

---

---

# COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCION DE ENSEÑANZA E INVESTIGACION EN CIENCIAS AGRÍCOLAS

CAMPUS MONTECILLO

POSTGRADO DE SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E  
INFORMÁTICA-*ECONOMÍA*

## **MODELO DE GESTIÓN PARA EL USO DEL CRÉDITO EN EL MUNICIPIO DE SAN PABLO COATLÁN, MIAUATLÁN, OAXACA.**

EDELIA OLIVERA MARTÍNEZ

TESIS

PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL

PARA OBTENER EL GRADO DE:

MAESTRA EN CIENCIAS

MONTECILLO, TEXCOCO, EDO. DE MEXICO

2017

---

---

La presente tesis titulada: **MODELO DE GESTIÓN PARA EL USO DEL CRÉDITO EN EL MUNICIPIO DE SAN PABLO COATLAN, MIAHUATLAN, OAXACA**"; realizado por la alumna: Edelia Olivera Martínez, bajo la dirección del Consejo Particular indicado, ha sido aprobada por el mismo y aceptada como requisito parcial para obtener el grado de:

MAESTRA EN CIENCIAS

SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA

ECONOMÍA

CONSEJO PARTICULAR

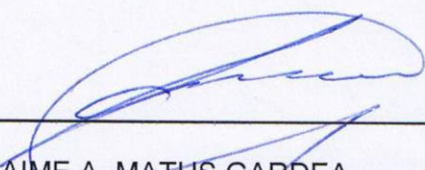
CONSEJERO



---

DRA. ÁNGELA FONTES CARRILLO

ASESOR



---

DR. JAIME A. MATUS GARDEA

ASESOR



---

DRA. DORA MARÍA DE JESÚS SANGERMÁN JARQUÍN

Montecillo, Texcoco, Estado de México, Enero de 2017.

# MODELO DE GESTIÓN PARA EL USO DEL CRÉDITO EN EL MUNICIPIO DE SAN PABLO COATLÁN, MIAHUATÁN, OAXACA.

Edelia Olivera Martínez, M. C.  
Colegio de Postgraduados, 2017

## RESUMEN

En teoría y a través de evidencia empírica encontramos que existe una relación positiva entre el uso adecuado de los créditos y el desarrollo de las zonas pobres y vulnerables. Distintos autores mencionan que favorecer la inversión de capital al sector agrícola y actividades relacionadas en las zonas de escasos recursos, es potenciar el desarrollo del sector, de la industria agropecuaria, reducir la pobreza e incrementar la competitividad. En este sentido, en la presente investigación se planteó realizar un análisis de las perspectivas y uso que productores agropecuarios le dan al crédito; así como el impacto en el desarrollo integral comunitario en el Municipio de San Pablo Coatlán, Miahuatlán, en el estado de Oaxaca. De acuerdo a las bases teóricas uno de los factores que podrían estar impulsando el desarrollo integrativo comunitario en el Municipio podría ser el crédito, sin embargo; los resultados obtenidos señalan lo contrario: la mayor parte del financiamiento destinado a las actividades productivas del sector agropecuario no provienen de instituciones crediticias sino de sus propios recursos, procedentes de la venta de los productos agropecuarios generados en cada localidad. Solo el 5.6% de recursos que provienen de préstamos o créditos, y de estos el 93.10 % se destinan para capital de trabajo y otros gastos (vivienda y servicios) y tan solo el 6.90 % como inversión en infraestructura y equipo, así que podemos concluir que en la zona de estudio los créditos han cubierto solamente necesidades de corto plazo, dejando en claro el escaso efecto que han tenido los créditos en la zona de estudio como factor de crecimiento y desarrollo económico de las unidades de producción y por ende del territorio o región. Derivado de los resultados obtenidos se propone en esta investigación un modelo de desarrollo comunitario integrativo como mecanismo para el desarrollo en el Municipio.

Palabras clave: Pobreza, Desarrollo, Financiamiento, Crédito, Competitividad, Territorio.

# MANAGEMENT MODEL FOR THE USE OF CREDIT IN THE MUNICIPALITY OF SAN PABLO COATLÁN, MIAHUATÁN, OAXACA.

Edelia Olivera Martínez, M. C.  
Colegio de Postgraduados, 2017

## **ABSTRACT**

In theory and through empirical evidence we find that there is a positive relationship between the appropriate use of credit and the development of poor and vulnerable areas. Different authors mention that favoring capital investment in the agricultural sector and related activities in areas with scarce resources, is to promote the development of the sector, the agricultural industry, reduce poverty and increase competitiveness. In this sense, in the present investigation it was proposed to make an analysis of the perspectives and use that agricultural producers give to credit; As well as the impact on integral community development in the Municipality of San Pablo Coatlán, Miahuatlan, in the state of Oaxaca. According to the theoretical bases one of the factors that could be driving the community integrative development in the Municipality could be the credit, however; The results obtained indicate the opposite: most of the financing destined to the productive activities of the agricultural sector do not come from credit institutions but from their own resources, coming from the sale of the agricultural products generated in each locality. Only 5.6% of resources that come from loans or loans, and of these 93.10% are used for working capital and other expenses (housing and services) and only 6.90% as an investment in infrastructure and equipment, so we can conclude That in the study area the credits have only covered short-term needs, making clear the low effect that the credits in the study area have had as a factor of growth and economic development of the production units and therefore of the territory or region. Derived from the results obtained in this research is proposed an integrative community development model as a mechanism for development in the Municipality.

Keywords: Poverty, Development, Financing, Credit, Competitiveness, Territory.

## **AGRADECIMIENTOS**

*Al Dios que hizo la tierra con su poder, le doy a Él gracias, por la abundancia de sus maravillas y misericordias, por darme fuerzas para alcanzar esta meta.*

*Al Colegio de Postgraduados por aceptarme y brindarme la oportunidad de seguir desarrollándome como profesionista.*

*Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT) por haber financiado mis estudios de Maestría, convencida estoy que la investigación producto de mi tesis será de gran utilidad al Municipio estudiado.*

*A mi consejo particular integrado por la Dra. Ángela Fontes Carrillo, el Dr. Jaime A. Matus Gardea, y la Dra. Dora María de Jesús Sangerman Jarquín, por el apoyo, la dirección, instrucciones, correcciones y asesorías brindadas.*

*Muy en especial a la Dra. Silvia Xóchitl Almeraya Quintero, profesora investigadora del programa en Desarrollo Rural, por su continua disponibilidad para apoyarme y asesorarme en el desarrollo de la presente.*

## **DEDICATORIAS**

*A mis abuelos y mis padres por darme la vida y concederme ser, lo que ahora soy; por sus esfuerzos, amor y confianza brindadas.*

*A mis hermanos: Angélica M., Misael M. (†), Karina M., Manuel., Alicia y Carlos; por su amistad y cariño, por todos los recuerdos gratos, por ser parte de mi vida.*

*A la familia Muñoz Jaimes, por brindarme su amistad y confianza.*

*A mis amigas, Cristina Llanos Ramos, Gladis Montes Rodríguez, Yaneth Zavaleta Padilla, Mari Cecil Bárcenas, Macaria Domingo Sales, Micaela Nolasco Bautista, Reyna Nolasco Bautista, Asunción León y amigos (as) del Colegio de Postgraduados por sus consejos oportunos y tiempo compartido.*

## CONTENIDO

<b>CAPITULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Antecedentes .....	1
1.2 Planteamiento del problema.....	2
1.3 Justificación.....	4
1.4 Objetivos de la investigación.....	6
1.5 Hipótesis.....	7
<b>CAPITULO II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL.....</b>	<b>7</b>
2.1 La pobreza .....	7
2.2 El desarrollo.....	10
2.2.1. Desarrollo económico.....	13
2.2.2. Desarrollo sustentable .....	13
2.2.3. Desarrollo humano .....	14
2.2.4. Desarrollo comunitario integrativo .....	14
2.3 Competitividad .....	15
2.4 Financiamiento .....	16
2.5 Crédito .....	16
2.6 Organización.....	17
<b>CAPITULO III. SITUACIÓN DEL CRÉDITO EN EL SECTOR RURAL.....</b>	<b>18</b>
3.1 El crédito como estrategia para mitigar los efectos de la pobreza en las zonas rurales.....	18
3.2 Experiencias de éxito del crédito en el sector rural a nivel mundial.....	19
3.2.1 El cooperativismo europeo .....	19
3.2.2 Grameen Bank en Bangladesh .....	20
3.2.3 Banco Rabobank.....	22
3.3 El crédito en el sector rural mexicano.....	24
3.4 El crédito en el sector rural del Estado de Oaxaca .....	30
3.5 Situación del crédito en el Municipio de san Pablo Coatlán Miahuatlán.....	33
<b>CAPITULO IV. PROPUESTA DE MODELO PARA EL DESARROLLO COMUNITARIO INTEGRATIVO.....</b>	<b>35</b>
<b>CAPITULO V. METODOLOGÍA.....</b>	<b>49</b>

<b>4.1 Marco geográfico.....</b>	<b>49</b>
<b>4.2 Población y muestra .....</b>	<b>50</b>
<b>4.3 Variables .....</b>	<b>52</b>
<b>4.4 Instrumento de recolección de datos.....</b>	<b>52</b>
<b>4.5 Procesamiento y análisis de la información recabada.....</b>	<b>52</b>
<b>CAPITULO V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN. ....</b>	<b>53</b>
<b>CAPITULO VI. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS .....</b>	<b>68</b>
<b>CAPITULO VII. CONCLUSIONES.....</b>	<b>69</b>
<b>CAPITULO VII. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>71</b>
<b>BIBLIOGRAFIA.....</b>	<b>72</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>79</b>



## LISTA DE CUADROS

Cuadro 1. Colocación de recursos FIRA por dirección regional al cierre del año 2015	28
Cuadro 2. Colocación de recursos por la Financiera Nacional de Desarrollo enero -junio 2016. ....	29
Cuadro 3. Colocación de recursos por la Financiera Nacional de Desarrollo enero -junio 2016 en la Región Sur.....	32
Cuadro 4. Oferta de crédito por instituciones no bancarias en Miahuatlán de Porfirio Díaz Oaxaca. ....	34
Cuadro 5. Programas implementados para el desarrollo nacional 1947 - 2018.....	37
Cuadro 6. Productos y servicios ofertados por el INIFAP. ....	42
Cuadro 7. Cultivos o actividad productiva con potencial de aprovechamiento comercial .....	47
Cuadro 8. Fuentes y características del crédito a productores agropecuarios.....	61
Cuadro 9. Porcentaje de la población que ahorra y porcentaje de ahorro .....	64
Cuadro 10. Destino y porcentaje de salario ahorrado mensualmente por productores agropecuarios .....	64

## LISTA DE GRÁFICAS

Grafica 1. Género de la población encuestada. ....	53
Grafica 2. Nivel de escolaridad de la población encuestada.....	54
Grafica 3. Nivel de organización en la zona de estudio.....	55
Grafica 4. Fuentes de financiamiento para el desarrollo de las actividades productivas en la zona de estudio. ....	58
Grafica 5. Porcentaje de la población con acceso al crédito como fuente de financiamiento para sus unidades productivas.....	59
Grafica 6. Fuentes de crédito. ....	60
Grafica 7. Uso del crédito.....	62
Grafica 8. Destino de la producción agrícola.....	66
Grafica 9. Factores que limitan la integración de nuevos procesos en los sistemas de producción.....	67
Grafica 10. Actividades dentro de la cadena de comercialización de interés para incorporar a los sistemas de producción. ....	67

## LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Concentración de la población rural y urbana en el periodo de 1950 – 2010....	10
Figura 2. Estructura del Sistema Financiero Mexicano.....	26
Figura 3. Porcentaje de la cartera total en el Sector Primario en México, Mayo 2014.....	28
Figura 4. Financiamiento FIRA por cadena productiva en a la Región Sur.....	32
Figura 5. Modelo de Desarrollo Comunitario Integrativo.....	38
Figura 6. Propuesta de Modelo para el Desarrollo Comunitario Integrativo en el Municipio de San Pablo Coatlán, Miahuatlán, Oaxaca.....	40
Figura 7. Centro de Investigación Regional Pacífico Sur.....	43
Figura 8. Ubicación geográfica de la zona de estudio.....	50

## **CAPITULO I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1 Antecedentes**

La pobreza es sin duda es uno de los temas de preocupación tanto de países en particular así como de la comunidad internacional, y se han implementado diversas políticas, estrategias, acciones, etc., para su erradicación, sin embargo, expresiones de la pobreza como el hambre, la desnutrición debido a la escases de alimentos y la falta de ingresos continúan persistiendo. Existen diversos estudios realizados por distintos organismos internacionales como la ONU, FAO, la OCDE, etc., que muestran y destacan lo preocupante de esta situación a nivel mundial.

Por otra parte es relevante mencionar que la pobreza predomina en las zonas rurales formadas por las unidades territoriales con población predominantemente dedicada a la agricultura (Palerm, 1993; De Janvry y Sadoulet, 1995), caracterizados generalmente por ser productores de subsistencia, agricultores familiares o trabajadores agrícolas sin tierra, con poca superficie o con tierra pero carentes de infraestructura, capacitación, mercado, etc. En los países de ingresos bajos y medianos, las explotaciones tienen un tamaño inferior a una hectárea (FAO, 2015). Para el 70 % de los pobres del mundo que vive en zonas rurales, la agricultura es la principal fuente de ingresos y de trabajo (Banco Mundial, 2014). En México, del total de la población pobre (55.3 millones de personas), el 61.1 % se concentra en zonas rurales (INEGI, 2014).

La dependencia de la población rural pobre de la agricultura para obtener sus medios de vida y la alta proporción de su gasto dirigida a la alimentación hacen que se considere impulsar el financiamiento en el medio rural como una estrategia para incentivar la producción y a aliviar la pobreza y el hambre en las zonas pobres o vulnerables (FAO, 2015). Para Leyva, (2010) el financiamiento permite la inversión de capital hacia actividades productivas, promoviendo el desarrollo económico y el progreso de una sociedad, y de acuerdo con (Almeraya, et al., 2011) este puede provenir de diversas fuentes, como ahorro, crédito, aportaciones propias de las empresas, y en algunas

ocasiones de subsidios, elementos importantes para el desarrollo e implementación de los proyectos productivos. El crédito es el tema de interés del presente estudio.

El favorecer o permitir el acceso a la inversión de capital al sector agropecuario en las zonas pobres o vulnerables, es potenciar el desarrollo socio-económico del sector y de la industria agropecuaria y consecuentemente como lo menciona también (Almeraya et al., 2011) reducir la pobreza e incrementar la competitividad local, teniendo así territorios con visibles mejoras en su calidad de vida.

Se plantea en el presente estudio realizar un análisis de las perspectivas y uso del crédito en el Municipio de San Pablo Coatlán, en el estado de Oaxaca y proponer un modelo de desarrollo comunitario integrativo. Este municipio se localiza en la región Sierra Sur, pertenece al distrito Miahuatlán. Cuenta con una superficie de 205.88 km<sup>2</sup>, que representa el 0.22% de la superficie total del Estado; está integrado por 9 localidades (San Pablo Coatlán, San Francisco Coatlán, San Antonio Lalana, Santa María Coatlán, Comitlán, El Tamarindo, La Cañada, Vainilla y El Sauz) y tiene un total de 4167 habitantes. El 89.4 % de su población vive en situación de pobreza (55.7 % en pobreza extrema y 33.7 % en pobreza moderada). Y es considerado como un municipio de alto grado de marginación y de rezago social (INEGI, 2010).

## **1.2 Planteamiento del problema.**

Para efectos de la presente investigación, se ha establecido al crédito como un elemento fundamental para poner en marcha todo proceso de producción, como elemento detonante en el desarrollo integral del territorio ya que una empresa o negocio sin recursos financieros para invertir en sus procesos productivos no se desarrollará, o lo hará lentamente o con dificultades.

Numerosos estudios demuestran que el crédito como fuente de financiamiento al sector productivo en zonas pobres o vulnerables tiene un efecto positivo para su desarrollo económico (De La Vega, Santoyo, Muñoz Rodríguez y Altamirano, 2013). Sin embargo,

debido al nivel de marginación, accesibilidad, niveles de producción, falta de garantías, etc., las instituciones financieras no lo consideran un mercado atractivo (Almeraya, et al., 2011), la banca comercial y la banca de desarrollo no lo consideran una prioridad (Escalante et al, 2013) cuando se supone que el financiamiento al sector rural se sustenta principalmente en ésta última; es claro que el mercado financiero rural se enfrenta a una problemática estructural que excluye el acceso a servicios financieros sobre todo a los estratos sociales más pobres ubicados generalmente en las zonas rurales (Hernández y Almorín, 2006) donde la agricultura es la fuerza motriz de la economía. Aunado a esto, Almeraya, et al., (2011) menciona que en el medio rural, no existe información suficiente sobre instituciones crediticias, ni conocimiento del procedimiento para acceder a los créditos, además del escaso conocimiento sobre el funcionamiento adecuado de estos.

Y Pese a la cantidad de opciones de financiamiento en México como lo son fondos y fideicomisos públicos; el sector bancario a través de la banca de desarrollo y múltiple; el sector de ahorro y crédito popular (SACP), y el sector de intermediarios financieros no bancarios, muy poco se ha incursionado en el sector rural (Ameraya, et al., 2011). El sector microfinanciero encargado de colocar pequeños créditos en la población pobre y vulnerable del medio rural tiene una antigüedad de 10 años escasamente, y se ha experimentado un rápido crecimiento; sin embargo, no así su promoción e información para el sector rural (Álvarez, Hernández, y Vivar, 2015).

Las zonas en el país donde se coloca en promedio el 64% del crédito son: Noroeste (24%), Norte (22%) y Occidente (18%). El 36% restante se divide en las zona centro (15%), Sur (12%) y Sureste (9%). Con lo anterior observamos que la mayor parte de los créditos, 79% se colocan del centro al norte del país (Guadalupe y Gómez, 2013) la cartera de crédito se concentra en grandes y medianos productores, (De La Vega, Santoyo, Muñoz Rodríguez y Altamirano, 2014) ubicando a las zonas rurales pobres en desventaja respecto al crédito por no cubrir una serie de requerimientos que exigen las instituciones financieras.

De acuerdo a esta problemática que enfrenta el sector agrícola en las zonas rurales se plantea en esta investigación realizar un análisis de las perspectivas y uso que productores agropecuarios le dan al crédito, en 9 localidades o agencias que integran el Municipio de San Pablo Coatlán, en el Estado de Oaxaca. Analizar los retos y proponer recomendaciones que conduzcan a hacer buen uso del crédito para potenciar las virtudes que este representa como poder de capitalización de las unidades productivas a través de la adquisición de activos productivos (maquinaria y equipo) y/o inversión en capital de trabajo, fortaleciendo las unidades de producción y con ello desarrollar integralmente el territorio.

Fortaleciendo además a los pequeños productores rurales en caso de caídas en el ingreso debido a choques negativos en la economía. El uso estratégico de los créditos como capital de trabajo también evitara que los individuos y los hogares sacrifiquen sus activos y deterioren sus condiciones de vida (CONEVAL, 2014).

### **1.3 Justificación**

Las zonas rurales presentan serias limitaciones que les ha impido crecer y salir de la pobreza, la deficiente provisión de infraestructura y de servicios como la educación, salud, la banca, medios y vías de comunicación, etc., han acentuado las disparidades socioeconómicas entre las zonas urbanas y rurales provocando el aislamiento de estas últimas, y como consecuencia se ha fomentado la migración a las ciudades o a los Estados Unidos de América en los últimos años.

Cuando se ha tenido apoyos financieros en las zonas rurales se ha hecho de manera aislada, por proyectos productivos apoyados por el gobierno y ha hecho falta el enfoque de desarrollo visto desde una perspectiva sistémica donde cada acción tiene incidencia o fomenta el desarrollo integral del territorio.

Uno de las limitaciones importantes que ha impedido el crecimiento económico de las zonas rurales es la falta de recursos para invertir en el sector agropecuario y social, la

falta de financiamiento para capital de trabajo, maquinaria, tecnología, capacitación técnica y administrativa, desarrollo del capital social, fomento al arraigo e identidad, etc. ha ocasionado el abandono del agro mexicano. En año de 1950 el 57% de la población se concentraba en las zonas rurales y el 42.6 % en las zonas urbanas; para 2010 tan solo el 22.2 % de la población se encontraba en las zonas rurales y el 77.8 % en zonas urbanas (INEGI, 2010). Así mismo datos de la FAO, (2014) señalan que en 2000 México tenía una población agrícola del 23.6 % y para 2011 esta había bajado a 16.9 %.

De no promover e incentivar el financiamiento para la producción agrícola esta situación no mejorará. Y la única forma de hacer llegar la financiación dicho sector en la actualidad a través de la banca de desarrollo y otras instituciones financieras y no financieras.

Sin embargo; en lo que respecta al crédito como fuente de financiamiento para dicho sector lejos de aumentar se ha reducido de manera considerable, por varias razones, altas tasas de interés, incertidumbre en la situación económica del país, y el riesgo que representan las actividades agropecuarias, tamaño de las unidades de producción, falta de garantías, y en general como lo menciona Guajardo, et al., (2014) la gran diferencia que existe entre la rentabilidad de líneas de crédito para pequeños productores rurales comparado con la que se obtiene mediante carteras concentradas en los considerados empresarios agrícolas. Por tal motivo, es de suma importancia conocer y analizar la forma en que opera el mercado de servicios financieros en el medio rural, el tipo de servicios a los que tiene acceso esta población, la orientación (uso) y la correspondencia con sus necesidades reales, e incluso corroborar si realmente se destina a las actividades productivas y muy en especial observar el impacto de apoyar acciones aisladas sin enfoques de atención integrativas.

Con este trabajo se demuestra en qué condiciones se encuentra los productores agropecuarios del área de estudio con respecto al crédito y el desarrollo comunitario integrativo, y se aporta información para motivar a las instituciones de crédito y otras instancias, a crear nuevas estrategias que apoyen o faciliten la distribución de créditos y estimulen el desarrollo comunitario integrativo y la productividad agropecuaria en la zona

de estudio. Lo que generará mayor bienestar para los productores, comercializadores y trabajadores de dicho sector, y para el territorio en general.

También se pretende incentivar a otros investigadores para que se interesen por este tema, se sumen y aporten nuevas ideas, conocimientos y sus experiencias que puedan beneficiar al desarrollo comunitario integral del sector rural en México y particularmente de la región de los Coatlanes en el estado de Oaxaca.

#### **1.4 Objetivos de la investigación.**

##### **Objetivo General.**

El objetivo de esta investigación es realizar un análisis de la situación del crédito en el Municipio de San Pablo Coatlán, Miahuatlán, Oaxaca, para conocer la oferta, uso e importancia de estos desde la perspectiva de los productores agropecuarios; conocer las necesidades crediticias actuales, el acceso al crédito formal e informal, o la forma en que son cubiertas dichas necesidades, así como conocer si el crédito es utilizado como una fuente de financiamiento para sus actividades productivas o un medio para la satisfacción de otras necesidades no relacionadas con el sector productivo. Y finalmente plantear y analizar las posibilidades de gestión de recursos financieros con enfoques sistémicos integrativos que impacten el desarrollo no solo de proyectos aislados sino colectivos, es decir para desarrollo de todo el territorio.

##### **Objetivos específicos.**

- Conocer el acceso y las opciones de crédito formal e informal que utiliza la población del Municipio de San Pablo Coatlán, Miahuatlán, Oaxaca, para cubrir sus necesidades de financiamiento en el sector productivo para detonar el desarrollo comunitario integrativo.



- Determinar las necesidades y uso del crédito en el Municipio de San pablo Coatlán Miahuatlán, Oaxaca, para el desarrollo de sus actividades productivas y del desarrollo en general de manera integrativa.
- Conocer las fuentes de financiamiento de las actividades productivas en el Municipio de San Pablo Coatlán, Miahuatlán, Oaxaca y su impacto en el desarrollo integrativo con enfoque sistémico integral.

### **1.5 Hipótesis.**

- El crédito es un factor detonante de desarrollo y por ende de combate a la pobreza en la zona de estudio, ya que el uso del crédito en la financiación de las actividades agropecuarias permite principalmente la adquisición de activos productivos y de capital de trabajo, incrementando y mejorando así los procesos de producción y de comercialización, sentando bases firmes para generar mejores condiciones de vida y fomentando de esta forma el desarrollo comunitario integrativo a nivel de un territorio o región.
- La población del medio rural tiene diversas necesidades para lograr el desarrollo una de ellas es la de servicios financieros, sin embargo no están en condiciones de acceder a este tipo de servicios por no cumplir con los requisitos que las instituciones financieras exigen, además que se desconoce la oferta de instituciones crediticias.

## **CAPITULO II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1 La pobreza**

La pobreza es sin duda es uno de los temas de preocupación tanto de países en lo individual así como de la comunidad internacional, y se han implementado diversas

políticas, estrategias, acciones, etc., para su erradicación; sin embargo, expresiones de la pobreza como el hambre, la desnutrición debido a la escasez de alimentos y la falta de ingresos continúan persistiendo.

Según el Informe de Desarrollo Humano del PNUD, (2014) uno de cada cinco habitantes del mundo vivía en situación de pobreza o pobreza extrema, esto es un poco más de 2,200 millones de personas; y alrededor del 12 % (842 millones) de la población padecía hambre. De acuerdo a últimos reportes de la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO) en 2015, había alrededor de 2.000 millones de personas en situación de pobreza en el mundo y 795 millones de personas que padecían hambre.

El PNUD define la pobreza como la “falta del ingreso necesario para satisfacer las necesidades alimentarias así como las necesidades esenciales no alimentarias como el vestuario, la energía y la vivienda y como pobreza extrema, la “Falta de ingresos necesario para comprar alimentos suficientes para satisfacer sus necesidades nutricionales básicas” (PNUD, 2000). Para el Banco Mundial, la pobreza es vivir con menos de 2 USD al día y en situación de pobreza extrema vivir con menos de 1.25 USD al día.

Para el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) “Una persona se encuentra en situación de pobreza cuando tiene al menos una carencia social (en los seis indicadores de rezago educativo, acceso a servicios de salud, acceso a la seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación) y su ingreso es insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias”. Por otra parte una persona se encuentra en situación de pobreza extrema cuando tiene tres o más carencias, de seis posibles, dentro del Índice de Privación Social y que, además, se encuentra por debajo de la línea de bienestar mínimo. Las personas en esta situación disponen de un ingreso tan bajo que, aun si lo dedicase por completo a la adquisición de

alimentos, no podría adquirir los nutrientes necesarios para tener una vida sana (CONEVAL, 2015).

De acuerdo a las estadísticas entre el 2012 y 2014, en México el porcentaje de población en pobreza en subió de 45.5 % (53.3 millones de personas) a 46.2 % (55.3 millones de personas). Según entidad federativa, destacan por sus elevados porcentajes de pobreza Chiapas (76.2 %), Oaxaca (66.8 %), Guerrero (65.2), Puebla (64.5) y los porcentajes más bajos se presentaron en Nuevo León (20.4 %), Distrito Federal (28.4 %), Baja California (28.6 %), y Sonora (29.4 %). En cuanto a pobreza extrema el porcentaje bajo de 9.8% (11.5 millones de personas) a 9.5% (11.4 millones personas) (CONEVAL, 2015).

En el Estado de Oaxaca el porcentaje de pobreza se incrementó de 2012 a 2014 de 61.9 % (2.43 millones de personas) a 66.8 % (2.66 millones de personas); ocupando el segundo lugar en situación de pobreza a nivel nacional después del estado de Chiapas (76.2 5%). En cuanto a niveles de pobreza extrema el porcentaje subió de 23.3% a 28.3%; ocupando el según lugar después de Chiapas con 31.8 % (CONEVAL, 2015). Este estado cuenta con el mayor número de municipios (570) y la mayoría de ellos son considerados como Zona de Atención Prioritaria (ZAP) debido a sus elevados índices de marginación y rezago social, (SEDESOL, 2015).

Por otra parte es relevante mencionar que la pobreza predomina en las zonas rurales formadas por las unidades territoriales con población predominantemente dedicada a la agricultura (Palerm, 1993; De Janvry y Sadoulet, 1995), caracterizados generalmente por ser productores de subsistencia, agricultores familiares o trabajadores agrícolas sin tierra, con poca superficie o con tierras pero carentes de infraestructura, capacitación, mercado, etc. En los países de ingresos bajos y medianos las explotaciones tienen un tamaño inferior a una hectárea (FAO, 2015). Para el 70 % de los pobres del mundo que vive en zonas rurales, la agricultura es la principal fuente de ingresos y de trabajo (Banco Mundial, 2014).

En México, del total de la población pobre (55.3 millones de personas), el 61.1 % se concentra en zonas rurales (INEGI, 2014). La población en estas zonas son dispersas, fragmentadas, pobres, marginadas, con recursos humanos poco calificados, con un importante componente indígena, con altos niveles de migración y con limitado acceso a los servicios financieros (Bertrand, Omaña y Sangerman, 2013), limitaciones importantes que han impedido la inversión en el sector agrícola.

Como consecuencia de la vulnerabilidad que se vive en las zonas rurales desde 1950 se han observado importantes cambios en la concentración de la población; todavía en 1950 el 57% de la población se concentraba en las zonas rurales y el 42.6 % en las zonas urbanas; sin embargo, para 2010 tan solo el 22.2 % de la población se encontraba en las zonas rurales y el 77.8 % en zonas urbanas ocasionado cada vez más el abandono del agro mexicano (INEGI, 2010).

**Figura 1. Concentración de la población rural y urbana en el periodo de 1950 - 2010**



Fuente: Tomado del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)

## 2.2 El desarrollo

En el siglo XVIII y XIX, el término desarrollo se asociaba a la biología. Se asimilaba a la evolución. A consecuencia de la revolución industrial a lo largo del siglo XIX, las nuevas condiciones de trabajo y el surgimiento de movimientos obreros, de derechos humanos, se afirma una serie de aspiraciones a la justicia social, de derecho de la participación

política y derechos económicos-sociales y culturales para construir una sociedad más justa y solidaria insinuándose modelos de desarrollo.

Sin embargo; los cambios importantes del concepto se dieron sobre todo después de la post guerra (segunda Guerra Mundial 1939 y 1945). Durante los años cincuenta y los primeros de los sesentas, el termino desarrollo fue sinónimo de crecimiento económico, definido como un crecimiento en términos reales del ingreso bruto per cápita nacional. Así el desarrollo como crecimiento económico se convirtió en el eje central de las políticas nacionales y regionales; se buscaba el aumento de la producción basado en la introducción de tecnologías.

A finales de los sesentas se estanca la idea de desarrollo unida a la crisis del modelo liberal de crecimiento quedando al descubierto problemas de desbordamiento demográfico y de equidad social. Esta crisis viene se agravó con la subida del petróleo de 1973 que actuaría como detonante para introducir nuevos elementos conceptuales y estratégicos para las políticas de desarrollo. Naciones Unidas comenzó con un nuevo enfoque denominado desarrollo participativo, este enfoque aspiraba a la integración sectorial y espacial o regional, el crecimiento económico siguió siendo el objetivo; se caracterizó por el despoblamiento de las zonas rurales, la emigración hacia las grandes ciudades y la creación de cinturones de miseria; la falta de conciencia acerca de los límites del crecimiento y de los problemas ambientales. Se veía al desarrollo como algo lineal e irreversible, que beneficiaría a la larga a todos los países y a todos los grupos sociales, modelo que finalmente fracaso.

A finales de la década de los sesentas e inicios de los setentas se enfatizó en el crecimiento con redistribución, aun el crecimiento económico era el objetivo pero se enfatizó en que este crecimiento debería mejorar los estándares de vida de los grupos con ingresos más pobres. La agricultura se convirtió en el sector prioritario, para combatir el hambre y la desnutrición. Se promovió además la exportación y se estimuló el crecimiento del trabajo intensivo de la manufactura.

Surgió así un enfoque hacia las necesidades básicas, el objetivo sería un nuevo tipo de crecimiento económico que permita la atención de las necesidades básicas, teniendo como argumento que la pobreza no puede ser reducida a menos que las necesidades esenciales de los pobres (nutrición, salud, agua potable, vivienda, sanidad y educación) sean atendidas.

A finales de los ochentas surge el concepto de sustentabilidad promovido por agencia internacionales. En común con las estrategias de necesidades básicas para mejorar la vida de los pobres, incluyendo que el comportamiento económico sea ambientalmente racional, permitiendo beneficios óptimos a corto y mediano plazo de los recursos naturales renovables; y que los proyectos sean ecológicamente válidos y consistentes con los valores sociales e institucionales de la gente nativa logrados con los conocimientos locales y participación completa de los beneficiarios. A finales de los noventas se promueve una nueva ética en la relación del hombre con la naturaleza, y la necesidad de estilos de vida en armonía con esta.

A raíz de estos nuevos enfoques, se publicó en México el 7 de diciembre del 2001 en el Diario Oficial de la Federación la Ley de Desarrollo Rural Sustentable para promover en el país el desarrollo con enfoque de conservación, mejoramiento y uso óptimo de los recursos naturales.

Así a lo largo de la historia se observa que el término desarrollo ha venido cambiando, como resultado de la conciencia social para establecer un vínculo entre aspectos económicos y sociales que promuevan el progreso y el bienestar de los seres humanos. La Real Academia Española (2014) define el desarrollo como progreso, crecimiento económico, social y cultural o político.

Dado su gran extensión, puede ser clasificado como: Desarrollo económico, desarrollo sustentable, desarrollo humano, desarrollo comunitario integrativo, etc.

### **2.2.1. Desarrollo económico**

El desarrollo económico se define como el proceso en virtud del cual el Producto Interno Bruto de un país aumenta durante un largo período de tiempo. Implicando una elevación sostenida del ingreso real por habitante, mejoramiento de las condiciones de vida y de trabajo, una elevada capacidad de transformación de las condiciones determinantes, en lo institucional y lo material, de la vida económica, social y cultural del país, una aptitud de la sociedad para el disfrute pleno de los bienes económicos y culturales, que en esencia constituyen la denominada calidad de vida. En otros términos, el desarrollo económico es un proceso integral, socioeconómico, también se conoce como proceso de transformación de la sociedad o proceso de incrementos sucesivos en las condiciones de vida de todas las personas o familias de un país o comunidad (Castillo, 2011).

El crecimiento de la economía constituye un aspecto central del desarrollo económico. Cuando el ingreso de los países aumenta, se benefician las personas, Los indicadores del crecimiento económico, abarcan principalmente el producto interno bruto (PIB) y el ingreso nacional bruto (INB), aunque también se ofrecen otros indicadores que son relevantes para el crecimiento económico, entre ellos: capital, empleo, inversión, ahorro, consumo, gasto público, importaciones y exportaciones (Banco mundial, 2015); es cierto que al aumentar la riqueza total de una nación, también mejora las posibilidades de reducir la pobreza y resolver otros problemas sociales, sin embargo; la historia nos presenta varios ejemplos en los que el crecimiento económico se alcanzó a costa de una mayor desigualdad, desempleo, el debilitamiento de la democracia, la pérdida de la identidad cultural y el consumo excesivo de recursos necesarios para las generaciones futuras (Castillo, 2011).

### **2.2.2. Desarrollo sustentable**

El concepto de desarrollo sustentable, tal como se conoce hoy en día, surge en 1983, cuando la Organización de las Naciones Unidas (ONU) creó la Comisión Sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo, presidida por la entonces primera ministra de Noruega Gro Harlem Brundtland. En el Informe Brundtland se define el concepto de “Desarrollo

Sustentable”, como el desarrollo que satisface las necesidades de la generación presente, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras, para satisfacer sus propias necesidades (Ramírez, Sánchez y García, 2004). La importancia del desarrollo sostenible radica en velar por el mejoramiento de la calidad de vida haciendo uso de los recursos naturales pero utilizando para esto solamente lo necesario (Castillo, 2011).

### **2.2.3. Desarrollo humano**

El desarrollo humano consiste en ampliar las oportunidades para disfrutar de una vida prolongada y saludable, mediante la creación de capacidades humanas tales como adquirir conocimientos, destrezas, gozar de un buen estado de salud y tener acceso a los recursos necesarios para lograr un nivel de vida decente. El uso de las capacidades adquiridas es necesarias para cubrir necesidades de descanso, producción o actividades culturales, sociales y políticas; si el desarrollo humano no consigue equilibrar la creación de las capacidades y su uso para cubrir las necesidades de las personas, puede generarse una considerable frustración humana. Se trata de un enfoque más amplio que otros, como el enfoque de recursos humanos, el de necesidades básicas y el de bienestar humano. El crecimiento económico es un medio importante para el logro del desarrollo humano, pero no es la meta última. Por lo tanto el desarrollo debe abarcar más que la expansión de la riqueza y los ingresos. Su objetivo central debe ser el ser humano. Los altos niveles de ingresos en sí mismos no garantizan el progreso humano (PNUD, 1990). El desarrollo del ser humano es un proceso natural, en el campo físico, espiritual, intelectual, emocional, familiar, social, laboral y económico.

### **2.2.4. Desarrollo comunitario integrativo**

El término “comunidad” hace referencia a un ámbito espacial de dimensiones relativamente reducidas, en el que existía una compenetración y relación particular entre territorio y colectividad. Según la definición de diccionario el término comunidad se refiere al carácter de lo que es común similitud, identidad, reunión de personas que viven juntas, que tienen intereses comunes. En otras palabras, comunidad =común unidad



Cuando se habla de desarrollo de la comunitario integrativo nos referimos a las estrategias, métodos y técnicas que contribuyen positiva, real y efectivamente en un proceso armónico, que intervienen en la promoción de actitudes, aspiraciones y deseos para integrar o articular los agentes locales, regionales e institucionales y su participación para satisfacer las necesidades humanas, tanto materiales como emocionales, basados primordialmente en el esfuerzo y recursos propios, buscando la autosuficiencia colectiva.

### **2.3 Competitividad**

Competitividad es contar con la capacidad, aptitud o habilidad de generar la mayor satisfacción posible maximizando los recursos escasos con los que se cuenta y transformar la realidad a mejores condiciones para un mejor nivel de vida de individuos, empresas o entorno social en un proceso continuo de reinversión de las mismas (Alcalde, 2010). Esto no significa solamente maximizar beneficios a través de la minimización de costos, sino además la combinación de cuando menos los siguientes cinco elementos: 1) dirección y gestión de la empresa; 2) introducción de innovaciones en el proceso productivo, en la mercancía o en la organización interna; 3) coordinación en las fases del proceso de producción; 4) organización y 5) aprovechamiento de una política gubernamental (Benzaquen, J., Carpio, L. A. del, Zegarra, L. A., y Valdivia, C. A., 2010).

De acuerdo con León, et al., (2014) las estrategias claves para recuperar la competitividad son: la asociación u organización, transferencia de tecnología y capacitación; para lo cual, de acuerdo con Jaramillo, Morales, Escobedo y Ramos, 2013 es fundamental la existencia de emprendedores que contribuyan a la actividad económica, ya que son quienes se encargan de introducir innovación tecnológica, mercado, y/o en organización, lo que permite agregación de valor y mejores condiciones de bienestar social. Para la innovación los emprendedores requieren de la inyección de recursos económicos en sus sistemas de producción (Bertrand, Omaña y Sangerman, 2013), es aquí donde juegan un papel importante las instituciones financieras que garanticen su eficiencia al ofrecer tasas de interés y disponibilidad de crédito adecuados para el desarrollo de las actividades productivas (Almeraya, et al., 2011).

## **2.4 Financiamiento**

El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios para llevar a cabo una actividad económica generalmente se trata de cantidades tomadas a préstamos o créditos que complementan los recursos propios de las empresas; pueden proceder además del ahorro, aportación de socios o subsidios (Almeraya, et, al., 2011)

Con el financiamiento se fomenta el empleo (Cotler y Rodríguez, 2010), y se permite la inversión de capital a actividades productivas, promoviendo el desarrollo económico y el progreso de una sociedad (Leyva, 2011). La dependencia de los pobres rurales de la agricultura para obtener sus medios de vida y la alta proporción de su gasto en alimentos hacen que se considere al financiamiento como un factor fundamental para incentivar la producción y aliviar la pobreza y el hambre en las zonas pobres o vulnerables (FAO, 2015),

## **2.5 Crédito**

La Real Academia Española (2014) define al crédito como la cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, presta a otra bajo determinadas condiciones de devolución. El CONEVAL (2014) lo define como el dinero que se otorga en préstamo a cambio de que al final sea devuelto con un interés adicional.

El crédito surge como un mecanismo de ayuda comunitaria mediante el intercambio material y monetario entre las clases pobres, sin embargo a través del tiempo, algunas clases sociales se han apropiado del control de dicho intercambio, utilizando al crédito como un mecanismo más para la apropiación de ganancias, contribuyendo a la diferenciación social. Al institucionalizarse legalmente, los gobiernos los han utilizado como instrumentos de desarrollo económico a través de la banca comercial, la banca oficial del sector agropecuario, entre otras entidades no bancarias del ámbito rural como

Uniones de Crédito, Sociedades de Ahorro y Préstamos y otras empresas dispersoras de crédito (Almorín, 2009).

En el sector rural el crédito funge como un factor de inversión con un beneficio posterior, mismo que coadyuva en el proceso productivo y por ende al desarrollo y superación del mismo. Sin embargo en México, 8 de cada 10 mexicanos no son atendidos por el sistema financiero convencional y los mecanismos utilizados en el crédito popular son insuficientes (Pérez, Matus, Arana, García y Martínez, 2015).

## **2.6 Organización**

La organización es el diseño de una estructura formal o informal, integrada por individuos y grupos de trabajo que actúan de forma coordinada, en un orden normativo estableciendo funciones, relaciones, jerarquías, sistemas de comunicación y sistemas de pertenencia, generalmente para desarrollan actividades y aplicar recursos encaminados a objetivos comunes; y no sólo pueden ser objetivos económicos sino también, sociales como la superación de la pobreza, la obtención de empleo productivo, el fomento de la integración social; o bien objetivos ambientales o políticos, etc. (Hall, 1982).

Para Espinoza, et al., (2013) la organización de personas, familias y grupos sociales para la creación de micro y pequeñas empresas promueven el desarrollo agropecuario y contribuyen a la reducción de los niveles de pobreza y marginación de las zonas rurales.

A raíz de que la agroindustria se va volviendo más dominante el empleo agrícola es cada vez más organizacional. En las zonas rurales la organización de productores se ha convertido en entes activos en el proceso de cambio social. Generan una gran cantidad de poder. Los miembros de un grupo unen sus recursos más valiosos, y los gestionan ellos mismos para luchar contra la pobreza, la escasez de alimentos, la vulnerabilidad individual frente a la fuerza de los mercados, generando nuevas formas de actuar, influir, negociar, innovar, mantener un justo intercambio comercial y una reputación de acuerdo

con los objetivos propuestos por la organización. Además de obtener otras ventajas como: acceso a créditos, apoyos gubernamentales, y reducción de la posibilidad de fracaso gracias al riesgo colectivo (León, et al., 2014).

### **CAPITULO III. SITUACIÓN DEL CRÉDITO EN EL SECTOR RURAL**

#### **3.1 El crédito como estrategia para mitigar los efectos de la pobreza en las zonas rurales.**

Existen diversas opiniones respecto a la importancia e impacto que tiene el crédito como elemento detonador de desarrollo para el alivio de la pobreza. Para Cotler y Rodríguez, (2010) a nivel microeconómico la evidencia no es muy clara ya que no hay suficientes estudios cuantitativos que basados en datos y metodologías apropiadas pueden probar su validez. En algunos estudios analizados por el autor encuentra que en Bangladesh las microfinanzas sólo tienen un efecto positivo entre aquellos cuyo ingreso estaba por arriba de los cien dólares, en la India los pobres mejoran sus niveles de ingreso al participar en programas de microcréditos, sin embargo; el impacto sobre el ingreso de los pobres extremos no es significativo y que es mayor para aquellos hogares que poseen más tierras. Un experimento aleatorizado realizado en el Perú con grupos de individuos que participaban de un programa de microcréditos, encuentran que aquellos individuos que recibieron un curso sobre mejores prácticas empresariales tuvieron mejores resultados en cuanto a la generación de ingresos y pago de préstamos, lo cual a su vez coadyuvó a que la institución microfinanciera viera aumentada la tasa de retención de clientes. Por lo que el autor concluye que el impacto de los créditos en las zonas pobres o vulnerables no es homogéneo; depende de las características iniciales de los beneficiarios del crédito (ingresos, superficie de tierras, capacitación, etc.) y el impacto es mejor cuando vienen acompañadas de otras medidas como cursos de prácticas empresariales.

El mismo autor menciona el impacto del crédito institucional sobre la tenencia de activos resulta nulo, no así con el uso de fuentes informales (provenientes de amigos,

comerciantes, prestamistas y demás), con los que la tenencia de activos se vuelve positivo. Este cambio sugiere que las familias rurales son más propensas a utilizar el financiamiento informal para la acumulación de activos no financieros.

Investigaciones realizadas por De La Vega, Santoyo, Muñoz Rodríguez y Altamirano (2013) indican que financiar proyectos con productores medianos y grandes que generen un número importante de empleos directos e indirectos, puede ser un buen mecanismo de combate a la pobreza, debido a que el sector financiero reduce la vulnerabilidad de la población rural ante eventualidades e incentiva el potencial económico, facilita la creación, expansión e innovación de las empresas aumentando la cantidad y calidad de los proyectos de inversión, impulsando con ello el crecimiento económico.

Para Gentil y Fournier, el crédito por si solo es una palanca insuficiente para el desarrollo económico; autores como Rivas, Alberti, Osnaya y León, (2015) consideran que el éxito de los proyectos productivos en el medio rural no depende solo del crédito, sino además de la organización, mercado, capacitación en administración y contabilidad. Sin embargo el crédito es el elemento de mayor impacto como factor detonante de la productividad, variable que permite la reducción de la pobreza e incrementa la competitividad local (Guajardo; et, al., 2014).

### **3.2 Experiencias de éxito del crédito en el sector rural a nivel mundial.**

Algunas evidencias a nivel mundial del éxito de créditos en las zonas rurales son: el cooperativismo europeo, las operaciones del Grameen Bank en Bangladesh y el Banco Rabobank en Holanda.

#### **3.2.1 El cooperativismo europeo**

Las cooperativas de ahorro y crédito fueron creadas a partir del final del siglo XIX e inicios del XX, cuando un grupo de obreros textiles unieron sus ahorros para prestarse apoyo mutuo y defenderse de la usura. Los nombres del sistema cooperativista varían con las

experiencias o los países: Cooperativa de ahorro y crédito, cajas populares, cajas rurales de ahorro y de crédito, cajas locales de crédito agrícola mutual, bancos populares, etc. Pero los principios de base siguen siendo comunes.

Se trata de cooperativas es decir de instituciones administradas por sus miembros mediante una asamblea general, un consejo de administración, teóricamente son independientes del gobierno. Su primera función es la de asegurar el ahorro, una parte del cual es utilizado para otorgar créditos a los miembros agrupando los servicios financieros, como la compra agrupada de bienes de consumo o suministros agrícolas, así como la comercialización de productos. Por su eficiencia y utilidad se extendió rápidamente por Europa para aportar soluciones a las necesidades planteadas por los sectores agrarios y de consumo, a los que les resultaba difícil, acceder al crédito bancario tradicional. Dado que todo el capital proviene del ahorro de los miembros, un crédito mal reembolsado o gasto de funcionamiento muy pesado se traduce en una carga sobre el ahorro depositado por los asociados.

Los elementos de éxito de la cooperativas se basa según Gentil y Fournier en la Dinámica conjunta de ahorro y crédito, responsabilidad solidaria, libertad para fijar tasas de interés, gran cuidado para limitar los gastos de operación, rigor absoluto y transparencia en la distribución del crédito y la organización de uniones regionales y nacionales que se limitan a las funciones indispensables.

De acuerdo con el grupo bancario Caja Rural de España, la Banca Cooperativa ocupa un lugar destacado en el sistema bancario europeo, con 5000 entidades, 44 millones de socios cooperativistas, 640.000 empleados y más de 100 millones de clientes.

### **3.2.2 Grameen Bank en Bangladesh**

Durante los años ochenta, la experiencia del Grameen Bank en Bangladesh fundada por Muhammad Yunus, fue la primera organización en operar un programa de pequeños créditos en gran escala y demostrar el éxito en su penetración entre los más pobres

modificando ampliamente la problemática del crédito en este sector, e inspirando a diversos programas en Asia, América Latina, África e incluso en los grandes países industrializados (USA y Francia) (Gentil y Fournier).

- La historia de Grameen Bank muestra la importancia de la experimentación para adaptar un sistema a las condiciones específicas de un país.
- Caracterizado por sus usuarios exclusivamente campesinos sin tierra, con el 83% de mujeres como prestatarios. El profesor Yunus de la universidad de Chittagong profesor de economía experimenta con su propio dinero inicialmente y posteriormente junto con el Banco Agrícola. Hasta que en 1983 un sistema original de crédito ya está bien establecido y es reconocido como un banco independiente con figura legal.
- Los préstamos fueron otorgados a individuos pertenecientes a grupos de cinco personas quienes se escogen libremente para ser garantes entre sí en caso de dificultades de reembolso (semanal). Si por casualidad el grupo tiene problemas, todos sus miembros son excluidos de cualquier programa de crédito.
- Los procedimientos de préstamos debían ser simplificados y comprensibles. Y los grupos debías recibir una supervisión periódica semanal por grupo.
- Tenían un sistema de ahorro obligatorio para alimentar diferentes fondos (Fondo de grupo y fondo de emergencia). Alimentados por la retención del 5% de total del préstamo, por pequeños aportes semanales al momento de los reembolsos y por un porcentaje sobre los intereses. El campesino en dificultades puede pedir prestado al Fondo de Grupo para hacer frente a sus pagos del crédito, cubriendo la totalidad de sus adeudos y mantener un récord perfecto.
- Tasas de interés del 16 % idéntica a las de los bancos comerciales.
- Administrado como un banco, con personal joven de nivel universitario bastante mal pagados; formados y seleccionados eliminando a los que no soportan las condiciones de la vida rural.
- La experiencia muestra que para pequeños créditos y sobre todo en la fase de inicio de las operaciones es mejor el crédito de tipo abierto (libre disponibilidad) y comenzar por créditos diversificados y acorto plazo, con montos relativamente

bajos. Su área de interés debe ser dejada al grupo de solidaridad, con el criterio de financiar las actividades económicamente rentables. Entonces una gama de actividades muy diversa es propuesta por los prestatarios.

- En caso de actividades con ingresos periódicos y rápidos el reembolso por pequeñas cuotas constantes, semanales, quincenales o mensuales resulta apropiado.
- En cambio cuando los prestatarios tienen una actividad exclusivamente agrícola casi siempre es necesario proponer otro tipo de préstamo, un crédito agrícola más clásico con reembolsos escalonados a partir de la cosecha.
- Otra posibilidad es estimular la pluriactividad, financiando dos actividades con diferente ritmo económico. Cuando la agricultura es muy intensiva o muy diversificada, los ingresos son muy dispersos en el tiempo, siendo posible mantener reembolsos periódicos bastante cercanos.
- Actualmente el Grameen Bank cuenta con 2.468 sucursales. Trabaja en 80.257 aldeas. Su personal está compuesto por un total de 24.703 personas.

### **3.2.3 Banco Rabobank**

El grupo Rabobank Nederland fue creado en 1898 por iniciativa de fundador del crédito agrícola cooperativo Friedrich Wilhelm Raiffeisen, un alcalde rural alemana en la segunda mitad del siglo XIX, como una cooperativa bancaria de servicios que agrupaba a diversas comunidades agrícolas holandesas. Desde sus inicios se ha interesado principalmente en financiar a los sectores agrícolas y a las empresas locales en zonas rurales de Holanda, 110 años de experiencia en el mundo financiero le ha permitido ser uno de los bancos privados del mundo con una alta clasificación de riesgo existente; basando su funcionamiento en los principios Raiffeisen: autoayuda cooperativa, autoadministración, autorresponsabilidad, identidad, voluntariedad, y localidad o territorialidad.



Las características propias que desarrolló el modelo Rabobank son:

- Tipo de organización cooperativa. Asociación de personas con ayuda financiera mutua, mediante la operación de un banco.
- Área de operación restringida. Los miembros de un banco trabajan en un área geográfica definida para un manejo claro y transparente, con relación cercana a los grupos de atención financiera, los cuales deben compartir afinidades culturales, sociales y de actividad económica.
- Autonomía local: Cada Rabobank es una entidad legal independiente y tiene la facultad para hacer y tomar sus propias decisiones.
- Principios democráticos: Los miembros tienen derecho a elegir a los integrantes de la mesa directiva y el comité de supervisión.
- Responsabilidad de los miembros. Gracias al capital suficiente de las cooperativas para hacer frente a cualquier quiebra se adquirió una responsabilidad limitada en los socios.
- Distribución de los beneficios para reserva. Una parte de los beneficios se retiene como capital de reserva para enfrentar alguna crisis o tiempos económicamente difíciles que pudieran presentarse y no perjudicar a los socios y clientes.

Actualmente ha diversificado su cartera desde ahorros tradicionales y negocios basados en hipotecas, llegando a entregar un amplio rango de productos. En la actualidad, la gama de servicios financieros abarca la administración e inversión de activos, seguros, leasing y sector inmobiliario. Tiene presencia en 40 países en todo el mundo. Atendiendo aproximadamente 9 millones de clientes, a través de préstamos en fondos revolventes.

En 2013, la FAO y Rabobank firmaron un acuerdo de cooperación basa en la complementariedad de ambas para poner en marcha programas de desarrollo en Etiopía, Kenia y Tanzania. El Rabobank provee préstamos que ayudan a los pequeños agricultores a acceder a la financiación en las entidades financieras de sus países y la FAO facilitando capacitación en materia de desarrollo agrícola.

### **3.3 El crédito en el sector rural mexicano.**

Alrededor de 1970; la economía mexicana se caracterizó por un rápido crecimiento económico, entre 1970 y 1982, México siguió creciendo a una tasa relativamente alta, aunque con cierta inestabilidad macroeconómica, ya que se observaron episodios de devaluación e inflación, así como un elevado endeudamiento externo. A partir de la crisis de la deuda de 1982 el gobierno mexicano puso en marcha un programa de ajustes políticos, económicos y nuevas reformas estructurales (1982-1994) (Ordorica y Prud'homme, 2012), la entrada del Acuerdo General de Aranceles y Comercio (GATT), la liberación comercial, la privatización de empresas públicas, el retiro del estado de la actividad económica, y el abandono del régimen de precios de garantía a productos agrícolas que caracterizaban al sector rural, (De La Vega, Santoyo, Muñoz Rodríguez y Altamirano, 2013) el crédito en el sector agropecuario se dejó a las fuerzas de libre mercado a las leyes de la oferta y la demanda y la búsqueda de la máxima ganancia (Escalante, et al., 2013), modelo que afectaría principalmente a la agricultura campesina (Arias, Hernández y Huesca, 2014), finalmente este periodo culminó con una profunda crisis económica que se extendió hasta la mediados de 1995.

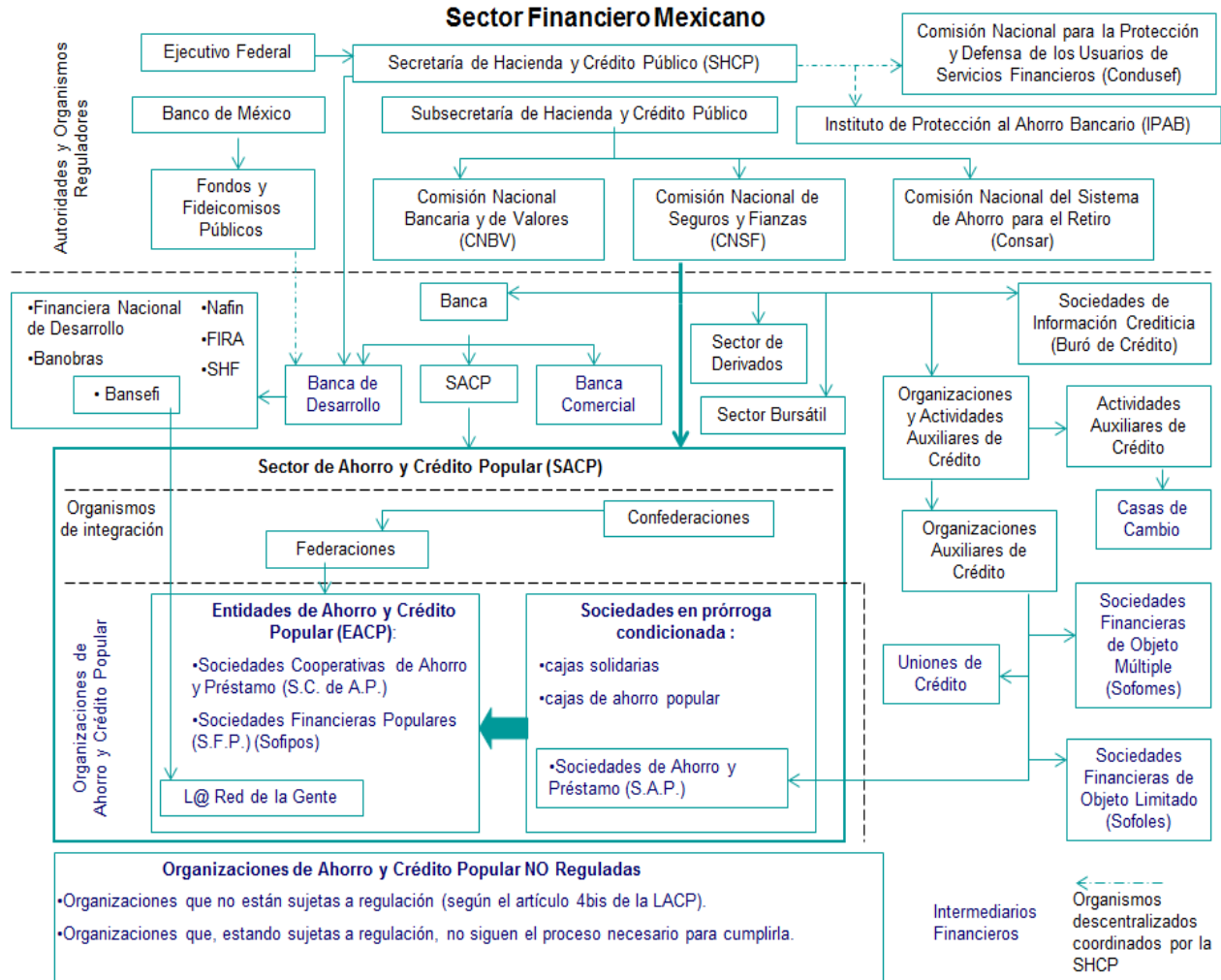
La crisis de la deuda y el proceso de ajuste de los años ochenta se caracterizaron por una fuerte caída de la actividad económica (Ordorica y Prud'homme, 2012). En estos años, debido a la crisis se observó una brusca contracción del financiamiento que se destinaba al sector rural debilitando la economía de este sector y como era de esperarse, esto condujo a un aumento de la incidencia de la pobreza. La banca oficial del sector agropecuario estaba integrada, en aquel entonces por el Banco Nacional de Crédito Rural (Banrural) que operaba como banca de primer piso y los Fideicomisos Instituidos

en Relación a la Agricultura (FIRA) como banca de segundo piso (Muñoz, Santoyo y Altamirano, 2002).

A mediados del 2003, el Banrural es liquidado y es sustituido por la Financiera Rural. A diferencia de Banrural, que dependía del presupuesto nacional, la Financiera Rural opera con un patrimonio propio, lo que provocó que se modificarán algunas políticas internas para asegurar la obtención de ingresos suficientes, buscó mantener bajos niveles de cartera vencida y morosidad para garantizar su sostenibilidad (Muñoz, Santoyo y Altamirano, 2002). La misión de esta nueva institución sería proveer crédito a nivel de primer piso al usuario final a través de diversos programas, y fomentar el desarrollo de intermediarios financieros en el segundo piso a través de instituciones financieras no bancarias, tales como Uniones de Crédito, y empresas dispersoras de crédito entre otras entidades microfinancieras del ámbito rural (Almeraya, et al., 2011).

Convencidos y consientes de las necesidades de crédito por la población rural para poder invertir en sus explotaciones y pequeños negocios, para estabilizar el consumo y para reducir su vulnerabilidad ante las crisis económicas se han creado bancos y programas de financiamiento en México para estos fines. Entre las opciones de servicios financieros, encargados de proporcionar financiamiento a las zonas rurales para el fomento productivo se encuentran las instituciones que conforman la banca de desarrollo tales como; el sector de ahorro y crédito popular (SACP), el sector de intermediarios financieros no bancarios y sector de seguros y fianzas, todas reguladas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

**Figura 2. Estructura del Sistema Financiero Mexicano.**



Dentro de la Banca de desarrollo se encuentran: Los Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura (FIRA), Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero la Financiera Rural (anteriormente Financiera Rural) la cual por cambios en materia de la nueva reforma financiera se modifica la denominación el 10 de enero de 2014 en el Diario Oficial de la Federación; el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI); Nacional Financiera (NAFIN); Banobras; además de fondos y fideicomisos públicos que también son parte de la Banca de desarrollo y son administrados por diversas dependencias como la SAGARPA y la Secretaría de Economía.

Dentro de los fondos y fideicomisos públicos se encuentran: Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR); Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR), Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (FINAFIM), Crédito joven, Mujeres Empresarias Mejores Pagadoras, y Mujeres PYME.

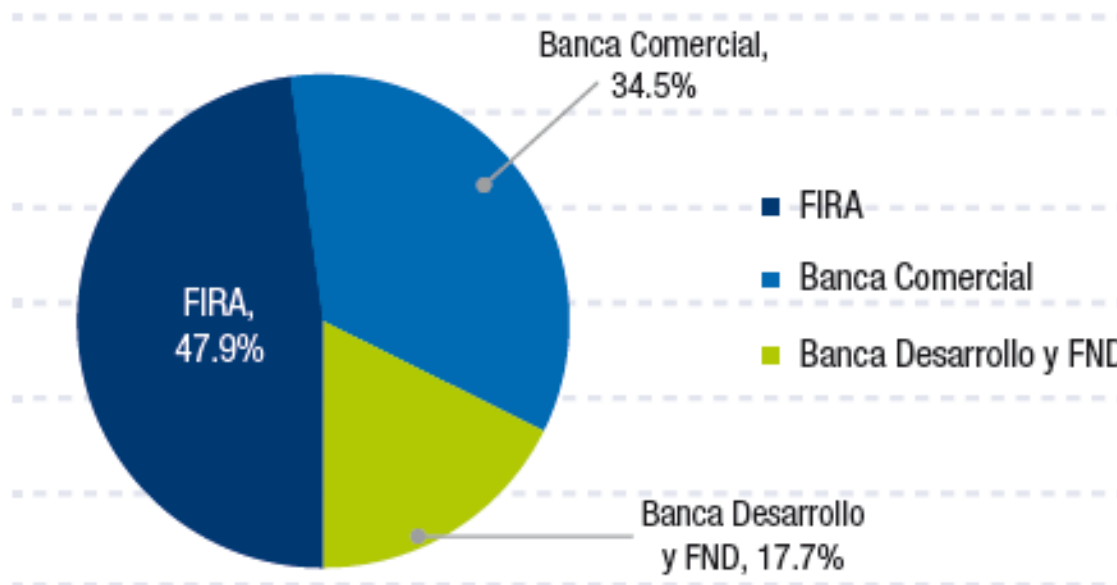
El sector de ahorro y crédito popular (SACP) está integrado por federaciones y confederaciones de entidades de crédito popular que agrupan a: A) Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP), existen 152 Socap autorizadas y 70 con clara insolvencia; B) Sociedades Financieras Comunitarias (SOFINCOS), solo existe una autorizada y supervisada, y C) Sociedades Financieras Populares (SOFIPO), existen 44 Sofipo autorizadas en operación, 2 Autorizadas sin operar, 3 Revocadas según datos de la CONDUCEF, 2017.

Dentro del sector de intermediarios financieros no bancarios, se encuentran las organizaciones y actividades auxiliares de crédito, las uniones de crédito, casa de cambio, sociedades financieras de objeto múltiple y las sociedades financieras de objeto limitado.

En el sector de seguros y fianzas se encuentra la institución nacional de seguros (AGROASEMEX).

Actualmente las instituciones ejes de la política de financiamiento agrícola en México siguen siendo los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), y Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero la Financiera Rural a través de estos organismos se distribuye el mayor porcentaje de financiamiento al sector agropecuario.

**Figura 3. Porcentaje de la cartera total en el Sector Primario en México, Mayo 2014**



Fuente: FIRA

De acuerdo con los datos de FIRA, al cierre del año 2015 se colocaron un total de \$118,308.50 millones de pesos. La región Norte del país concentró 44% del monto total de crédito. Le sigue en importancia la región Occidente con 29% por ciento. En contraste, el Sur y Sureste del país que concentran 27% monto total de crédito. La alta concentración geográfica del crédito, en cierta medida, refleja la ubicación de la producción agropecuaria y los estratos de mayor ingreso (Cuadro 1).

**Cuadro 1. Colocación de recursos FIRA por dirección regional al cierre del año 2015**

REGION	IMPORTE (mdp)	IMPORTE (%)
Occidente	\$34,764.60	29.38
Noroeste	\$27,379.50	23.14
Norte	\$25,039.00	21.16
Sur	\$22,092.80	18.67
Sureste	\$9,032.60	7.63
	\$118,308.50	100

De acuerdo con los datos de la FND en el periodo de enero – junio de 2016 se colocaron 25,827. 40 millones de pesos en el país. Las zonas donde se colocó en promedio el 69% del crédito son: Norte (32.75%), Centro-Occidente (23%) y Noroeste (13.39%). El 29.75% restante se divide en las zona Sur (17.87%) y Sureste (11.89%) (Cuadro 2).

**Cuadro 2. Colocación de recursos por la Financiera Nacional de Desarrollo enero -junio 2016.**

REGION	IMPORTE (mdp)	IMPORTE (%)
Norte	8,459.60	32.75
Centro - Occidente	5,943.00	23.01
Sur	4,615.20	17.87
Noroeste	3,457.10	13.39
Sureste	3,069.70	11.89
Agencia Corporativa	282.80	1.09
	25,827.40	100

Fuente: NFD

Se podría pensar que la misión de la Financiera Nacional de Desarrollo es la de mejorar el nivel de vida de la población rural, que los créditos se destinaran a combatir la marginación, (Almeraya, et al., 2011), generar un número importante de empleos directos e indirectos (De La Vega, Santoyo, Muñoz Rodríguez y Altamirano, 2013) sin embargo los reportes de colocación de crédito se observa que no es así. La mayoría de los pequeños y medianos productores, quienes llevan a cabo su actividad en las regiones tradicionalmente más atrasadas como el sur y sureste de México no tienen un acceso significativo al crédito (Guadalupe y Gómez, 2013).

Una de las diferencia entre los productores de la zona norte y los productores del sur es la superficie agrícola y los rendimientos de las unidades de producción, incluso las tierras como garantía respaldan los pagos. Superficies más grandes y mejores rendimientos hace a los productores sujetos de crédito ya que implica mayor rentabilidad y mayor

capacidad de pago para las instituciones financieras (Pérez, Matus, Arana, García y Martínez, 2015).

### **3.4 El crédito en el sector rural del Estado de Oaxaca**

La banca múltiple, de desarrollo, cajeros máticos, terminales puntos de venta, etc. son los medios que posibilitan el acceso al sistema financiero, sin embargo Oaxaca es el estado con menor presencia de estas. La presencia de sucursales de la banca múltiple solo es del 7.5% en el estado, en comparación con Baja California, Baja California Sur, Distrito Federal, Sinaloa y Tabasco que cuentan con presencia en el 100%. En cuanto a la presencia de la banca de desarrollo, destaca el Estado de México con presencia de sucursales en el 44% de sus 125 municipios. Los estados con menor presencia de sucursales de banca de desarrollo en sus municipios son Durango, Oaxaca y Coahuila (2.6%, 5.8% y 7.9%, respectivamente). Referente a la presencia de cooperativas Oaxaca sólo cuenta con la presencia de microfinancieras en el 1.1% de sus municipios (CONAIF, 2013).

En términos de indicadores demográficos por cada 10,000 adultos, al cierre de Diciembre de 2012, Chiapas, Tlaxcala y Oaxaca son los estados con menor indicador de sucursales de acceso con un indicador de 1.2, 1.2 y 1.3 respectivamente. Colima es la entidad federativa con el mayor indicador de sucursales (3.4), seguida por el Distrito Federal (3) y Sinaloa (2.9).

En cuanto a cajeros automáticos Chiapas, Oaxaca y Tlaxcala son los estados con el indicador demográfico más bajo de cajeros automáticos, con 1.99, 2.17 y 2.77 respectivamente; entre los estados con mayor indicador de cajeros automáticos se encuentra Quintana Roo, seguido por Nuevo León y el Distrito Federal.

Respecto a los indicadores de las terminales punto de venta nuevamente Quintana Roo, tiene el indicador demográfico más alto de terminales punto de venta (240.55), seguido por Baja California Sur (194.84) y el Distrito Federal (142.27). Y entre los de menor



indicador encontramos a Chiapa, Oaxaca, Hidalgo y Guerrero con 22.93, 25.14, 32.25, y 32.66 respectivamente.

Además de estos bajos índices de inclusión financiera en el estado, existen un débil impacto en la regulación de cajas y organismos de ahorro y crédito popular, a pesar de la aprobación de las Leyes de Ahorro y Crédito Popular y la regulación las Cooperativas de Ahorro y Crédito. En los últimos años, más de 25,000 ahorradores han sufrido desfalcos o fraudes, debido a que no se contaba con un padrón actualizado de las Instituciones Micro Financieras (Velázquez y Ramos, 2012). Actualmente de las 70 SOCAPs impedidas para captar ahorro de sus socios el 38% están ubicadas en el estado de Oaxaca (CONDUCEF, 2017).

De acuerdo a los datos de la CONDUCEF existen en el estado solo 6 sociedades cooperativas de ahorro y préstamo que cumplieron con los requisitos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para realizar operaciones de crédito y ahorro con sus socios y cuentan con un Seguro de depósito de 25 mil UDIS, es decir, aproximadamente 131 mil 993 pesos por persona. 27 sociedades están impedidas para captar ahorro de sus socios, debido a que encuentra en una situación clara de insolvencia o potencial a quiebra, o bien no permitió ser evaluada en tiempo y forma en los plazos establecidos en la Ley, por lo que no puede operar ni captar recursos de sus socios.

Y 111 Socaps son básicas, lo que significa que la ley no les pide autorización para funcionar, puesto que sus fondos no superan los 2 millones de pesos, finalmente 3 en proceso de autorización y 4 se encuentran en proceso de consolidación.

Dentro de las instituciones de la banca de desarrollo más importantes a nivel nacional para distribuir recursos al sector agropecuario está: FND Y FIRA.

De acuerdo con los datos de la FND en el periodo de enero – junio de 2016 se colocaron 539 millones de pesos en el estado de Oaxaca (Cuadro 3).

**Cuadro 3. Colocación de recursos por la Financiera Nacional de Desarrollo enero -junio 2016 en la Región Sur.**

REGION	IMPORTE (mdp)	IMPORTE (%)
Puebla	1,180.30	25.57
Veracruz	1,021.20	22.13
Edo. Mex.	668.30	14.48
oaxaca	539.00	11.68
Hidalgo	397.40	8.61
Tlaxcala	378.90	8.21
Guerrero	262.40	5.69
Morelos	167.70	3.63
<b>TOTAL</b>	<b>4,615.20</b>	<b>100</b>

Al cierre del año 2015 FIRA reportó un saldo total de financiamiento de \$22,092.8 mdp para la región sur que corresponde a los estados de Guerrero, Hidalgo, Tlaxcala, Estado de México, Distrito Federal, Morelos, Puebla, Veracruz y Oaxaca.

Las principales cadenas agropecuarias financiadas fueron Pymes rurales (5,558 mdp), caña de azúcar (4,774 mdp), carne (2,168 mdp), café (1,418 mdp), leche (1,120 mdp), maíz (1,009 mdp), carne-leche (doble propósito) (489 mdp), trigo (486 mdp) y jitomate (485 mdp).

**Figura 4. Financiamiento FIRA por cadena productiva en a la Región Sur.**



### **3.5 Situación del crédito en el Municipio de san Pablo Coatlán Miahuatlán.**

El Municipio de San Pablo Coatlán no cuenta con ninguna institución financiera, los oferentes se encuentran ubicados en el Distrito de Miahuatlán de Porfirio Díaz. Esta ciudad está ubicada a 34.5 km de la cabecera municipal y se toma un tiempo de 1 hr – 1.25 min para trasladarse al lugar.










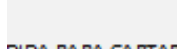

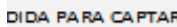
El punto más cercano de las fuentes de financieras es la localidad de Santa María Coatlán ubicada a 22.8 km con un tiempo de 55 min para llegar. El punto más lejano es la localidad de Comitlán, se encuentra ubicada a 101 km con un tiempo de 4 horas con 12 minutos.

De acuerdo con la investigación de campo, se ubicaron por lo menos 12 instituciones de productos financieros ubicadas en el Distrito de Miahuatlán; de estas tan sólo 4 distribuye créditos al sector agrícola. El nombre de las instituciones, así como el tipo de crédito ofertado, plazos, tasa de interés y los sujetos de crédito para estas instituciones se observan el cuadro 4.

De las 6 sociedades cooperativas de ahorro y préstamo en el estado de Oaxaca que Cumplieron con los requisitos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para realizar operaciones de crédito, en Miahuatlán se encuentran dos es estas Caja Popular Mexicana, S.C. de A.P. de R.L. de C.V y Cooperativa Acreimex, S.C de A.P de R.L de C.V.

De las 27 impedidas para captar ahorro de sus socios, Cooperativa Enlace Popular, S.C. de A.P. de R.L. de C.V. tiene presencia en el Distrito de Miahuatlán. Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo de R.L. de C.V. pertenece a las básicas y finalmente Sofipa, S.C. de A.P. de R.L. de C.V pertenece a las que están en proceso de consolidación.

Cuadro 4. Oferta de crédito por instituciones no bancarias en Miahuatlán de Porfirio Díaz Oaxaca.

RAZON SOCIAL	TIPO DE CRÉDITO OTORGADO					PLAZO DEL CRÉDITO	TASAS DE INTERES (% mensual)	SUJETOS DE CRÉD
	AGRÍCOLA	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	OTRO			
 SMB Rural Sofico S.A. de C.V.		✓	✓	✓		4 meses-2 años	1.8- 3.5	Personas físicas o morales o Grupos de 10 personas
 Cooperativa Acrelmax, S.C DE A.P DE R.L DE C.V	✓	✓	✓	✓		1 mes hasta 1 año para CT y hasta 5 años en refaccionarios	1.5	Personas físicas o morales
 Sociedad Financiera del Pacífico S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	✓	✓				4 meses	5 % Inicial y disminuye dependiendo del ciclo y no. De socios	Grupo de mujeres (35) con actividad productiva
 Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca, S.A. de C.V.	✓	✓		✓		1 mes hasta 2 año para CT y hasta 5 años en refaccionarios	1.5-2.5	Personas físicas o morales con actividad productiva
 Caja Popular Mexicana, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.	✓	✓	✓	✓	Automotriz	6 meses- 5 años	1.07-2.6	Personas Físicas y grupos (12-30) en c de solicitud para Semilla Cooperativ
 Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.								
 KAPITALMWER, S.A. DE C.V.		✓				4-24 semanas	3.8-5	Grupos de 5 person
 Administradora Yet' Timil, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.								
 A.C.O.I.M. SC								
 Cooperativa Enlace Popular, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.								
 Quetzal Sociedad Civil De Responsabilidad Limitada De Capital Variable								
 Sefilat, S.C. De A.P. De R.L De C.V.								

Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (BANSEFI) y SMB Rural Sofico S.A. de C.V. Tienen sucursales en el Municipio de San Baltazar Loxicha punto cercano para las localidades de Vainilla, San Antonio Lalana, Comitlán y Tamarindo; se ubica a una distancia de 23.9 km y se toma un tiempo de 1 hora 12 minutos aproximadamente para llegar.

#### **CAPITULO IV. PROPUESTA DE MODELO PARA EL DESARROLLO COMUNITARIO INTEGRATIVO.**

Tras la Segunda Guerra Mundial (1939-1945), el desarrollo se convirtió en el eje central en torno al cual se orientaron las políticas nacionales y regionales, las declaraciones internacionales y muchos programas de acción cooperante para la restauración de la economía. Desde este periodo el concepto de desarrollo ha tenido diferentes enfoques; durante los cincuentas y primeros años de los sesentas el termino desarrollo fue sinónimo de crecimiento económico caracterizado por su énfasis en el crecimiento per cápita en áreas económicamente subdesarrolladas fundamentadas en la industrialización, la racionalidad científica, y enfoques descendentes.

A finales de los sesentas persistía el desarrollo como crecimiento económico pero se enfatizó en el crecimiento con redistribución para mejorar los estándares de la población pobre. Sin haber una mejora en los problemas de pobreza que enfrentaba la población surge el enfoque hacia las necesidades básicas del desarrollo (nutrición, salud, agua potable, vivienda, sanidad y educación) de tal manera que la población vulnerable participe. En los ochentas surge el concepto de sustentabilidad para la conservación y cuidado del medio ambiente. Ante el fracaso de estos modelos de desarrollo En la Unión Europea surge una nueva forma de experimentación para el desarrollo recibiendo el nombre de Relaciones entre Actividades de Desarrollo de la Economía Rural (LEADER) programa integrado a la política de desarrollo de la Unión Europea (Fontes, 2007).

En México también se han implementado a lo largo de la historia políticas nacionales con programas regionales y microregionales enfocadas al desarrollo como crecimiento

económico. (Cuadro 1). De acuerdo con el Artículo 27 fracción XX de la Constitución Mexicana de 1917, “El Estado promovería las condiciones para el desarrollo rural integral, con el propósito de generar empleo y garantizar a la población campesina el bienestar y su participación e incorporación en el desarrollo nacional, y fomentará la actividad agropecuaria y forestal para el óptimo uso de la tierra, con obras de infraestructura, insumos, créditos, servicios de capacitación y asistencia técnica. Asimismo, expedirá la legislación reglamentaria para planear y organizar la producción agropecuaria, su industrialización y comercialización, considerándolas de interés público”; la cual se puso en práctica con el Plan Sexenal de Lázaro Cárdenas (1934–1940) (Herrera, 2008). Sin embargo fue 10 años más tarde que surgen los intentos por promover el desarrollo como crecimiento económico poniendo en marcha programas para el desarrollo como: el programa de Desarrollo Regional por Cuencas Hidrológicas, el Plan Puebla, la Comisión Nacional de las Zonas Áridas creada en 1970 y vigente hasta ahora. A inicios de los setentas el gobierno inserta en su política una estrategia de planeación a través de un Programa de Inversiones Públicas para el Desarrollo Rural (PIDER), posteriormente surgieron otros como COPLAMAR, PGD y Distritos de Temporal, SAM, PRONADRI, PRONAL, POCAMPO, Alianza para el Campo, y entra en marcha la participación de las ONGs (Cuadro 5).

A pesar de los esfuerzos realizados para revertir la pobreza y lograr incidir en la mejora del nivel de bienestar de las zonas rurales, los programas enfrentaron enormes restricciones institucionales y culturales, aunado a esto algunos programas se discontinuaron, cambiaron de orientación u objetivos después de cada sexenio de acuerdo a las nuevas reformas estructurales y políticas de cada gobierno y desaparecieron.

**Cuadro 5. Programas implementados para el desarrollo nacional 1947 - 2018**

PROGRAMAS	1947 - 1950	1951- 1960	1961 - 1970	1971 - 1980	1981 - 1990	1991 - 2000	2001 - 2013	2013 - 2018
Desarrollo regional por cuencas hidrológicas	—————							
Plan Puebla			—————					
Comisión Nacional de las Zonas Áridas (CONAZA)				—————				
Programa de Inversiones Públicas para el Desarrollo Rural (PIDER)				—————				
Coordinación General del Plan Nacional de Zonas Deprimidas y Grupos Marginados (COPLAMAR)				———				
PGD y Distritos de Temporal				—————				
Sistema Alimentario Mexicano (SAM)				———				
Programa Nacional de Desarrollo Rural Integral (PRONADRI)					———			
Programa Nacional de Alimentación (PRONAL)					—————			
PROCAMPO Alianza para el campo						—————		
Papel de las ONGs						—————		
Plan Nacional de Desarrollo								———

Para el 2001 se promulga la Ley de Desarrollo Rural Sostenible (LDRS), como un instrumento jurídico orientado a promover el desarrollo rural desde un nuevo enfoque, en este nuevo marco se define una serie de conceptos relacionados con el desarrollo rural sostenible que promueva el bienestar social de la población y de las actividades económicas en el territorio rural, y la conservación de los recursos naturales, la biodiversidad y los servicios ambientales (DOF, 2001).

Actualmente el modelo para el desarrollo sostenible, se aterriza con un nuevo modelo: Modelo de Desarrollo Comunitario Integrativo con una metodología basada en un proceso de Enfoque Territorial Participativo (ETP) que corresponde a un proceso de planificación aplicado a un territorio socialmente construido, de amplia interrelación y consenso entre actores institucionales (públicos y privados) y sociales, que se identifican con un espacio geográfico, donde viven y operan, por tradición cultural, política e histórica, para resolver problemas comunes y solucionarlos de acuerdo a intereses y prioridades compartidas teniendo en cuenta las identidades y comprendiendo su cultura.

Figura 5. Modelo de Desarrollo Comunitario Integrativo.



**1. Enfoque territorial:** En este enfoque se inicia el proceso con base en los recursos y necesidades particulares de cada territorio, con el fin de responder mejor a las exigencias y prioridades para definir estrategias de acción que conlleven al desarrollo integrativo de los territorios.

**2. Armonía entre el Enfoque ascendente y el Enfoque descendente;** Es importante la acción participativa y activa de todos los agentes locales e instituciones de gobierno y publicas en el proceso de planeación y gestión de las acciones del desarrollo integrativo en los territorios.



**3. Organización local:** Formación o rescate de Grupos de Acción Local, como forma de cooperación horizontal donde se agrupan agentes sociales e instituciones locales y territoriales representativas, para identificar estrategias, acciones innovadoras y gestión de créditos y apoyos procedentes de los fondos públicos con autonomía local, etc.

**4. Gestión y cofinanciamiento;** la gestión de proximidad a instituciones de crédito y financiación para el desarrollo de las actividades económicas para fortalecer la economía familiar y por ende fomentar el desarrollo integrativo del territorio.

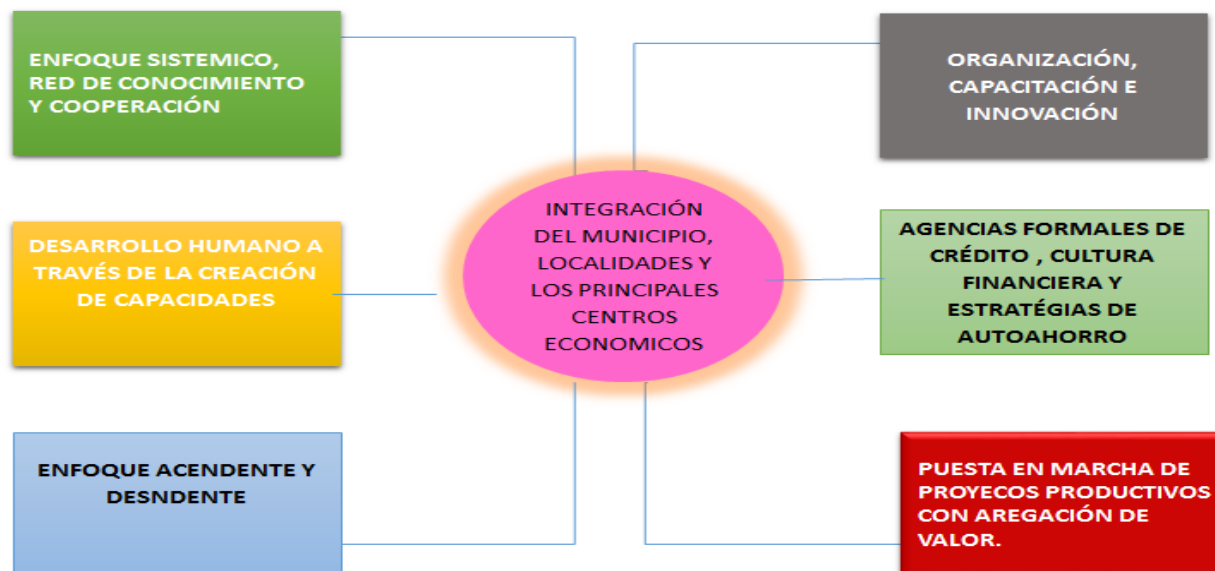
**5. Innovación:** Fomentar las actividades innovadoras, demostrativas, y transferibles que ilustren las nuevas vías que puede tomar el desarrollo integrativo; intercambiando experiencias y conocimientos entre los territorios con el principio de solidaridad.

**6. El Enfoque integrado o multisectorial:** Será la base en la cual se prioricen las acciones a realizar en el territorio con enfoque integral y multisectorial que incluye las potencialidades de los distintos sectores de sociedad, los recursos locales y de la economía tales como la producción agrícola, ganadero, artesanal, industrialización, entre otros aspectos tales como salud emocional, salud física, justicia, equidad de género, etc.

**7. Enfoque sistémico, red y cooperación;** la organización en red y la cooperación trata de influir sobre las relaciones tanto a nivel local como de otras localidades de la región a través de flujos e intercambios de experiencias, conocimientos, innovaciones, resultados, asociaciones, etc., para el desarrollo de proyectos comunes con otros territorios.

En congruencia con los conceptos de la LDRS de México, el Modelo de desarrollo Comunitario Integrativo y el Plan Nacional de Desarrollo, que abren nuevas posibilidades de experimentación para solucionar los problemas en el medio rural, se propone un modelo de desarrollo integral comunitario con un esquema financiamiento acorde a las necesidades de inversión en el Municipio de San Pablo Coatlán, Miahuatlán, Oaxaca.

**Figura 6. Propuesta de Modelo para el Desarrollo Comunitario Integrativo en el Municipio de San Pablo Coatlán, Miahuatlán, Oaxaca.**



### **Definición de Variables propuestas:**

#### **a) ORGANIZACIÓN**

La importancia de incluir a la organización como variable dentro del modelo radica en que los miembros de un grupo bien organizado, generan una gran cantidad de poder, combatiendo la vulnerabilidad individual frente a la fuerza de los mercados, generando nuevas formas de actuar, influir, negociar, innovar, mantener un justo intercambio comercial y una reputación de acuerdo con los objetivos propuestos por la organización. Además de obtener otras ventajas como: acceso a créditos, capacitación, apoyos gubernamentales, y reducción de la posibilidad de fracaso gracias al riesgo colectivo (León, et al., 2014). Y de acuerdo con Espinoza, et al., (2013) la organización de personas, familias y grupos sociales para la creación de micro y pequeñas empresas promueven el desarrollo agropecuario y contribuyen a la reducción de los niveles de pobreza y marginación de las zonas rurales.

**Las organizaciones formales e informales** que existen son un ejemplo para la comunidad, ya que han demostrado que organizados pueden acceder a mejores

condiciones de mercado para sus productos, las mujeres artesanas han encontrado una nueva fuente de ingresos y las mujeres campesinas han podido acceder a pequeños créditos.



## **b) ENFOQUE SISTEMICO, RED DE CONOCIMIENTO Y COOPERACIÓN**

Con esta variable del modelo se pretende incentivar la relación e integración de la población tanto a nivel local como de cada una de las comunidades que conforman el municipio de San Pablo Coatlán, además de instituciones de investigación a través de las cuales se canalicen flujos e intercambios de experiencias, conocimientos, innovaciones, etc., para incentivar el desarrollo de nuevos proyectos de acuerdo las necesidades y potencialidades a nivel local.



Algunas de las instituciones por mencionar algunas para solicitar capacitación y transferencias de tecnología y conocimiento de acuerdo a las necesidades son:

INIFAP: Es el Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pesqueras que tienen como misión, a través de la investigación Generar y transferir conocimientos científicos y tecnologías que contribuyan al desarrollo sustentable del campo mexicano. Algunos de los productos y servicios que el INIFAP ofrece se muestran en el cuadro 6.

**Cuadro 6. Productos y servicios ofertados por el INIFAP.**

PRODUCTOS	SERVICIOS
Semillas para básicos alimentarios, hortalizas, oleaginosas y cultivos industriales.	Análisis de laboratorio
Material vegetativo para reproducción en frutales.	Cursos de capacitación
Forrajes.	Evaluaciones
Insumos sustentables para la agricultura.	Asesorías, diagnósticos y dictámenes técnicos
Insumos para la reproducción y la salud animal.	Certificación de maquinaria agrícola

El INIFAP cuenta con 8 Centros de Investigación Regional (CIR´S), de los cuales, El Centro de Investigación Regional Pacífico Sur (CIRPAS) comprende los estados de Chiapas, Guerrero, Morelos y Oaxaca.

**Figura 7. Centro de Investigación Regional Pacífico Sur**



Fuente: tomado del Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pesqueras (INIFAP).

La sede del Centro de investigación Regional se ubica en Melchor Ocampo No. 7, Santo Domingo Barrio Bajo, Etna, Oaxaca C.P. 68200. Tel: 01 951 516 61 81. Así como el Campo Experimental de los Valles Centrales. Dentro de las actividades más importantes realizadas en este campo experimental se encuentra el rescate y la conservación de recursos genéticos nativos de especies como maíz, frijol, chile y calabaza. La investigación y transferencia de tecnología se realiza en maíz, frijol, trigo, arroz, cebada, piña, jamaica, cítricos, cacahuete, ajonjolí, cocotero, maguey mezcalero, higuera, hortalizas bajo agricultura protegida, bovinos carne y leche, silvicultura comunitaria, reforestación de áreas degradadas y sanidad forestal para las ocho regiones del estado (INIFAP, 2017).

Sería interesante proponer una unidad de experimental en el Municipio para generar y adquirir capacitación y tecnología de acuerdo a los microclimas de la región. Así mismo sumarse al proyecto de esta institución para la conservación de las especies nativas.

UACH: La Universidad Autónoma Chapingo, se localiza en la Carretera México - Texcoco Km. 38.5, 56230 Texcoco de Mora, Méx., tel: 01 595 952 1500; es una institución pública de educación media superior y superior encargada de la enseñanza e investigación en las ciencias agronómicas y ambientales, enfocadas principalmente al desarrollo del medio rural. Sus alumnos de 5to, 6to y 7mo grado disponen de 6 meses o un mínimo de 480 horas para realizar como actividad curricular obligatoria un servicio social a través de la cual aplicarán los conocimientos y habilidades adquiridos en beneficio principalmente del sector rural, complementado así su formación profesional. Por lo que se puede recurrir a estos alumnos como una de las estrategias para adquirir capacitación y transferencia de conocimientos a las localidades del municipio.

Otras universidades en el estado con la que el Municipio podría ponerse en contacto para buscar este tipo de servicios son: Universidad Autónoma Benito Juárez, tel: 01 951 501 1213; Instituto de Capacitación y Especialización del Poder Judicial y de la Carrera Judicial, tel: 01 951 516 6480; y la Universidad de la Sierra Sur (UNISIS, ubicada en Calle Guillermo Rojas Mijangos S/N, Esq. Av. Universidad Col. Ciudad Universitaria, Miahuatlán de Porfirio Díaz, Oax., México C.P. 70800 tel: 01 (951) 106 0577.

Así mismo las organizaciones existentes en las comunidades pueden transferir sus experiencias y conocimientos a productores que no pertenecen a sus organizaciones e invitarlos a unirse para generar un mayor volumen de producción y acceder a mejores mercados.

### **c) FOMENTO DE UNA CULTURA FINANCIERA**

El crédito ofrece la oportunidad de comenzar o ampliar nuevas actividades en los sistemas de producción de aquí radica la importancia del sistema financiero en la



economía; a través de su función de intermediación canaliza recursos financieros a los sectores deficitarios, así como estímulo de ahorro y la eficiente asignación de los recursos en la economía. Sin embargo una de las características del sector rural mexicano es su población pobre con limitado acceso a los servicios financieros (Bertrand, et al., 2013), poca cultura financiera e información insuficiente de la oferta de los servicios financieros accesibles para el sector rural (Almeraya, et al., 2011).

Por lo que es necesario incluir esta variable dentro del modelo. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE): "La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar"

La educación financiera proporciona las herramientas necesarias para la toma de decisiones en el buen uso del dinero, hace conciencia de la necesidad de administrar los recursos, la planeación de ahorro para el futuro, uso productivo de las remesas, la inversión en actividades productivas, la adquisición de activos, o la educación de los hijos. Así, los usuarios con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, evitan las deudas innecesarias, e invierten en actividades productivas que fortalezcan sus sistemas de producción, lo que normalmente se traduce en aumento de la competitividad, crecimiento de la economía y mejores condiciones de vida para las personas (BANSEFI, 2017).

#### **d) ENFOQUE MULTISECTORIAL, INNOVACIÓN Y VALOR AGREGADO**

Las oportunidades de diversificar los ingresos son importantes, sobre todo para la población rural pobre, que depende de la agricultura y está sujeta a las fluctuaciones atmosféricas y a los ciclos de los cultivos. Los ingresos se pueden diversificar mediante la adopción de actividades agrícolas adicionales, como la introducción de nuevos cultivos, y la realización de actividades no agrícolas por ejemplo, ganadería, industrialización de los productos agrícolas (innovación de los productos), distribución de

alimentos, manufactura en pequeña escala, elaboración de artesanías, reparación y alquiler de equipo, turismo y minería y sector de los servicios (FAO, 2000).

Los productos comerciales principales tanto en la zona de estudio como en regiones aledañas son: el café, jitomate, Maíz y frijol; al existir mayores opciones, las empresas deben competir para ganarse la preferencia, para ello deberán innovar sus productos y ofrecer mejores precios al consumidor. En este sentido se proponen algunas ideas de innovación para los productos que ya se cultivan.

**Jitomate:** Selección por calidades, empaque con marca, y buscar nuevos canales de comercialización como tiendas de autoservicio, Chedraui, Aurrera, Soriana, etc.

**Café:** Producción de polvo de café con marca y certificación de la producción como café orgánico.

**Maíz:** Elaboración de tostadas y tlayudas.

**Producción de madera:** La San Francisco tiene potencial para poner en marcha un aserradero y reactivar el taller comunal para la elaboración de muebles con personal capacitado y calificado para este oficio. Conjuntamente deberá integrar un programa de reforestación y conservación de los recursos naturales para su aprovechamiento sustentable.

Existen la zona de estudio otros productos que se producen para autoconsumo, sin embargo tienen el potencial para cultivos comerciales por las condiciones climáticas pero que no se aprovechan probablemente por el arraigo cultural, resistencia al cambio, o elementos como falta de capacitación, mercado, tecnología, financiamiento, o la combinación de todos estos elementos. En cuadro 7 se mencionan algunos de los cultivos o actividad productiva con potencial para cultivos comerciales, e incluso a mucho de estos podría dárseles valor agregado.

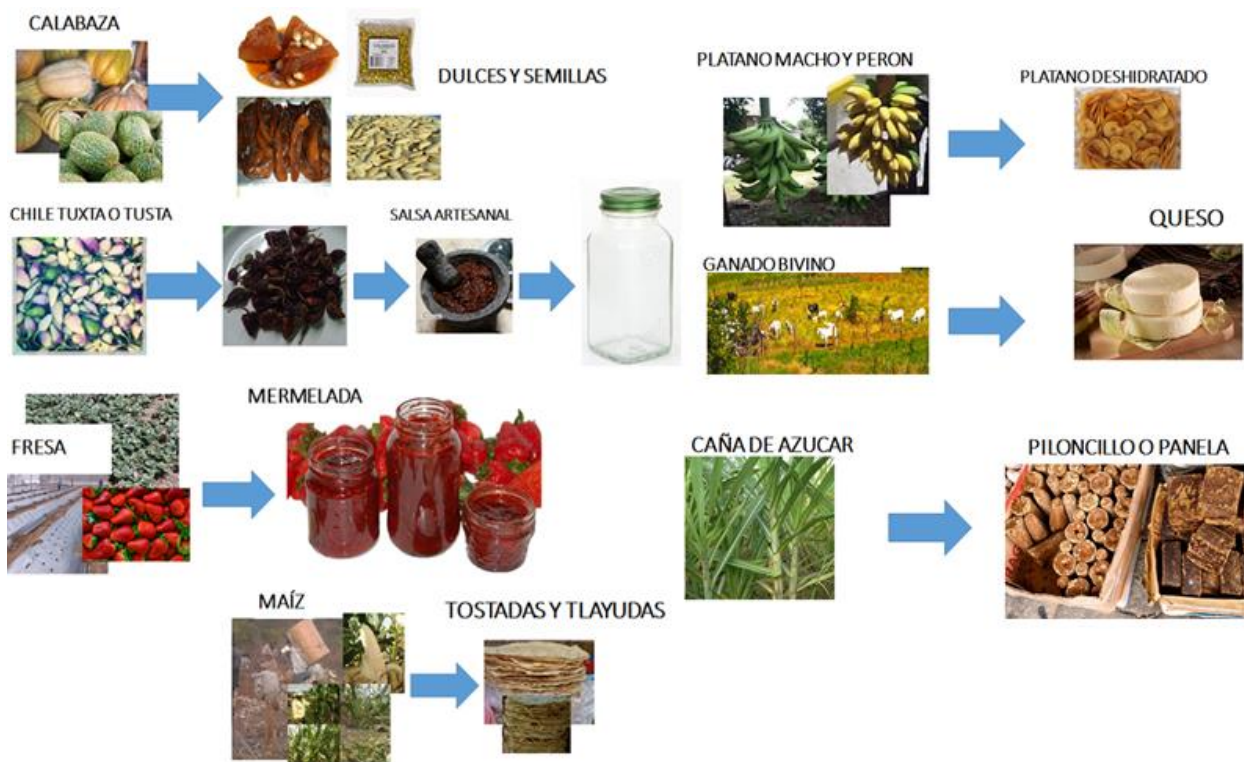


## Cuadro 7. Cultivos o actividad productiva con potencial de aprovechamiento comercial

ALGUNOS CULTIVOS CON POTENCIAL DE APROVECHAMIENTO		
LOCALIDAD	CULTIVO O ACTIVIDAD PRODUCTIVA	INOVACIÓN COMO VALOR AGREGADO
San Francisco Coatlán, La Cañada y el Zaus.	Fresa	Elaboración de mermelada
	Calabaza	Cristalizado y duce
	Semillas de calabaza	Tostado y embolsado
	Chile tusta	Elaboración de salsa artesanal
	Aguacate	
San Pablo Coatlán y Santa María Coatlán	Tomate verde o de cascara (miltomate)	
	Chile tusta	Elaboración de salsa artesanal
	Tomate verde o de cascara (miltomate)	
	Huaje	
Vainilla, San Antonio Lalana, Comitlán y Tamarindo	Aguacate	
	Ganado bovino de doble propósito	Elaboración de queso
	Plátano macho	Deshidratado
	Plátano perón	Deshidratado
	Caña de azúcar	Elaboración de piloncillo (panela)
	Chile tusta	Elaboración de salsa artesanal
	Mango criollo	
	Sandía	
	Papaya	
	Guanábana	
	Mamey	

Otras actividades productivas que se podrían implementar e incentivar con el desarrollo de proyectos en la zona de estudio son: Herrería, plomería, cerrajería, carpintería, reparación de calzado, maquila, estilismos, etc., además de diversificación de las artesanías.





### e) ENFOQUE ASCENDENTE Y DESCENDENTE

Es importante la acción participativa y activa de todos los agentes locales e instituciones de gobierno y publicas en el proceso de planeación y gestión de las acciones del desarrollo integrativo. Las acciones para el desarrollo de cada localidad deberán ser coordinadas con la cabecera municipal y en congruencia con los apoyos destinados al sector rural a través de sus programas de subsidios y financiamiento para el desarrollo integrativo de las comunidades rurales.

### f) DESARROLLO HUMANO A TRAVÉS DE LA CREACIÓN DE CAPACIDADES

El desarrollo humano consiste en ampliar las oportunidades para disfrutar de una vida prolongada y saludable, mediante la creación de capacidades humanas tales como adquirir conocimientos, destrezas, gozar de un buen estado de salud y tener acceso a los recursos necesarios para lograr un nivel de vida decente y desarrollar proyectos de

vida, que por distintas razones, valoran. El uso de las capacidades adquiridas es necesarias para lograr un desarrollo integrativo y cubrir necesidades de descanso, culturales, sociales, políticas y económicas, además de asegurar la armonía con el medio ambiente aprendiendo a vivir con la tierra y no de la tierra (PNUD, 1990).

## **CAPITULO V. METODOLOGÍA**

### **4.1 Marco geográfico.**

El estudio se llevó a cabo en el estado de Oaxaca, en el Municipio de San Pablo Coatlán perteneciente al distrito de Miahuatlán. Se encuentra ubicado en la región Sierra Sur, y cuenta con una superficie de 205.88 km<sup>2</sup>, que representa el 0.22% de la superficie total del Estado; cuenta con 9 localidades (San Pablo Coatlán que es la cabecera municipal, Santa María Coatlán, La Cañada, San Francisco Coatlán, el Sauz, Vainilla, San Antonio Lalana, Tamarindo y Comitlán) y una población total de 4167 habitantes. El 55.7 % de su población se encuentra en situación de pobreza extrema. Presenta un índice de marginación de 0.92776 ubicándolo en un grado de marginación alto y un índice de rezago social de 1.16203 ubicándolo también en un grado de rezago social alto (INEGI, 2010).

Sus localidades se encuentran entre los paralelos 16°01' y 16°18' de latitud norte y los meridianos 96°41' y 96°48' de longitud oeste; con una altitud que va desde los 300 a los 2400 metros sobre el nivel del mar. Con un rango de temperaturas de 14 – 28°C, precipitación de 500 – 2 500 mm y climas que van desde Semicálido subhúmedo con lluvias en verano (32.17%), templado subhúmedo con lluvias en verano, más húmedo (26.07%), cálido subhúmedo con lluvias en verano, más húmedo (17.29%), semicálido húmedo con abundantes lluvias en verano (10.35%), templado subhúmedo con lluvias en verano, de humedad media (9.19%), templado subhúmedo con lluvias en verano, menos húmedo (3.90%) y cálido subhúmedo con lluvias en verano, menos húmedo (1.03%) (Prontuario de información geográfica municipal de los Estados Unidos Mexicanos, 2008).

**Figura 8. Ubicación geográfica de la zona de estudio.**



En este municipio predomina la actividad agrícola bajo condiciones de temporal. Del total de la superficie sembrada en 2011, el 91.29 % (1,836 ha) se sembraron bajo condiciones de temporal y tan solo el 8.71 % (175 ha) bajo condiciones de riego. En cuanto a cultivos predomina la producción de maíz grano, del total de la superficie sembrada el 72.5 % (1,459 ha) se destinó al cultivo de maíz para obtener una producción de 1,662 toneladas; el 0.65 % (13 ha) fueron destinadas a la producción de frijol obteniendo un volumen de 11 toneladas; 0.05 % (1 ha) a la producción de jitomate obteniendo un volumen de 259 toneladas y el resto 26.75 % (538 ha) para el resto de cultivos nacionales de las cuales e cosecharon 530 ha (INEGI,2015).

#### 4.2 Población y muestra

La población de estudio está conformada por productores agropecuarios y el sustento principal de esta investigación fue la recolección de datos en las nueve localidades ya

mencionadas que conforman el municipio de San Pablo Coatlán. El tamaño de muestra se calculó con un diseño de Muestreo de Proporciones con Varianza Máxima puesto que permitió usar la máxima variabilidad que podrían tener los datos y hacer un análisis de variables cuantitativas y cualitativas. Se utilizó una precisión del 10% (d=0.10) y un nivel de confiabilidad de 90% (Z=1.645). Asimismo, los valores de “p” y “q”, por definición del método, fueron iguales a 0.5. El Universo de estudio correspondió a un total de 951 ejidatarios. La fórmula aplicada fue:

$$n = \frac{N * p * q}{[(N - 1/Z^2) * d^2] + pq}$$

Donde:

n = Tamaño de muestra; N = Universo de estudio; p = probabilidad de éxito; q = probabilidad de fracaso; d = precisión; Z = Valor de z para el nivel de confiabilidad de 90 % = 1.645.

n	tamaño de muestra
N	951
p	0.5
q	0.5
Z	1.645
d	0.1

N*p*q	237.8	1/Z <sup>2</sup>	0.37
N-1	950	N-1/Z <sup>2</sup>	351.07
Z * Z	2.71	[(N-1/Z <sup>2</sup> )*d <sup>2</sup> ]	3.51
d*d	0.01	[(N-1/Z <sup>2</sup> )*d <sup>2</sup> ]+pq	3.76
p*q	0.25	N*p*q/[(N-1/Z <sup>2</sup> )*d <sup>2</sup> ]+pq	63.22

$$n = \frac{951 * 0.5 * 0.5}{[(951 - 1/1.645^2) * 0.1^2] + 0.5 * 0.5} \quad n = \frac{237.75}{[(951/2.71) * 0.1^2] + 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{1042}{[(951/2.71) * 0.01] + 0.25} \quad n = \frac{237.75}{[(330.92) * 0.01] + 0.25}$$

$$n = \frac{237.75}{3.50 + 0.25} \quad n = \frac{237.75}{3.75} \quad n = 63.22$$

Se aplicaron un total de 68 encuestas dirigidas a productores agropecuarios, cada una con 57 preguntas. El tamaño de muestra fue distribuido proporcionalmente en las diversas localidades de acuerdo a su población: para San Francisco Coatlán, San Pablo Coatlán, San Antonio Lalana, Santa María Coatlán, San Isidro Comitlán, El Tamarindo, Vainilla, La Cañada, y El Sauz se aplicaron un total de 25, 12, 12, 8, 6, 2, 1, 1, 1 encuestas respectivamente.

### **4.3 Variables**

Se contó con variables nominales, ordinales y de razón. Las variables principales consideradas en el estudio fueron: fuentes de financiamiento principal, monto de crédito, tasa de interés, destino del crédito, capacidad de ahorro y su destino, nivel de organización y principales fuentes de ingresos del municipio.

### **4.4 Instrumento de recolección de datos**

Se diseñó como instrumento de recolección de datos un cuestionario de 57 preguntas, subdivididas por cuatro apartados como: datos de identificación; nivel de organización; fuentes de financiamiento y cuestiones referentes a solicitud de créditos, interés, monto, ahorro; así como apartados referentes a sus actividades productivas.

### **4.5 Procesamiento y análisis de la información recabada**

Para el análisis de la información recabada en campo se diseñaron plantillas creadas en el programa EXCEL permitiendo la definición de candados y filtros para evitar errores y omisiones en la captura. Posteriormente a través de tablas dinámicas se determinaron frecuencias, promedios y estadísticos descriptivos básicos para posteriormente agrupar los datos obtenidos y determinar el panorama general del tipo, monto, intereses y condiciones de crédito en el área de estudio, entre otros puntos de interés como las características de los encuestados, principales fuentes de ingresos o medios de producción, nivel de organización y ahorro.

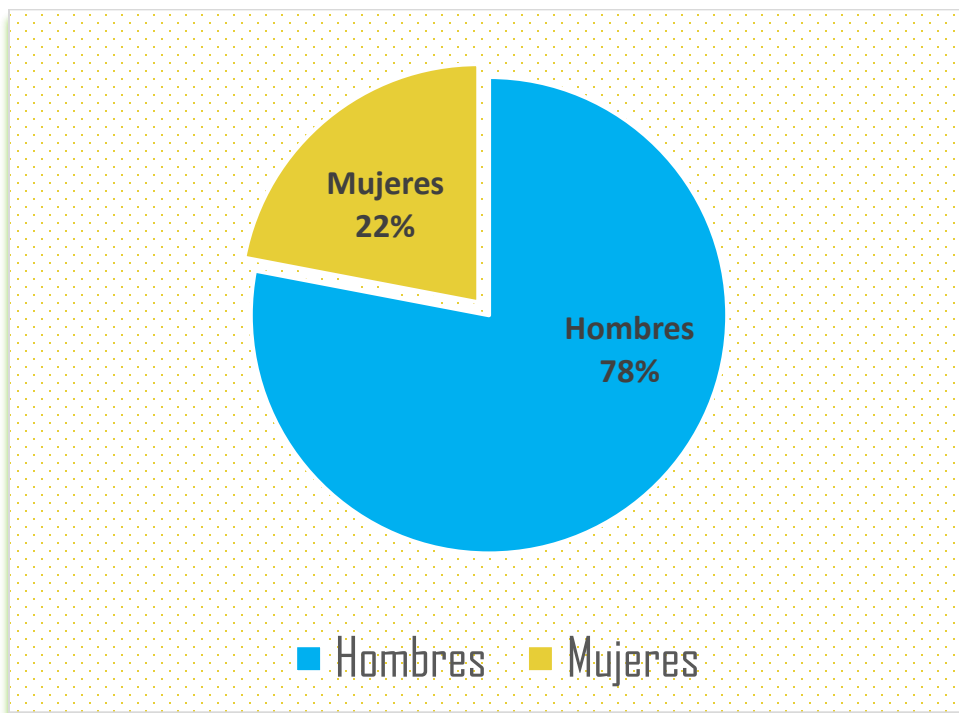
## CAPITULO V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.

La investigación se realizó con base en una encuesta que contempló 4 elementos: a) IDENTIFICACIÓN DE LA POBLACIÓN, b) ORGANIZACIÓN, c) FINANCIAMIENTO, d) AHORRO, e) TERRITORIO Y CADENA DE VALOR.

### a) IDENTIFICACION DE LA POBLACIÓN ENCUESTADA

El 78% de los encuestados fueron hombres y el resto (22%) mujeres, con un promedio general de 47 años de edad. La principal fuente de ingresos o subsistencia provienen de la agricultura pues lo resultados muestran que 79% de la población se dedica al cultivo de maíz, frijol, café y jitomate, el 10 % al comercio, el 4 % a otro rubro como la ganadería, cría de peces y panadería; el 3 % es empleado, un 3% tiene algún oficio, y finalmente el 1 % es jornalero.

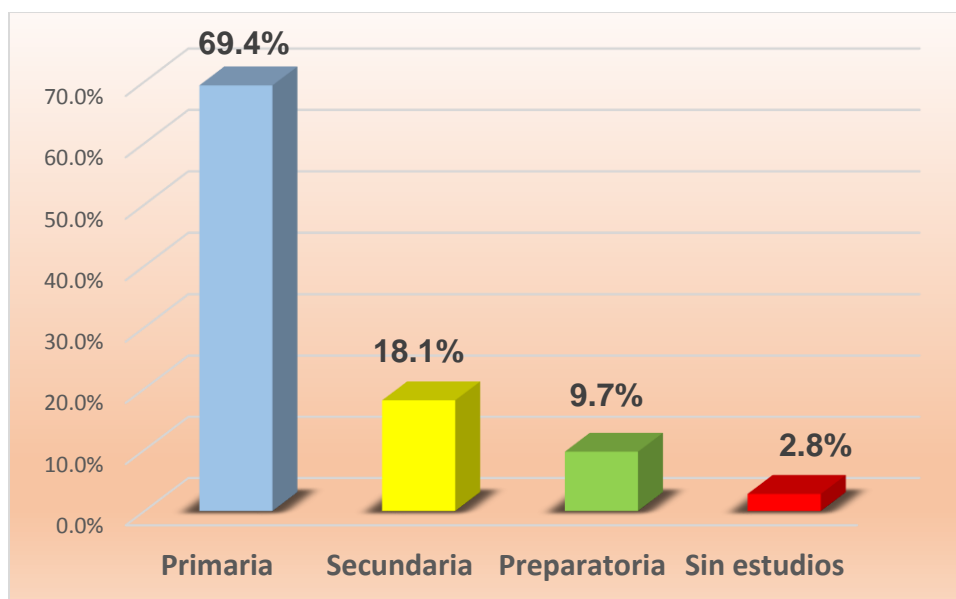
**Grafica 1. Género de la población encuestada.**





El nivel de escolaridad promedio fue de 6 años de estudio correspondiente a de nivel primaria. Un limitado nivel educativo en la población se verá reflejado en trabajos mal remunerados pero necesarios para satisfacer las necesidades básicas, limitando así sus oportunidades de desarrollo integrativo. El bajo nivel de nivel de escolaridad entre la población, podrían estar obstaculizando además, el desarrollo humano, la inclusión social, el desarrollo de nuevas actividades económicas, e incluso la inducción del rezago de la actividad agrícola, perpetuando la inequidad y la transmisión intergeneracional de la pobreza.

**Grafica 2. Nivel de escolaridad de la población encuestada.**



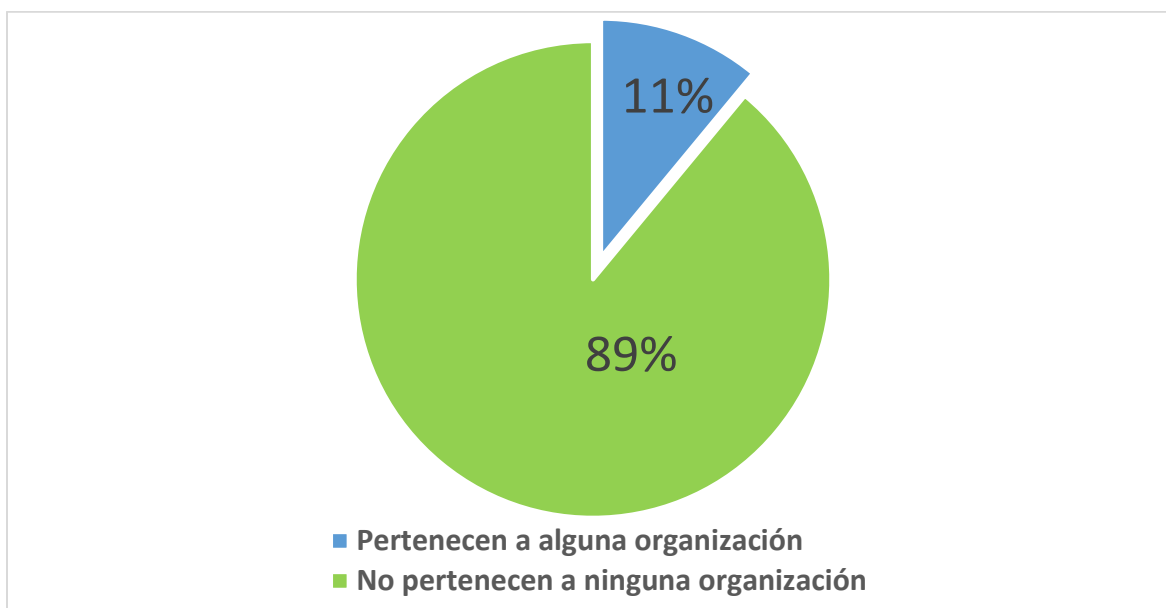
## **b) NIVEL DE ORGANIZACIÓN**

El 82 % de la población entrevistada menciona que le gusta trabajar en grupo porque organizados pueden recurrir a apoyos gubernamentales y préstamos, a desarrollar proyectos productivos más grandes, se hacen los trabajos más rápidos porque hay más ideas y porque se apoyan entre ellos; el 18 % restante dice que no le agrada trabajar en grupo, generalmente porque dicen que no se pueden poner de acuerdo, que siempre surgen problemas y que es mejor trabajar solo. A pesar de que el 82% dice que le agrada



trabajar en grupo tan solo el 11 % de los entrevistados pertenece a alguna organización motivados por algún objetivo común (Gráfica 3).

**Grafica 3. Nivel de organización en la zona de estudio.**



**Unión de Cafetaleros Zapotecos del Sur y Café El paraíso:** Existen en la zona de estudios dos Sociedades de Producción Rural de Responsabilidad Limitada integradas por productores de café, están conformados entre 80 y 90 productores de café de las comunidades de San Francisco Coatlán, San Antonio Lalana y productores del Municipio de Santa Catarina Loxicha. Las organizaciones de agricultores representan un impulso para suministrar bienes y servicios esenciales a los sistemas de producción. Para los entrevistados el pertenecer a una organización les ha facilitado la comercialización del producto, les han mejorado el precio, reciben capacitación técnica, y en ocasiones tienen acceso a programas de apoyo gubernamental.



**Grupo de mujeres artesanas:** Recientemente se organizaron en la comunidad de San Francisco un grupo de 50 mujeres que recolectan hojas de pino para hacer tenates, sombreros, tortilleros, botellas forradas, fruteros, etc., es un grupo informal pero en proceso de para formar una Cooperativa.



**Grupo de Mujeres campesinas:** Existe principalmente en la comunidad de San Antonio Lalana y Comitán, grupos integrados por 5 mujeres campesinas y amas de casa organizadas con la finalidad de acceder a pequeños créditos. Los grupos de cinco integrantes se escogen libremente para ser garantes entre sí en caso de dificultades de reembolso (semanal) utilizando de esta manera la garantía social, futuros créditos dependerán de que cada miembro del grupo devuelvan sus préstamos.

**El tequio es la forma de organización del trabajo comunitario en la localidad:** Mujeres y hombres mayores de 18 años de edad participan en la construcción de obras y realizan servicios comunitarios, como sacar zanjas para el escurrimiento del agua y que los caminos no se vean dañados por las lluvias, limpiar los ríos de basura acumulada, limpieza de cocina comunitaria, mujeres participan en trabajos de campo

recolectando y trasplantando orquídeas en lugares más visibles con la finalidad de rescatar y propagar estas especies en el bosque, etc.



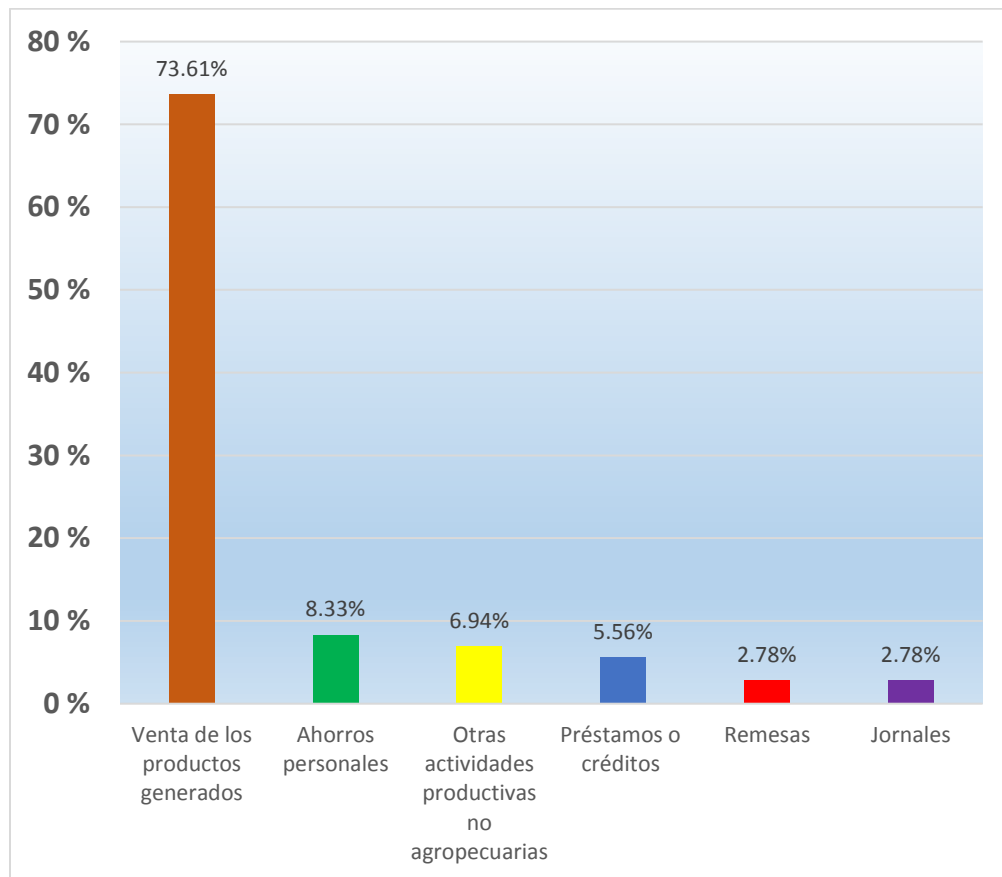
**Otras formas de organización y ayuda solidaria:** Los pobladores de esta zona se apoyan solidariamente en los trabajos que concierne a la vida de la comunidad, por ejemplo: en la cosecha o pizca de mazorcas, construcción de los techos de las casas de concreto (colado), en un casamiento (boda) toda la gente que quiera puede llegar sin necesidad de invitación y ayudan a preparar la comida, lavar trastes, hacer tortillas, etc., y cuando muere una persona en la comunidad toda la gente que pueda y quiere llegar también acude igualmente para ayudar en los preparativos de funeral (apoyado además con maíz, café, azúcar, e incluso dinero para lo que pudiera necesitarse), en estas actividades se manifiesta la ayuda y el trabajo colectivo de los habitantes. Y continuamente se reproduce en las nuevas generaciones.

### **c) FINANCIAMIENTO**

La mayor parte del financiamiento (73.61 %) destinada al desarrollo de las actividades productivas del sector agropecuario en la zona de estudio proviene de la propia venta de

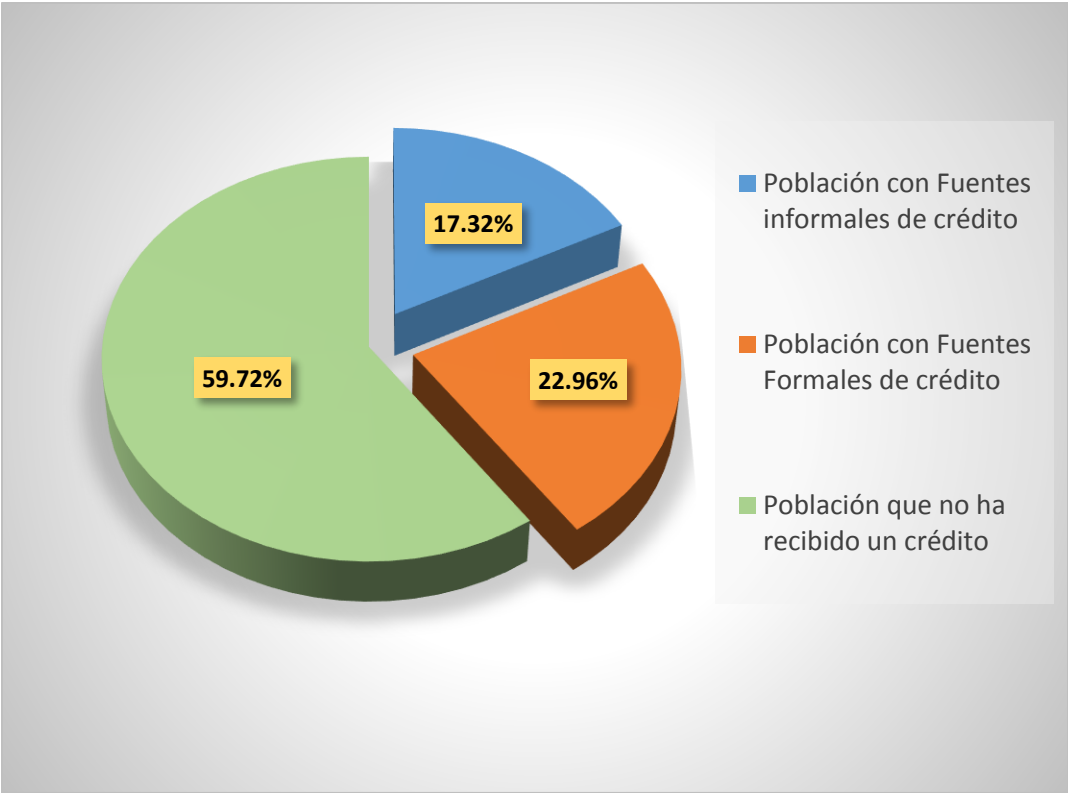
los productos generados; el 8.33 % de ahorros personales, el 6.94 % de otras actividades productivas no agropecuarias (además de la venta de productos generados); el 5.56 % de préstamos o créditos (además de la actividad productiva agropecuaria); el 2.78 % de remesas (además de la actividad productiva agropecuaria); el 2.78 % restante obtiene los recursos necesarios para sus actividades productivas de otras actividades como jornales y la venta de ganado caprino. Ante la falta de vinculación entre productores e instituciones de crédito o prestamistas el 90 % de los entrevistados dice que se ha visto limitado en sus actividades productivas por falta de dinero. De estos el 63 % no ha podido reestablecer materias primas o insumos y el 15 % ha tenido que suspender sus actividades temporalmente, el resto (22%) se ha atrasado en pagos y ha contratado menos jornales.

**Grafica 4. Fuentes de financiamiento para el desarrollo de las actividades productivas en la zona de estudio.**



Ante esta situación, el 40.28 % de los productores encuestados señalaron haber solicitado algún crédito (86 % de los solicitantes que recibieron un crédito lo hicieron individualmente y el 14 % en grupo de 5 mujeres). Sin embargo, el 59.72 % de los productores no han tenido acceso al crédito y manifiestan mantenerse al margen por miedo al endeudamiento, temor de no poder pagar a tiempo debido a las altas tasas de interés cobrados por los bancos y por no conocer otras fuentes de financiamiento diferentes a los bancos comerciales. Demostrando así que una característica del sector rural mexicano es su población pobre con limitado acceso a los servicios financieros (Bertrand, et al., 2013), poca cultura financiera e información insuficiente de la oferta de los servicios financieros accesibles para el sector rural (Almeraya, et al., 2011), dejando en desventaja a más de la mitad de los productores agropecuarios de poder hacer del crédito una herramienta para potenciar sus actividades y el desarrollo integral.

**Grafica 5. Porcentaje de la población con acceso al crédito como fuente de financiamiento para sus unidades productivas.**

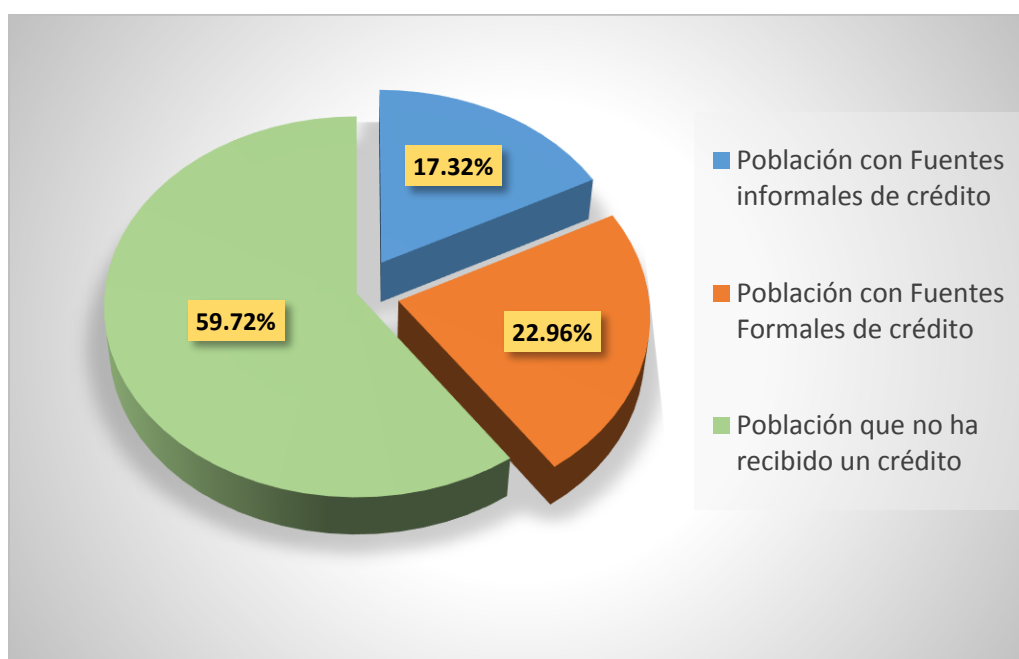




## FUENTES DE CREDITO

El 43 % de los productores que solicitaron un crédito recurrieron a fuentes informales de financiamiento, entre los que destacan los provenientes de un familiar o amigo (39.29 %) y prestamista privado (3.57%). El 57 % recurrió a fuentes formales provenientes principalmente de instituciones microfinancieras. Pese a la cantidad y diversidad de instituciones financieras existentes, pocas son las entidades que han incursionado en el medio rural (Pérez, et al., 2015), debido a su marginación, ubicación y dispersión, la falta de garantías convencionales, bajo nivel de educación, entre otros (PATMIR-SAGARPA, 2007), tanto la banca de desarrollo como la comercial no la considera un mercado prioritario (Escalante, et al., 2013) y evitan comprometer sus recursos al sector agropecuario en zonas rurales, pues está integrada generalmente productores de subsistencia, agricultores familiares o trabajadores agropecuarios sin tierras propias, con poca superficie o con tierras pero carentes de infraestructura y de garantías que los respalden, factores hacen que las líneas de crédito a pequeños productores no sean atractivos para las instituciones financieras (Guajardo, et al., 2014).

**Grafica 6. Fuentes de crédito.**



El 61 % de las personas que obtuvieron un crédito dijeron que el monto solicitado fue suficiente y el 39 % que no les alcanzó para lo que tenían previsto. En promedio se han solicitado 3 créditos por persona, con un monto promedio general de \$17, 857.00, a un plazo promedio de 11 meses y una tasa de interés promedio de 3.14 % mensual. En el cuadro 8, podemos observar el porcentaje de población, así como el promedio de montos, plazos y tasas de interés por cada fuente de financiamiento. La banca de microcrédito se caracteriza por financiar con un porcentaje de interés más alto, sin embargo es el que otorgó un monto también más alto de crédito. Los prestamistas privados han otorgado préstamos con montos muy pequeños un plazo corto y una tasa igual a la que cobran las cajas de ahorro.

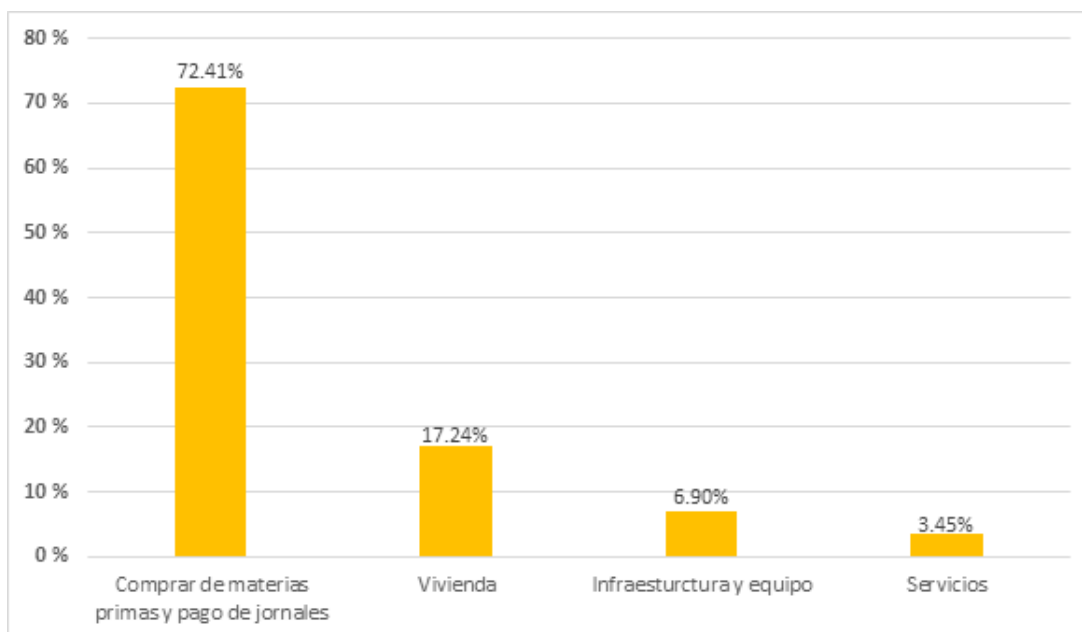
**Cuadro 8. Fuentes y características del crédito a productores agropecuarios**

Tipo de fuente de crédito		Solicitantes por tipo de fuente del préstamo (%)	Monto promedio del préstamo (pesos)	Plazo promedio de pago (meses)	Tasa promedio de interés mensual (%)
Fuentes formales	Caja de ahorro	39.29	\$ 18,727.27	16	3
	Banca de microcredito	17.86	\$ 23,600.00	11	4
Fuentes informales	Familiar o amigo	39.29	\$ 15,909.09	7	3
	Prestamista privado	3.57	\$ 1,000.00	1	3

Fuente: Elaboración propia con datos de campo

En cuanto al uso del crédito, se observó que la mayor parte (72.41 %) de los créditos recibidos son utilizados como capital de trabajo para la compra de materias primas o insumos como, semillas, fertilizantes, agroquímicos, etc., además pago de jornales, el 17.24 % fue utilizado para vivienda (reparación, compra de terreno, compra de muebles, etc.), el 6.90 % para otros rubros relacionados con infraestructura y equipo para la producción como compra de automóvil de carga y brecha de camino cosechero, el resto 3.45 % para pago de servicios (luz y/o teléfono) (ver Gráfica 7).

**Grafica 7. Uso del crédito.**



Fuente: Elaboración propia con datos de campo.

Es importante señalar que el 93.10 % de los créditos solicitados fueron destinados para capital de trabajo y otros gastos (vivienda y servicios) y tan solo 6.90 % como inversión en infraestructura y equipo, así que podemos concluir que en la zona de estudio los créditos han cubierto solamente necesidades de corto plazo y no necesariamente en apoyo a las actividades agropecuarias. La limitada inversión que se destinada a la capitalización a través de activos productivos conlleva a un carente o nulo aumento de los ingresos u otro beneficio por esta vía a futuro (FAO, 2012), dejando en claro el bajo impacto que han tenido los créditos en la zona de estudio como factor de crecimiento y desarrollo económico de las unidades de producción y por ende del territorio o región.

De acuerdo con la hipótesis expuesta en esta investigación en la que se plantea que el crédito es un factor detonante de desarrollo y por ende de combate a la pobreza en la zona de estudio, ya que a través del crédito se ha observado un incremento y mejora en los procesos de producción y de comercialización, por lo tanto se generan mejores condiciones de vida y se fomenta el desarrollo comunitario integrativo a nivel de un territorio o región.



Con respecto a los requisitos para para solicitar el préstamo o crédito el 61 % de dijo que no tuvo ningún problema para obtener un crédito, el 25 % dijo que la dificultad a la que se enfrentaron fue el tiempo de respuesta para obtener el préstamo, el 7 % tuvo dificultad para llenar formatos y el 7 % restante tuvo dificultad para el traslado a lugar donde le otorgaron el crédito. El 75 % de los solicitantes de crédito tuvieron que firmar un contrato y tener un aval, el 7.14 % tuvo que dejar una propiedad en garantía y el resto 25 % no tuvo que cumplir ningún requisito debido a que su fuente de préstamo fue un familiar o amigo.

El 44 % de los solicitantes afirman que de no haber recibido el crédito acudirían a una caja de ahorro, el 37 % con un familiar o amigo; ubicando estas dos fuentes como los principales medios de financiamiento en la zona. Tanto las fuentes formales e informales tienen una importante participación, con una demanda del 55 % y 45 % respectivamente.

En relación a volver a solicitar un crédito, el 85.71 % de los que solicitaron un préstamo dijeron que volverían a solicitarlo ya que les fue de utilidad, un 7.14 % dijo que ya no porque no les gustan las deudas, el 3.57% dijo que si pero con otra fuente, y el 3.57 % que no porque le pareció muy costoso. De las personas que obtuvieron un crédito el 96.43 % manifestó que pudieron pagar el crédito en tiempo y forma y tan solo el 3.57 % no pudo pagar a tiempo porque no tuvo la venta del producto como deseaba.

El 60.72 % los entrevistados tienen una la demanda estimada de crédito de entre 10 mil a 100 mil pesos. Solo el 3.57 % requiere más de 100 mil pesos y el 35.71 % requiere menos de 10 mil pesos. Según la opinión de la mayoría de los entrevistados, estos montos probablemente les ayudarían a vender más.

El 85.71% de los solicitantes recomendarían a otras personas a solicitar un crédito el 14.29% no lo recomienda. El total de la población con algún crédito piensa que lo que podrían ofrecer las instituciones de crédito para benéfico de sus clientes es principalmente que bajaran sus tasas de interés.

#### d) AHORRO

De la población total encuestada el 77.78 % dijo que su ingreso es suficiente para ahorrar una parte, pero solo el 75 % tiene el hábito de ahorrar.

**Cuadro 9. Porcentaje de la población que ahorra y porcentaje de ahorro**

<b>Población que ahorra (%)</b>	<b>Ahorro mensual (%)</b>
23.64	15
16.36	20
10.91	10
10.91	30
9.09	2
7.27	5
7.27	25
5.45	40
3.64	1
1.82	7.5
1.82	35
1.82	50
<b>PROMEDIO</b>	<b>20.04</b>

Fuente: Elaboración propia con datos de campo.

**Cuadro 10. Destino y porcentaje de salario ahorrado mensualmente por productores agropecuarios**

<b>Destino del ahorro de productores agropecuarios</b>	<b>%</b>
En actividades productivas (principalmente para compra de materias primas)	58.18
Actividades productivas e imprevistos	21.82
Imprevistos	12.73
Vivienda	3.64
Actividades productivas, alimentación y vivienda	1.82
Alimentación	1.82

Fuente: Elaboración propia con datos de campo.

## **e) TERRITORIO Y CADENA DE VALOR**

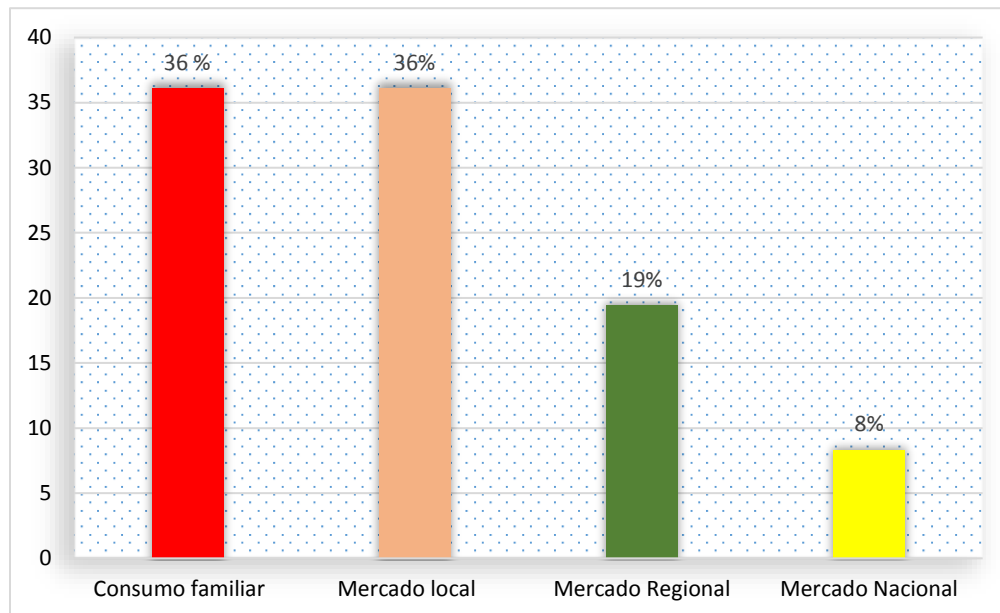
En el municipio San Pablo Coatlán como ya se mencionó, está conformado por nueve localidades registradas por el INEGI, estas son: La cabecera Municipal denominada San Pablo Coatlán, y las localidades de Santa María, La Cañada, San Francisco, El Sauz, Vainilla, San Antonio Lalana, El Tamarindo y Comitlán.

Los productos más importantes que se cultivan en la zona de estudio por el valor de arraigo y por ser un alimento básico en la dieta de las comunidades rurales, es el maíz y el frijol; como cultivos comerciales están el café, jitomate, tomate verde (miltomate), y Maguey espadín en menor cantidad.

El centro económico de acuerdo con la movilidad que la población realiza para satisfacer necesidades, acceder a servicios, fuentes de diversión, e intercambio comercial de sus productos es el Distrito de Miahuatlán de Porfirio Díaz, seguido de Puerto Escondido donde además de acceder a fuentes de diversión y servicios realizan algunos intercambios comerciales. Para contemplar un enfoque de desarrollo comunitario integrativo se deben integrar a estos Municipios, necesarios para crear enlaces de comercialización. La cabecera municipal se caracteriza por ser el centro de trámites para sus agencias o localidades. Únicamente con la localidad de San Francisco realiza algunos intercambios comerciales por la cercanía a esta población, además de servicios como odontología y medicina veterinaria.

En cuanto al destino de la producción, el 36% lo retienen para el consumo familiar, el 36% lo destinan para el mercado local (a personas que no producen, o para el intercambio con productos básicos en la misma localidad), el 19% es para el mercado regional y el 8% para el mercado nacional principalmente el café en grano (Gráfica 8).

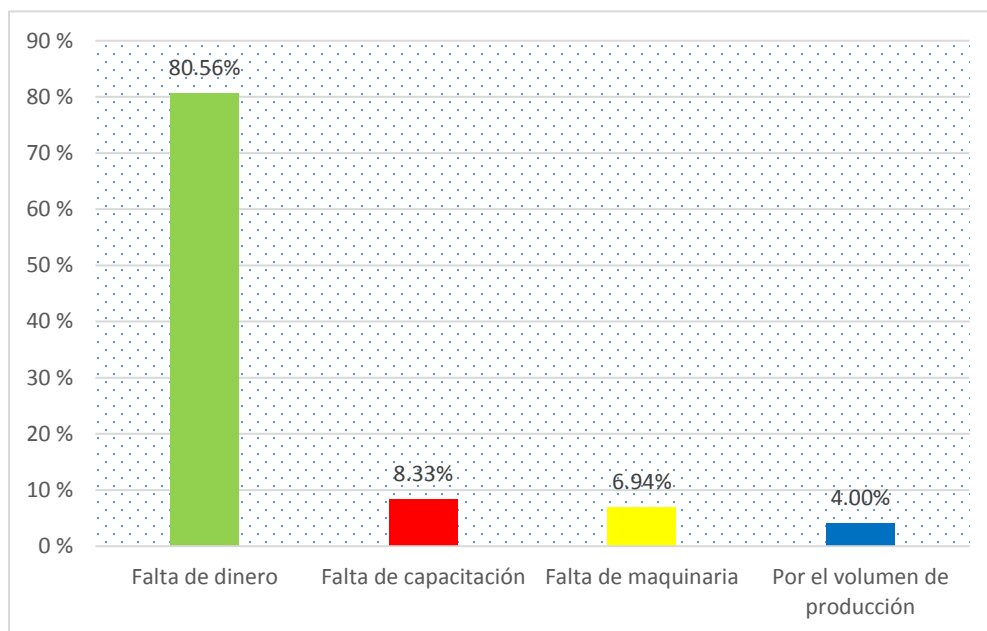
**Grafica 8. Destino de la producción agrícola**



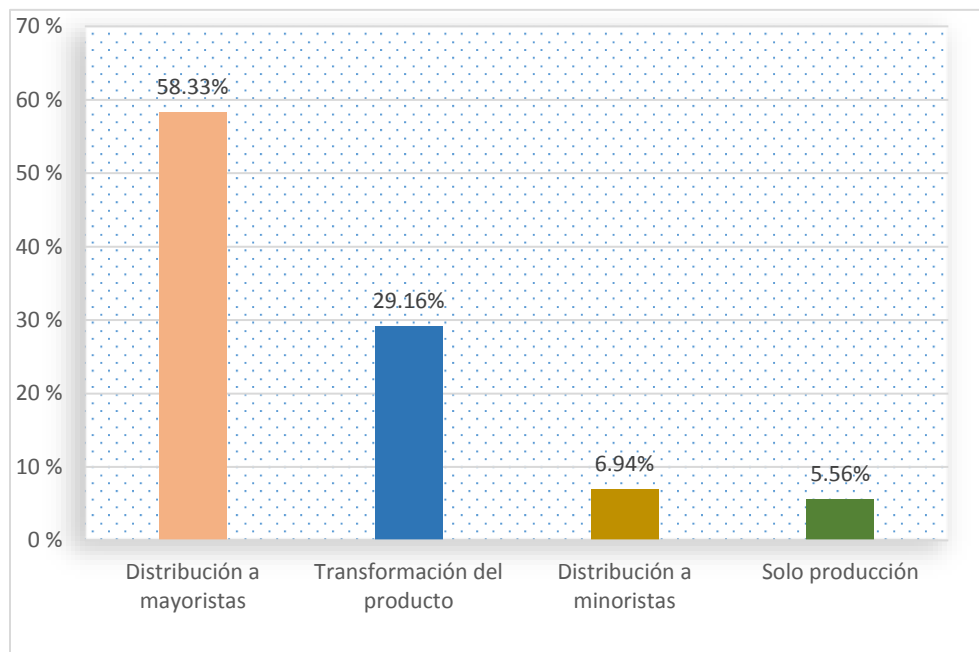
Por otro lado, ninguno de los productos cultivados en la localidad recibe algún valor agregado. El 80.56 % menciona que la razón por la que no han podido incorporar otros procesos es por falta de dinero, 8.33 % dijo que por falta de capacitación, el 6.94% dijo que es por falta de maquinaria y el 4.17% dijo que por el volumen de producción, que no es suficiente (Gráfica 9).

A pesar de que la agregación de valor a los productos en la zona es nulo, el 29.16% de los encuestados dijo que le gustaría incorporarlo a su sistema de producción, entre otras actividades de interés para incorporar a los sistemas de producción son: 58.33% de los encuestados dijo que le gustaría incorporar la distribución a mayoristas, el 6.94 % dijo que le gustaría distribuir a minoristas por el volumen de producción actual y el 5.56 % dijo, que ninguno, que solo quiere producir ya que se evita de otras complicaciones (Grafica 10).

**Grafica 9. Factores que limitan la integración de nuevos procesos en los sistemas de producción.**



**Grafica 10. Actividades dentro de la cadena de comercialización de interés para incorporar a los sistemas de producción.**



## **CAPITULO VI. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS**

De acuerdo con la hipótesis número uno expuesta en esta investigación en la que se plantea que el crédito es un factor detonante de desarrollo por ser dirigido a las actividades agropecuarias para mejorar los procesos de producción y de comercialización, para generar mejores condiciones de vida y el fomentar el desarrollo comunitario integrativo, se rechaza ya que de acuerdo a los datos obtenidos, se observa que existe un escaso uso de del crédito como fuente de financiamiento a las actividades productivas (5.56 %). La mayor parte del financiamiento (73.61 %) destinada al desarrollo de las actividades productivas del sector agropecuario en la zona de estudio proviene de la propia venta de los productos generados; el 8.33 % de ahorros personales y el resto 6.94 % de otras actividades productivas no agropecuarias.

El 72.41 % de los créditos solicitados fueron destinados para capital de trabajo (Comprar de materias primas y pago de jornales), 20.69 % para vivienda y servicios, y tan solo 6.90 % para infraestructura y equipo. El monto promedio de crédito solicitado en la zona es de \$17, 857.00. De modo que solo \$1,232.00 corresponden a la inversión en infraestructura y equipo. Así que podemos concluir que en la zona de estudio los créditos han cubierto solamente necesidades de corto plazo. La limitada inversión que se destinada a la capitalización a través de activos productivos conlleva a un carente o nulo aumento de los ingresos u otro beneficio por esta vía a futuro (FAO, 2012), dejando en claro el bajo impacto que han tenido los créditos en la zona de estudio como factor de crecimiento y desarrollo económico de las unidades de producción y por ende del territorio o región.

Sin embargo de acuerdo con la misma instancia, FAO (2000), el efecto de los créditos que no se destinan a las actividades agropecuarias en sector rural pobre que se caracteriza por depender mayormente de la agricultura y de los ciclos de cultivos sujetos a las fluctuaciones atmosféricas, tiene un efecto positivo ya que tiende a cubrir las necesidades inmediatas de consumo, vivienda, entre otros bienes y servicios reduciendo la vulnerabilidad de la población.

La hipótesis donde se plantea que la población del medio rural tiene diversas necesidades para lograr el desarrollo una de ellas es la de servicios financieros, y que no están en condiciones de acceder a este tipo de servicios por no cumplir con los requisitos que las instituciones financieras exigen, además de la falta de conocimiento de la instituciones crediticias. Es aceptada ya que de acuerdo a los resultados obtenidos se observa que efectivamente el mayor porcentaje de los encuestados, 59.72 % mencionó no haber recibido un crédito y manifiestan mantenerse al margen por miedo al endeudamiento, temor de no poder pagar a tiempo debido a las altas tasas de interés cobrados por los bancos y por no conocer otras fuentes de financiamiento diferentes a los bancos comerciales. Demostrando así que una característica del sector rural mexicano es su población pobre con limitado acceso a los servicios financieros (Bertrand, et al., 2013), poca cultura financiera e información insuficiente de la oferta de los servicios financieros accesibles para el sector rural (Almeraya, et al., 2011), dejando en desventaja a más de la mitad de los productores agropecuarios de poder hacer del crédito una herramienta para potenciar sus actividades y el desarrollo integral.

De los que sí han solicitado un crédito, el 43 % recurrieron a fuentes informales de financiamiento, entre los que destacan los provenientes de un familiar o amigo (39.29 %) y prestamista privado (3.57%). El 57 % recurrió a fuentes formales provenientes principalmente de instituciones microfinancieras.

## **CAPITULO VII. CONCLUSIONES**

La principal fuente de financiamiento de las unidades de producción en la zona de estudio no proviene de los créditos, si no de la propia venta de los productos generados. La limitada inversión que se destinada a la capitalización de las unidades de producción en la zona de estudio conlleva a un carente o nulo aumento de los ingresos u otro beneficio por esta vía a futuro, dejando en claro el bajo impacto que han tenido los créditos como factor de crecimiento y desarrollo económico de las unidades de producción y por ende del territorio estudiado.

El crédito puede ser un elemento que contribuye al éxito de los proyectos productivos y por ende al desarrollo económico en las zonas rurales, siempre y cuando esté dirigido a la capitalización de las unidades de producción; sin embargo la erradicación de la pobreza o el combate de esta en las zonas rurales no dependen únicamente de las oportunidades de acceso al crédito, sino además del desarrollo de otros elementos como la identidad cultural e integridad emocional de sus habitantes para realizar sus sueños, propósitos y metas en la vida, además de iniciativa emprendedora, desarrollo de capacidades, organización, capacitación, innovación, acceso a los mercados, integración y participación de un gobierno eficaz y transparente, redes de cooperación y conocimiento, competitividad, compromiso ambiental, etc. Así pues para alcanzar un desarrollo comunitario integral en la zona de estudio será fundamental la cohesión en gran medida de estos elementos.

De acuerdo con FIRA las grandes distancias y la baja densidad de la población en las zonas rurales es uno de los factores que limitan el desarrollo del sistema financiero, esta dispersión aumenta los costos de operación y riesgo para las instituciones de crédito por lo que generalmente no apuestan por estos mercados. Sin embargo al no haber un mercado cubierto en estas zonas pueden representar una oportunidad para las instituciones financieras.

El uso de los créditos debe ir acompañado de un programa adecuado de educación financiera por parte de las instituciones crédito que permita a los productores hacer del crédito una herramienta de apoyo y no una carga.

Es posible crear o desarrollar proyectos que conlleven a una mejor condición de vida en la zona de estudio, aprovechando el potencial cultural y la biodiversidad, sin embargo se deben establecer pautas de equilibrio entre el fenómeno del crecimiento económico y el impacto a la naturaleza.



## **CAPITULO VII. RECOMENDACIONES**

Si bien es cierto que el acceso desfavorable a mercados, restricciones tecnológicas, falta de organización, capacitación, etc., son obstáculos en la dinámica de desarrollo económico, lo son también el desconocimiento de los productos financieros, la falta de inclusión y de educación financiera, además de la complejidad y el aumento notablemente de estos dificulta que las personas tomen decisiones acertadas en el uso de estos productos, pues generalmente son destinados a satisfacer una necesidad momentánea. Se recomienda en este sentido promover la capacitación en el área financiera para hacer conciencia de la necesidad de administrar los recursos, evitando deudas innecesarias, y fomentar la inversión en actividades productivas que fortalezcan sus sistemas de producción.

Dentro de los oferentes de crédito; Existe un mercado formal y otro informal, las primeras son reguladas por Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y el Banco de México (BANXICO) las segundas no cuentan con respaldo autoridades y pueden desaparecer en cualquier momento. Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo o Cajas y las Sociedades Financieras Populares, se encuentran dentro los oferentes de los crédito formales y se han convertido en una alternativa muy demandada, ya que no sólo ofrecen servicios como ahorro, inversión y créditos a la población común, sino que además se encuentran ubicadas mayormente en localidades medianas y pequeñas que no son atendidas por la banca tradicional. Sin embargo en el estado de Oaxaca el 38 % de están impedidas para captar ahorro debido a que encuentra en una situación clara de insolvencia o potencial a quiebra, o bien no permitieron ser evaluadas en tiempo y forma en los plazos establecidos en la Ley por lo que se recomienda antes de pensar en ahorrar en estas, verificar que éstas se encuentre en el Padrón de Entidades Supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) ([www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)) y en el Sistema de Registro de Prestadores Financieros (SIPRES) y revisar el estatus de las mismas.

## BIBLIOGRAFIA

- Alcalde, V. Moisés. (2010). Competitividad e Información Financiera del Sector Público en México. En: Índice de Competitividad Estatal 2010. "La caja negra del gasto público". Instituto Mexicano para la Competitividad.
- Almeraya Quintero, S. X., Figueroa Sandoval, B., Díaz Puente, J. M., Figueroa Rodríguez, K. A., & Pérez Hernández, L. M. (2011). Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 2(1), 111–124.
- Almeraya-Quintero, S. X., Figueroa-Sandoval, B., Díaz-Puente, J. M., & Figueroa-Rodríguez, K. A. (2011). El crédito en el desarrollo territorial: el caso de financiera rural en México. *Agricultura, Sociedad y Desarrollo*, 8(2), 179–192.
- Almorín Albino, R. (2009). Cajas de ahorro y préstamo comunitario, una alternativa de financiamiento rural: formas de manejo, características organizativas y consolidación de cajas comunitarias en los valles de Puebla y Oaxaca. Colegio de Postgraduados, Puebla, Puebla.
- Álvarez González, E., Hernández Romero, O., & Vivar Miranda, R. (2015). Desarrollo del sector microfinanciero en México: indicadores profundidad y amplitud 1996-2012. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 6(1), 19–31.
- Benzaquen, J., Carpio, L. A. del, Zegarra, L. A., & Valdivia, C. A. (2010). Un Índice Regional de Competitividad para un país. *Revista Cepal* No. 102, p. 69–86.
- Bertrand Martínez, T., Omaña Silvestre, J. M., & Sangerman-Jarquín, D. M. (2013). Esquema ideal de acceso al financiamiento en la red de innovación Asteca-maíz del estado Guerrero. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 4(8), 1123–1137.

Castillo Martín, P. (2011). POLÍTICA ECONÓMICA: CRECIMIENTO ECONÓMICO, DESARROLLO ECONÓMICO, DESARROLLO SOSTENIBLE. *Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho*, III, 1–12.

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (2010). *Medición de la Pobreza a nivel municipal (2010)*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, México. [En línea] [Fecha de Consulta 18 de marzo de 2016] Consultado en la página: <http://www.coneval.gob.mx/Medicion/Paginas/Medici%C3%B3n/Informacion-por-Municipio.aspx>

Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (2014). *Medición de la Pobreza*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, México. [En línea] [Fecha de Consulta 18 de marzo de 2016] Consultado en la página: [http://www.coneval.gob.mx/SalaPrensa/Documents/Comunicado005\\_Medicion\\_pobrez\\_a\\_2014.pdf](http://www.coneval.gob.mx/SalaPrensa/Documents/Comunicado005_Medicion_pobrez_a_2014.pdf), [http://www.coneval.gob.mx/Medicion/MP/Paginas/AE\\_pobreza\\_2014.aspx](http://www.coneval.gob.mx/Medicion/MP/Paginas/AE_pobreza_2014.aspx),

Cotler, P., & Rodríguez Oreggia, E. (2010). *Microfinanzas y la tenencia de activos no financieros en México*. Facultad de Economía, Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), 69(274), 63–86.

De La Vega Mena, M., Santoyo Cortés, V. H., Muñoz Rodríguez, M., & Altamirano Cárdenas, J. R. (2014). *Cobertura financiera de la banca de desarrollo para el sector rural de México: FIRA y Financiera Rural*. *Estudios sociales (Hermosillo, Son.)*, 22(44), 226–248.

De León, E. S., Villalba, E. P., Muñoz, V. P., & others. (2012). *Análisis Cualitativo de la competitividad de las empresas frutícolas del soconusco, Chiapas*. Universidad Autónoma Chapingo, Centro de Investigaciones Económicas, Sociales y Tecnológicas de la Agroindustria y la Agricultura Mundial.

Diario Oficial de la Federación (DOF), 2002. Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Recuperado de: <http://dof.gob.mx/index.php?year=2002&month=12&day=30>

Escalante, R., Catalán, H. y Basurto, S. (2013). Determinantes del crédito en el sector agropecuario mexicano: un análisis mediante un modelo Probit. Cuadernos de Desarrollo Rural, 10(71), 101-124.

Espinosa Méndez, E., García Cué, J. L., Jiménez Velázquez, M. A., Martínez Saldaña, T., Equihua, P., Luis, J., & Sánchez Escudero, J. (2013). Caracterización de micro y pequeñas empresas agropecuarias de la región Altos de Chiapas. Revista mexicana de ciencias agrícolas, 4(6), 955–962.

Fideicomisos Instituidos en relación con la Agricultura. (2015). Informe de actividades. Recuperado de: <https://www.fira.gob.mx/Nd/index.jsp>

Fontes Carrillo, Á. (2007). Modelo de desarrollo rural sustentable con base en la iniciativa LEADER. Aplicación en México. Universidad Politécnica de Madrid., Madrid, España.

Gentil, D., & Fournier, Y. (s/f). ¿Pueden los campesinos ser banqueros? Experiencia de ahorro y crédito. Managua, Nicaragua: SIMAS-IRAM.

Guadalupe Eligio, F., & Gómez Gómez, A. A. (2013). Análisis de la política de financiamiento rural en México 1990-2010. Revista mexicana de ciencias agrícolas, 4(7), 1109–1117.

Guajardo Hernández, L. G., Almeraya Quintero, S. X., Pérez Hernández, L. M., Espinoza Sánchez, G., Regalado López, J., Pérez Ramírez, N., García Trujillo, Z. H. (2014). Un acercamiento al estudio del Desarrollo Territorial en el estado de Puebla (1a ed.). Colegio de Postgraduados Carretera México-Texcoco Km. 36.5 Montecillo, Texcoco, 56230 Estado de México.

Hall, R. H. (1982). Organizaciones Estructura y Proceso (3ra edición). Madrid, España: PRENTICE/HALL INTERMACIONAL.

Hernández Romero, O., & Almorín Albino, R. (2006). Las Microfinanzas en México, Tendencias y Perspectivas. México. Recuperado a partir de <http://cideosu.cide.edu/Sample%20Website/pagina%20web/3.Documentos/microfinanzas%20oliverio%20hdez.pdf>

Herrera T. F. 2008. Apuntes sobre las instituciones y los programas de desarrollo rural en México. Del Estado benefactor al Estado neoliberal. Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A. C. Hermosillo, Sonora.

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (2008). Prontuario de información geográfica municipal de los Estados Unidos Mexicanos San Pablo Coatlán, Miahuatlán, Oaxaca. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática, México. [En línea] [Fecha de Consulta 17 de Marzo de 2016] Consultado en la página: <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/mexicocifras/datos-geograficos/20/20291.pdf>

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. (2010). Censos Económicos. Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática, México. [En línea] [Fecha de Consulta 4 de Marzo de 2016] Consultado en la página: <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/mexicocifras/default.aspx?e=20>

Lecuona Valenzuela, R. (2014). Financiamiento para el desarrollo. Algunas lecciones de la experiencia reciente de financiamiento a las pymes, Colombia, Costa Rica y México. Serie Financiamiento para el desarrollo. No. 253. Naciones Unidas, Santiago de Chile. Recuperado de: [http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/37046/1/S1420371\\_es.pdf](http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/37046/1/S1420371_es.pdf)

León López, L., Guzmán-Ortiz, D. L. A., García Berumen, J. A., Chávez Marmolejo, C. G., & Peña-Cabriales, J. J. (2014). Consideraciones para mejorar la competitividad de la región

“El Bajío” en la producción nacional de fresa. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 5(4), 673–686.

Muñoz, R., M. V. H. Santoyo y J. R. Altamirano (2002) *Mercados e instituciones financieras rurales. Una nueva arquitectura financiera rural para México*. México, Ciestaam-Universidad Autónoma Chapingo.

Ordorica, M., Prud'homme, J. F., & Colegio de México. (2012). *Los grandes problemas de México* (1a ed., Vol. 3). México, D.F.: El Colegio de México.

Pérez Balderas, N. A. P., Gardea, J. A. M., Coronado, J. J. A., Sánchez, R. C. G., & Damián, M. Á. M. (2015). Crédito comercial una alternativa de financiamiento. Caso: Padelma Sugar, SP R de R. L. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 6(8), 1819–1832.

Porter, M. (1991). *La ventaja competitiva de las naciones*. PLAZA & JANES EDITORES.

Ramírez Treviño, A., Sánchez Núñez, J. M., & García Camacho, A. (2004). El Desarrollo Sustentable: Interpretación y Análisis. *Revista del Centro de Investigación de la Universidad la Salle*, 6(21), 55–59.

Secretaría de Desarrollo Social. (2010). *Catálogo de Localidades*. Secretaría de Desarrollo Social, México. [En línea] [Fecha de Consulta 10 de junio de 2015] Consultado en la página:

<http://www.microrregiones.gob.mx/catloc/LocdeMun.aspx?tipo=clave&campo=loc&ent=20&mun=291> y

<http://www.microrregiones.gob.mx/catloc/indiMarginac.aspx?ent=20&mun=291>

Secretaría de Desarrollo Social. (2014). *Zonas de Atención Prioritaria*. Secretaría de Desarrollo Social, México. [En línea] [Fecha de Consulta 10 de junio de 2015] Consultado en la página:

[http://www.sedesol.gob.mx/es/SEDESOL/Zonas\\_de\\_Atencion\\_Prioritaria\\_2015](http://www.sedesol.gob.mx/es/SEDESOL/Zonas_de_Atencion_Prioritaria_2015)

Skoet, J., Anríquez, G., & Carisma, B. (2012). El estado mundial de la Agricultura y la Alimentación. D - FAO. Recuperado a partir de <http://public.ebib.com/choice/publicfullrecord.aspx?p=3209774>

Palerm, Á. (1993). Planificación Regional y Reforma Agraria (1a ed., Vol. 1). México: Universidad Iberoamericana. P.420

PATMIR-SAGARPA (Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural y Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación). 2007. Políticas de habilitación para el desarrollo de servicios financieros integrados en las zonas rurales marginales de México: lecciones del Proyecto de asistencia técnica Microfinanzas Rurales. México. 12 p.

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (1990). Desarrollo Humano. Informe. Recuperado de: [http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr\\_1990\\_es\\_completo\\_nostats.pdf](http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_1990_es_completo_nostats.pdf)

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2000). Informe sobre la pobreza. Recuperado de: <http://www.bvsde.paho.org/bvsacd/milenio/pobpnud.pdf>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2000). Los compromisos para reducir la pobreza. Informe sobre la pobreza. Capítulo. 1. Recuperado de: <http://www.documentacion.edex.es/docs/1201PROsup1.pdf>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2014). Informe sobre desarrollo humano. Recuperado de: <http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr14-summary-es.pdf>

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación. (2000). El estado mundial de la agricultura y la alimentación. Recuperado de: <http://www.fao.org/3/a-x4400s.pdf>

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación. (2014). El estado mundial de la agricultura y la alimentación. Recuperado de: <http://www.fao.org/3/a-i4040s.pdf>

Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación. (2015). El estado mundial de la agricultura y la alimentación. Recuperado de: <http://www.fao.org/3/a-i4910s.pdf>

Velásquez Sánchez, R. M., & Ramos Soto, A. L. Los servicios microfinancieros y la inclusión financiera en Oaxaca. En: Congreso Internacional de Contaduría, Administración e informática (XVII, 2012, México DF). Trabajos. Ciudad Universitaria, México DF. División de Investigación Facultad de Contaduría y Administración UNAM, 2012.



# ANEXOS



## OFERTA Y DEMANDA DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN LAS LOCALIDADES DEL MUNICIPIO DE SAN PABLO COATLAN, MIAHUATLAN, OAXACA.

Maestría en  
Socioeconomía  
Estadística e  
Informática

San Antonio Lalana

San Pabo Coatlán

Tamarindo

San Francisco Coatlán

La Cañada

El Sauz

Santa Maria

Comitlán



Vainilla

El objetivo de esta investigación es realizar un análisis de la situación del crédito en el Municipio de San Pablo Coatlán, Miahuatlán, Oaxaca, para conocer la oferta, uso e importancia de estos desde la perspectiva de los productores agropecuarios; conocer las necesidades crediticias actuales, el acceso al crédito formal e informal, o la forma en que son cubiertas dichas necesidades. Y finalmente plantear y analizar las posibilidades de gestión de recursos financieros con enfoques sistémicos integrativos que impacten el desarrollo no solo de proyectos aislados sino colectivos, es decir para desarrollo de todo el

Por esta razón se les aplicara un cuestionario dirigido a productores agropecuarios del municipio. Se solicita de la manera más atenta responda con sinceridad cada una de las preguntas sobre la organización y las actividades que usted se dedicada, la información que nos proporcione será utilizada confidencialmente con fines de estudio.

### CUESTIONARIO PARA PRODUCTORES Y/O COMERCIANTES

FOLIO DEL CUESTIONARIO     IA1

FECHA Y HORA DEL LEVANTAMIENTO       IA2  
día mes año

ENCUESTADOR EDELIA OLIVERA MARTINEZ IA3

#### I. INFORMACIÓN GENERAL

NOMBRE DEL ENTREVISTADO \_\_\_\_\_ IA4

COMUNIDAD, MUNICIPIO Y ESTADO \_\_\_\_\_ IA5

CALLE Y NÚMERO \_\_\_\_\_ IA6

P 1 . ¿QUÉ EDAD TIENE?  años Y1

P 2 . GÉNERO  Y2

P 3 . ¿QUÉ NIVEL DE ESTUDIOS TIENE? (INDICAR TOTAL DE AÑOS CURSADOS)  años Y3

- 0 No sabe leer ni escribir
- 1 a 6 Primaria
- 7 a 9 Secundaria
- 10 a 12 Preparatoria/Carrera técnica
- 13 a 16 Licenciatura
- 17 a 22 Postgrado

P 4 . MENCIONE SUS DOS ACTIVIDADES PRINCIPALES

1 Jornalero(a)  X1

2 Oficios (Albañil, carpintero, plomero, costurera, etc)  X2

3 Empleado(a)  X2

4 Empleada doméstica  X2

5 Maestro(a)

6 Campesino(a)

7 Comerciante

8 Otro

especifique: \_\_\_\_\_ A1

P 5 . ESTADO CIVIL  Y4  
1 Soltero(a)                      2 Casado(a)

P 6 . ¿CUÁNTOS HIJOS TIENE?  Y5

P 7 . ¿ACTUALMENTE CUÁNTOS HIJOS DEPENDEN DE USTED?  Y6

**II. ORGANIZACIÓN**

---

P 8 . ¿LE AGRADA TRABAJAR EN GRUPO?  SÍ  NO Y7

P 9 . ¿PORQUÉ? \_\_\_\_\_ A2

P 10 . ¿PERTENECE A ALGUNA ORGANIZACIÓN?  SÍ  NO Y8  
SI CONTINUE                      NO PASE A LA P. 13

P 11 . ¿SI SU ORGANIZACIÓN ES PRODUCTIVA EN QUE LE HA BENEFICIADO?

1 Mejorar el precio del producto  X3  
2 Mejorar la comercialización de la producción  X4  
3 Capacitación  X5  
4 Acceso a programas de apoyo gubernamental  X6  
5 Otros beneficios  X7  
especifique: \_\_\_\_\_ A3

P 12 . ¿QUÉ TIPOS DE APOYO RECIBE SU ORGANIZACIÓN?

1 Capacitación técnica  X8  
2 Financiamiento  X9  
3 Asistencia técnica  X10  
4 Gestión administrativa  X11  
5 Otro  X12  
especifique: \_\_\_\_\_ A4

**III. FINANCIAMIENTO**

---

P 13 . ¿DE QUÉ FUENTES OBTIENE LOS RECURSOS NECESARIOS PARA SUS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS?

1 De la propia venta de los productos generados (cosechas, ganado, subproductos, etc.)  X13  
2 De otras actividades productivas no agropecuarias que realiza  X14  
3 De préstamos o créditos  X15  
4 De remesas  X16  
5 De subsidios provenientes de algún programa o pensión  X17  
6 De ahorros personales  X18  
7 Otro  X19  
especifique: \_\_\_\_\_ A5

P 14 . ¿EN QUÉ GASTA PARA LLEVAR A CABO SUS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS?

1 Comprar materias primas (alimento, semilla, fertilizantes, pesticidas, etc.)  X20  
2 Pago de salarios o jornales  X21  
3 Renta de infraestructura (establos, invernaderos)  X22  
4 Renta de tierra  X23  
5 Renta y/o adquisición de maquinaria y/o equipo  X24  
6 Pago de servicios (luz, agua, gas, teléfono)  X25  
7 Servicio profesionales (agronomo, veterinario, contador, etc.)  X26  
8 Otro  X27  
especifique: \_\_\_\_\_ A6

P 15 . ¿SUS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS SE HAN VISTO LIMITADAS POR LA FALTA DE DINERO?  SÍ  NO Y9  
SI CONTINUE                      NO PASE A LA P. 17

P 16 . EN CASO AFIRMATIVO, ¿DE QUÉ MANERA SE HAN VISTO AFECTADAS SUS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS?

1	Tuvo que suspender temporalmente las actividades	<input type="checkbox"/>	X28
2	Ha tenido que despedir empleados o contrata menos jornales	<input type="checkbox"/>	X29
3	No ha podido reabastecer materias primas o insumos	<input type="checkbox"/>	X30
4	Se ha atrasado en pagos a proveedores	<input type="checkbox"/>	X31
5	Otro	<input type="checkbox"/>	X32
	especifique: _____		A7

P 17 . ¿HA SOLICITADO ALGÚN PRÉSTAMO O CRÉDITO PARA SUS ACTIVIDADES  
SI CONTINUE NO PASE A LA P.41

SÍ  NO Y10

P 18 . ¿CUÁNTOS PRÉSTAMOS O CRÉDITOS HA SOLICITADO USTED?  Y11

P 19 . ¿CUÁNTOS PRÉSTAMOS O CRÉDITOS LE HAN APROBADO?  Y12

P 20 . EN CASO DE QUE NO LE HAYAN APROBADO NINGÚN PRÉSTAMO O CRÉDITO, ¿CUÁL CREE QUE SEA EL MOTIVO? (CONTESTE Y PASE A LA P38)

1	Falta de antecedentes de crédito	<input type="checkbox"/>	X33
2	Falta de garantías	<input type="checkbox"/>	X34
3	No cumplió con alguno de los requisitos	<input type="checkbox"/>	X35
4	Tenía deudas sin pagar (buró de crédito)	<input type="checkbox"/>	X36
5	No sabe	<input type="checkbox"/>	X37
6	Otro	<input type="checkbox"/>	X38
	especifique: _____		A8

P 21 . ¿QUÉ TIPO DE INSTITUCIÓN O PERSONA LE OTORGÓ EL CRÉDITO O PRÉSTAMO?

1	Banca comercial	<input type="checkbox"/>	X39
2	Banca de Microcrédito	<input type="checkbox"/>	X40
3	Unión de crédito	<input type="checkbox"/>	X41
4	Caja de ahorro	<input type="checkbox"/>	X42
5	Entidad de gobierno (FIRA, FIRCO, Financiera Rural, etc.)	<input type="checkbox"/>	X43
6	Alguna fundación	<input type="checkbox"/>	X44
7	Un familiar o amigo	<input type="checkbox"/>	X45
8	Tanda	<input type="checkbox"/>	X46
9	Prestamista privado	<input type="checkbox"/>	X47
10	Otro	<input type="checkbox"/>	X48
	especifique: _____		A9

P 22 . ¿CUÁL FUE EL MONTO DEL ÚLTIMO PRÉSTAMO QUE LE DIERON?  Y13

P 23 . ¿CUÁL FUE EL PLAZO DE PAGO? (tiempo que duro el crédito)  meses Y14

P 24 . ¿CUÁL FUE LA TASA DE INTERÉS?  % Y15

1. Semanal  2. Mensual  3. Anual  2 Y16

P 25 . ¿PUDO O HA PODIDO PAGAR A TIEMPO EL PRÉSTAMO?  SÍ  NO Y17  
SÍ PASE A LA P. 27 NO CONTINUE

P 26 . EN CASO NEGATIVO, EXPLIQUE SU RESPUESTA A10  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

P 27 . ¿PARA QUÉ UTILIZÓ EL PRÉSTAMO O CRÉDITO?

1	Comprar materias primas (alimento, semilla, fertilizantes, pesticidas, etc.)	<input type="checkbox"/>	X49
2	Pago de salarios o jornales	<input type="checkbox"/>	X50
3	Renta de infraestructura (establos, invernaderos, )	<input type="checkbox"/>	X51
4	Renta de tierra	<input type="checkbox"/>	X52
5	Renta y/o adquisición de maquinaria y/o equipo	<input type="checkbox"/>	X53
6	Pago de servicios (luz, agua, gas, teléfono)	<input type="checkbox"/>	X54
7	Servicio profesionales (agronomo, veterinario, contador, etc.)	<input type="checkbox"/>	X55
8	Alimentación	<input type="checkbox"/>	X56
9	Vivienda (reparación, compra de muebles, etc.)	<input type="checkbox"/>	X57
10	Salud (medicamentos, consultas médicas)	<input type="checkbox"/>	X58
11	Educación (útiles, cuotas, colegiaturas)	<input type="checkbox"/>	X59
12	Otro	<input type="checkbox"/>	X60
	especifique: _____		A11

P 28 . ¿EL MONTO DEL PRÉSTAMO O CRÉDITO FUE SUFICIENTE?  SÍ  NO Y18

SÍ PASE A LA P. 30 NO CONTINUE

P 29 . EN CASO NEGATIVO, EXPLIQUE SU RESPUESTA A12

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

P 30 . ¿QUÉ REQUISITOS TUVO QUE CUMPLIR PARA SOLICITAR EL PRÉSTAMO O CRÉDITO?

1	Comprobante de ingresos	<input type="checkbox"/>	X61
2	Tener un aval	<input type="checkbox"/>	X62
3	Dejar una propiedad en garantía	<input type="checkbox"/>	X63
4	Firmar un contrato	<input type="checkbox"/>	X64
5	Ninguno	<input type="checkbox"/>	X65
6	Otro	<input type="checkbox"/>	X66
	especifique: _____		A13

P 31 . ¿PARA SOLICITAR EL PRÉSTAMO, A QUÉ PROBLEMAS SE ENFRENTÓ?

1	Dificultad para trasladarse al lugar donde le dieron el préstamo	<input type="checkbox"/>	X67
2	Tiempo de espera para que recibieran sus documentos	<input type="checkbox"/>	X68
3	Mala atención del personal donde hizo el trámite	<input type="checkbox"/>	X69
4	Dificultad para reunir los requisitos solicitados	<input type="checkbox"/>	X70
5	Dificultad para llenar los formatos	<input type="checkbox"/>	X71
6	Tiempo de respuesta para obtener el préstamo	<input type="checkbox"/>	X72
7	Ninguno	<input type="checkbox"/>	X73
8	Otro	<input type="checkbox"/>	X74
	especifique: _____		A14

P 32 . ¿POR QUÉ SOLICITÓ EL PRÉSTAMO O CRÉDITO?  Y19

1	Necesitaba dinero		
2	Los requisitos eran sencillos		
3	Era la única opción que tenía		
4	Porque se lo recomendaron		
5	Otro		
	especifique: _____		A15

P 33 . ¿DE QUÉ MANERA SOLICITÓ EL PRÉSTAMO O CRÉDITO? Y20

1. Individualmente 2. Con un grupo, asociación u organización

P 34 . ¿A TRAVÉS DE QUE MEDIO SE ENTERÓ QUE PODÍA SOLICITAR UN CRÉDITO O PRÉSTAMO AHÍ?

1	Por un familiar, amigo o conocido		X75
2	Publicidad impresa		X76
3	Radio o televisión		X77
4	Personal de la institución		X78
5	El entrevistado se acercó personalmente		X79
6	Otro		X80

especifique: \_\_\_\_\_ A16

P 35 . ¿SI NO LE HUBIERAN DADO EL CRÉDITO, A QUÉ OTRAS FUENTES HABRÍA O HA RECURRIDO?

1	Banca comercial		X81
2	Banca de microcrédito		X82
3	Unión de crédito		X83
4	Caja de ahorro		X84
5	Entidad de gobierno (FIRA, FIRCO, Financiera Rural, etc.)		X85
6	Alguna fundación		X86
7	Un familiar o amigo		X87
8	Tanda		X88
9	Prestamista privado		X89
10	Otro		X90

especifique: \_\_\_\_\_ A17

P 36 . ¿VOLVERÍA A SOLICITAR UN PRÉSTAMO O CRÉDITO Y POR QUÉ? Y21

1	Sí, porque fue útil		
2	Sí, porque es fácil conseguirlo		
3	Sí, porque es la única forma que tiene para conseguir dinero		
4	Sí, pero con otra fuente de financiamiento		
5	No, porque fue muy costoso		
6	No, porque fueron muchos trámites		
7	No, porque no le gusta tener deudas		
8	No, porque no le prestan la cantidad que necesita		
9	Otro		

especifique: \_\_\_\_\_ A18

P 37 . SUPONIENDO QUE ACTUALMENTE NECESITE FINANCIAMIENTO PARA SU NEGOCIO, ¿CUÁNTO DINERO CREE NECESITAR? Y22

1	Menos de \$10,000 pesos		
2	Entre \$10,000 y \$25,000 pesos		
3	Entre \$25,000 y \$50,000 pesos		
4	Entre \$50,000 y \$75,000 pesos		
5	Entre \$75,000 y \$100,000 pesos		
6	Más de \$100,000 pesos		

P 38 . ¿CREE QUE CON ESE DINERO USTED PODRÍA PRODUCIR O VENDER MÁS? Y23

1	Definitivamente		
2	Probablemente		
3	No necesariamente		
4	Es poco probable		

P 39 . ¿RECOMENDARÍA A OTRAS PERSONAS DE SU LOCALIDAD PEDIR UN CREDITO O PRÉSTAMO? Y24

	SÍ	NO	
--	----	----	--

P 40 . ¿Qué LE GUSTARÍA QUE MODIFICARAN LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN CUANTO A SUS TRAMITES Y REQUISITOS? A19

---



---



---



---



---

## AHORRO

- P 41 . ¿SU INGRESO ES SUFICIENTE PARA QUE PUEDA AHORRAR UNA PARTE?  SÍ  NO Y25  
SI CONTINUE NO PASE A LA P. 46
- P 42 . ¿USTED TIENE EL HÁBITO DE AHORRAR PARTE DE SUS INGRESOS?  SÍ  NO Y26  
SI CONTINUE NO PASE A LA P. 46
- P 43 . ¿APROXIMADAMENTE QUÉ PORCENTAJE AHORRA DE SU INGRESO MENSUAL?  Y27
- P 44 . ¿A QUÉ RUBROS DESTINA SU AHORRO?
- |   |  |                      |     |
|---|--|----------------------|-----|
| 1 | Actividades productivas                        | <input type="text"/> | X91 |
| 2 | Alimentación                                   | <input type="text"/> | X92 |
| 3 | Vivienda (reparación, compra de muebles, etc.) | <input type="text"/> | X93 |
| 4 | Salud (medicamentos, consultas médicas)        | <input type="text"/> | X94 |
| 5 | Educación (útiles, cuotas, colegiaturas)       | <input type="text"/> | X95 |
| 6 | Imprevistos                                    | <input type="text"/> | X96 |
| 7 | Otro   | <input type="text"/> | X97 |
- especifique:  A20
- P 45 . EN CASO DE DESTINAR AHORRO A ACTIVIDADES PRODUCTIVAS, ¿A QUÉ LO HA DEDICADO ESPECÍFICAMENTE?
- |   |  |                      |      |
|---|--|----------------------|------|
| 1 | Comprar materias primas (alimento, semilla, fertilizantes, pesticidas, etc.) | <input type="text"/> | X98  |
| 2 | Pago de salarios o jornales  | <input type="text"/> | X99  |
| 3 | Renta de infraestructura (establos, invernaderos, )                          | <input type="text"/> | X100 |
| 4 | Renta de tierra  | <input type="text"/> | X101 |
| 5 | Renta y/o adquisición de maquinaria y/o equipo                               | <input type="text"/> | X102 |
| 6 | Pago de servicios (luz, agua, gas, teléfono)                                 | <input type="text"/> | X103 |
| 7 | Servicio profesionales (agrónomo, veterinario, contador, etc.)               | <input type="text"/> | X104 |
| 8 | Otro   | <input type="text"/> | X105 |
- especifique:  A21

## IV. TERRITORIO

- P 46 . ¿ CUAL EL PRINCIPAL PRODUCTO QUE CULTIVA? A22
- P 47 . ¿CUÁNTO COSECHA DE ESTE PRODUCTO POR CICLO O POR AÑO?  Y28
- P 48 . ¿CUAL FUE EL PRECIO EN EL ULTIMO CICLO O AÑO DE SU PRODUCTO? (KG O TON)  Y29
- P 49 . ¿ALREDEDOR DE CUANTAS PERSONAS SE DEDICAN A ESTA MISMA ACTIVIDAD EN SU LOCALIDAD?  Y30
- |   |             |
|---|-------------|
| 1 | menos de 50 |
| 2 | 51 a 100    |
| 3 | 101 a 300   |
| 4 | 301 a 500   |
| 5 | más de 500  |
- P 50 . ¿CUÁL ES EL DESTINO DE SU PRODUCCIÓN?, ¿EN QUE PORCENTAJE?  Y31
- |   |                       |
|---|-----------------------|
| 1 | Consumo familiar      |
| 2 | Mercado local         |
| 3 | Mercado Regional      |
| 4 | Mercado Nacional      |
| 5 | Mercado Internacional |
- P 51 . ¿HA SOLICITADO Y/O RECIBIDO ALGUN APOYO GUBERNAMENTAL?  SÍ  NO Y32

P 52 . ¿ DE CUÁLES DE LAS SIGUIENTES INSTITUCIONES HA RECIBIDO ALGÚN APOYO?

(Esperar respuesta espontánea; y después asistir leyendo en orden las instituciones no mencionadas espontáneamente. Para cada institución de la que se reciben apoyos indague el monto)

Instituciones	Cual	Años recibiendo el apoyo	Monto Recibido el último periodo
SEDESOL (Por ejemplo: Oportunidades, piso firme, etc.)	A23	Y33	Y40
SEDATU	A24	Y34	Y41
CONAFOR (Por ejemplo: Reforestación, Conservación de Suelos, Servicios Ambientales, Cadenas Productivas, etc.)	A25	Y35	Y42
SAGARPA (Por ejemplo: PROCAMPO, PROGAN, Programa de Atención a Contingencias)	A26	Y36	Y43
Gobierno del Estado	A27	Y37	Y44
Gobierno Municipal	A28	Y38	Y45
Otra	A29	Y39	Y46

P 53 . ¿CUALES DE LOS SIGUIENTES ASPECTOS CONSIDERA QUE MEJORÓ DESPUÉS DE RECIBIR DICHA APOYOS?

1	Alimentación	SI	NO	X106
2	Educación	SI	NO	X107
3	Salud	SI	NO	X108
4	Vivienda	SI	NO	X109
5	Vestido y calzado	SI	NO	X110
6	Generación de empleo	SI	NO	X111
7	Adquisición de infraestructura productiva	SI	NO	X112
8	Aumento de la producción	SI	NO	X113
5	Aumento de la productividad: mayor producción con los mismos insumos	SI	NO	X114
6	Diversificación de la producción	SI	NO	X115
7	Eficiencia en el aprovechamiento de los recursos	SI	NO	X116
8	Ningún beneficio	SI	NO	X117

**Cadena de valor**

P 54 . DE LA ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICA EN CUAL DE LAS SIGUIENTES SE ENCUENTRA

1	Solo producción	<input type="checkbox"/>	X118
2	Venta al mayoreo o a mayoristas	<input type="checkbox"/>	X119
3	Transformación en otro producto mas elaborado	<input type="checkbox"/>	X120
4	Distribución al menudeo	<input type="checkbox"/>	X121
5	Comercialización de producto transformado	<input type="checkbox"/>	X122
6	Otro especifique: _____	<input type="checkbox"/>	X123 A30

P 55 . ¿CUÁL DE LAS SIGUIENTES ACTIVIDADES (QUE NO REALICE) EN SU SISTEMA DE PRODUCCIÓN ACTUAL, LE GUSTARÍA INCORPORAR?

- |   |   |                          |      |
|---|---|--------------------------|------|
| 1 | Producción                                | <input type="checkbox"/> | X124 |
| 2 | Distribución a mayorista                  | <input type="checkbox"/> | X125 |
| 3 | Transformación                            | <input type="checkbox"/> | X126 |
| 4 | Distribución a minorista                  | <input type="checkbox"/> | X127 |
| 5 | Comercialización de producto transformado | <input type="checkbox"/> | X128 |
| 6 | Otro                                      | <input type="checkbox"/> | X129 |
|   | especifique: _____                        |                          | A31  |

P 56 . ¿CUAL ES LA RAZÓN POR LA QUE NO HA REALIZADO DICHO PROCESO? \_\_\_\_\_

- |   |                       |  |     |
|---|-----------------------|--|-----|
| 1 | Falta de Dinero       |  |     |
| 2 | Falta de Personal     |  |     |
| 3 | Falta de Capacitación |  |     |
| 4 | Falta de Maquinaria   |  |     |
| 5 | Otra                  |  |     |
|   | especifique: _____    |  | A32 |

P 57 . ¿BAJO QUÉ CONDICIONES ESTARIA DISPUESTO A ADQUIRIR UN CRÉDITO? ¿ CUÁL ES LA TASA DE INTERES QUE ESTARIA DISPUESTO A PAGAR Y EN QUE PLAZO?

A33

---

---

---

---

---

GRACIAS POR SU TIEMPO

P 58 . OBSERVACIONES DEL ENTREVISTADOR:

A34

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---