., Zapata-Martelo, E., & Cruz-Galindo, B. (2016). *Elementos para la valoración del riesgo por parte de las Microfinancieras: el caso de la Sociedad Cooperativa Campesinos de Zacapoaxtla, México*. *Agricultura Sociedad y Desarrollo*, 13(3), 351-370.

- SEDESOL, S., & SENER, S. SAGARPA e SCT (2014). Fondo para el Cambio Climático Convocatoria Nacional, (01/14).
- Tejerina, L., & Westley, G. D. (2007). Financial services for the poor: household survey sources and gaps in borrowing and saving. Inter-American Development Bank.
- Torquebiau, E. (1992) "Are tropical agroforestry homegardens sustainable?" *Agriculture, Ecosystems and Environment*. Vol. 41, núm. 2, Julio, pp. 189-207.
- Vizcarra, Roberto. 2001. "El movimiento social de los ahorradores defraudados por las cajas populares en México". En, Villarreal, Magdalena (coord.). 1994. *Antropología de la deuda. Crédito ahorro, fiado y prestado en las finanzas cotidianas*. 1ª edición, Editado por el CIESAS, Miguel Ángel Porrúa Grupo editor y H. Cámara de Diputados, LIX Legislatura. México.
- Weber, M. (1998). *La ética protestante y el espíritu del capitalismo* (No. 135). Ediciones AKAL.
- Woolcock, M., & Narayan, D. (2000). Capital social: Implicaciones para la teoría, la investigación y las políticas sobre desarrollo. *World Bank Research Observer*, 15(2), 225-249.
- Yunus, M. (1999). The Grameen Bank. *Scientific American*, 281(5), 114-119.
- Zapata-Martelo, Emma, Verónica Vázquez-García, Pilar Alberti Manzanares, Elia Pérez Nasser *et al.* (2003), *Microfinanciamiento y empoderamiento de mujeres rurales. Las cajas de ahorro y crédito en México*, Colegio de Postgraduados-Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario-Plaza y Valdés, México.

ANEXOS

I. Composición, Funcionamiento y Normas Base de los Grupos De Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC).

Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario (GACP) Fondo de Ahorro y Préstamo
Temoxtitla

Concepto

Los Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario (GAPC), son organizaciones desarrolladas en el entorno rural, urbano o sub-urbano, propiedad de socios, autogobernados por estos, y tienen por objetivo el ahorro y préstamo entre sus miembros para resolver las necesidades de la vida diaria, o sea el subsistir y enfrentar los riesgos idiosincráticos y covariantes de las familias que participan en ellos.

Estos grupos tienen como finalidad incentivar y promover la cultura del ahorro y facilitar entre sus socios préstamos en efectivo para consumo o para el apoyo de actividades productivas, mismos que el sector formal no ha proporcionado a estas personas.

En estos tipos de sociedades, cuando los GAPC son bien administrados, proporcionan a sus miembros o socios, y a la comunidad en donde se desarrollan, grandes beneficios al dinamizan la economía campesina. Estos esquemas, proveen a las familias recursos económicos para la compra de útiles escolares para sus hijos, para la compra de medicamentos en caso de enfermedad, y para cumplir con sus compromisos sociales y festivos.

Una ventaja es que, así como les permite mantener sus ahorros seguros no hay un cobro de tarifas por depositar (administrar) sus ahorros en estas cajas de los GAPC.

Otro aspecto muy significativo de estos grupos de ahorro y préstamo comunitario (GAPC), es que cubren las necesidades de los usuarios en cuanto a el espacio que llenan con sus operaciones relacionadas con los ahorros y préstamos, pues la banca comercial común no se ha interesado en cubrir estas plazas, ya porque que implica incurrir en altos costos de transacción y no son su punto de interés o porque no son rentables para

otorgar préstamos de baja cuantía que requieren las personas de muy escasos recursos económicos en zonas rurales.

A diferencia de las Sociedades de Ahorro y Préstamo, los GAPC, no están reguladas ni están bajo la supervisión de la Ley de Ahorro y Crédito Popular del 2001, ni sus modificaciones posteriores hasta el 2013, debido a que sus operaciones no superan los montos establecidos por la LACP para ser supervisadas, y sus operaciones o fines responden a otros objetivos, tales como la subsistencia y la cooperación solidaria entre sus miembros ((DOF. Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (2009).

Formalización

Previa reunión con líderes y organizaciones de la comunidad, interesados en formar un GAPC y en recibir cursos de capacitación sobre la importancia, organización y administración de los recursos económicos, el Comité Promotor, en coordinación con los técnicos y asesores, dan lugar a organizar las diferentes figuras que conformaran el grupo.

Los GAPC comúnmente se inician en comunidades en donde las personas se conocen y pueden organizarse en torno a objetivos comunes. Se parte de reuniones destinadas a establecer los lineamientos para que puedan realizar las operaciones del grupo en lo que respecta a la colecta del ahorro y el otorgamiento de préstamos entre los mismos integrantes del grupo y eventualmente de la misma comunidad.

Se propone la estructura administrativa que llevará a cabo las funciones del GAPC y de la caja, éstas deberán ser: la asamblea de socios, que definirá y nombrará al Comité de Crédito; el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia y el Gerente General (Mansell, 1995: 125). Aunque para un GAPC la asamblea comúnmente nombra un comité o directiva que está formado por una presidente, una secretaria y una tesorera, así como una vocal de vigilancia.

Una vez establecida la estructura anterior, se definen los criterios de selección de socios, cuyo requisito fundamental es vivir y pertenecer a la comunidad y ser "digno de confianza". En general, se solicita algún tipo de garantía y una cantidad de dinero que se aportará como fondo de caja (inicial).

Los órganos que componen la estructura administrativa de un GAPC, son cinco o más de acuerdo a las necesidades del grupo a su tamaño y su orientación. En el caso de este estudio, el GAPC está administrado y organizado en estos cuatro pilares, que son los que aseguran una estructura funcional simple, flexible y eficiente, estos son:

1. La Asamblea de Socios. Es un órgano superior formado por todos los participantes y que se encarga de nombrar al Comité o Directiva.

2. La Presidente. Esta es nombrada por la Asamblea General de Socios y tiene como atribuciones: presidir las asambleas de socios, orientar las discusiones en las asambleas generales y en las reuniones del Comité o Directiva; 2. Dirimir cualquier conflicto interno en el grupo y representar al grupo de la caja para gestionar el pago de deudores; y además autorizar desembolsos de préstamos conjuntamente con la tesorería, cuando así lo disponga el reglamento interno o estatuto social. Así mismo, deberá velar por el cumplimiento de las normas estatutarias, así como los objetivos que se hayan propuesto cumplir, proponer cambios en los estatutos y atender cualquier inquietud o proposición de los socios que contribuyan al bienestar del GAPC y sus integrantes.

3. Tesorera. Es designada, al igual que la Presidente, por la Asamblea General de Socios, su función principal es resguardar el dinero y las notas de créditos y débitos a través de un registro detallado de cada una de las operaciones económicas que se efectúen en la caja.

4. Secretaria. Es designada por la Asamblea General de Socios, se encarga de llevar a cabo las convocatorias de las asambleas y llevar el registro de estas, levantar actas de las reuniones, dar avisos de importancia para los socios, llevar el registro de asistencias

así como recibir la documentación de los integrantes de la Caja de Ahorro para cualquier operación que éstos requieran, atender oportunamente las solicitudes de los integrantes y dar respuesta a las demandas de los mismos., Proporcionar información a los integrantes del GAPC y de la Caja de Ahorro sobre el manejo de sus aportaciones, cuando éstos la soliciten, notificar oportunamente a los integrantes de la Caja de Ahorro cualquier modificación a sus estatutos.

5. Vocal de vigilancia. Esta persona, al igual que cada uno de los miembros del Comité o Directiva, es nombrada por la Asamblea General de Socios y está dentro de sus funciones velar por el cumplimiento del orden, vigilar las acciones y operaciones del Comité o Directiva.

Sobre los recursos

Al principio del funcionamiento del GAPC, la caja es iniciada con la aportación de una cantidad de dinero que deberá ser fijada en la Asamblea de Socios por votación y acuerdo de la misma asamblea, y esto en función de los recursos monetarios con los que cuenten los socios. Es fundamental que el dinero que se ahorre se fije de acuerdo con la capacidad económica de los socios, lo importante aquí es la constancia del ahorro, más que la cantidad.

Los intereses que se pagan por los préstamos también son definidos por la Asamblea de socios, y normalmente son inferiores a las tasas de interés que se manejan en los bancos comerciales privados o por los prestamistas locales. En tanto que los intereses pagados al ahorro deberán ser menores a los intereses cobrados por concepto de préstamos, los cuales son calculados al final del ciclo por el Comité o directiva; también, éste Comité tiene la facultad de decidir a quién se le otorga el préstamo, con base en el análisis del uso que se le dará y se fijará también el monto de los préstamos.

Principios de los GAPC

Los fundamentos de los GAPC: La ayuda mutua, la solidaridad, la cooperación, el servicio y la honestidad. Sin embargo, se requiere más que de buena voluntad para iniciar un GAPC o caja de ahorro y para comprometerse a administrar los recursos monetarios de todos los pequeños ahorradores que decidan iniciar esta tarea, quienes generalmente ya se conocen.

La organización de los GAPC. Las cajas de ahorro, su funcionamiento y la regulación interna, generalmente está a cargo de los socios; esto permite que se tenga la participación de todos y que ellos opinen en qué y cómo será utilizado su dinero. Los GAPC o cajas de ahorro forman parte de las estrategias contra la pobreza, o estrategias de sobrevivencia que adoptan las familias o unidades domésticas (Sánchez, 1997).

Ventajas

Entre las ventajas que se han podido observar en los sistemas de financiamiento informal como los grupos de ahorro y préstamo comunitario están: El reconocimiento de que la gente pobre es capaz de ahorrar, y por lo tanto, de ser sujeto de crédito. Los servicios informales desarrollan su propia lógica y disciplina. Los costos de transacción son acordes a los intereses tanto de deudores como de prestamistas; esto significa que la misma comunidad decide lo que cada socio aportará, por lo que existe libertad para que las personas ahorren lo que puedan, y soliciten un préstamo acorde a sus necesidades.

Esto estará determinado por la cantidad de dinero disponible que exista en el GAPC y estará de acuerdo al tamaño de la caja, con lo que se podrán pagar los gastos y cubrir los costos de realizar todas estas operaciones.

Los sistemas informales de microfinanciamiento en el medio rural son innovadores y flexibles debido a que optimizan recursos económicos de acuerdo con sus posibilidades.

Estas características, aunadas a la demanda real de recursos financieros, han hecho que la idea de los GAPC y las cajas de ahorro sea difundida ampliamente, por ello, muchos grupos campesinos o urbanos comienzan a llevar a cabo la organización de sus propios grupos de ahorro y préstamo comunitario.

Requisitos

Los requisitos de ingreso básicamente los establecen los mismos socios del GAPC, ya que ellos elaboran sus propios reglamentos y estatutos. Generalmente, se solicita que los socios sean personas reconocidas en por la comunidad, que sean honestas, que quieran ahorrar, que sean confiables y que sean responsables. Para ser Presidente es necesario que la persona interesada, el campesino o campesina sepan leer y esté dispuesta a recibir una capacitación para poder administrar los recursos del GAPC.

El largo camino que se tiene que recorrer en esta labor enfrenta problemas de tipo social, moral, legal y técnicos que pueden limitar o consumir los buenos propósitos con los que se haya iniciado el proyecto o hacerlo más difícil.

Estos problemas deben enfrentarse, por ejemplo, es necesario capacitar a los integrantes del Comité o Directiva para entender la instrumentación, aclarar que no es posible dejar acciones independientes, puesto que los GAPC no están legalizados, por lo que pueden enfrentan riesgo de pérdida del ahorro por caer en manos de un ladrón que huya con el dinero. No obstante, los GAPC son una alternativa de financiamiento viable que contribuye al desarrollo comunitario en zonas rurales en donde no opera la banca comercial y de desarrollo o en donde hay intermediarios financieros o instituciones que se enfocan principalmente a ofrecer los servicios de crédito.

Bases reglamentarias generales

Aunque los reglamentos, estatutos o reglas escritas son de gran importancia para garantizar el buen funcionamiento de los GAPC, estos no son un requisito fundamental para el inicio de sus operaciones, pues es acordado quien llevará a cabo la custodia de los ahorros de los miembros del grupo.

Estos grupos de ahorros y préstamos solidarios empiezan a funcionar sin reglas escritas, reglas que en el curso de las reuniones y a petición de los integrantes, se van agregando en un cuaderno que se convertirá, después en el pasar de varias reuniones, en el reglamento que regirá al grupo.

Sin embargo, cuando los grupos han recibido apoyo técnico de alguna institución técnica, educativa u organización no gubernamental (ONG), normalmente se les otorga un ejemplar base para que continúen agregando las reglas con el paso del tiempo; así en la medida en que el GAPC avanza, madura y adquiere conocimientos sobre el manejo, comportamiento y naturaleza del grupo.

II. Modelo de Reglamento Interno del Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario

Capítulo I

Disposiciones Generales

1. El presente reglamento regirá el funcionamiento de la caja de ahorro del **Grupo de Ahorro y Préstamo Comunitario** “_____” de la localidad _____, del municipio de _____, estado de _____.
2. La caja de ahorro estará constituida por las asociadas que se inscriban y que aparecen en la lista anexa a este reglamento.

Capítulo II

Fines de la caja de ahorro

3. La caja de ahorro tendrá la finalidad de:
 - a) Crear y fomentar el hábito del ahorro entre sus socias y familiares.
 - b) El autofinanciamiento de las actividades productivas y la solución de los problemas familiares que demanden recursos económicos inmediatos.
 - c) Fomentar y desarrollar los valores de solidaridad, cooperación y reciprocidad basados en la confianza.
4. Para el logro de su finalidad, la caja de ahorro deberá:
 - a) Concientizar a las socias de los beneficios de la práctica del ahorro.
 - b) Iniciar y fortalecer el aprendizaje con respecto al uso y manejo de los recursos financieros.

Capítulo III

Del Comité de la Caja de ahorro

5. El comité de la caja de ahorro está integrado por una presidenta, una secretaria y una tesorera.

6. *La presidenta* tiene las siguientes atribuciones:
 - a) Representar al grupo.
 - b) Convocar y presidir las asambleas.
 - c) Proponer la admisión de socias para ser autorizados por la asamblea.
 - d) Rendir informes de las actividades del comité a la asamblea.
 - e) Apoyar las actividades de la tesorería.

7. *La secretaria* tiene las siguientes atribuciones:
 - a) Llevar un registro de las socias de la caja, conforme a los ingresos autorizados por la asamblea.
 - b) Elaborar las actas de las sesiones y llevar actualizado el libro de actas.
 - c) Colaborar con la presidencia y la tesorería del comité, en las actividades que le soliciten.

8. *La tesorera* tiene las siguientes atribuciones:
 - a) Recibir el ahorro, registrar y expedir el comprobante de pago de las cuotas de los préstamos y de los intereses.
 - b) Realizar los desembolsos por préstamos, llevar el registro y elaborar los documentos deudores.
 - c) Llevar los registros de las operaciones contables y financieras de la caja.
 - d) Resguardar los recursos y los documentos deudores depositados.

- e) Guardar y custodiar los depósitos en prenda que entreguen las socias deudoras de la caja de ahorro.
- f) Elaborar conjuntamente con la presidencia y secretaría, los cortes de caja e informar a la asamblea general.

Capítulo IV

De las aportaciones a la caja de ahorros

- 9. Se le denomina aportación a la caja de ahorro, a la cantidad en dinero que las socias ahorradores entreguen a la caja de ahorro durante el tiempo acordado por la asamblea para que el comité la administre y haga producir intereses.

- 10. Requisitos para el ingreso a la caja de ahorro
 - a) Pertener al grupo de trabajo, ser vecina de la comunidad, ser familiar o recomendada por una socia.
 - b) Abrir una cuenta de inicio de ahorro individual con la cantidad que va a ahorrar para el inicio formal de la caja.

- 11. El depósito del ahorro será (semanal/quincenal/mensual) y de \$ _____ como mínimo a \$ _____ como cantidad máxima a ahorrar.

- 12. El lugar de depósito del ahorro será en el domicilio de la Tesorera.

- 13. El ahorro se realizará los días _____ de cada semana/mes con un horario de ____ a ____ p.m.

- 14. Al realizar su depósito de ahorro a cada socia se le registrará la cantidad recibida y se firmará su hoja o libreta de ahorros por parte de la tesorería.

Capítulo V

De los préstamos de la caja de ahorro

15. La caja de ahorro podrá hacer préstamos únicamente a las socias (socios) ahorradoras. (es)
16. El plazo a pagar para un préstamo será de ____ meses y negociable, si es que así se requiere y lo autoriza el Comité.
17. La persona que solicite un préstamo deberá llenar una solicitud por escrito, especificando el plazo en que lo va a cubrir y el destino del préstamo.
18. Dicha solicitud será estudiada por el Comité para ser autorizada de acuerdo al capital que se tenga disponible en caja.
19. Las ahorradoras que tengan préstamos deberán de pagar puntualmente cada (semana, quincena, mes) junto con su ahorro, los intereses que genere su préstamo de acuerdo con la tasa de interés acordada por la asamblea.

Capítulo VI

De los intereses y del pago de los préstamos

20. Los préstamos entre las socias de la caja de ahorro generarán un interés del _% mensual, contando a partir de que se entregue el préstamo y pagaderos cada (semana, quincena, mes) junto con el ahorro.
21. Los préstamos podrán ser pagados en una sola exhibición al final del plazo establecido o en amortizaciones parciales juntamente con el ahorro y el pago de intereses, en este caso los intereses serán sobre saldos insolutos (ISSI).

Capítulo VII

De las sanciones

22. Con el propósito de favorecer el proceso organizativo y tener un buen manejo administrativo, considerando siempre las justificaciones pertinentes, se aplicarán las siguientes sanciones:

- a) Las ahorradoras que no realicen su aportación oportunamente deberán pagar \$__.00 por día de retraso más sobre su aportación por concepto de ahorro tardío.
- b) La Inasistencia a las reuniones tendrá una sanción de \$ __.00.

Capítulo VIII

De las Reuniones de Asamblea e Informes Financieros

- a) La asamblea general de socias se reunirá en dos ocasiones al año, una parcial a medio año y la de fin de ciclo.
- b) En las reuniones anteriores se presentarán un informe financiero parcial y uno final.
- c) Además se realizarán las asambleas extraordinarias que sean convocadas por el Comité.

EL COMITÉ DE LA CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMO

El Comité de la caja de ahorro electo por votación de las socias (os) para el primer ejercicio es el siguiente:

P R E S I D E N T A: _____

S E C R E T A R I A: _____

T E S O R E R A: _____

V O C A L D E V I G I L A N C I A: _____

Lista de Socias Participantes

| | NOMBRE | FIRMA |
|-----|--------|-------|
| 1. | _____ | _____ |
| 2. | _____ | _____ |
| 3. | _____ | _____ |
| 4. | _____ | _____ |
| 5. | _____ | _____ |
| 6. | _____ | _____ |
| 7. | _____ | _____ |
| 8. | _____ | _____ |
| 9. | _____ | _____ |
| 10. | _____ | _____ |
| 11. | _____ | _____ |
| 12. | _____ | _____ |
| 13. | _____ | _____ |
| 14. | _____ | _____ |
| 15. | _____ | _____ |
| 16. | _____ | _____ |
| 17. | _____ | _____ |
| 18. | _____ | _____ |
| 19. | _____ | _____ |
| 20. | _____ | _____ |

EL COMITÉ DE LA CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMO COMUNITARIO “”

P R E S I D E N T A

S E C R E T A R I A

T E S O R E R A

V O C A L D E V I G I L A N C I A

III. Pruebas de t

Estadísticas de muestra única

| Prueba | N | Media | Desviación estándar | Media de error estándar |
|---|----|-------|---------------------|-------------------------|
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización | 50 | 1.52 | .544 | .077 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece | 50 | 1.42 | .499 | .071 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización | 50 | 1.32 | .471 | .067 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones | 49 | 1.31 | .466 | .067 |
| 8.4. De qué manera participa | 50 | 2.24 | 1.255 | .177 |
| 8.5 Qué tan satisfecho está con el manejo de la directiva | 50 | 3.04 | .727 | .103 |
| 8.6 Qué cree que podría mejorarse en el manejo de la caja | 50 | 2.86 | .857 | .121 |
| 9.1 Respecto a la directiva | 50 | 3.36 | .663 | .094 |
| 9.1 Respecto a los socios | 50 | 2.44 | .577 | .082 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales | 50 | 2.08 | .877 | .124 |
| 11.1 Explique su parecer respecto al cumplimiento de las normas de la caja | 50 | 2.86 | .606 | .086 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones | 50 | 1.64 | .631 | .089 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago | 50 | .74 | .443 | .063 |

Continúa...

| Prueba de muestra única | Valor de prueba = 3.5 | | | | | |
|--|-----------------------|----|------------------|-------------------------|---|----------|
| | t | Gl | Sig. (bilateral) | Diferencia de medias | 95% de intervalo de confianza de la diferencia | |
| | | | | | Inferior | Superior |
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización. | -25.755 | 49 | .000 | -1.980 | -2.13 | -1.83 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece. | -29.500 | 49 | .000 | -2.080 | -2.22 | -1.94 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización. | -32.713 | 49 | .000 | -2.180 | -2.31 | -2.05 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones | -32.979 | 48 | .000 | -2.194 | -2.33 | -2.06 |
| 8.4. De qué manera participa. | -7.102 | 49 | .000 | -1.260 | -1.62 | -.90 |
| 8.5 Qué tan satisfecho está con el manejo de la directiva. | -4.472 | 49 | .000 | -.460 | -.67 | -.25 |
| 8.6 Qué cree que podría mejorarse en el manejo de la caja. | -5.278 | 49 | .000 | -.640 | -.88 | -.40 |
| 9.1 Respecto a la directiva. | -1.494 | 49 | .142 | -.140 | -.33 | .05 |
| 9.1 Respecto a los socios | -12.988 | 49 | .000 | -1.060 | -1.22 | -.90 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales. | -11.450 | 49 | .000 | -1.420 | -1.67 | -1.17 |
| 11.1 Explique su parecer respecto al cumplimiento de las normas de la caja. | -7.463 | 49 | .000 | -.640 | -.81 | -.47 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones. | -20.838 | 49 | .000 | -1.860 | -2.04 | -1.68 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago. | -44.046 | 49 | .000 | -2.760 | -2.89 | -2.63 |

Prueba t

Estadísticas de muestra única

| Variable | N | Media | Desviación estándar | Media de error estándar |
|---|----|-------|---------------------|-------------------------|
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización | 50 | 1.52 | .544 | .077 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece | 50 | 1.42 | .499 | .071 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización | 50 | 1.32 | .471 | .067 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones | 49 | 1.31 | .466 | .067 |
| 8.4. De qué manera participa | 50 | 2.24 | 1.255 | .177 |
| 8.5 Qué tan satisfecho está con el manejo de la directiva | 50 | 3.04 | .727 | .103 |
| 8.6 Qué cree que podría mejorarse en el manejo de la caja | 50 | 2.86 | .857 | .121 |
| 9.1 Respecto a la directiva | 50 | 3.36 | .663 | .094 |
| 9.1 Respecto a los socios | 50 | 2.44 | .577 | .082 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales | 50 | 2.08 | .877 | .124 |
| 11.1 Explique su parecer respecto al cumplimiento de las normas de la caja | 50 | 2.86 | .606 | .086 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones | 50 | 1.64 | .631 | .089 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago | 50 | .74 | .443 | .063 |

Continúa.....

| Prueba de muestra única | Valor de prueba = 3 | | | | | |
|---|---------------------|----|---------------------|-------------------------|---|----------|
| | t | Gl | Sig. (bilateral) | Diferencia de medias | 95% de intervalo de confianza de la diferencia | |
| | | | | | Inferior | Superior |
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización | -19.251 | 49 | .000 | -1.480 | -1.63 | -1.33 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece | -22.409 | 49 | .000 | -1.580 | -1.72 | -1.44 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización | -25.210 | 49 | .000 | -1.680 | -1.81 | -1.55 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones | -25.463 | 48 | .000 | -1.694 | -1.83 | -1.56 |
| 8.4. De qué manera participa | -4.284 | 49 | .000 | -.760 | -1.12 | -.40 |
| 8.5 Qué tan satisfecho está con el manejo de la directiva | .389 | 49 | .699 | .040 | -.17 | .25 |
| 8.6 Qué cree que podría mejorarse en el manejo de la caja | -1.155 | 49 | .254 | -.140 | -.38 | .10 |
| 9.1 Respecto a la directiva | 3.841 | 49 | .000 | .360 | .17 | .55 |
| 9.1 Respecto a los socios | -6.861 | 49 | .000 | -.560 | -.72 | -.40 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales | -7.418 | 49 | .000 | -.920 | -1.17 | -.67 |
| 11.1 Explique su parecer respecto al cumplimiento de las normas de la caja | -1.632 | 49 | .109 | -.140 | -.31 | .03 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones | -15.236 | 49 | .000 | -1.360 | -1.54 | -1.18 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago | -36.066 | 49 | .000 | -2.260 | -2.39 | -2.13 |

Prueba t

| Estadísticas de muestra única | N | Media | Desviación estándar | Media de error estándar |
|---|----|-------|---------------------|-------------------------|
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización | 50 | 1.52 | .544 | .077 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece | 50 | 1.42 | .499 | .071 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización | 50 | 1.32 | .471 | .067 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones | 49 | 1.31 | .466 | .067 |
| 8.4. De qué manera participa | 50 | 2.24 | 1.255 | .177 |
| 8.5 Qué tan satisfecho está con el manejo de la directiva | 50 | 3.04 | .727 | .103 |
| 8.6 Qué cree que podría mejorarse en el manejo de la caja | 50 | 2.86 | .857 | .121 |
| 9.1 Respecto a los socios | 50 | 2.44 | .577 | .082 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales | 50 | 2.08 | .877 | .124 |
| 11.1 Explique su parecer respecto al cumplimiento de las normas de la caja | 50 | 2.86 | .606 | .086 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones | 50 | 1.64 | .631 | .089 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago | 50 | .74 | .443 | .063 |

Prueba de muestra única

| Prueba de muestra única | Valor de prueba = 2.5 | | | | | |
|--|-----------------------|----|------------------|----------------------|--|----------|
| | t | GI | Sig. (bilateral) | Diferencia de medias | 95% de intervalo de confianza de la diferencia | |
| | | | | | Inferior | Superior |
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización. | -12.747 | 49 | .000 | -.980 | -1.13 | -.83 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece. | -15.317 | 49 | .000 | -1.080 | -1.22 | -.94 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización. | -17.707 | 49 | .000 | -1.180 | -1.31 | -1.05 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones. | -17.947 | 48 | .000 | -1.194 | -1.33 | -1.06 |
| 8.4. De qué manera participa. | -1.465 | 49 | .149 | -.260 | -.62 | .10 |
| 8.5 Qué tan satisfecho está con el manejo de la directiva. | 5.250 | 49 | .000 | .540 | .33 | .75 |
| 8.6 Qué cree que podría mejorarse en el manejo de la caja. | 2.969 | 49 | .005 | .360 | .12 | .60 |
| 9.1 Respecto a los socios. | -.735 | 49 | .466 | -.060 | -.22 | .10 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales. | -3.387 | 49 | .001 | -.420 | -.67 | -.17 |
| 11.1 Explique su parecer respecto al cumplimiento de las normas de la caja. | 4.198 | 49 | .000 | .360 | .19 | .53 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones. | -9.635 | 49 | .000 | -.860 | -1.04 | -.68 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago. | -28.087 | 49 | .000 | -1.760 | -1.89 | -1.63 |

Prueba t

Estadísticas de muestra única

| Variables | N | Media | Desviación estándar | Media de error estándar |
|---|----|-------|---------------------|-------------------------|
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización | 50 | 1.52 | .544 | .077 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece | 50 | 1.42 | .499 | .071 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización | 50 | 1.32 | .471 | .067 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones | 49 | 1.31 | .466 | .067 |
| 8.4. De qué manera participa | 50 | 2.24 | 1.255 | .177 |
| 9.1 Respecto a los socios | 50 | 2.44 | .577 | .082 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales | 50 | 2.08 | .877 | .124 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones | 50 | 1.64 | .631 | .089 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago. | 50 | .74 | .443 | .063 |

Prueba de muestra única

| Variable | Valor de prueba = 2 | | | | | |
|---|---------------------|----|---------------------|-------------------------|---|----------|
| | t | Gl | Sig. (bilateral) | Diferencia de medias | 95% de intervalo de confianza de la diferencia | |
| | | | | | Inferior | Superior |
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización | -6.244 | 49 | .000 | -.480 | -.63 | -.33 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece | -8.226 | 49 | .000 | -.580 | -.72 | -.44 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización | -10.204 | 49 | .000 | -.680 | -.81 | -.55 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones | -10.431 | 48 | .000 | -.694 | -.83 | -.56 |
| 8.4. De qué manera participa | 1.353 | 49 | .182 | .240 | -.12 | .60 |
| 9.1 Respecto a los socios | 5.391 | 49 | .000 | .440 | .28 | .60 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales | .645 | 49 | .522 | .080 | -.17 | .33 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones | -4.033 | 49 | .000 | -.360 | -.54 | -.18 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago | -20.108 | 49 | .000 | -1.260 | -1.39 | -1.13 |

Prueba t

Estadísticas de muestra única

| Variable | N | Media | Desviación estándar | Media de error estándar |
|--|----|-------|---------------------|-------------------------|
| 7.4 Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización. | 50 | 1.52 | .544 | .077 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece. | 50 | 1.42 | .499 | .071 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización. | 50 | 1.32 | .471 | .067 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones. | 49 | 1.31 | .466 | .067 |
| 8.4. De qué manera participa. | 50 | 2.24 | 1.255 | .177 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales. | 50 | 2.08 | .877 | .124 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones | 50 | 1.64 | .631 | .089 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago. | 50 | .74 | .443 | .063 |

Prueba de muestra única

| Variable | Valor de prueba = 1.5 | | | | | |
|---|-----------------------|----|---------------------|-------------------------|---|----------|
| | t | gl | Sig. (bilateral) | Diferencia de medias | 95% de intervalo de confianza de la diferencia | |
| | | | | | Inferior | Superior |
| 7.4. Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización. | .260 | 49 | .796 | .020 | -.13 | .17 |
| 8.1. Conoce el tipo de organización a la cual pertenece. | -1.135 | 49 | .262 | -.080 | -.22 | .06 |
| 8.2 Conoce los objetivos de la organización. | -2.701 | 49 | .009 | -.180 | -.31 | -.05 |
| 8.3 Participa en la toma de decisiones. | -2.914 | 48 | .005 | -.194 | -.33 | -.06 |
| 8.4. De qué manera participa. | 4.171 | 49 | .000 | .740 | .38 | 1.10 |
| 9.1 Respecto a las autoridades locales. | 4.677 | 49 | .000 | .580 | .33 | .83 |
| 11.2 Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones. | 1.568 | 49 | .123 | .140 | -.04 | .32 |
| Ha incumplido alguna vez con el pago. | 12.129 | 49 | .000 | -.760 | -.89 | -.63 |

IV. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Cuestionario para medir la Incidencia del Capital Social en el Éxito de la Caja de Ahorro Temoxtitla

1. Información socio-demográfica

1.1. Municipio

1.2. Localidad

1.3. Nombre del informante

1.4. Edad

1.5. Sexo

1.6. Escolaridad

- a) Sabe leer y escribir b) Primaria c) Secundaria
d) Preparatoria e) Universidad f) Postgrado

1.7. Estado civil

- a) Soltero (a) b) Casado (a) c) Divorciado (a) d) Unión libre
e) Viudo (a)

1.8. Actividad productiva

- a) Profesionista o técnico b) Trabajador agropecuario
c) Comerciante d) Trabajador independiente (doméstico o jornalero)

1.9. Miembros que integran la familia (incluyéndolo)" _____

2. Características de su actividad productiva

2.1. Suponiendo que se dedique a la agricultura, cuantas hectáreas trabaja

| Tierra propia | Tierra arrendada |
|---------------|------------------|
| | |

2.2. Cuánto mide su traspatio _____ metros cuadrados

2.3. Qué produce en su traspatio

- a) Gallinas b) guajolotes c) Conejos d) Frutas, verduras y yerbas
aromáticas
e) Otro _____

2.4. A qué destina la producción de traspatio

- a) Consumo del hogar b) Venta

2.5. Cuáles son los cultivos que trabaja

- a). Maíz b). Frijol c). Habas Otro: _____

2.6. Cuánto es el rendimiento de la producción

| Producto | Cantidad por cosecha (ton/kg) |
|----------|----------------------------------|
| Maíz | |
| Frijol | |
| Habas | |
| Otros: | |

2.7. En caso de tener ganado, especifique cantidad y tipo

| Animal | Cantidad | Producción/cantidad |
|------------|----------|---------------------|
| Reses | | |
| Borregos | | |
| Cabras | | |
| Cerdos | | |
| Guajolotes | | |
| Gallinas | | |
| Conejos | | |
| Otros | | |

2.8. Ofrece algún bien o servicio

- a) Artesanía b) Maquilador de tejidos c) Tienda de abarrotes
d) Otra _____

3. Ingresos y gastos

3.1. ¿Qué cantidad de dinero ingresa a su hogar cada mes

- a) Menos de 5 mil pesos b). de 5mil a 10 mil pesos
c). de 10 a 15 mil pesos c) más de 15 mil pesos

3.2. ¿Cuánto gasta en su hogar cada mes?

- a). Menos de 5 mil pesos b). De 5mil a 10 mil pesos
c). de 10 a 15 mil pesos c) más de 15 mil pesos

3.3. ¿Recibe apoyo de algún programa de gobierno

- a). Cruzada Contra el Hambre b). SEDESOL
c). PROCAMPO d). Otro _____

4. Usos y conocimiento de servicios financieros

4.1. Si la caja no puede prestarle a quien acudiría para resolver su problema financiero

- a) a un familiar
- b) a un prestamista
- c) a un banco
- c). a una financiera local
- d). Otro _____

4.2. ¿Tuvo un crédito en los últimos años con otra entidad diferente a la caja? Si responde no saltar a la pregunta 4.4

- a) Si
- b). No

4.3. ¿Qué tipo de crédito?

- a) Hipotecario
- b) Prendario
- c) Avío
- d) Personal
- e). Comercial
- f) Refaccionario

4.4. ¿Por qué no tiene un préstamo?

- a). No lo necesito
- b). Los intereses son muy altos
- c). No me gusta endeudarme
- d). No cumplo con los requisitos
- e). Las organizaciones financieras están muy lejos de mi localidad
- f). Otro _____

5. **Sobre el ahorro en general**

5.1. Fomenta el ahorro en su familia

- a). Siempre
- b) Ocasionalmente
- C). Nunca

5.2. Además de usted, cuántos miembros de su familia forman parte de la caja de ahorro

5.3. Considera que un préstamo es:

- a) Un medio para resolver un imprevisto
- b) Necesario para aprovechar una oportunidad de invertir
- c) Una forma de financiar la producción o su negocio
- d) Otro, especifique _____

6. Grupos y redes

6.1. Adicional a la caja de ahorro Temoxtitla, forma parte de otro grupo u organización:

| Organización | Si/no |
|--------------|-------|
| Político | |
| Religioso | |
| Agropecuario | |
| Financiero | |
| Comunitaria | |
| Comercial | |

7. Éxito y permanencia

7.1. ¿Qué tiempo tiene formando parte de la caja de ahorro Temoxtitla? _____ años

7.2. ¿A través de quién empezó a formar parte de la organización?

- a). Un amigo me recomendó b). Un familiar me recomendó
c). La directiva me invito d). Otro _____

7.3. ¿Qué lo motivo a formar parte de la caja?

- a) Los beneficios que me otorgan
b) Me gusta formar parte de un grupo
c) Porque están mis amigos y familiares
d) Otro: _____

7.4. ¿Cómo cree usted que ha mejorado su calidad de vida desde que forma parte de esta organización?

- a). Mucho b). Medianamente c). Nada

7.5. ¿Cuáles son los beneficios que le provee la caja de ahorro?

- a). Intereses por mis ahorros b). Asegurar mi dinero
c). Facilidad para tomar prestamos d). Pertenecer a un grupo

7.6. ¿Qué uso le da a los recursos?

- a). Compromisos personales b). Gastos del hogar
c). Gastos del negocio d). Gastos de salud
e). Gastos de educación f). Otros _____

8. Organización y manejo contable

8.1. ¿Conoce el tipo de organización a la cual pertenece? a). Si____ b). No____

8.2. ¿Conoce los objetivos de la organización? a). Si____ b). No____

8.3. ¿Participa en la toma de decisiones? a). Si____ b). No____

8.4. De qué manera participa:

- a. Levantando la mano para apoyar una moción de un compañero o la directiva
- b. Propongo medidas o soluciones a una situación
- c. Motivando a mis compañeros a que cumplan con las normas

8.5. ¿Qué tan satisfecho está con el manejo de la directiva?

- a). Muy satisfecho
- b). Satisfecho
- c). Regular
- d). Insatisfecho

8.6. ¿Qué cree que podría mejorarse en el manejo de la caja?

- a) Puntualidad
- b) Organización en la asignación de turnos
- c) Tiempo de espera para realizar tramites
- d) Otro, especifique_____

9. Confianza

| Respecto a | Muy confiado | Confiado | Ni confío ni desconfío | Desconfiado |
|---------------------|--------------|----------|------------------------|-------------|
| La directiva | | | | |
| Mis compañeros | | | | |
| Autoridades locales | | | | |

10. Solidaridad y reciprocidad

10.1 ¿De qué manera estaría dispuesto a apoyar a alguno de sus compañeros si lo necesita?

- a) Donación de mi dinero
- b) Donación de ropas y materiales
- c) Realizar una colecta en la comunidad

10.2 ¿Cuándo ayuda a alguien de su comunidad espera que esa persona:

- a). Le regrese el favor
- b). Dios me lo pague
- c). No espero nada a cambio

11. Cumplimiento de las normas

11.1 Explique su parecer respecto al cumplimiento de las normas de la caja

- a). Siempre se cumplen
- b). Se cumplen
- c) Se cumplen a medias
- c). Nunca se cumplen

11.2 ¿Con qué frecuencia ha faltado a las reuniones?

- a) Nunca falto
- b) Una vez al mes
- c) Más de una vez al mes

11.3 ¿Con que frecuencia falta al cumplimiento del pago de cuotas?

- a) Nunca falto
- b) Una vez al mes
- c) Más de una vez al mes

11.4. Si ha faltado al pago de sus cuotas explique por qué:

- a) Por enfermedad
- b) No tenía mi cuota
- c) Por contratiempo ajeno a mi voluntad