

COLEGIO DE POSTGRADUADOS



INSTITUCION DE ENSEÑANZA E INVESTIGACION EN CIENCIAS AGRÍCOLAS

CAMPUS MONTECILLO

**POSTGRADO DE SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E INFORMATICA DESARROLLO
RURAL**

Estrategia de financiamiento rural para la capitalización de las Unidades de Producción en el municipio de Zacualpan, Veracruz

MIGUEL ANGEL GUTIERREZ CASTILLO

TESIS

**PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER EL
GRADO DE:**

MAESTRO EN CIENCIAS

MONTECILLO, TEXCOCO, EDO. DE MEXICO

2013

La presente tesis, titulada: **Estrategia de financiamiento rural para la capitalización de las Unidades de Producción en el municipio de Zacualpan, Veracruz**, realizada por el alumno: **Miguel Angel Gutierrez Castillo**, bajo la dirección del consejo particular indicado, ha sido aprobada por el mismo y aceptada como requisito parcial para obtener el grado de:

MAESTRO EN CIENCIAS

ESTUDIOS DEL DESARROLLO RURAL

CONSEJO PARTICULAR

CONSEJERO: _____


DR. LEOBARDO JIMÉNEZ SANCHEZ

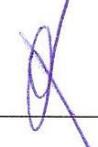
ASESOR: _____


DR. OLIVERIO HERNANDEZ ROMERO

ASESOR: _____


DR. GILDARDO ESPINOSA SANCHEZ

ASESOR: _____


DR. LUIS PEREZ LUGO

Montecillo, Texcoco, México, 20 de noviembre de 2013.

Resumen

ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO PARA LA CAPITALIZACION DE LAS UNIDADES DE PRODUCCION EN EL MUNICIPIO DE ZACUALPAN, VERACRUZ.

Miguel Angel Gutierrez Castillo, M.C.

Colegio de Postgraduados, 2013.

El presente documento tiene como objetivo analizar la situación en la que se encuentran las Unidades de Producción Rural (UPR) del municipio de Zacualpan y la relación que existe entre dicha situación y la migración en busca de recursos financieros para capitalizar las UPR.

A lo largo de esta investigación se argumenta que la falta de empleo en las comunidades mantiene ingresos bajos en los habitantes imposibilitando la inversión en actividades agropecuarias.

El marco conceptual se fundamentó en algunas de las teorías de financiamiento rural que podrían aplicarse en comunidades marginadas y que pueden evitar que las personas tomen la decisión de convertirse en migrantes temporales al no encontrar productos y servicios financieros cercanos.

La totalidad de la población del municipio está vinculada a las actividades agropecuarias y dependen de esta para obtener la mayor parte de su ingreso y si no alcanza deciden buscar recursos en otro lado, y por lo tanto el 42.3% de las familias tienen un miembro que es migrante o lo fue.

Se concluyó que la falta de trabajo es la razón principal por la que las personas deciden salir de sus comunidades y que la obtención de recursos financieros en EUA y la Ciudad de México permiten la inversión en las UPR y por ende su capitalización, con lo que se evita que la misma persona se convierta en migrante nuevamente.

Palabras clave: financiamiento rural, migración, unidades de producción, capitalización, trabajo

Abstract

FUNDING STRATEGY FOR THE CAPITALIZATION OF UNITS OF PRODUCTION IN THE MUNICIPALITY OF ZACUALPAN, VERACRUZ.

Miguel Angel Gutierrez Castillo, M. C.

Postgraduate College, 2013.

The objective of this document is to analyze the situation of the Rural Production Units (UPR) in Zacualpan and the relation that it has with the migration, looking for financial resources to capitalize the UPR.

Throughout this research is argued that the lack of employment in communities maintains residents with a low-income making impossible investments in agricultural activities.

The conceptual framework was based on some rural finance theories that could be applied in marginalized communities and they could prevent that people make the decision to become temporary migrants unable to find financial products and services nearby.

The entire population of the town is related to agricultural activities and they depend of this activity to get most of their income and if it is not enough they decide to look for it elsewhere, and therefore 42.3% of the families have a member that is migrant or used to be.

It was concluded that the lack of work is the main reason why people choose to leave their communities and that the financial resources they obtain in the U.S. and Mexico City allow investment in the UPR and therefore its capitalization, which prevents that the same person becomes migrant again.

Keywords: rural financing, migration, production units, capitalization, job.

AGRADECIMIENTOS.

En primer lugar agradezco a la clase trabajadora, campesinos, jornaleros y obreros, que a través del Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología aportaron los recursos suficientes para terminar esta maestría.

Al Colegio de Postgraduados por brindarme la oportunidad de cumplir con este proyecto.

A todas las personas del municipio de Zacualpan y sobre todo a las Personas de la comunidad de La Pasma por brindarme las facilidades para realizar este trabajo, algunos de los cuales son amigos que brindaron información de calidad para esta tesis.

Al Dr. Leobardo Jiménez Sánchez por su comprensión y paciencia, pero sobre todo por compartir parte de su conocimiento y realizar observaciones muy productivas para este trabajo.

Al Dr. Oliverio Hernández por su apoyo en este trabajo y por sus enseñanzas que me han ayudado a comprender la situación financiera de las comunidades más pobres.

Al Dr. Gildardo Espinosa que gracias a sus enseñanzas en el salón de clases logre comprender la situación que vive actualmente nuestro país.

Al Dr. Luis Pérez Lugo por su continua amistad y por compartir sus conocimientos de los pueblos de la Sierra Veracruzana, que fueron muy útiles para culminar esta investigación.

A la señora Elsa, porque gracias a su ayuda se resolvieron muchos problemas administrativos.

A todos los profesores del Desarrollo Rural que aportaron sus conocimientos para hacerme crecer profesionalmente.

Dedicatorias.

Este trabajo está dedicado a mi familia, que son la fuente de inspiración en mi camino.

A mi madre Victoria que gracias a sus enseñanzas soy quien soy.

A mi hermana Erika que siempre me ha apoyado y me ha animado a continuar superándome.

A mi hermano Xavi que nunca ha dejado de sorprenderme y apoyarme.

A mis amigos Jalisco, Monserrat, Erick, Aristeo, Jerry, Abril, Rigo, Reyna, Lore, Choche, Huesca, Alejandra, Wil, Juanito, Angy, Pollo, Pedrin, Cristóbal, que sobre todo les adeudo la paciencia y que me han ofrecido su apoyo incondicional en esta vida.

A mis compadres Froylán e Itzel y a mi ahijada, quienes nunca me han negado su mano y amistad.

A mi ahijada Ximena que a diario me brinda alegría y cariño.

A los millones de campesinos del país que tienen escasos de servicios financieros y por tal motivo se ven en la necesidad de abandonar sus tierras en busca de mejores oportunidades.

Contenido.

1. Introducción.....	1
2. Marco teórico conceptual.	4
2.1. Desarrollo rural.	4
2.2. Las Unidades de Producción Rural.....	5
2.3. Financiamiento rural.....	6
2.3.1. Origen del microfinanciamiento.....	9
2.3.2. El microfinanciamiento en México.....	10
2.3.3. La educación financiera.....	12
2.4. Capitalización y descapitalización de las Unidades de Producción.	12
2.5. La migración como estrategia para la obtención de ingresos.....	14
2.5.1. Concepto de migración.	14
2.5.2. Factores que promueven la migración.	15
3. Marco de referencia.....	17
3.1. Localización del área de estudio.	17
3.1.1. El estado de Veracruz.	17
3.1.2. El municipio de Zacualpan.	19
3.1.2.1. Características físicas.	19
3.1.2.2. Población.....	23
3.1.2.3. Índices de marginación y migración.	24
3.1.2.4. Caracterización de los migrantes del municipio.	29
3.1.2.5. Actividad agropecuaria en el municipio de Zacualpan.....	30
3.1.2.6. Ingresos	31
3.1.2.7. Clasificación de jefes de familia en el municipio de Zacualpan, Veracruz, según sus actividades y tenencia de tierra.....	32
3.1.2.8. Caracterización de las zonas del municipio de Zacualpan, Ver.....	33
3.1.2.8.1.Zona Tropical.....	33
3.1.2.8.2.Zona de transición.	34
3.1.2.8.3.Zona templada.....	34
4. Planteamiento del problema.....	38
5. Objetivos.	39
5.1. Objetivo general.....	39
5.2. Objetivos específicos.	39

6. Hipótesis.	40
6.1. Hipótesis general.	40
6.2. Hipótesis específicas.....	40
7. Justificación.....	41
8. Metodología.....	42
8.1. Investigación documental.	42
8.2. Fase de campo.	42
8.3. Población, muestreo y unidad de análisis.....	43
9. Análisis y discusión de resultados.	45
9.1. Perfil socioeconómico del jefe de familia.	45
9.2. Posesión y usufructo de tierras.....	47
9.3. Agricultura del municipio de Zacualpan.	48
9.4. Ganadería en el municipio de Zacualpan.....	51
9.5. Financiamiento gubernamental del municipio.	52
9.6. Los créditos en el municipio de Zacualpan, Veracruz.....	57
9.7. Valor de los bienes de capital que poseen los jefes de familia en el municipio de Zacualpan.	60
9.8. Inversiones en las UPR del municipio de Zacualpan, Veracruz.....	62
9.9. Migración y obtención de capital financiero externo al municipio de Zacualpan, Veracruz.	66
9.10. Situación actual de las UPR del municipio de Zacualpan, Veracruz.	73
10. Conclusiones.	76
11. Recomendaciones.....	80
12. Bibliografía.....	83

Índice de figuras.

Figura 1. Triángulo de las finanzas rurales.....	8
Figura 2. Localización del municipio de Zacualpan.	21
Figura 3. Grado de marginación por municipio.....	26
Figura 4. Evolución de la producción de maíz y frijol en Zacualpan.....	30
Figura 5. Volumen de la producción pecuaria en el municipio de Zacualpan.....	31
Figura 6. Zonas del municipio de Zacualpan.....	37
Figura 7. Dependencias gubernamentales que los jefes de familia del municipio de Zacualpan conocen.....	53
Figura 8. Apoyos gubernamentales que los jefes de familia del municipio de Zacualpan reciben.	54
Figura 9. Tipos de proyectos solicitados por los jefes de familia del municipio de Zacualpan.	55
Figura 10. Razones por la que no se solicitan proyectos productivos en el municipio de Zacualpan.	57
Figura 11. Razones por las que los jefes de familia no solicitan créditos.....	59
Figura 12. Riesgo que representa para un jefe de familia un crédito en el municipio de Zacualpan.	60
Figura 13. Variación de la cantidad de bienes de capital en los últimos cinco años en las UPR del municipio de Zacualpan.....	62
Figura 14. Rubros de inversión en las UPR del municipio de Zacualpan.....	64

Figura 15. Destino de los migrantes en el municipio de Zacualpan	67
Figura 16. Causas de la migración en el municipio de Zacualpan.	70
Figura 17. Objetivos que se plante una persona al tomar la decisión de migrar.	71
Figura 18. Razones por las que las personas no se deciden a salir al extranjero en busca de trabajo.....	73
Figura 19. Razones principales por las que una UPR no es rentable en el municipio de Zacualpan.	74

Índice de cuadros.

Cuadro 1. Principales actores de la banca en México.	11
Cuadro 2. Relación de comunidades que integran el municipio de Zacualpan.	22
Cuadro 3. Distribución de edades del municipio de Zacualpan.....	23
Cuadro 4. Características educativas de la población del municipio Zacualpan.	24
Cuadro 5. Índice de intensidad migratoria México-EU.....	27
Cuadro 6. Origen de los ingresos del productor en el municipio de Zacualpan.....	32
Cuadro 7. Características de la zona tropical del municipio de Zacualpan.	33
Cuadro 8. Características de la zona en transición del municipio de Zacualpan.	34
Cuadro 9. Características de la zona templada del municipio de Zacualpan.....	35
Cuadro 10. Datos de muestreo.....	44
Cuadro 11. Inversiones más importantes de las UPR del municipio de Zacualpan en los últimos cinco años.	65

Lista de siglas utilizadas

ALC América Latina y el Caribe

BANSEFI Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros

COLPOS Colegio de Postgraduados.

CONAFOR Comisión Nacional Forestal

CONAPO Consejo Nacional de Poblacion

DSEL Dinamización Social de las Economías Locales

ES Economía Solidaria

IF Intermediarios Financieros

INEGI Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática

LDRS Ley de Desarrollo Rural Sustentable

OCDE Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

ONG Organización no Gubernamental

PND Plan Nacional de Desarrollo

PROCAMPO Programa de Apoyos Directos al Campo

PROGAN Programa de Producción Pecuaria Sustentable y Ordenamiento Ganadero y Apícola

RTQ Rosa, Tumba y Quema

SAGARPA Secretaria de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación

SEDESOL Secretaria de Desarrollo Social

SEMARNAT Secretaria del Medio Ambiente y Recursos Naturales

UPR Unidades de Producción Rural

1. Introducción.

Una de las principales características de América Latina y el Caribe (ALC) es su heterogeneidad en los niveles económicos de la población. Prueba de ello es la dispersión que se observa al clasificar a los países según el Índice de Desarrollo Humano. Una diversidad de esa naturaleza constituye un reto enorme para cualquier enfoque de desarrollo rural que intente responder a realidades nacionales tan distintas en términos de pobreza rural, grado de modernización del sector agropecuario, importancia de la agricultura en la economía, y articulación de los espacios urbanos y rurales, entre otros factores (Sepúlveda “*et al*”, 2003).

El enfoque territorial del desarrollo rural constituye una respuesta a ese desafío, y su punto de partida es, precisamente, el análisis de los factores endógenos y exógenos que han influido en la ruralidad latinoamericana. Entre los factores endógenos destacan: a) la persistencia de la pobreza rural; b) la insuficiencia de los ajustes y reformas estructurales para solucionar los desafíos básicos del desarrollo; c) la migración de población rural; d) el sesgo anti-rural de los esquemas de provisión de infraestructura; e) la inseguridad alimentaria de la población rural; f) la importancia estratégica de la agricultura en muchas economías de la región; g) la importancia, cada vez mayor, de las actividades no agrícolas en el ámbito rural, y la expansión de centros urbanos en territorios mayormente rurales; h) el deterioro de los recursos naturales; i) la transformación que ha sufrido la institucionalidad rural; y j) el alto nivel de desempleo y k) falta de financiamiento a las unidades de producción rural. Entre los factores exógenos que potencian la adopción del enfoque territorial destacan la evolución de las expectativas de los consumidores y de los mercados, y el auge de las nuevas tecnologías de información y comunicación.

En México las regiones que tienen alta marginación dependen principalmente de sistemas productivos de autosuficiencia, sin embargo las unidades de producción son de muy baja productividad debido a las condiciones edafoclimáticas, falta de capital, insuficiente capacitación y asistencia técnica, métodos tecnológicos poco productivos; por lo que muchos campesinos se ven en la necesidad de salir de las comunidades

para buscar trabajos mejor pagados en las ciudades del país o en el extranjero, para lograr incrementa el ingreso e invertirlo en las Unidades de Producción Rural (UPR).

El impacto negativo de la integración del país a la globalización, ha propiciado la ampliación de la brecha de la pobreza en el campo mexicano, lo que ha reforzado el desplazamiento de millones de mexicanos provenientes de los sectores rurales e indígenas hacia los Estados Unidos o a otros estados dentro del territorio nacional en busca de mayor certidumbre en el empleo y más oportunidades para mejorar su calidad de vida. Este es un fenómeno económico y social, causado por las desigualdades económicas, sociales, étnicas y de género, que se han constituido históricamente sobre las profundas y estructurales asimetrías que caracterizan a nuestra sociedad mexicana. Los diferentes tipos de migraciones conllevan no sólo mecanismos de explotación laboral y exclusión social, sino en general, la violación sistemática de los derechos humanos fundamentales, de la población migrante, colocándola en condiciones de alta vulnerabilidad estimulando la pobreza regional (Rojas, 2009).

Las políticas de financiamiento existentes en México son deficientes en el apoyo a las comunidades más desprotegidas, la banca comercial y la de desarrollo se enfocan en soportar a grandes productores y empresarios que son capaces de cubrir créditos con altas tasas de interés. El mercado del financiamiento rural en México ha presentado un retroceso en términos reales en los últimos años a pesar de que está evidenciado que un sistema financiero eficiente y desarrollado propicia crecimiento económico y sostenibilidad al captar ahorro y canalizarlos a proyectos social y económicamente rentables.

Se ha dicho que la gente considerada pobre de las zonas rurales se encuentra en tales condiciones no por su falta de capacidad sino, sobre todo, por no disponer de capital. Es por eso que el financiamiento enfocado al sector rural es un instrumento capaz de combatir los problemas que aquejan a nuestras comunidades tales como la migración, el desempleo y la pobreza.

El problema ha cobrado tal relevancia, que a la fecha son múltiples los análisis y estudios orientados a la generación de estrategias y alternativas de solución. Así pues,

conscientes de esta realidad y motivados en contribuir a la construcción de una sociedad más justa y de bienestar, han surgido grupos de hombres y mujeres a través de organizaciones no gubernamentales que bajo esta consigna, se involucran en actividades enfocadas a ese fin (Sampayo, 2008).

Una de esas estrategias, gira en torno a la oferta de servicios microfinancieros; se trata de nuevos esquemas para recuperar la dimensión ética y humana de las actividades económicas y establecer así nuevos principios para la puesta en práctica de modelos económicos alternativos al capitalismo neoliberal, como es el caso de la Economía Solidaria (ES), dentro de la cual, desatacan las microfinanzas como un importante elemento de la estrategia de Dinamización Social de las Economías Locales (DSEL), cuyo objetivo es el incremento de la renta familiar y, por tanto, del bienestar de las personas (Fernández F., 2005, citado por Sampayo 2008).

En coherencia con lo antes expuesto, este trabajo pretende analizar la situación de las UPR del municipio de Zacualpan, especialmente las condiciones de sus integrantes (educación, ingresos, ocupación); el capital con el que cuentan dichas UPR; los servicios financieros a los que son capaces de acceder; las instituciones gubernamentales y privadas que brindan servicios financieros en el municipio; donde se obtiene el financiamiento para invertir en las UPR; porque hay quienes deciden migrar en busca de mayores ingresos y porque hay quienes no tienen esa necesidad; y en base al análisis de estos factores realizar propuestas que mejoren la situación financiera de las UPR del municipio.

2. Marco teórico conceptual.

Para abordar esta investigación es necesario entender conceptos teóricos como el desarrollo rural, financiamiento rural, capitalización de UPR y migración, por esta razón en este apartado del escrito se discutirán dichos conceptos.

2.1. Desarrollo rural.

El concepto de desarrollo tiene diferentes connotaciones, se habla de desarrollo económico, social, humano, industrial, urbano y rural; también se emplea en contextos distintos y se utiliza como logotipo en muchas acciones importantes: como en el Plan Nacional de Desarrollo (PND), la Ley de Desarrollo Rural Sustentable (LDRS), Bancos, discursos políticos, universidades, eslogan de empresas, entre otros. Sin embargo en esta investigación nos enfocaremos en el concepto de desarrollo rural, que es el más conveniente dada las circunstancias de la investigación.

En la literatura sobre desarrollo rural se pueden identificar dos grandes vertientes de pensamiento. La primera es de carácter económico y se centra mayormente en los aspectos productivos, influida por la economía del desarrollo. La segunda tiene un carácter multidisciplinario más amplio, privilegia los aspectos históricos, sociales y culturales, y encuentra arraigo en la sociología rural y en otras ciencias sociales, particularmente en la antropología. Esta segunda vertiente de pensamiento es la que podría denominarse como los “estudios rurales” (Gaucin, 2007).

El desarrollo rural, definido en un sentido amplio, territorial y multisectorial, abarca diversas actividades complementarias; entre ellas el aumento de la actividad agroalimentaria, el desarrollo social rural, el manejo sustentable de los recursos naturales, la modernización institucional y la integración económica local y regional (www.idr.org.ar, citado por Altamirano 2009).

Según Jiménez (2005), el desarrollo rural es un proceso que permite lograr mejores condiciones materiales, sociales y culturales de vida para las familias que viven en el campo. En este, el desarrollo agropecuario y forestal tiene un papel fundamental en la

medida en que son las actividades económicas primarias, las preponderantes en estas comunidades.

Sepúlveda (2003) plantea como principio la necesidad de superar la concepción del desarrollo rural como asistencia social, para establecerlo como una verdadera estrategia de desarrollo, que integra efectivamente las articulaciones macro y sectoriales en espacios territoriales, con la meta de lograr mayor cohesión social y territorial.

La LDRS (2012), menciona que el desarrollo rural sustentable es el mejoramiento integral del bienestar social de la población y de las actividades económicas en el territorio comprendido fuera de los núcleos considerados urbanos de acuerdo con las disposiciones aplicables, asegurando la conservación permanente de los recursos naturales, la biodiversidad y los servicios ambientales de dicho territorio.

2.2. Las Unidades de Producción Rural.

En el sector rural las UPR son las unidades generadoras de capital, que para propósitos del presente trabajo fungieron como unidades de estudio, son definidas como las unidades básicas de generación de valor y como centros de la actividad económica, entendidas como la conjunción de la familia rural y sus actividades productivas y económicas, y establecidas como unidades censales por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática para el Censo Agropecuario de 1991 (INEGI, 2006, citado por Gaucin, 2007).

Las actividades agropecuarias y forestales son las fuentes principales de ingreso en las UPR, pero las necesidades de la familia no son cubiertas en su totalidad debido a la insuficiencia en la productividad, por lo que para acceder a los procesos económicos globales se requiere un mejor desempeño de las UPR, en cuanto al aprovechamiento de los recursos disponibles.

Lacky (2002) afirma que los principales problemas a los que se enfrentan los pequeños agricultores están relacionados con la tierra (insuficiencia, mala calidad y ubicación), los recursos de capital (acceso limitado a maquinaria, instalaciones y animales de

trabajo), la ineficiencia en los servicios agrícolas, el escaso y burocratizado acceso a créditos y las inadecuadas tecnologías para las circunstancias específicas de los pequeños productores.

Por estos motivos se hace necesario implementar propuestas para la mejora de la situación de las UPR y según Rodríguez-Hernández, *et al* 2013, para lograr incrementar la competitividad de estas, se debe incrementar la capacidad de sus integrantes para tener una mayor participación en el mercado con mayores ventas, sin descuidar su autoconsumo; los niveles de organización para la producción, comercialización de sus productos, la capacidad para acceder a información tecnológica e implementar cambios tecnológicos en sus procesos y productos.

Al respecto, Lacky (2002) considera que las UPR pueden mejorar sus condiciones si incrementan la productividad/rendimiento de todos los factores de producción (tierra, mano de obra y capital) que ya poseen, con el elemental propósito de que cada unidad de mano de obra, tierra, insumo, crédito, animal o tractor genere una mayor producción con el menor costo, lo cual se traducirá en mayores ingresos.

Para lograr los mayores ingresos de las UPR se requieren recursos financieros que sean llevados a las regiones más necesitadas de estos servicios, mediante las diferentes modalidades que existan.

2.3. Financiamiento rural.

Las finanzas rurales continúan presentando notables desafíos, y a pesar de los esfuerzos desplegados por agencias donantes, gobiernos e inversionistas privados por desarrollarlas, en los países en desarrollo se encuentran generalmente en condiciones precarias. Sin embargo, a partir de iniciativas ya realizadas y de otras en curso están surgiendo lecciones para aprender a proporcionar financiamiento rural en forma eficaz (Nagarajan y Meyer, 2005).

El término Finanzas Rurales se refiere a la provisión de servicios financieros a un grupo heterogéneo de población agrícola y no agrícola de todos los niveles de ingreso, Nagarajan y Meyer (2005). Abarca una variedad de ajustes institucionales formales,

informales y semiformales, así como diversos tipos de productos y servicios, entre los que se encuentran préstamos, depósitos, seguros y remesas.

Renato (2009) describe que el financiamiento rural surge como un componente más en la promoción del desarrollo económico y aunque existe desde la emergencia de los sistemas económicos, es con el capitalismo cuando adquiere relevancia para la producción de bienes y servicios, pero se enfoca hacia los agricultores prósperos; y es posterior a las crisis económicas cuando se promueve la integración de los pequeños agricultores, surgiendo así el financiamiento agrícola, que posteriormente se transforma en financiamiento rural.

Respecto a los resultados de los programas de las finanzas formales en las áreas rurales son muy discutidos, aunque algunos defienden la importancia del crédito en la producción agrícola y el desarrollo rural, pero a su vez lo cuestionan, por su ineficiencia debido a su mal diseño (Almorin, 2009).

Dentro del marco conceptual para lograr un proceso de financiamiento rural viable y eficaz es preciso entender el triángulo de las finanzas rurales propuesto por Zeller y Meyer, 2002. Este concepto se representa mediante un triángulo que contiene un círculo interno y que está rodeado por un círculo exterior, tal como se muestra en la figura uno. Los tres objetivos o metas: cobertura, impacto y sostenibilidad, están representados por los vértices del triángulo. El círculo al interior del triángulo representa las innovaciones que presionan los lados del triángulo hacia afuera para lograr estas metas.

Las poblaciones del área rural pueden ser elegibles para recibir servicios financieros a través de instituciones apropiadas y de productos y servicios diseñados para condiciones rurales.

- La concesión de préstamos es sólo uno de los servicios financieros solicitados por los clientes rurales.

- Las metas deseadas para las instituciones financieras rurales incluyen maximizar la cobertura y alcanzar la sostenibilidad con el fin de tener mayores impactos en la vida de los clientes.
- Se requieren avances en instituciones, productos y servicios, y procesos, para producir y comercializar servicios financieros con el fin de responder en forma efectiva a la información, incentivos y barreras al cumplimiento de contratos, que obstaculizan las transacciones financieras en áreas rurales. Estos avances se sustentan en un entorno favorable, el cual incluye políticas macroeconómicas sólidas.

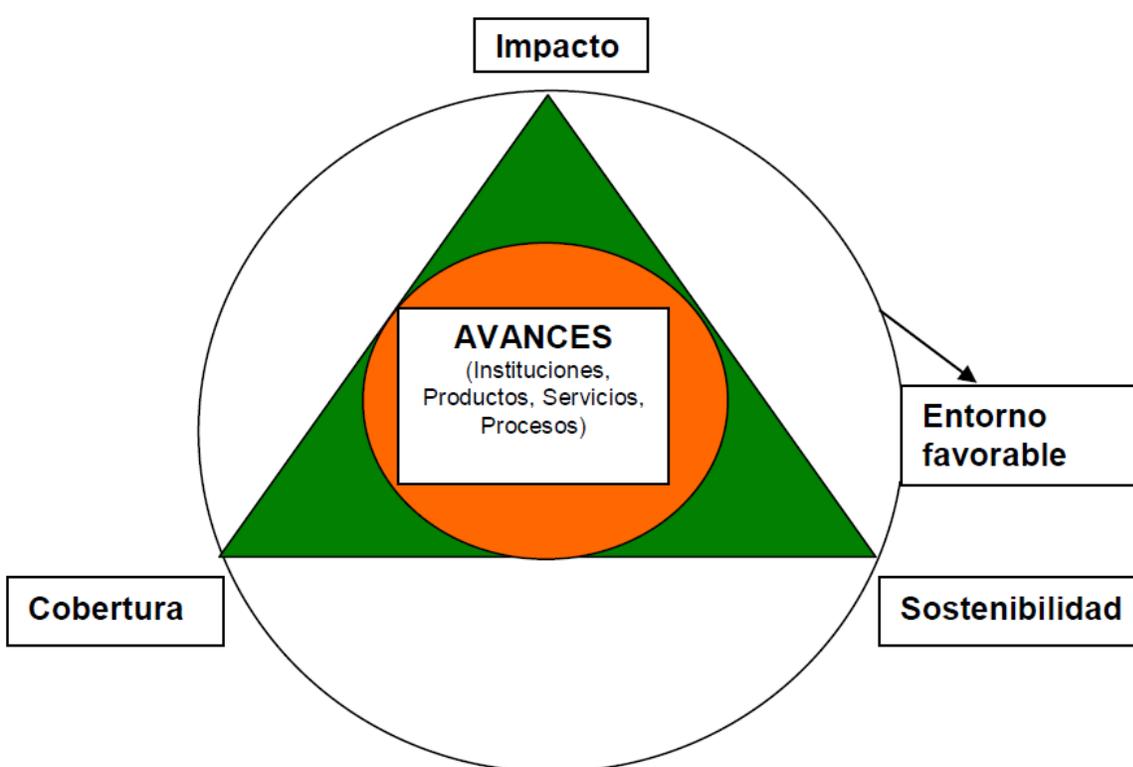


Figura 1. Triángulo de las finanzas rurales.

Fuente. Nagarajan y Meyer (2005), adaptado de Zeller y Meyer 2002.

En este sentido surgen estrategias que se adaptan a las necesidades de los más pobres, especialmente mediante la promoción de las microfinanzas, lo cual ha tenido una profunda influencia en el paradigma de las finanzas rurales.

2.3.1. Origen del microfinanciamiento.

El término microfinanzas se refiere a la de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y auto empleados (Ledgerwood, 2000, citado por Zarate, 2010). También, microfinanzas tiene relación con proporcionar a las familias más pobres, pequeños préstamos para apoyarlos económicamente en actividades productivas como negocios o autoempleo (Zarate, 2010).

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

No hay una referencia exacta sobre el origen del microfinanciamiento, sin embargo los especialistas señalan que surge a partir de programas de microcrédito en los países de desarrollo de Asia, pero dicha corriente no es nueva, como señala Gutiérrez (2005) citando que a principios del siglo XVIII el irlandés Jonathan Swift creó a partir de sus propios ahorros un fondo para prestar dinero a los artesanos pobres sin cobrarles interés.

Debido a la fuerte influencia de las cajas y/o cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Europa y el mundo, y a la rica información sobre estas, se les puede considerar como uno de los primeros esquemas microfinancieros, cuyos principios se basaron en las experiencias del cooperativismo desarrollado en una fábrica textil de New Lanark y de la tienda cooperativa de Rochdale en Inglaterra en la primera mitad del siglo XIX. Y fueron los alemanes Victor Aime Huber, Hermann Schulze y Friedrich Wilhelm Raifquiffeisen quienes desarrollaron las primeras CAC, pero fue este último quien en 1848 desarrollo el modelo con campesinos (Moody and Fite, 1971, citado por Guajardo 1998), para ello se basó en el modelo de ayuda mutua denominado Tontina que data del siglo XI, y que persiste en nuestros días con la denominación de Roscas o Tandas. Según Izquierdo *et al.* (2000), estos son los esquemas básicos de los diferentes modelos de microfinanciamiento.

El concepto microcrédito nació como propuesta de Muhammad Yunus. Estas experiencias han demostrado la viabilidad social, económica y financiera de los programas de microfinanzas que se han extrapolado a diferentes partes del mundo. En definitiva, las microfinanzas se tratan de nuevos dispositivos de financiación que, sobre bases comerciales, utilizan técnicas innovadoras no basadas en los mecanismos de la banca tradicional sino en adaptaciones de muchas de las formas de operar de los intermediarios financieros informales, agentes que llevan cientos de años sirviendo en este mercado (Salinas, 2012).

2.3.2. El microfinanciamiento en México.

Para hablar del origen de las microfinanzas se debe partir de las cajas de ahorro popular en México y un modelo de cajas de ahorro indígena desde la época prehispánica, que es una experiencia que casi no citan los estudiosos del microfinanciamiento mexicano; además el origen del microfinanciamiento surge en el sector rural; por lo que existe la posibilidad de que el modelo de cajas de ahorro sea de origen mexicano (Hernández y Almorín, 2006). La mayoría de autores de las microfinanzas coinciden que las cajas de ahorro son de origen europeo, citando a Inglaterra alrededor de 1849. En México desde antes de la llegada de los españoles existían ya las cajas de ahorro mutuales indígenas o de censo según Lamas (1957) citado por Hernández y Almorín 2006, pero este tipo organización económica y social fue desapareciendo por la institucionalización del colonialismo español, después de la Guerra de Independencia; sin embargo se sabe actualmente que coexiste en algunas culturas de Oaxaca.

Actualmente la banca mexicana está integrada por diferentes sectores, tales como: el sector bancario, ahorro y crédito popular organizaciones y actividades auxiliares del crédito, bursátil, derivados, seguros y fianzas y sistemas de ahorro para el retiro. En general el sistema bancario mexicano está conformado por la banca comercial, la banca social y los programas sociales, como se muestra en el Cuadro uno.

Cuadro 1. Principales actores de la banca en México.

	Grandes	Medianos	A detalle
BANCA COMERCIAL	Banamex, BBVA, HSBC, Santander, Banorte, Scotiabank, Inbursa	Del Bajío, Banregio, Ixe, Interacciones, Bansi, Afirme, Invex, Mifel, Monex, Ve por Más	Wallmart, Coppel, Azteca, Ahorro Famsa
BANCA SOCIAL	Entidades de ahorro y crédito popular	Banca de desarrollo	Bancos
	SOFOMES SOFOLES SOFIPOS SOFINCOS Sociedades Cooperativas Uniones de Crédito	Nafin Banjercito Bancomext Bansefi Financiera Rural FIRA	Compartamos Banco amigo
PROGRAMAS SOCIALES	SEDESOL	SAGARPA	SECRETARIA DE ECONOMÍA
	Opciones productivas, Hábitat	PATMIR	Pronafin (Finafim, Fommur), INAES.

Fuente: Zarate, 2010.

A fines de los años setenta, las principales críticas al antiguo paradigma de las finanzas rurales se materializaron, y surgieron proveedores semiformales de microfinanzas, tales como las Organizaciones no Gubernamentales (ONGs) y las mutuales de crédito, que se concentraron en los pobres que no tenían acceso a servicios financieros (los ‘sin banca’ o ‘unbanked’), quienes habían sido excluidos de las grandes inversiones realizadas en pro del desarrollo del mercado financiero. Con el tiempo, estas instituciones microfinancieras Intermediarios Financieros (IMFs) cambiaron radicalmente los puntos de vista tradicionales demostrando que los pobres son elegibles para optar a servicios bancarios, aun cuando la tecnología bancaria habitual no los atiende. En efecto, estas IMFs modificaron la tecnología crediticia informal practicada en áreas rurales y urbanas con respecto a las tasas de interés, las garantías, y los métodos de cobranza. Sus esfuerzos cobraron impulso durante los años ochenta y se consolidaron durante los noventa, con la documentación de mejores prácticas generalizadas (Nagarajan y Meyer, 2005).

A pesar de la difusión que existe de las microfinanzas existen lugares donde ni siquiera se han escuchado mencionar. La falta de educación financiera hace muy amplia la relación entre intermediarios y consumidores financieros.

2.3.3. La educación financiera.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (2005) define a la educación financiera como el proceso por el cual los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan habilidades y confianza para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde obtener ayuda y tomar otras decisiones efectivas que les permitan mejorar su condición financiera.

Se ha dicho que el ahorro y la inversión, constituyen la base para incidir y detonar el desarrollo de los países, de hecho los objetivos de las microfinancieras precisamente están orientados a incrementar la capacidad de ahorro y de patrimonio, fomentar una cultura de ahorro y facilitar a toda la población el acceso a los instrumentos financieros. Pero en este contexto cabe cuestionarnos, si las instituciones microfinancieras realmente pueden incidir en mejores condiciones de vida en la población que atienden si la educación financiera es realmente escasa, si la comprensión de los productos y servicios financieros no se logra, sobre todo en las comunidades más marginadas del país.

2.4. Capitalización y descapitalización de las Unidades de Producción.

La LDRS en su capítulo V, artículo 60 dice: “El Gobierno Federal promoverá la Capitalización de las Actividades Productivas y de Servicios del Sector Rural, para lo cual establecerá en los Programas Sectoriales correspondientes y el Programa Especial Concurrente, instrumentos y mecanismos financieros que fomenten la inversión de los sectores público, privado y social.

La capitalización se da cuando una Unidad de Producción obtiene una eficiente articulación con el mercado, es decir, logra obtener más ingresos económicos, lo que le

permite acceder a más activos, servicios de capacitación, asistencia técnica y consultoría para la consolidación organizativa. La obtención de dichos satisfactores le permite a la Unidad de Producción generar excedentes económicos crecientes y sostenibles. Entendiéndose así la capitalización como un proceso de acumulación de capital.

El grado de capitalización se puede expresar numéricamente mediante la obtención de datos de la Unidad de Producción basado en la idea de que los medios de producción, como la tierra, el capital fijo y el capital circulante, son representativos del nivel de capitalización de las Unidades de Producción. Según Escobar Moreno *et al.* 2010 el nivel de capitalización puede ser captado a través de las siguientes variables:

Capital Base (CB): se refiere al valor de mercado de la tierra de la UPR, previamente transformados a equivalentes de tierra de riego y después a dinero, utilizando su precio promedio de mercado. Incluye la cantidad de tierras de riego, punta de riego, humedad, temporal, agostadero, monte y de tierras forestales.

Capital Acumulado (CA): que se refiere a la cantidad de bienes de capital que los productores han ido acumulando en el transcurso del tiempo, el cual incorporó las siguientes variables transformadas a dinero, utilizando igualmente los precios de mercados corrientes: a) bienes de capital agrícola: tractores, implementos, transportes, bodegas, sistemas de riego, invernaderos, maquinaria para transformación de productos e infraestructura productiva; b) bienes de capital ganadero: cabezas, bodegas corrales, equipos de ordeña, establos, transportes, maquinaria para transformación de productos e infraestructura ganadera ; c) el caso de otras unidades productivas y/o de servicios, valor de la infraestructura, maquinaria y equipo con que cuentan.

Capital Circulante (CC): indicador de la magnitud de los recursos líquidos que maneja cada Unidad de Producción. La variable utilizada para medir este componente se deriva de una pregunta: monto del costo anual del conjunto de actividades productivas de la Unidad de Producción.

La suma del monto de estos tres componentes refleja el nivel de capitalización global de cada Unidad de Producción.

Sin embargo en UPR de las comunidades del municipio de Zacualpan existe un proceso de descapitalización o desacumulación, y aunque este concepto no aparece en la literatura es posible construirlo a partir del concepto de acumulación de capital o capitalización.

En este sentido, la categoría “acumulación” se orienta en un sentido tal que el campesino tiene la propiedad formal de ciertos objetos e instrumentos de trabajo, al tiempo que está posibilitado para incrementar ese cúmulo de medios de producción, que es a lo que se denominaría como acumulación (Cfr. Chayanov, 1974). Si la unidad de producción no es capaz de incorporar medios de producción adicionales, a los ya existentes, y por el contrario reduce el monto de sus medios de producción, a los anteriormente existentes, entonces se trataría de un proceso de desacumulación, y por ende de descapitalización (Ortega, 2010).

2.5. La migración como estrategia para la obtención de ingresos.

2.5.1. Concepto de migración.

La migración, en tanto fenómeno social e histórico, es producto, según las leyes más generales del desarrollo, de la dinámica propia del desarrollo de la sociedad, y de la sociedad capitalista en particular. Si bien los procesos migratorios, entendidos como el desplazamiento de personas, que de manera individual, o en grupos sociales de un espacio a otro, en un periodo de tiempo determinado, han existido aun antes del surgimiento de las primeras civilizaciones, en una sociedad regida por la dinámica del mercado, y de la propiedad privada sobre los medios de producción, toma un cariz diferente al que tomó en épocas y modos de producción anteriores (Ortega, H. 2009).

Suárez y Zapata (2004) señalan algunas de las principales corrientes que se han utilizado para explicar el fenómeno migratorio; de esta manera señalan a la teoría neoclásica, y los mercados segmentados, como unos de los principales abordajes teórico-metodológicos para explicar y entender el fenómeno migratorio, a partir de las

diferencias geográficas de la oferta y demanda de trabajo; en este tenor, la migración se explicaría en esencia a partir de la existencia de países con gran reserva laboral, y que a su vez experimentan bajos salarios y una oferta de trabajo que sobrepasa la demanda, y de aquellos países con limitada reserva laboral, y que se caracterizan por tener altos salarios, fungiendo como polos de atracción aquellos países con escasa reserva de fuerza de trabajo y como centros de expulsión aquellos países con abundante reserva de trabajo. En este sentido, en países como México el proceso migratorio ha significado el abandono, por parte del llamado capital humano, del proceso de producción.

Según Aragonés 2006, donde existe la acumulación de capital, bajo forma de inversiones se genera un proceso de atracción de fuerza de trabajo, explicándose así el movimiento de grandes masas hacia los denominados países desarrollados.

Arizpe (1985) coincide con el planteamiento de Aragonés (2006), en el sentido de que los flujos migratorios responden a los procesos de acumulación de capital. Mas para Arizpe, los procesos migratorios masivos desde el campo, tanto los de orden nacional como internacional, “han iniciado a partir de una crisis de la economía rural”, esto entendido, según esta misma autora, como “un prolongado estancamiento de la producción agrícola desde hace tres décadas”, combinado con sistema de intercambios desiguales entre industria y agricultura, situación que ha derivado en un creciente desempleo, bajos salarios, desaparición gradual de las economías campesinas, y en última instancia en procesos migratorios.

2.5.2. Factores que promueven la migración.

Una alternativa que los campesinos han encontrado para invertir en sus Unidades de Producción dada la falta de tierras y empleo ha sido la obtención de capital financiero mediante la venta de mano de obra en las grandes ciudades de México y el extranjero, Estados Unidos casi como único destino, sin embargo esta estrategia se ha utilizado porque las condiciones estructurales del país así lo han requerido.

Sin duda, el efecto más drástico sobre los campesinos y pequeños productores comerciales fue el desmantelamiento del sistema de crédito agrícola mediante ajustes que pretendían otorgar créditos siguiendo objetivos de productividad, eficiencia y eliminación de la cartera vencida. En realidad, el sistema de crédito agrícola no solamente había proporcionado financiamiento para la producción agrícola sino también constituía la única fuente de liquidez para los hogares rurales (Myhre, 1988, citado por Reyes y Gijón, 2007).

Debido a la ausencia de mercados créditos rurales que ofertaran crédito adecuado para solventar las necesidades de consumo básico y contingencias familiares de la gran masa campesina pobre, la reducción en la cobertura de BANRURAL en la segunda mitad de los noventa de tan sólo 28% de la capacidad que tuvo en la década anterior, causó una escasez extrema de crédito agrícola que dejó a los campesinos en manos de los agiotistas que cobran altas tasas de interés y solicitan altos niveles de garantías (Bouquet y Cruz, 2002).

En este contexto, la migración reapareció como la principal válvula de escape para distender presión de los movimientos campesinos de manera más eficiente que la concertación política del Estado mexicano y, sobre todo, se convirtió en una fuente de liquidez para las familias rurales. Desde los inicios de la reforma agraria, los campesinos buscaron mejorar su nivel vida emigrando a la Ciudad de México.

Grandes grupos de campesinos tienen la esperanza de salvarse emigrando a las ciudades, con lo que las diferencias del ingreso y los niveles de vida entre la ciudad y el campo se convierten en atractivo paso de un estatus inferior a otro superior.

En si los factores que determinan a una persona tomar la decisión de migrar se encuentran en las condiciones estructurales del país.

3. Marco de referencia.

3.1. Localización del área de estudio.

3.1.1. El estado de Veracruz.

El Estado de Veracruz de Ignacio de la Llave cuenta con una superficie de 7'182,040 hectáreas (INEGI, 2005), que representa el 3.7% del total nacional, y es la tercera entidad más poblada del país, donde el 34.9% de sus habitantes vive en el medio rural (INEGI, 2010). Se encuentra dividido por 212 municipios (INEGI, 2011).

Se encuentra ubicado geográficamente entre los 17°09´ y 22°28´ de latitud norte y los 93°36´ y 98°39´ de longitud oeste, en la parte central de la vertiente del Golfo de México, limitando con 7 Estados: al norte, Tamaulipas; al oeste, San Luis Potosí, Hidalgo y Puebla y al suroeste y sur, Oaxaca y, por último, al sureste con Chiapas y Tabasco.

El litoral Veracruzano es de 745 kilómetros de longitud, y tienen altitudes que van de 0 a 5,610 msnm, desde el nivel del mar hasta el volcán Pico de Orizaba, lo que le da una rica diversidad ecológica.

El estado de Veracruz posee climas muy variados que van desde el tropical y subtropical en las extensas zonas costeras, hasta el frío en las zonas serranas pasando por el templado en la región montañosa central.

El territorio Veracruzano tiene gran diversidad de tipos de suelos, reconociéndose 14 clases, destacando por su extensión: Vertisol con un 29.33%, Feozem con 12.6%, Luvisol con 10.69%, Acrisol con 9.37% y Andosol con 6.75% de la superficie estatal (CGMA-Gob. del Edo. de Veracruz, 2010).

En Veracruz se dedican a la agricultura 2'281,184 hectáreas y constituyen el 31.8% de la superficie estatal; en ganadería se utilizan 3'243,706 hectáreas y equivalen al 45.2% del total, de las cuales 99.6% se consideran como pastizales y el resto como matorral. La superficie forestal se extiende por 285,549 hectáreas que representan el 4.0% de la extensión del estado, de las cuales 50.3% corresponden a bosques (143,527 ha) y las

restantes 142,021 hectáreas son de selva. Existen 1'099,899 ha de otros tipos de vegetación que significan el 15.3% de la superficie total así como 202,710 ha de cuerpos de agua que constituyen el 2.8%, 68,992 ha de áreas urbanas equivalentes al 1.0% y 6,093 ha de áreas sin vegetación. Respecto de la superficie agrícola sólo 7.94 % son tierras de riego, el resto son de temporal.

En la entidad, caracterizada por la gran diversidad de sus productos, hay algunos de gran relevancia económica tanto a nivel local como nacional, de los que destacan caña de azúcar, maíz grano, naranja, café cereza, piña, limón, papa, plátano, papaya, frijol, ganado bovino en pie, así como aves, bovinos y porcinos en canal.

El volumen total de la producción agrícola se estima en 25'926,968 toneladas con un valor de 26.4 miles de millones de pesos; en lo pecuario el volumen de la producción se estima en 16.8 miles de millones de pesos; en lo acuícola el volumen de la producción y de captura es de 92,312 toneladas con valor de 334,072 miles de pesos (SIAP, 2010) y en el sector forestal durante el 2008 en la entidad se produjo un total de 197,000 metros cúbicos de madera (SEMARNAT, 2008).

En Veracruz, por su diversidad agroecológica, la producción agropecuaria, pesquera y forestal se encuentra diseminada por todo su territorio, con variado potencial productivo para los 103 cultivos agrícolas en función de las características climáticas, edáficas, topográficas y de régimen hídrico imperantes para llevar a cabo las actividades productivas.

Las zonas ganaderas están conformadas con una mezcla de la influencia fisiográfica y ecológica, así como también cultural. Estas características fueron consideradas para determinar las zonas ganaderas que son: la Llanura Norte con la Huasteca baja, media y alta; Sierra de Chiconquiaco, zona norte, centro y sur; y Llanura Sur, con la zona de Los Tuxtla y Sierra Sur.

Los municipios del Estado Veracruz con producción forestal arriba de los mil metros cúbicos en rollo son 28, de los cuales sólo siete se ubican en la zona tropical húmedo y

su producción es casi igual a la de 21 municipios de zona templada, lo cual indica que es una actividad altamente eficiente.

En Veracruz habita el 6.8% de la población total nacional y el 11.5% de la población rural del país, lo que lo convierte en la principal entidad rural del país. Esta característica da lugar a analizar la distribución de población rural en su territorio en relación con la capacidad de ocupación de su Población Económicamente Activa (PEA) en la actividad agropecuaria como generadora de empleo e ingresos en el medio rural.

En este sentido la diferenciación del territorio en base a la dependencia de la PEA respecto a la actividad primaria permite apreciar una alta dependencia de la misma en 114 de los 212 municipios de la entidad, principalmente en zonas serranas del Estado, donde la actividad agropecuaria ocupa a más del 50% de la PEA total municipal (SAGARPA y COLPOS 2012).

3.1.2. El municipio de Zacualpan.

3.1.2.1. Características físicas.

Una vez conocida la región de estudio pasare a describir de forma detallada las características naturales, económicas, sociales y culturales del municipio de Zacualpan, parte de esta información es obtenida mediante investigación bibliográfica, así como mediante la observación directa y las pláticas con habitantes de la región.

El nombre Zacualpan significa “lugar encima de la pirámide”. Según el historiador Orozco y Berra proviene del Náhuatl “izacualli” que significa sobre la pirámide y “pan” que significa lugar, aunque también se traduce como lugar entre montes o montículos, o bien, lugar al pie del cerro de la víbora. La población es de origen huasteco, y el municipio como tal se erigió en 1875 (EMDM, 2012).

La principal música que se escucha en el municipio es la banda de viento y los tríos huastecos, conjuntos que alegran siempre las fiestas carnavalescas tradicionales de la región.

El municipio de Zacualpan está localizado en la Sierra Oriental, dentro del sistema montañoso de la Sierra de Huayacocotla, enclavado en la región de la Huasteca Baja Veracruzana, y está ubicado en la porción oeste del estado, tiene una superficie según el INEGI, de 263.02 kilómetros cuadrados.

El territorio municipal presenta un rango altitudinal que va desde los 500 msnm en la parte noroeste del municipio, hasta los 2650 msnm, en su parte suroeste.

La cabecera municipal se encuentra en la parte suroeste del municipio, sobre los paralelos 20° 24' de latitud norte, y 98° 21' de longitud oeste y está a una altitud sobre el nivel del mar de 1670 msnm. El municipio se Zacualpan limita al norte con los municipios de Texcatepec y Huayacocotla; al sur con el estado de Hidalgo; al este con Tlachichilco y al oeste con otra porción del municipio de Huayacocotla.

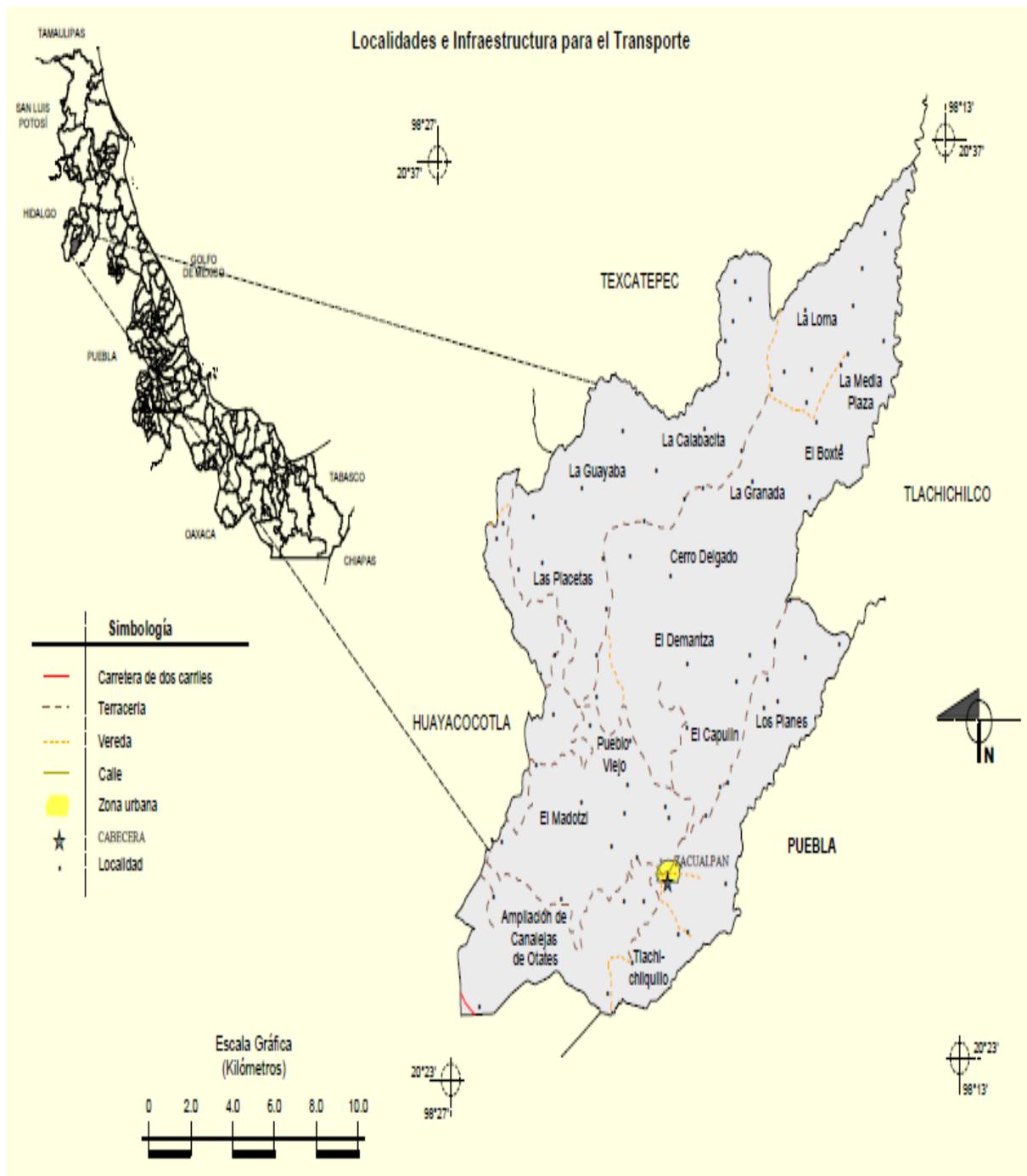


Figura 2. Localización del municipio de Zacualpan.

Fuente. INEGI. Marco geoestadístico municipal 2005, versión 3.1.

El municipio se encuentra dividido en áreas político-administrativas, denominadas congregaciones y rancherías. Una congregación está conformada por varias rancherías. Aunque el INEGI en su Catálogo de Entidades Federativas, Municipios y Localidades reporta un total de 94 localidades, muchas de ellas son en realidad rancherías o ranchos productivos en los que no habita nadie.

Dentro del territorio del municipio se encuentran también cuatro ejidos; Canalejas de Otates, Tlachichilquillo, Tzocohuite y General Prim. Estos cuatro ejidos forman parte del municipio, pero tienen una organización distinta al resto. En los ejidos el representante es un comisariado ejidal, mientras que en el resto de congregaciones es un agente municipal.

Las congregaciones del municipio son todas categorizadas como rurales y se presentan en el siguiente cuadro.

Cuadro 2. Relación de comunidades que integran el municipio de Zacualpan.

Número	Nombre	Número	Nombre
1	Zacualpan	14	Pueblo Viejo
2	Atixtaca	15	Ejido Tlachichilquillo
3	La Baldeza	16	Ejido de Tzocohuite
4	Ejido Canalejas de Otates	17	Zacualpilla
5	Carrizal Grande	18	El Demantza
6	Carrizal Chico	19	El Capulín
7	Cerro Chato	20	Carrizal Chiflón
8	El Cojolite	21	El Thundo
9	Ejido General Prim	22	Tercera Manzana
10	El Guayabal	23	Cuarta Manzana
11	El Madotzi	24	Monte Bueno
12	El Madroño	25	Pueblo Nuevo
13	La Pema		

Fuente. Elaboración propia con datos del INEGI.

3.1.2.2. Población.

El municipio de Zacualpan cuenta con 6784 habitantes, el 48 % son hombres y el 52 % mujeres según el censo de población y vivienda realizado por el INEGI en 2010; Tal y como se observa en el Cuadro tres la mayor parte de la población del municipio es gente joven, considerando jóvenes a todos aquellos menores de 40 años.

Cuadro 3. Distribución de edades del municipio de Zacualpan.

Rango de edad	Cantidad	Rango de edad	Cantidad
De 0 a 4 años	681	De 50 a 54 años	284
De 5 a 9 años	802	De 55 a 59 años	237
De 10 a 14 años	781	De 60 a 64 años	228
De 15 a 19 años	680	De 65 a 69 años	198
De 20 a 24 años	457	De 70 a 74 años	171
De 25 a 29 años	441	De 75 a 79 años	113
De 30 a 34 años	443	De 80 a 84 años	74
De 35 a 39 años	426	85 y más años	100
De 40 a 44 años	337	No especificado	3
De 45 a 49 años	328	Total	6784

Fuente. Elaboración propia con datos del INEGI.

Las condiciones educativas para los jóvenes del municipio son muy limitadas por la escases de infraestructura y personal en las comunidades del municipio tal como se describe en el Cuadro cuatro. Debido a esta situación el grado promedio de escolaridad es apenas de 4.7 años de estudio.

Aunque todas las comunidades cuentan con escuela primaria, hay rancherías muy alejadas de las localidades que los estudiantes tienen que caminar hasta una hora para llegar a la primaria. Los alumnos que desean estudiar secundaria deben salir de su comunidad, esto aumenta el costo ya que hay que pagar pasaje y alimentación.

La misma situación se presenta para aquellos que desean estudiar el bachillerato, para este caso muchas de las comunidades del municipio no poseen sistema de transporte hacia la cabecera municipal deben salir a otro municipio. Por esta situación son pocos los jóvenes que estudian el bachillerato y todavía menos los que llegan a nivel profesional y posgrado.

Este fenómeno también puede considerarse migración, ya que los jóvenes tienen que salir de su comunidad en busca de mejores oportunidades educativas, esto ocasiona que los gastos de los padres aumenten fuertemente y las Unidades de Producción no sean capaces de satisfacer esta necesidad, llevando a los jefes de familia a tomar la decisión de migrar en busca de mejores ingresos.

La gran mayoría de jóvenes que salen a estudiar los niveles medio superior y superior al finalizar sus estudios deciden quedarse fuera de las comunidades, ya que en el municipio las oportunidades de trabajo que paguen el conocimiento obtenido son muy pocas.

Cuadro 4. Características educativas de la población del municipio Zacualpan.

Característica	Cantidad
Población de 6 y más años, 2010	5,948
Población de 5 y más años con primaria, 2010	3,103
Población de 18 años y más con nivel profesional, 2005	57
Población de 18 años y más con posgrado, 2010	5
Grado promedio de escolaridad de la población de 15 y más años, 2010	4.7
Personal docente en primaria, 2010	63
Personal docente en secundaria, 2010	22
Personal docente en bachillerato, 2010	6
Escuelas en primaria, 2010	27
Escuelas en secundaria, 2010	5
Escuelas en bachillerato, 2010	2

Fuente. Elaboración propia con datos del INEGI 2010.

3.1.2.3. Índices de marginación y migración.

Todas las comunidades del municipio de Zacualpan son rurales, carentes de servicios públicos. Aunque la mayoría de las congregaciones cuentan con electrificación, la mayoría de las rancherías carecen de este servicio. El sistema de drenaje solo está instalado en la cabecera municipal, el resto de congregaciones y rancherías no tienen

este servicio. Los servicios de salud se encuentran centralizados en la cabecera municipal y algunas congregaciones importantes, sin embargo en estos servicios se carece de infraestructura y equipo, así como de personal capacitado y especializado para atender las necesidades de los beneficiarios.

En cuanto a educación, la mayoría de las congregaciones solo tiene hasta nivel primaria, por lo que la mayoría de jóvenes que desean o tienen la posibilidad de estudiar se ven forzados a salir de sus comunidades para acceder a los niveles de educación superiores.

Según el CONAPO 2010, como se puede apreciar en la Figura tres, el municipio tiene muy alto grado de marginación. El número 198 en la figura corresponde al municipio de Zacualpan.

Mapa B.30.2. Veracruz de Ignacio de la Llave. Región Huasteca Baja: Grado de marginación por municipio, 2010

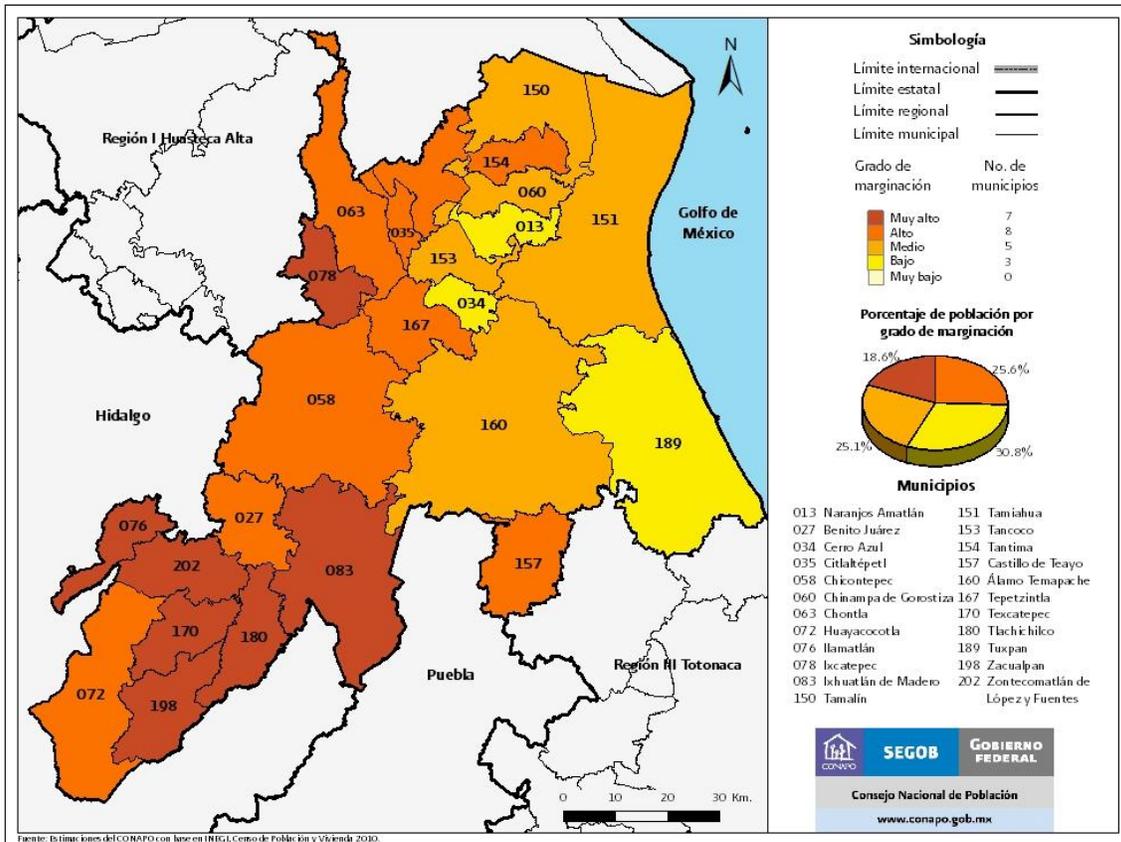


Figura 3. Grado de marginación por municipio.

Fuente. Consejo Nacional de Población.

En cuanto a migración, el CONAPO al municipio de Zacualpan lo cataloga con un grado de marginación medio; los principales indicadores se muestran en el Cuadro cinco.

Cuadro 5. Índice de intensidad migratoria México-EU

Variable	Descripción
Total de viviendas particulares habitadas	2226
Porcentaje de viviendas que reciben remesas	4.99
% de viviendas con emigrantes a EU del quinquenio 2005-2010	7.98
Grado de intensidad migratoria 2010	Medio
Lugar que ocupa en el contexto estatal	32
Lugar que ocupa en el contexto nacional	789

Fuente. Estimaciones del CONAPO con base en el INEGI, Censo de Población y Vivienda 2010.

La paradoja es que la magnitud de los grupos de migrantes temporales que con frecuencia no captan los censos es creciente (dado que la movilidad de la población está aumentando de forma sistemática en prácticamente todo el mundo) y su deficiente registro puede distorsionar de manera muy importante la imagen de la distribución de la población en el tiempo y en el espacio, sobre todo a escala regional y urbana. Adicionalmente, estos constantes flujos de población tienen notables implicaciones en términos de la redistribución espaciotemporal de la demanda de bienes y servicios en el territorio (tanto en los orígenes de los flujos, como en los destinos), por ejemplo, los de agua, energía, drenaje, vivienda, alimentos, caminos y vialidades, transporte, áreas de estacionamiento, recolección de desechos; y de políticas públicas diversas que deben estar enfocadas con precisión a grupos, áreas y periodos específicos. Además, la redistribución de la población en el tiempo y el espacio a menudo impacta ecosistemas ya vulnerables y contribuye a incrementar la presión sobre el medio ambiente (Díaz *et al.*, 2002).

Estos datos reportados por el CONAPO según autores como Chávez y Corona, en materia de investigación de la población flotante en nuestro país se puede avanzar una

conclusión: México se enfrenta en la actualidad al desconocimiento de la magnitud, intensidad, frecuencia y principales tipos de migración temporal y de movilidad de su población, pues las fuentes de información oficiales no están diseñadas para captar este tipo de movimientos, ni en el tiempo, ni en el espacio.

A pesar de las dificultades para cuantificar la población flotante, según los datos reportados por instituciones oficiales para el municipio de Zacualpan, este ocupa un lugar importante en índice de migración a nivel estatal y nacional, ya que se ubica en el lugar 32 y 789 respectivamente según el CONAPO.

Dentro de las comunidades existen migrantes con diferentes características, aunque en su mayoría son hombres los que salen de la comunidad a buscar trabajo, en ocasiones también las mujeres se ven en la necesidad de salir, pero siempre en compañía de algún familiar o amigo varón.

Debido a las limitadas fuentes de ingresos en las comunidades del municipio la motivación principal que lleva a una persona a salir de su comunidad es el aumento de ingresos para mejorar su situación económica familiar, aunado a esta situación existen factores que permiten a una persona tomar la decisión de salir hacia Estados Unidos o las ciudades de México tales como: todos los migrantes tienen ya familiar, amigo o conocido de confianza establecido, la persona que se encarga de llevarlos es también, familiar, amigo o conocido y les brinda las facilidades de pago por el servicio de traslado.

Existen personas en las comunidades que no han tenido la necesidad de salir en busca de aumentar sus ingresos porque sus Unidades de Producción están bien capitalizadas y son capaces de satisfacer las necesidades de toda la familia, estas Unidades de Producción se caracterizan por tener grandes extensiones de tierra, ganado y milpa.

De las personas que decidieron migrar en busca de mejores ingresos económicos algunos ya no regresan a su comunidad, principalmente esta situación se da con los jóvenes que se casan estando fuera de la comunidad y forman su propia familia, lo que les impide regresar a sus comunidades. Otros migrantes pasado el tiempo que

planearon estar trabajando fuera de la comunidad y una vez que lograron obtener los ingresos deseados regresan a sus comunidades, los migrantes en su mayoría regresan a su comunidades porque dejaron a sus familiares esperándolos.

De las personas que regresaron a sus comunidades hay algunos que no tienen la necesidad de salir nuevamente, esto debido a que los ingresos obtenidos en el extranjero les permitieron capitalizar su unidad de producción, que se ve reflejada principalmente en la compra de tierras para producción agrícola y pecuaria, así como la compra de maquinaria, animales de trabajo, construcción de casas o el inicio de algún comercio. Los que regresan a sus comunidades, pero no invirtieron sus ingresos en alguna actividad productiva en pocos años se ven en la necesidad de migrar nuevamente.

3.1.2.4. Caracterización de los migrantes del municipio.

- A) Migrantes temporales nacionales: En primer lugar están aquellos migrantes que salen de las comunidades del municipio a otros estados de la república, principalmente la ciudad de México y el estado de Hidalgo, son migrantes temporales, solo se mantienen fuera de las comunidades por periodos que van desde uno hasta cinco años, pero siguen siendo parte de la familia que dejaron.

- B) Migrantes temporales internacionales En segundo lugar están las personas que salen de la comunidad y buscan trabajo en el extranjero, principalmente Estados Unidos y Canadá, por periodos que van desde un año hasta seis años. Los migrantes son hombres principalmente y solo uno o dos miembros de la familia salen de la comunidad, que puede ser el jefe de familia y/o los hijos mayores.

- C) Migrantes permanentes nacionales e internacionales: En tercer lugar están aquellas personas que salieron sea a los Estados Unidos o la Ciudad de México y por la situación que pasaron se independizaron completamente de la familia que dejaron atrás y no regresaron. Esto sucede generalmente con los migrantes jóvenes.

3.1.2.5. Actividad agropecuaria en el municipio de Zacualpan.

Según datos del Censo Agrícola Ganadero y Forestal, 2007, el municipio de Zacualpan cuenta con 1410 unidades de producción, de las cuales 877 se dedican a alguna actividad agropecuaria o forestal, el resto realiza otras actividades ajenas al campo. En el municipio se produce principalmente maíz, frijol, café, caña de azúcar para la elaboración de piloncillo, ganado bovino, ganado ovino, animales de traspatio, leche y huevo, todo con comercialización local y regional.

La mayor parte del territorio municipal es propiedad privada, que últimamente se ha estado destinando a la producción forestal, dado que las condiciones edafo-climáticas favorecen esta última actividad. Dada esta situación la producción de granos básicos, base de la alimentación regional, ha decaído en los últimos diez años.

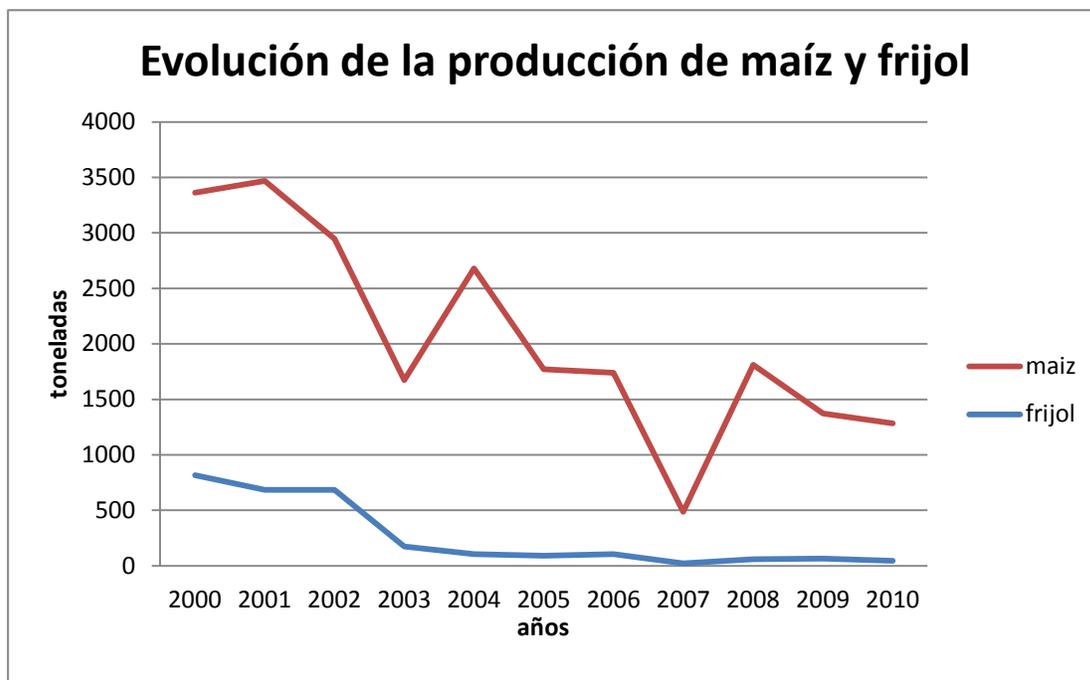


Figura 4. Evolución de la producción de maíz y frijol en Zacualpan, Veracruz.

Fuente. Elaboración propia con datos del INEGI.

Aunado a esta baja en la producción de granos básicos, las tiendas DICONSA abastecedoras de maíz y frijol tan solo son 11, por lo que no son capaces de abastecer la demanda de estos productos en las comunidades de Zacualpan, pero tampoco le compran los excedentes de la producción a los productores locales.

La producción pecuaria de los productos más importantes como son los derivados de las especies de bovinos , ovino, porcinos y aves en los últimos seis años ha disminuido, como se muestra en la figura cinco.

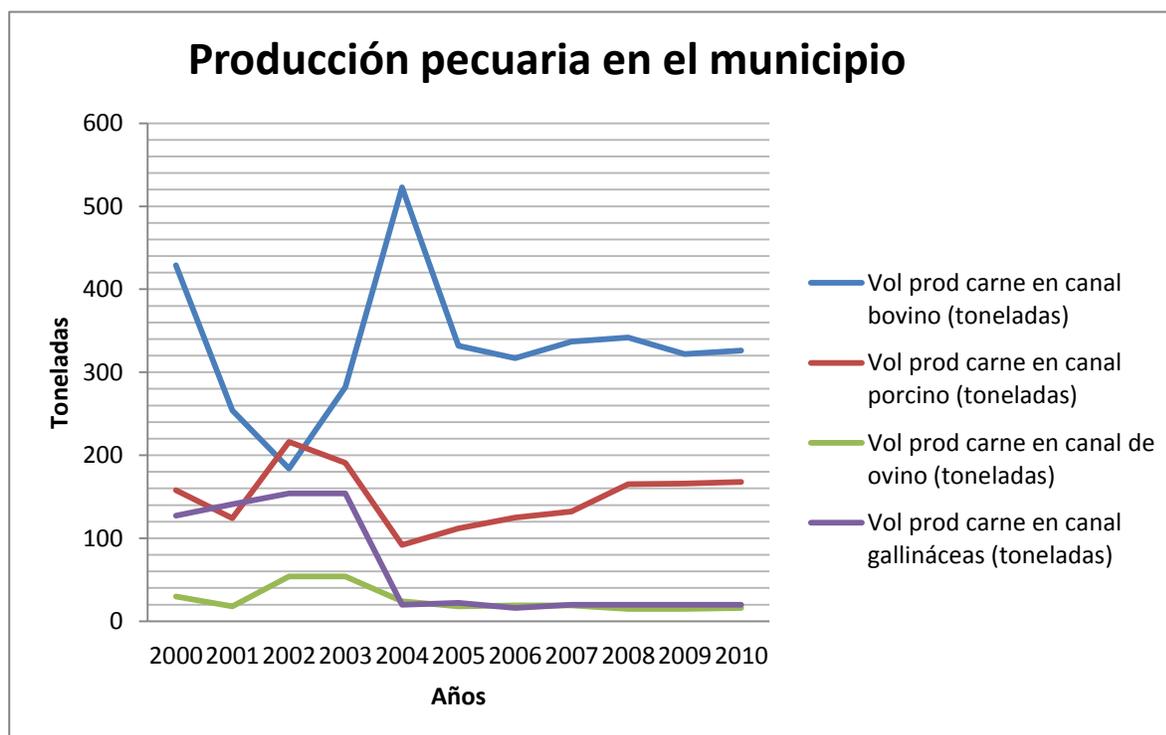


Figura 5. Volumen de la producción pecuaria en el municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos del INEGI.

3.1.2.6. Ingresos

Los productores en el municipio sean agropecuarios, forestales u otra actividad, según el INEGI reciben ingresos desde otro país, por apoyo gubernamental y de la misma unidad de producción, sin embargo sus ingresos no son exclusivamente de una sola fuente, se complementan al mezclar remesas; programas gubernamentales como: OPORTUNIDADES, PROCAMPO; utilidades de las unidades de producción e ingresos por la venta de mano de obra como jornaleros o asalariados en otras actividades.

Cuadro 6. Origen de los ingresos del productor en el municipio de Zacualpan, Ver.

UPs	ORIGEN DE LOS INGRESOS DEL PRODUCTOR			
	ACT AGROPECUARIA O FORESTAL	ENVÍO DE \$ DESDE OTRO PAÍS	APOYO GUBERNAMENTAL	OTRA ACTIVIDAD
875	543	27	118	290

Fuente. Elaboración propia con datos del INEGI.

Como se observa en el Cuadro seis la mayor parte de los ingresos de los productores dueños de unidades de producción provienen de las actividades agropecuarias y forestales, en menor medida de otras actividades, apoyos gubernamentales y remesas. Esto nos da a entender que la mayor parte de las remesas que se envían de otro país son destinadas al consumo y no a la producción.

3.1.2.7. Clasificación de jefes de familia en el municipio de Zacualpan, Veracruz, según sus actividades y tenencia de tierra.

1. Productores con grandes superficies de tierra, pero que no las dedican a las actividades agropecuarias o forestales. Su ingreso lo obtienen a partir del comercio o por una pensión obtenida por un trabajo en alguna ciudad.
2. Productores que no tienen grandes extensiones de tierra, pero se dedican a actividades agropecuarias o forestales. En este caso, este tipo de productores siembran maíz intercalado con frijol, calabaza, chilaca, pápalo, chile entre algunos otros cultivos menos importantes; tienen superficies pequeñas de tierra o en algunos casos poseen tierra, pero siembran en terrenos prestados y puede ser propio o en aparcería a medias. Complementan sus ingresos del jornal.
3. Productores con grandes extensiones de terreno que combinan actividades agropecuarias y forestales con actividades ajena a estas. Obtienen sus ingresos económicos de las actividades ganaderas, forestales o de cualquier otra actividad como el comercio, pensiones o sueldos.

3.1.2.8. Caracterización de las zonas del municipio de Zacualpan, Ver.

El municipio está dividido en tres zonas: tropical, en transición y templada. Cada zona tiene características diferentes, siendo la principal diferencia la actividad económica a la que se dedica cada una.

3.1.2.8.1. Zona Tropical.

Esta zona del municipio tiene un clima más tropical que en el resto del territorio municipal, por lo que predominan los pastizales aptos para la ganadería. Aquí predominan los grandes potreros de propiedad privada para la producción de bovinos en libre pastoreo, siendo esta la actividad económica más común, sin embargo la mayor parte de los habitantes de estas comunidades no son dueños de los potreros, los propietarios son personas de otras comunidades y municipios. La mayoría de habitantes de esta región se dedican a trabajar para los grandes propietarios de tierras, a la siembra de maíz y frijol, a la cría de animales de traspatio y al comercio de productos agropecuarios.

Cuadro 7. Características de la zona tropical del municipio de Zacualpan, Ver.

Comunidades	Monte Bueno, Pueblo Nuevo, Cerro Chato, Carrizal Chiflón, El Cojolite, Carrizal Grande, Ejido General Prim, El Madroño, Carrizal Chico, La Baldeza, El Guayabal, Tlachichilquillo.
Población	2618 habitantes
Actividades económicas	Ganadería, producción de maíz y frijol de autoconsumo (RTQ), comercio.
Tenencia de la tierra	Propiedad privada

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos durante la fase de campo.

3.1.2.8.2. Zona de transición.

Esta zona del municipio se encuentra en transición entre el clima tropical y el clima templado, por lo que se encuentran actividades ganaderas, forestales y agrícolas, sin embargo predomina la producción de maíz mediante el sistema de Rosa, Tumba y Quema (RTQ) por ser una región con demasiada pendiente. La tierra es de propiedad privada y son pocas personas las propietarias. Los habitantes de estas comunidades combinan la agricultura con el comercio y el trabajo asalariado para la obtención de ingresos. En esta región se presenta el mayor grado de migración hacia los Estados Unidos.

Cuadro 8. Características de la zona en transición del municipio de Zacualpan, Ver.

Comunidades	La Pezma, El Thundo, Cuarta Manzana, Tercera Manzana, El Capulín, Zacualpilla, Zacualpan, El Demantza
Población	2332 habitantes
Actividades económicas	Producción de maíz y frijol de autoconsumo (RTQ), comercio, ganadería, producción forestal.
Tenencia de la tierra	Propiedad privada

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos durante la fase de campo.

3.1.2.8.3. Zona templada.

Esta zona es considerada la más rica en recursos económicos. Aquí se encuentra la mayor parte de tierra ejidal del municipio, los cuales son las comunidades más grandes junto con Atixtaca y la cabecera municipal Zacualpan. Debido a la predominancia de un clima templado la actividad forestal en los últimos 15 años ha predominado y ha generado una gran derrama económica.

Cuadro 9. Características de la zona templada del municipio de Zacualpan, Ver.

Comunidades	Atixtaca, Ejido Canalejas de Otates, Pueblo Viejo, Ejido de Tzocohuite, Ejido Tlachichilquillo.
Población.	1834 habitantes
Actividades económicas	Producción y comercialización de madera y carbón, comercio, producción y comercialización de maíz, prestación de servicios.
Tenencia de la tierra	Propiedad privada y ejidal

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos durante la fase de campo.

Tres de los cuatro ejidos del municipio se encuentran en la zona templada y debido a esto en dicha zona predomina la actividad forestal. A diferencia de muchos ejidos del país, en los del municipio de Zacualpan, Ver. la organización para el trabajo de la tierra es distinta.

En los ejidos cada jefe de familia es un ejidatario y tiene la obligación de cumplir con sus reglamentos internos. La tierra no está dividida en porciones para que se trabajen individualmente, por lo contrario todos los ejidatarios trabajan todo el ejido en conjunto y las ganancias que este genera son repartidas de forma equitativa.

Por ejemplo, el Ejido de Tzocohuite tiene una extensión de 435 hectáreas de bosque apto para la producción de madera. Entre todos los ejidatarios realizan todas las actividades necesarias para continuar con el aprovechamiento forestal, tales como reforestación, conservación, tala, traslado, venta; y si hace falta mano de obra contratan a integrantes de la comunidad que no son ejidatarios y si aún sigue faltando contratan personal externo. Al final del ciclo productivo de la madera las utilidades son repartidas entre todos los ejidatarios de forma equitativa.

Este sistema organizativo es muy similar en el resto de los ejidos, debido a que también se dedican a las actividades forestales.

En el resto de congregaciones donde no llegó el reparto agrario predomina la propiedad privada, y cada quien trabaja su parte de tierra que haya comprado o halla heredado de sus padres.

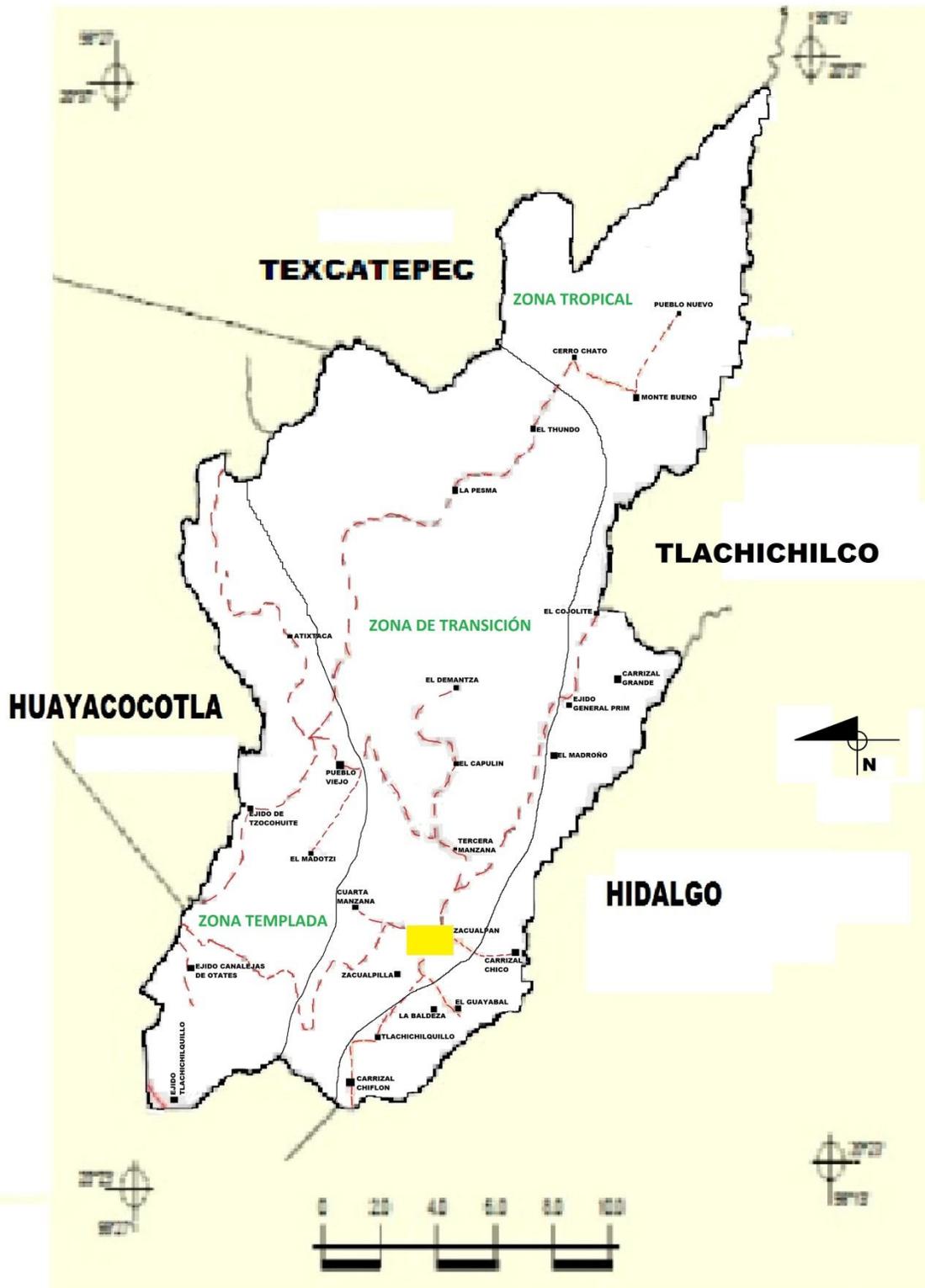


Figura 6. Zonas del municipio de Zacualpan.

Fuente. Elaboración propia con datos del INEGI.

4. Planteamiento del problema.

El municipio de Zacualpan, Veracruz, se encuentra catalogado como de muy alta marginación y con un índice medio de migración hacia los Estados Unidos, según el Consejo Nacional de Población (CONAPO 2011).

El municipio de Zacualpan se encuentra enclavado en la zona norte del estado de Veracruz, en la región de la Huasteca Baja, tiene una superficie total de 22,175 hectáreas, de las cuales 12,289 son utilizadas para actividades agropecuarias y forestales según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). En esta superficie principalmente se produce maíz amarillo, maíz blanco, frijol, café y caña de azúcar; todo esto bajo el sistema de rosa tumba y quema.

La tenencia de la tierra es en su mayoría propiedad privada, tan solo 763 hectáreas son ejidales y 14 hectáreas comunales. La propiedad privada está en manos de algunos pocos miembros de las comunidades, son grandes extensiones, que en caso de no ser ociosas, se están dedicando a la actividad forestal, en total suman 21,400 hectáreas. Esto nos da a entender que los campesinos que no cuentan con tierras, aproximadamente el 50 % de la población, se ven en la necesidad de sembrar en tierras ajenas generalmente partiendo la producción (aparcería a medias), la mitad para el dueño de la tierra y la otra mitad para el campesino, empleados como jornaleros, o bien, cambiar a actividades no agropecuarias o emigrar. Esta situación ha traído consigo que las Unidades de Producción Rural (UPR) no sean capaces de surtir de satisfactores a los campesinos, obligándolo a tomar las mejores decisiones (emigrar principalmente a estados unidos, cambiar de actividad en la propia comunidad o emplearse como jornaleros) para obtener un mayor ingreso temporal.

A través de esta problemática surge un fenómeno económico-social; cuando las personas sienten que sus actividades ya no son suficientes para satisfacer las necesidades de su familia o propias, toma la decisión de buscar alternativas que le ayuden a capitalizar su Unidad de Producción. Generalmente esa alternativa la encuentran mediante la migración, proceso que los lleva a la obtención de ingresos, que al regreso a las comunidades les permite invertir y así capitalizar sus Unidades de

Producción, esta acción les permite mejorar sus condiciones económicas, lo que trae consigo el bienestar familiar y por lo tanto se pierde la necesidad de salir nuevamente a buscar ingresos fuera de la comunidad.

En consecuencia, el problema de investigación se enfoca en identificar a los actores sociales, sus iniciativas, mecanismos y estrategias que permitan a los habitantes de las comunidades la obtención de un ingreso en la localidad.

5. Objetivos.

5.1. Objetivo general.

1. Proponer una estrategia de financiamiento rural, que permita la capitalización de las Unidades de Producción en el municipio de Zacualpan Veracruz mediante la obtención de capital financiero local.

5.2. Objetivos específicos.

1. Describir las diferentes fuentes de financiamiento públicas o privadas que existen o están al servicio de las diferentes Unidades de Producción del municipio de Zacualpan Veracruz.
2. Integrar un análisis de limitaciones, obstáculos y oportunidades de capitalización de las unidades de producción del municipio de Zacualpan Veracruz.
3. Identificar las principales fuentes de ingreso que los habitantes del municipio de Zacualpan tienen actualmente.
4. Identificar los factores más importantes por los que las personas deciden buscar el financiamiento para capitalizar sus Unidades de Producción en las grandes ciudades nacionales o el extranjero.
5. Realizar una propuesta de financiamiento alternativo a las Unidades de Producción que evite la salida de sus dueños al extranjero en busca de recursos financieros.

6. Hipótesis.

6.1. Hipótesis general.

La escases de ingresos en los jefes de familia evita que se capitalicen las Unidades de Producción en el municipio de Zacualpan Veracruz; aunado a esta situación se presentan grandes restricciones para acceder a las fuentes de financieras tales como los subsidios o créditos, lo cual trae consigo que los habitantes del municipio tomen la decisión de buscar ingresos externos a la comunidad, encontrados especialmente en Estados Unidos. Esta decisión es tomada con la finalidad de conseguir capital financiero suficiente para capitalizar las UP y evitar salidas posteriores de algún miembro de la familia.

6.2. Hipótesis específicas.

1. Las Unidad de Producción del municipio de Zacualpan no tienen acceso a fuentes de financiamiento adaptadas a sus necesidades.
2. La falta de capital financiero es la principal limitante para la capitalización de las Unidades de Producción del municipio de Zacualpan.
3. Actualmente una alternativa de ingresos que los dueños de las Unidades de Producción utilizan para la obtención de recursos financieros es la migración a Estados Unidos.
4. La insuficiencia de ingresos generados por las Unidades de Producción es el factor más importante en la decisión del dueño para salir a Estados Unidos a buscar capital financiero.
5. La obtención de ingresos en Estados Unidos permite a los dueños de las Unidades de Producción invertir en ellas para capitalizarlas y así evitar la migración en un futuro.
6. El microfinanciamiento es una fuente alternativa y adecuada para la capitalización de las Unidades de Producción.

7. Justificación.

La importancia de llevar a cabo la presente investigación estriba en que a partir de obtener la información de las experiencias de trabajo de los productores, campesinos y jornaleros se tendrá la posibilidad de plantear soluciones a los problemas identificados como relevantes. Asimismo será posible sistematizar las actividades que realizan con la finalidad de obtener mayores ingresos de sus Unidades de Producción.

En el municipio de Zacualpan se observan grandes diferencias económicas entre sus habitantes, existen regiones donde la producción forestal deja ingresos muy altos a los propietarios, regiones donde la ganadería deja ingresos suficientes para mantener las unidades de producción, sin embargo para estas dos actividades se requieren grandes extensiones de tierra y estas están en manos de muy pocos propietarios.

El resto de los habitantes tienen muy poca extensión de tierra, apenas suficiente para sembrar maíz de autoconsumo y para mantener un traspatio pequeño, por esta situación los ingresos de estas personas son insuficientes para lograr la reproducción de las Unidades de Producción y satisfacer las necesidades de sus miembros.

En este panorama muchas personas se ven en la necesidad de migrar a las ciudades de México o Estados Unidos para lograr aumentar sus ingresos y realizar inversiones en las Unidades de Producción, para así lograr la capitalización de estas. Surge entonces la necesidad de realizar una investigación que nos permita entender las causas por las que las personas deciden migrar en busca de ingresos y realizar un análisis para comparar la situación de aquellos que han migrado con la de los que nunca lo han hecho.

8. Metodología.

El enfoque metodológico utilizado para la realización de la presente investigación fue el enfoque mixto, definido como “un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento del problema” (Teddlie y Tashakkori, 2003; Crewell, 2005; Mertens, 2005; Willians, Unrau y Grinnell, 2005 citados en Hernández *et al.*, 2008). El enfoque mixto ofrece varias ventajas o bondades, ya que al utilizarlo permite una perspectiva más objetiva del fenómeno estudiado.

Según (Rojas Soriano, 2006), para realizar un trabajo científico se puede recurrir a diversos caminos metodológicos. Su empleo está en función de:

1. El marco teórico en que se sustenta la investigación.
2. Las características y la complejidad del objeto de conocimiento.
3. El tipo de objetivos que pretendan alcanzarse.
4. Las posibilidades y limitaciones institucionales.
5. Las características personales del investigador.

8.1. Investigación documental.

En esta fase se realizó una investigación documental en libros, artículos científicos, estadísticas gubernamentales e investigaciones previas de la zona. La revisión bibliográfica permitió el entendimiento del problema planteado.

Se realizó una descripción de las condiciones socioeconómicas del municipio de Zacualpan, Veracruz, utilizando las estadísticas existentes en el INEGI, CONAPO, SIAP, entre otras fuentes, con la finalidad de entender las razones que llevan a la gente a tomar las decisiones de buscar ingresos fuera de sus comunidades.

8.2. Fase de campo.

El presente trabajo es una investigación directa a la población de interés, la información se obtendrá directamente de la realidad social mediante la observación, entrevistas estructuradas, encuestas, estudios de vida y otras técnicas sociales.

Se realizara un estudio que implique la prueba de hipótesis explicativas y predictivas, para determinar las causas esenciales de los fenómenos y establecer predicciones, en términos de tendencias, sobre los procesos sociales.

Se realizara un estudio con enfoque mixto, el cual la unidad de análisis serán las Unidades de Producción de seis comunidades del municipio de Zacualpan, dos de cada una de las tres regiones identificadas, se realizaran estudios cuantitativos mediante el levantamiento de encuestas para lograr comprender porque los habitantes de la región salen a buscar el financiamiento en el extranjero o en otros estados de la república mexicana, también para conocer cuáles son las limitantes que se presentan en la región en cuanto al acceso al recurso monetario. Se realizaran también estudios con enfoque cualitativo que consistirá en la participación en las actividades de los sujetos bajo estudio, la observación y la realización de entrevistas.

Se utilizó una encuesta bien diseñada así como aparatos para la captación de la información como son: cámara fotográfica, grabadora de voz, vehículo, etc., y todos los instrumentos necesarios que faciliten el trabajo de campo y de gabinete.

8.3. Población, muestreo y unidad de análisis.

Para llevar a cabo la investigación se eligió una muestra probabilística. Su ventaja reside básicamente, en que las unidades de análisis u observación (personas, viviendas) son seleccionadas en forma aleatoria, es decir, al azar; cada elemento tiene la misma probabilidad de ser elegido y es posible conocer el error de muestreo, o sea, la diferencia entre las medidas de la muestra y los valores poblacional (Rojas Soriano 2006).

Como primer punto se definió la unidad de análisis. Cada jefe de familia dueño de una Unidad de Producción Rural es una unidad de análisis, y dentro de esta unidad se encuentra su familia, parcela, traspatio, negocio familiar, etc.

Como no se conocía el número preciso de jefes de familia por comunidad se realizó una visita a campo para conocer este dato y de ahí poder realizar el proceso de muestreo.

Se realizó un muestreo aleatorio cualitativo. Se eligieron seis comunidades del municipio de Zacualpan, dos de cada una de las zonas previamente definidas. Se tomó una muestra de cada zona, dando como resultado los siguientes datos:

Cuadro 10. Zonas, población y muestras.

	N (población)	n (muestra)
Zona tropical		44
Monte Bueno	33	
Cerro Chato	36	
Zona en transición		37
La Pasma	63	
El Thundo	34	
Zona templada		65
Pueblo Viejo	57	
Ejido Tzocohuite	25	
Total	248	146

Fuente. Elaboración propia con datos tomados en campo.

9. Análisis y discusión de resultados.

Se levantaron 146 cuestionarios en las diferentes comunidades del municipio de Zacualpan, tal y como lo indicó el procedimiento de muestreo. Los resultados que a continuación se presentan son consecuencia de la fase de campo realizada en las seis comunidades del municipio de Zacualpan.

9.1. Perfil socioeconómico del jefe de familia.

La edad de los jefes de familia del municipio oscila entre los 21 y 86 años con un promedio de 43 años, la mayor parte de estos son adultos, los jóvenes casados e independientes son pocos, algunos aún viven con el padre quien sigue siendo considerado el jefe de familia.

Los jefes de familia son mayormente hombres (84%), apenas el 16% de jefes de familia son mujeres, incluso aquellas familias en las que el esposo, padre o hijo mayor se encuentran trabajando fuera de la comunidad siguen siendo considerados los jefes de familia.

También tenemos que existen familias muy pequeñas, desde aquellos que viven solos, hasta aquellas compuestas por siete integrantes. En promedio, cada familia está compuesta por cuatro personas.

En cuanto al grado de estudios se encontró que el máximo alcanzado por los jefes de familia es el tercer año de secundaria, sin embargo esto solo se presenta en los más jóvenes, los más viejos en su mayoría se quedaron a nivel básico. El grado promedio de estudios es muy bajo, apenas 4.2 años cursados de educación primaria.

Los jefes de familia mayormente tienen más de una ocupación, en ocasiones dos y hasta tres, solo el 9% menciona tener una sola ocupación y son aquellos que únicamente se dedican al jornal, al comercio, son amas de casa o migrantes temporales. La ocupación principal que se encuentra en las comunidades es el trabajo propio agropecuario, seguido del trabajo asalariado, pero en el jornal (trabajo de peón en propiedad ajena, ganando \$120.00/día).

Aquellos que se dedican al trabajo propio agropecuario trabajan también en el trabajo de jornal, pero no todo el año, debido a que solo es una temporada del año en la que hay quien ofrezca trabajo.

El ingreso aproximado de los jefes de familia varía mucho entre ellos, tenemos números muy distanciados, ingresos que van desde \$8000.00 hasta \$800000.00, por lo que sacar un promedio del ingreso no es un dato representativo.

Los ingresos más bajos son de aquellos jefes de familia que viven solos con su esposa o tienen hijos pequeños que aún no son capaces de aportar su fuerza de trabajo o por lo contrario, los hijos ya son grandes, están casados y son independientes. Generalmente los que tienen ingresos muy bajos, se dedican principalmente al jornal, no son propietarios de tierra y aunque siembran lo hacen en tierras prestadas ya sea para cosecha propia o en aparcería a medias. Debido a que la agricultura de estas personas es de autoconsumo la cosecha no proporciona ingresos monetarios para la UPR.

Los ingresos más altos los tienen aquellos jefes de familia que tienen una UPR compuestas por grandes extensiones de tierra, con ganado principalmente bovino, además se complementan sus ingresos con el comercio. En las comunidades generalmente aquellos jefes de familia que tienen ingresos muy altos por la agricultura son dueños de las únicas tiendas que hay en cada comunidad. Sin embargo estos ingresos tan altos solo pocas personas de cada comunidad los tienen, la mayoría se mantienen con niveles bajos de ingreso monetario.

El ingreso de un jefe de familia común está compuesto por lo que gana en la venta de la fuerza de trabajo (jornal), las ventas del traspatio (gallinas, huevos, cerdos, borregos) y los apoyos gubernamentales. El programa oportunidades en el municipio representa un ingreso muy importante para todas las familias, tanto que algunos incluso dependen de este.

9.2. Posesión y usufructo de tierras.

En el municipio predomina la propiedad privada, pero también se puede encontrar propiedad ejidal, debido a que dentro del municipio se encuentran cuatro ejidos.

Los resultados nos muestran que el 61% de los jefes de familia poseen tierras para trabajar, sin embargo este dato es general para las tres zonas del municipio, cuando se analiza cada zona los datos cambian demasiado. En la zona tropical tan solo el 45% de los jefes de familia tienen tierra y la mayoría son pequeñas propiedades, donde solo se puede sembrar milpa (maíz). Aunque en la zona tropical o zona baja del municipio existen grandes potreros con mucho ganado bovino los dueños de estos no viven en esta zona, solo dejan encargados o van a ver los potreros una o dos veces al mes. La mayoría de los que viven en esta zona son jornaleros de los dueños de los ranchos.

En la zona en transición el 64% de los jefes de familia tienen tierras, sin embargo la mayoría de esas tierras no están en sus comunidades, generalmente se encuentran en zonas más bajas, ya que las tierras de la zona tropical son mejores para la producción de ganado bovino.

En la zona alta o templada del municipio la mayoría tiene terreno para trabajo, debido principalmente a que en esta zona se localizan los ejidos, en los cuales todos los jefes de familia poseen tierra ejidal. El 70% de los jefes de familia poseen tierras, el 30% de jefes de familia que no poseen terrenos se encuentran en las comunidades de la zona alta que no son ejidos.

En los ejidos del municipio a diferencia de muchos del país la tierra no está dividida en secciones particulares para cada ejidatario, las secciones particulares son denominados solares y es donde tienen su casa y traspatio. También tienen una parcela destinada a la siembra de maíz, sin embargo esta no se utiliza para dicho propósito debido a que se encuentra muy lejos y las tierras son muy pobres.

Los ejidos se dedican a la actividad forestal, y debido a esto sus tierras no están divididos en secciones, son trabajadas en su totalidad por los ejidatarios. A cada ejido se le autoriza cada año la tala de una cierta cantidad de metros cúbicos de madera,

entre todos los ejidatarios realizan los trabajos necesarios para la venta de madera y le dan empleo al resto de los miembros de la comunidad. Al final las ganancias se reparten entre todos los ejidatarios de forma equitativa.

En la propiedad privada la cantidad de tierras que se poseen varía desde una hasta cien hectáreas, sin embargo las personas que tienen más de 50 hectáreas son muy pocas.

A pesar que aproximadamente el 40% de los jefes de familia no tienen tierras privadas o ejidales existen otras formas de usufructo que les permiten sembrar milpa. Los terrenos rentados son muy pocos y estos son para uso pecuario, para siembra de maíz y/o frijol no es rentable rentar un terreno. Los terrenos prestados y la aparcería a medias predominan, aproximadamente un 20% de los jefes de familia utilizan este medio para sembrar maíz y frijol, es estos dos casos la siembra se hace en terrenos ajenos, lo que cambia es la repartición de la cosecha.

Hay jefes de familia que siembran en terrenos ajenos y la cosecha es para el al 100%, por lo contrario en la aparcería a medias, el dueño del terreno y el que siembra se reparten 50% y 50% de la cosecha de maíz y frijol. En ocasiones también se reparten los costos, pero este depende del acuerdo que se tenga entre el dueño del terreno y el aparcerero, cuando esto no sucede el dueño del terreno se lleva la mitad de cosecha por el simple hecho de prestar la tierra. Por otra parte, la aparcería de ganado tiene lugar cuando una persona da a otra persona cierto número de animales, a fin de que los cuide y alimente y, en su caso, los reproduzca, con el objeto de repartirse los frutos en la proporción que convengan o a falta de ello, de acuerdo a las costumbres del lugar.

9.3. Agricultura del municipio de Zacualpan.

En el municipio de Zacualpan se siembra maíz, frijol, hortalizas, caña de azúcar, café, frutales y plantas medicinales que se producen en el traspatio. Debido a la siembra de milpa en el sistema RTQ, los cultivos más comunes del municipio son el maíz y el frijol.

Más del 90% de los jefes de familia siembran maíz, son muy pocos los que no siembran, debido principalmente a que estas personas tienen otra actividad como el

comercio o la ganadería a la cual le dedican la mayor parte de su tiempo y se les facilita más comprar el maíz que sembrarlo. Como el maíz va casi siempre acompañado del frijol la mayor parte de los jefes de familia (52%) siembran esta leguminosa.

La superficie sembrada de maíz y frijol son muy pequeñas, debido a que los costos son muy elevados, existen personas que siembran hasta diez hectáreas pero generalmente en aparcería a medias, sin embargo el promedio de superficie sembrada es de 1.43 hectáreas. El frijol ocupa aún menor superficie debido a que va intercalado con el maíz; en promedio un jefe de familia siembra 0.6 hectáreas de esta leguminosa.

En cuanto al resto de cultivos las superficies sembradas no son significativas, debido a que son muy pequeñas y pocas personas las tienen. El café hace ya muchos años que se quedó abandonado, solo quedan pequeñas fincas que están en propiedad de personas mayores. Con la caída de la venta de piloncillo las molindas quebraron y por ende la caña de azúcar también vio reducida su superficie sembrada. Son muy pocos trapiches que mantienen la producción de piloncillo, la caña de azúcar ha encontrado un uso alternativo, que es como alimento de ganado bovino en las épocas en las que escasea el forraje.

Los frutales no tienen plantaciones comerciales, aunque podemos encontrar una gran diversidad de estos (manzana, durazno, naranja, plátano, mamey, limón, guayaba, mango y otros) se encuentran en los traspatios de las casas o en lugares muy alejados en el caso de algunas frutas tropicales.

Las plantaciones forestales ocupan superficies mucho más grandes que el resto de los cultivos. En el caso de los ejidos la mayor parte de su superficie esta dedicada a esta actividad, en el resto de las comunidades esta actividad ocupa grandes superficies de la propiedad privada. Mínimamente las plantaciones forestales comerciales ocupan dos hectáreas y hasta 100 hectáreas.

El traspatio o huerta a pesar de que se le da muy poco espacio es de gran importancia para la mayoría de jefes de familia, ya que provee de muchos productos a la familia, e

incluso aporta recursos económicos debido a la venta principalmente de animales de traspatio.

Los rendimientos de los cultivos de los jefes de familia son también muy bajos, esto se debe a la falta de asesoría para aumentar la producción, falta de accesos a insumos agrícolas, falta de financiamiento y la deficiencia de las tierras. Por ser una zona serrana las pendientes de los terrenos es muy elevada lo que no permite gran cantidad de plantas por hectárea. En maíz apenas se alcanzan a cosechar 1.2 toneladas por hectárea, y en el frijol 0.5 toneladas por hectárea. Se señaló anteriormente que ha habido años en los que los rendimientos han aumentado un poco, pero solo se da en pocas ocasiones.

La producción de maíz, frijol, productos de traspatio y cualquier otro producto agrícola está destinado al autoconsumo. Los animales de traspatio tales como borregos, cerdos y pollos frecuentemente son comercializados en la comunidad o la región. Los productos agrícolas casi nunca se comercializan, aunque hay ocasiones en las que si se vende un porcentaje.

Los insumos utilizados en la agricultura del municipio son muy pocos, la mayoría de los campesinos utilizan la mano de obra para realizar las labores necesarias en el campo. No es común el uso de agroquímicos en la producción de maíz y frijol, solo en pocas comunidades principalmente de la zona templada del municipio, debido a que año con año la siembra se realiza en el mismo lugar es necesario el uso de fertilizante. A diferencia de la zona tropical y en transición del municipio los terrenos tienen un periodo de descanso o se siembra en terrenos vírgenes. Esto sucede porque en la zona templada del municipio los terrenos están destinados a plantaciones forestales que son más rentables.

En cuanto a herbicidas y plaguicidas, estos son muy poco utilizados, el deshierbe de cualquier cultivo se realiza de forma manual y las plagas y enfermedades son poco comunes en el municipio.

9.4. Ganadería en el municipio de Zacualpan.

En el municipio de Zacualpan la ganadería extensiva solo se encuentra en una zona, la parte más tropical del municipio o comúnmente conocida como zona baja. La producción de ganado bovino y ovino es costosa y los rendimientos son bajos, principalmente debido a la falta de tierras adecuadas, para mantener una cabeza de bovino se requiere una hectárea y en potreros pobres hasta dos, por lo que para que esto sea rentable se requieren grandes extensiones de tierras.

Solo el 29.9% de los jefes de familia de las diferentes zonas tienen ganado bovino, tenemos jefes que tienen una sola cabeza, hasta los que tienen 100 cabezas, pero en promedio un jefe de familia tiene 12.8 cabezas de bovino.

Los ovinos son más comunes entre la población, más del 50% poseen al menos una cabeza de este ganado, en promedio tienen 10.6 cabezas por jefe de familia. La comercialización de ovinos es más sencilla que la de bovinos y los costos de producción o de inversión son mucho más bajos. Además el ovino no requiere de grandes extensiones de potrero, es sencillo construir corrales de engorda y los insumos necesarios son conseguidos con facilidad en los municipios vecinos.

Los porcinos también son muy comunes, pero generalmente no son destinados a la comercialización en pie, se destinan al autoconsumo o a la venta de carne y sus subproductos. El 58% de los jefes de familia tienen cerdos en su traspatio.

Los animales que mayormente poseen las familias son las aves de corral (gallinas, guajolotes y patos), el 89% de las familias tienen estos animales, el resto que no lo tiene se debe a que las enfermedades han acabado con ellos o porque no pueden tenerlos debido a la falta de espacio o tiempo para cuidarlos. Las aves de corral y sus productos son destinadas en su mayoría al autoconsumo, representan una fuente de alimentación muy importante para las familias rurales, solo se venden a nivel local si existe una necesidad familiar.

Los caprinos y las abejas no son producidos ni comercializadas en cantidades significativas en el municipio, apenas se encontraron dos colmenas y ninguna cabeza de caprino.

Aun son muy utilizados los animales de trabajo, ya sea caballar o mular, especialmente para la ganadería o para el transporte local de productos. Los jefes de familia que tienen más de cinco cabezas de ganado bovino utilizan los animales de trabajo como una herramienta, ya que los potreros están muy alejados y los caballos son el único medio de transporte, también facilitan mucho el manejo del ganado bovino.

En la ganadería del municipio se usan también pocos insumos, los más utilizados son las vacunas, medicamentos y alimentos balanceados. En la producción de ganado bovino no se usa el alimento balanceado debido a que se alimentan mediante pastoreo. La inseminación artificial no es utilizada por ningún ganadero debido a las continuas fallas de la red de energía eléctrica lo que ocasiona que las muestras se pierdan y ya no sea rentable la inversión.

En la producción de ovinos el uso de alimentos balanceados es más común ya que este ganado es producido tanto en pastoreo como en estabulación.

9.5. Financiamiento gubernamental del municipio.

En el municipio la entrada de financiamiento externo es muy escasa sea mediante créditos o subsidios, privados o públicos. Las dependencias encargadas de acercar los recursos financieros a las comunidades rurales son poco conocidas por los jefes de familia.

La figura siete se muestra el conocimiento que tienen los jefes de familia acerca de las dependencias gubernamentales que otorgan financiamiento al campo. Se observa que más del 50% desconoce cómo se llaman estas dependencias, las más conocidas son la SEDESOL y la SAGARPA, el 25% de los jefes de familia las conoce, especialmente porque son las que tienen más presencia en el municipio mediante los programas OPORTUNIDADES y PROCAMPO. Las dependencias gubernamentales encargadas

de otorgar créditos al campo como FIRA y Financiera Rural nadie las conoce porque no tienen presencia en la zona.

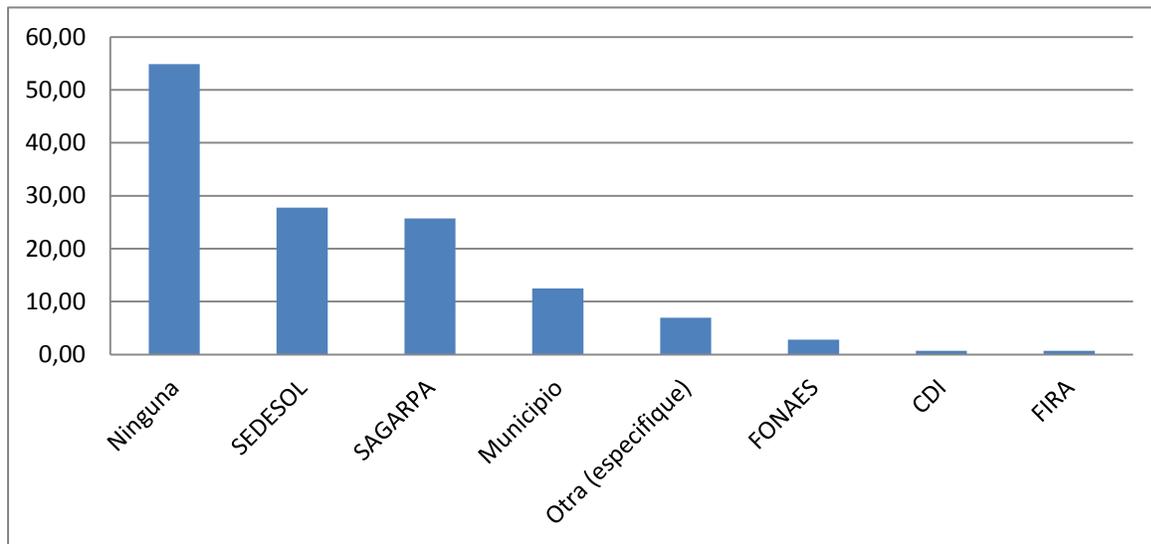


Figura 7. Dependencias gubernamentales que los jefes de familia del municipio de Zacualpan, Ver. Afirman que conocen.

Fuente. Elaboración propia con datos de la fase de campo.

En la figura ocho se aprecian los apoyos gubernamentales que reciben los jefes de familia en el municipio de Zacualpan. Como se observó en la figura anterior la SEDESOL es una de las dependencias más conocidas en el municipio, aquí se reafirma que es la que más presencia tiene en las comunidades al apoyar a más del 70% de familias del municipio con el programa OPORTUNIDADES y aproximadamente al 10% con 70 y más.

La SAGARPA tiene menos presencia apoyando con el programa PROCAMPO y PROGAN al 22% y 8% de las familias respectivamente.

El resto de programas tienen muy poco impacto en el apoyo al campo, sobre todo los subsidios a proyectos productivos son muy escasos, apenas el 4.8% han recibido algún tipo de apoyo de este tipo y son generalmente en apoyo a la actividad forestal.

También tenemos una cifra importante indicando que casi el 20% de los jefes de familia no reciben ningún tipo de apoyo gubernamental.

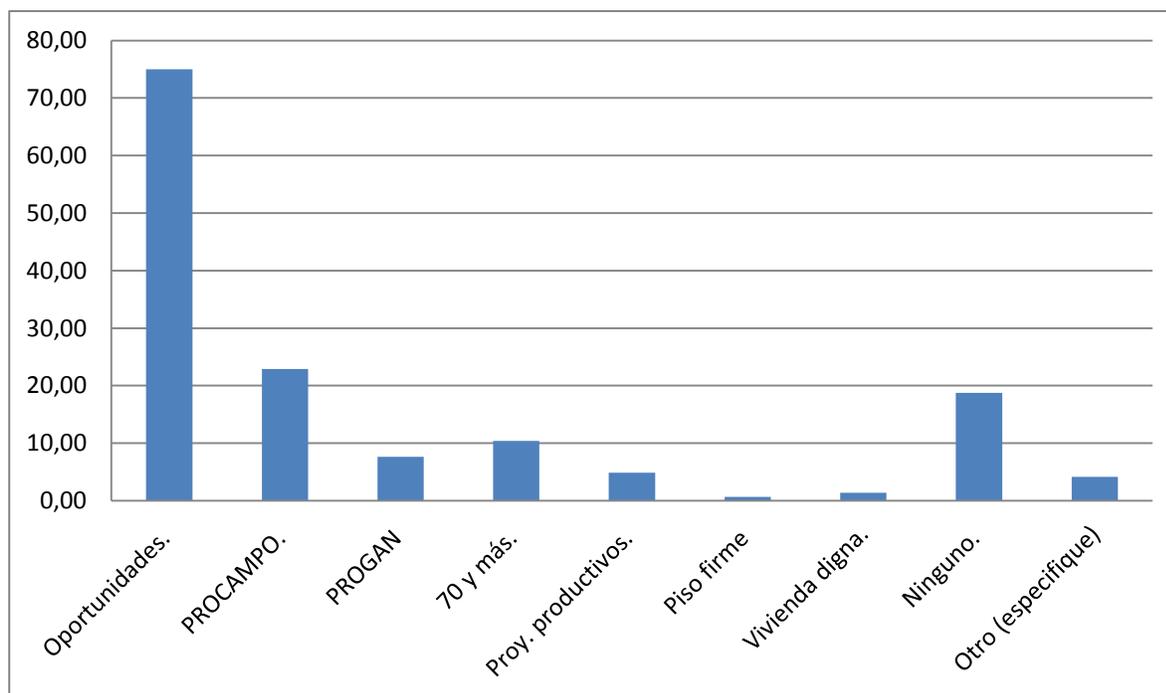


Figura 8. Apoyos gubernamentales que los jefes de familia del municipio de Zacualpan, Ver. reciben.

Fuente. Elaboración propia con datos de la fase de campo.

Más de la mitad de jefes de familia del municipio (60%) han solicitado alguna vez un apoyo gubernamental, como se muestra en la figura nueve lo que más se solicita son los proyectos pecuarios especialmente de ovinos, ya que requieren poco espacio, poca inversión adicional a la que otorgan las instituciones gubernamentales y se requiere poco tiempo para recuperar la inversión. Los proyectos forestales requieren mucho espacio y demasiado tiempo para que sean rentables y debido a que la mayoría de jefes de familia poseen pocas tierras o ciertos casos nada, estos proyectos no son viables, en opinión de los productores encuestados.

Los proyectos agrícolas debido a los bajos rendimientos y los altos costos tampoco son rentables, en este caso se solicita apoyo para el pago de mano de obra pero no se

puede aumentar mucho la producción, para los campesinos es más importante el maíz para autoconsumo que para la comercialización.

Los proyectos agroindustriales y de servicios no son muy solicitados ya que no son rentables por la escases de materia prima y de clientes. Los habitantes de las comunidades son muy pocos por lo que se dificulta la comercialización en la zona y sacar los productos del municipio es muy costoso.

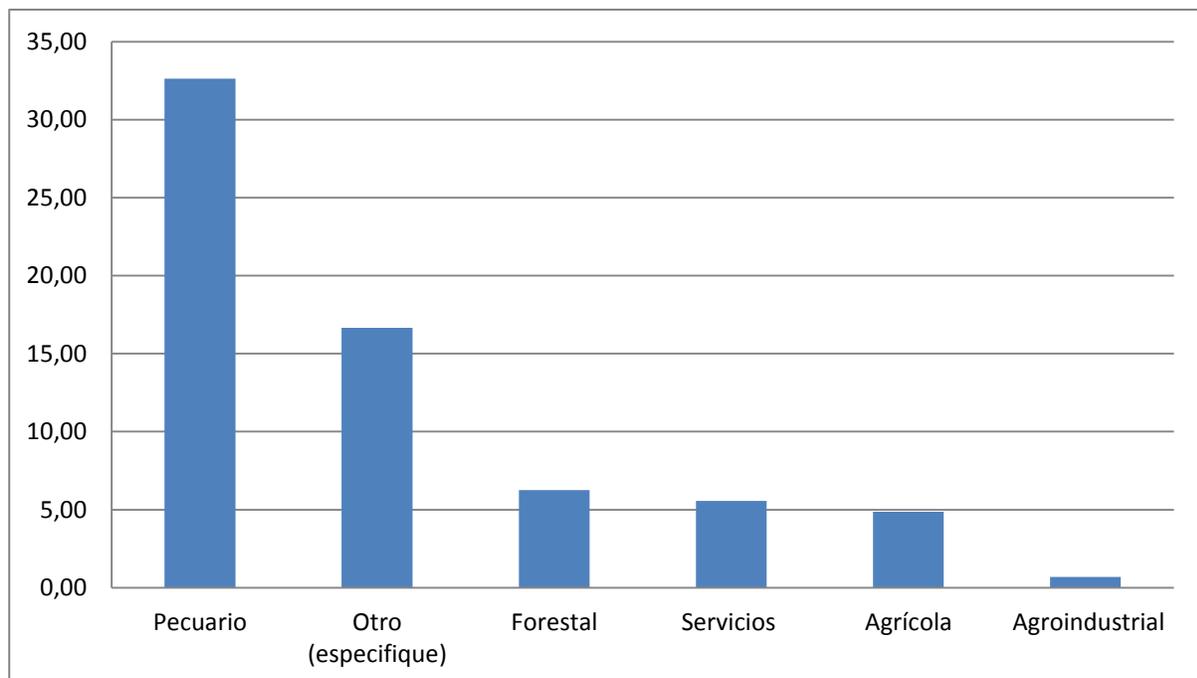


Figura 9. Tipos de proyectos solicitados por los jefes de familia del municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos de la fase de campo.

A pesar de la gran cantidad de solicitudes para proyectos productivos que meten los jefes de familia (60.4%) a través del municipio o cualquier otro medio que tengan solo muy pocas se aprueban (18.4%) el resto son rechazadas (81.6%) por diferentes motivos que se discutirán más adelante.

De las pocas solicitudes que se aprueban para el municipio en su mayoría son para el apoyo a la actividad forestal ya sea para la reforestación o mantenimiento de las

plantaciones existentes y se concentran en los ejidos y comunidades de la zona templada.

Los proyectos agrícola y pecuarios aprobados y ejecutados son muy pocos así que no representan gran desarrollo económico, tan solo se cuenta con los subsidios al campo de PROCAMPO y PROGAN, sin embargo estos no permiten la capitalización de las UPR, tan solo amortiguan un poco los elevados costos de las actividades.

Los jefes de familia no conocen las razones por las que las solicitudes no se aprueban; para algunos que han solicitado la falta de requisitos no les permite acceder a los apoyos, especialmente la falta de terreno o la falta de documentos que indique el usufructo de las tierras.

En la figura diez se muestran las razones por las que los jefes de familia prefieren no solicitar ningún proyecto gubernamental, en su lugar prefieren realizar inversiones con recursos propios. Más del 20% dice que las solicitudes nunca se aprueban y que solo se pierde tiempo y recurso en andar gestionando o dando vueltas a la cabecera municipal; un 5% ni siquiera conoce las instituciones donde se meten solicitudes o los requisitos necesarios que las deben acompañar.

Cabe mencionar que el aspecto político juega un papel importante en esta situación ya que muchos jefes de familia comentan que no meten solicitudes porque solo se aprueban para los simpatizantes del partido que gobierne en ese momento en el municipio.

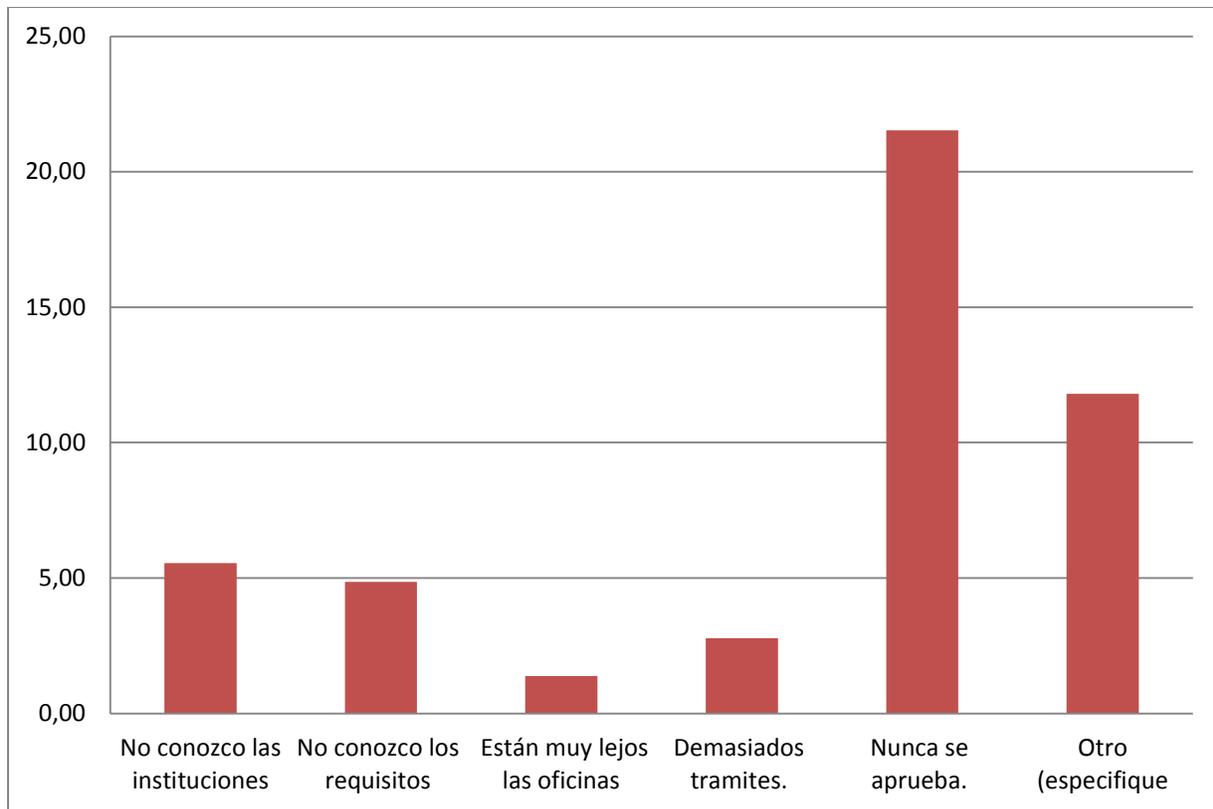


Figura 10. Razones por la que no se solicitan proyectos productivos en el municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos de la fase de campo.

9.6. Los créditos en el municipio de Zacualpan, Veracruz.

En el municipio de Zacualpan no existen instituciones gubernamentales o privadas que presten servicios de ahorro y crédito, en el municipio más cercano (Huayacocotla), solo existe BANSEFI y hace pocos años llego Compartamos Banco, sin embargo no son conocidos por la gente de las comunidades, aunado a esto el transporte a este municipio es escaso y caro incluso hay comunidades que tienen que caminar grandes distancias para acceder al transporte público.

La ciudad más cercana al municipio que tiene todo tipo de servicios financieros, desde microfinancieras, bancos e instituciones gubernamentales es Tulancingo Hidalgo y se encuentra a cinco y media horas en transporte público de la comunidad más alejada por

lo que se dificulta de forma considerable el acceso a servicios financieros de ahorro y préstamo.

El 98.6% de la población no conoce ninguna institución que preste servicios financieros en la región y por ende nunca han solicitado crédito para sus actividades productivas.

De todos los encuestados solo siete jefes de familia mencionaron que alguna vez pidieron un crédito, pero de esos solo a una persona le aprobaron dicho crédito.

El único crédito que llegó al municipio fue el Crédito a la Palabra durante el gobierno de Salinas de Gortari, y de acuerdo con el testimonio de varios jefes de familia muchas personas accedieron, les fue de utilidad y pudieron pagarlo, sin embargo fue una única ocasión y jamás regreso aunque lo hayan pagado.

Existe también un gran desconocimiento del funcionamiento y definición de crédito en el municipio, principalmente entre los jefes de familia adultos que son la mayoría, ya que confunden los créditos con los subsidios a fondo perdido, esto nos indica que no hay cultura financiera en la región.

En la figura 11 se muestran las razones por las que los jefes de familia no solicitan créditos, en primer lugar tenemos que un 42.3% cree que no sería capaz de pagarlo por los altos intereses o réditos como se conocen comúnmente en la zona. Las personas que no conocen los créditos 29.86% tendrían primero que recibir educación o capacitación sobre servicios financieros para decidir si pueden o no utilizarlos.

Más que la falta de instituciones financieras en la región los jefes de familia mencionan que en caso de necesitar alguno podrían acudir a las ciudades más cercanas a pedir el servicio pero creen que debido a las características de la producción de la zona es muy difícil acceder a ellos.

Un jefe de familia que se dedica a la ganadería mencionó que alguna vez solicitó un crédito en un banco cercano y la respuesta fue que no se puede otorgar un crédito porque la zona no es productiva y es muy difícil pagarlo. Concluyó que si a él no le prestan que es un productor con más capital que el resto mucho menos le prestarían a

campesino o pequeños productores que se dedican a la actividad agropecuaria de autoconsumo y que tienen pocas o nada de tierra.

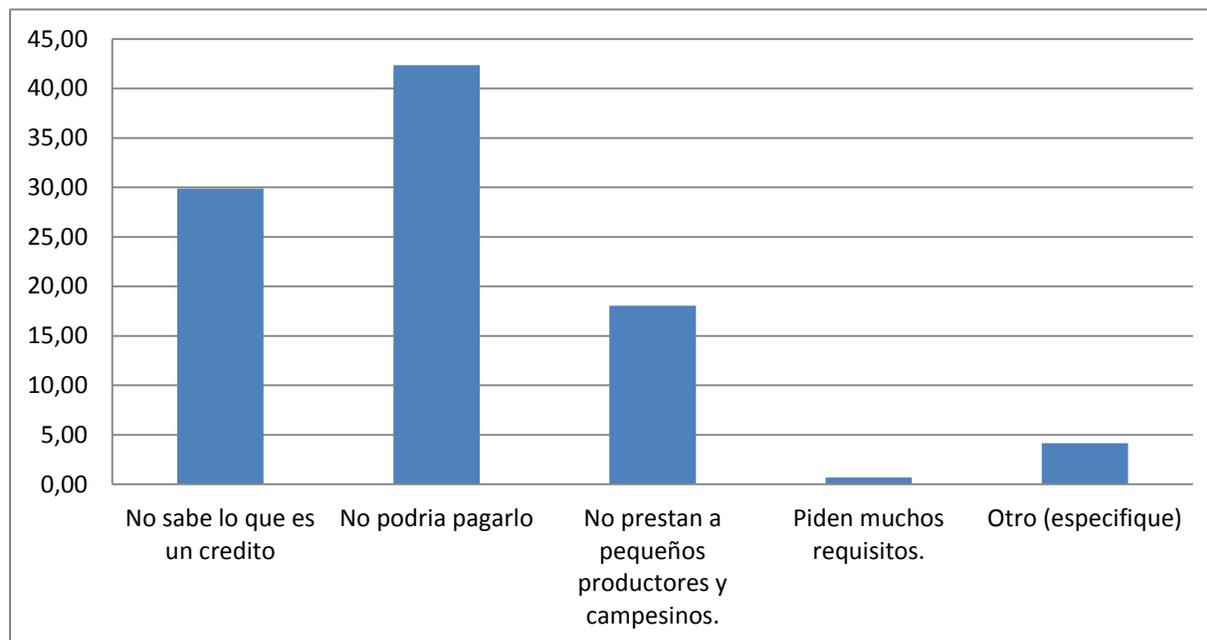


Figura 11. Razones por las que los jefes de familia no solicitan créditos.

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos en la fase de campo.

Como se observa en la figura 12 son muy pocos los jefes de familia que consideran que no es riesgoso un crédito con las actividades que realiza en su UPR, estos son principalmente los que tienen grandes extensiones de tierra para la producción ganadera o forestal. Hay quienes consideran los créditos poco riesgosos (51.4%) y aunque sientan un poco de riesgo creen que sus UPR tendrían la capacidad de pagar un crédito si al mismo tiempo se cumplieran ciertas condiciones, especialmente la capacitación para invertir y producir.

El resto de los jefes de familia piensa que son muy riesgosos y que sus UPR no podrían pagar los créditos, sobre todo por la falta de terreno, capital inicial y capacitación para hacer producir el dinero.

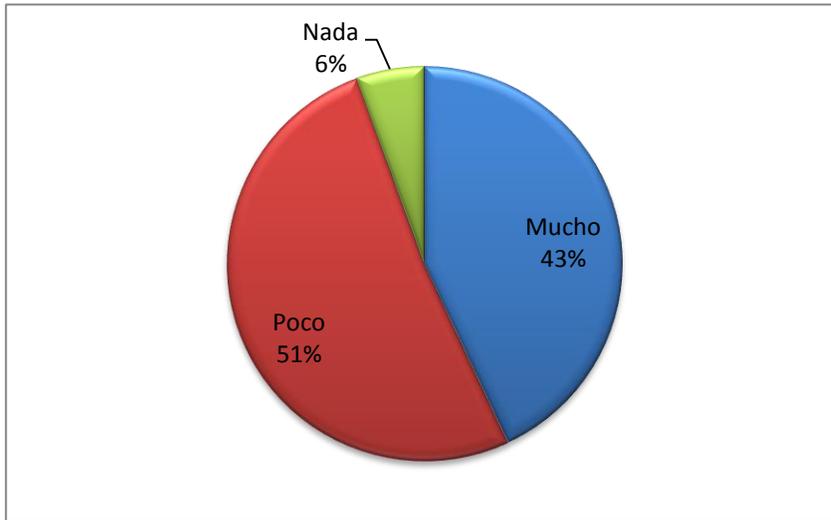


Figura 12. Riesgo que representa para un jefe de familia un crédito en el municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos en la fase de campo.

9.7. Valor de los bienes de capital que poseen los jefes de familia en el municipio de Zacualpan.

Los dueños de las UPR del municipio de Zacualpan cuentan con muy pocos bienes de capital debido a que dichas UPR son muy pequeñas y la producción es en la pequeña y mediana escala.

Los bienes con los que más comúnmente se cuenta son la tierra, herramientas, animales de trabajo, cabezas de ganado, infraestructura y el conocimiento de cada campesino.

Lo más elemental con lo que cuenta un productor son sus herramientas tales como: machete, coa, pala, talacho, azadón, sembrador, pizcador y limatón. Estas herramientas representan para algunos jefes de familia gran parte de sus bienes de capital, especialmente para aquellos que no cuentan con tierras para trabajar y en promedio pueden valer \$1,502 pesos.

Las yuntas son bienes de capital muy importantes en las comunidades de la zona templada o alta del municipio, sin embargo solo pocas personas las poseen y saben

manejarlas, por lo que es resto se ve en la necesidad de rentarlas. Una yunta vale en promedio \$10,000 pesos, solo se localizaron cinco jefes de familia que tienen yunta.

Las bombas de aspersión también son herramientas comunes sobre todo para los ganaderos ya que las utilizan para bañar las reses con el fin de combatir parásitos. Para la actividad agrícola se utilizan, pero en menor proporción ya que la mayor parte de los trabajos de deshierbe se realizan manualmente. Una bomba de aspersión no es muy costosa, su valor varía entre \$550 y \$2,000 pesos.

Los jefes de familia en su mayoría no pueden acceder a un equipo de transporte, es muy costoso y si no se trabaja no es rentable tenerlo, el valor va desde \$5,000 pesos los carros pequeños y hasta \$50,000 pesos los vehículos grandes para trabajo. Solo el 9.7% de jefes de familia tienen vehículo y en su mayoría son aquellos que se dedican al comercio.

Los animales de trabajo pueden ser considerados como herramientas de trabajo, sobre todo para los ganaderos, ya que para el manejo de ganado bovino es de suma importancia un animal de trabajo. A pesar de que todas las comunidades del municipio cuentan con caminos de terracería para vehículos, las bestias de carga siguen teniendo importancia para los campesinos, sobre todo para cargar las cosechas, para sacar leña o para acarrear cualquier material que se encuentre lejano a las comunidades y vías de comunicación. Estos representan parte del capital de una UPR y su valor va desde los \$2,500 pesos para las bestias pequeñas de carga hasta los \$14,000 pesos para caballos arrendados.

La infraestructura de las UPR varía de acuerdo a su tamaño y actividad a la que se dedica, pero la infraestructura es muy escasa, aun en las UPR más grandes; se cuenta con corrales, cercas, piletas de agua, canoas para sal y galeras. Su valor varía de acuerdo al tamaño de cada UPR.

En la figura 13 se muestra la percepción que tienen los jefes de familia en cuanto a la variación de la cantidad de bienes de capital en los últimos cinco años. Más del 55% considera que sus bienes se han mantenido igual, no han aumentado debido a que los

productores consideran que para que esto suceda se requiere mucho recurso financiero, para la adquisición de mejores razas de ganado o para renovar el total de la infraestructura. Se considera que solo se han ido manteniendo las UPR, mas no se hacen inversiones en ellas.

El 38% considera que sus bienes de capital aumentaron en los últimos cinco años, la mitad de estos son aquellos que han salido a trabajar a Estados Unidos y han realizado inversiones en sus UPR al regreso.

Muy pocos consideran que se han visto disminuidos sus bienes, la mayoría considera que se han mantenido igual.

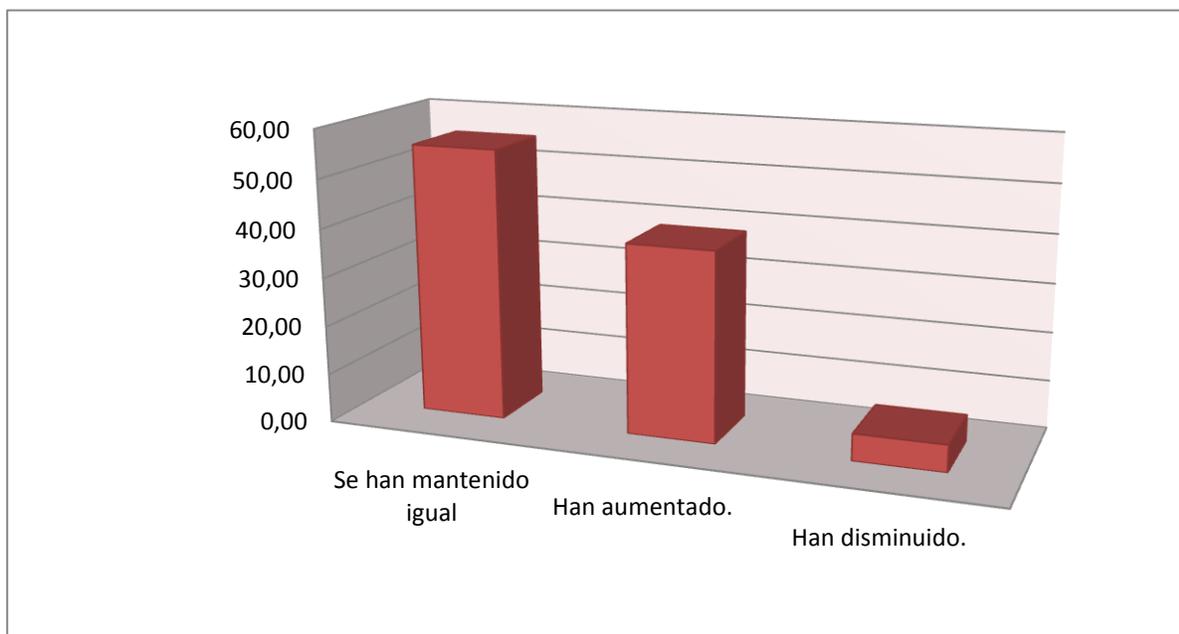


Figura 13. Variación de la cantidad de bienes de capital en los últimos cinco años en las UPR del municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos en la fase de campo.

9.8. Inversiones en las UPR del municipio de Zacualpan, Veracruz.

Se considera inversión aquel recurso económico, social o intelectual que logra un incremento en el rendimiento económico en las unidades campesinas a través del aumento en la producción agropecuaria y el mejoramiento de los precios de insumos y

productos. En este contexto, las inversiones en las UPR del municipio de Zacualpan son muy escasas, solo el 44% de los jefes de familia reporta que realizó alguna inversión en su UPR en los últimos cinco años, la mitad de estos son aquellos que salieron a trabajar a Estados Unidos, están actualmente fuera de migrantes temporales o tienen un familiar en esta situación. Sin embargo muchas de estas inversiones son solo de mantenimiento y reparación o en su caso de la compra de animales para reiniciar el ciclo de engorda nuevamente. Las inversiones que realmente capitalicen las UPR son muy escasas.

En la Figura 14 se muestran los aspectos en los que más se realizan las inversiones en las UPR del municipio, el mayor rubro lo ocupa la infraestructura y mantenimiento. Especialmente en las UPR que tienen de actividad principal la ganadería, el cercado de los potreros, la reparación de corrales y el chapeo del potrero son los rubros que requieren más inversión en el año.

La adquisición de animales representa una gran inversión en las UPR, ya que cada año es necesario adquirir nuevos animales para continuar el ato, sin embargo la adquisición de ganado más productivo es muy costosa y solo pocos jefes de familia son capaces de hacerla.

La adquisición de árboles para los jefes de familia no representa una fuerte inversión ya que las reforestaciones vienen subsidiadas por la CONAFOR y la inversión al igual que en la actividad pecuaria la representan el mantenimiento de las cercas y la reforestación misma.

En maquinaria y equipo se requiere poca inversión, debido a que las características de las actividades del municipio así lo exigen.

La inversión en la agricultura es menor ya que la mayoría de las actividades se realizan con mano de obra familiar y con insumos de la región, y los jefes de familia no invierten demasiado en esta actividad ya que no es comercial, solo se siembra maíz en la cantidad necesaria para alimentar a la familia durante el año.

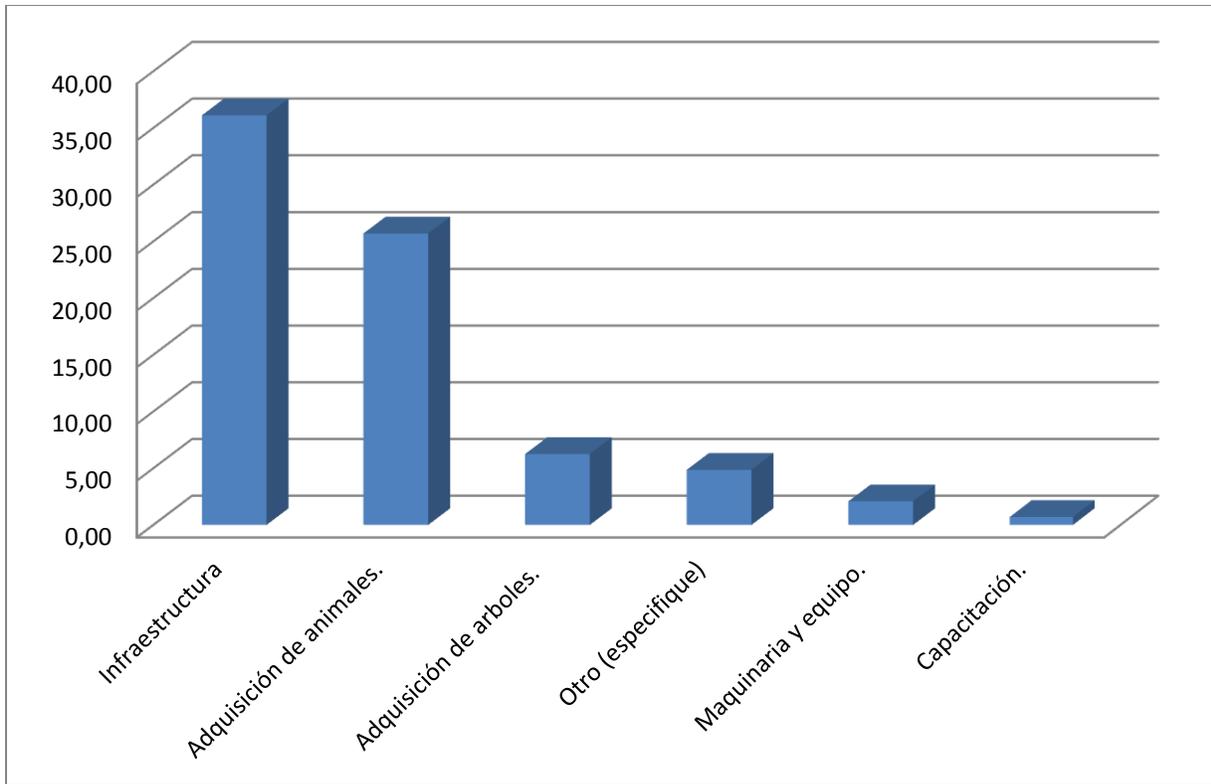


Figura 14. Rubros de inversión en las UPR del municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos en la fase de campo.

En el Cuadro 11 se muestran las principales inversiones que realizaron las UPR en los últimos cinco años (2008-2012), se observa y reafirma que la infraestructura y mantenimiento es el rubro que más recursos económicos requiere en un periodo de tiempo. Las tierras son un importante indicador de capitalización de una UPR, así que la adquisición de terrenos es también muy costosa y la inversión en este rubro requiere de grandes cantidades de recursos financieros.

La adquisición y mantenimiento de árboles así como de animales también requieren cantidades grandes de recursos económicos, sobre todo porque las plantaciones forestales al inicio de su etapa de vida cada año requieren chapeo en el cual se requieren muchos jornales que son muy costosos. De igual manera, para la adquisición de animales también se requieren fuertes inversiones ya que cada año es necesario introducir nuevos vientres o pies de cría.

En el ámbito de la maquinaria y equipo, las inversiones son bajas ya que no se requiere por la actividad que normalmente realizan las UPR que son ganadería de pastoreo y agricultura de autoconsumo.

La inversión para adquisición de terrenos productivos es la más costosa debido a que tanto para actividad pecuaria como forestal que son las más rentables del municipio se requieren grandes extensiones de tierra que a pesar de no ser muy costosa para la mayoría de personas del municipio representa un gasto que no es capaz de cubrir sin apoyo financiero. El precio de una hectárea de tierra productiva varía de acuerdo con sus características, sin embargo las mejores cuestan alrededor de \$15,000/ha.

Cuadro 11. Inversiones de las UPR, Zacualpan en los últimos cinco años.

Concepto	2008	2009	2010	2011	2012	Total
Maquinaria y equipo.	0	0	0	25000	4500	29500
Adquisición de animales.	21500	0	365000	450000	220000	1056500
Capacitación y asistencia técnica.	0	0	0	2000	10000	12000
Infraestructura y mantenimiento.	5000	0	125500	123500	87000	341000
Adquisición y mantenimiento de árboles forestales.	20000	21000	30000	8500	34000	113500
Adquisición de terreno.	0	120000	250000	180000	600000	1150000
Otro:_____	0	0	0	10000	7000	17000
Total	46500	141000	770500	799000	962500	

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos en la fase de campo.

La mayor parte de los recursos financieros que se utilizan en las UPR del municipio se originan en las mismas o son recursos traídos del extranjero. Muchas de las UPR se capitalizaron debido a la inyección de dinero obtenido mediante el trabajo realizando fuera del municipio.

Todas las UPR realizan a lo largo del año algún tipo de inversión, ya sea en mano de obra, infraestructura, mantenimiento u otra operación, sin embargo, esta no permite la capitalización de las unidades de producción, las mantienen en un nivel constante. Las razones principales que los jefes de familia dueños de UPR en el municipio conocen por las que sus unidades de producción no crecen son la falta de dinero y porque se piensa que ya no es rentable inyectarle recursos económicos.

En ocasiones en que el jefe de familia ya es de edad avanzada es difícil para el seguir trabajando grandes extensiones de tierra por lo que prefieren ir reduciendo las UPR y con ellos descapitalizando las mismas.

9.9. Migración y obtención de capital financiero externo al municipio de Zacualpan, Veracruz.

Como ya se dijo en el marco de referencia, el municipio de Zacualpan tiene un elevado grado de migración hacia los Estados Unidos y la ciudad de México. Los resultados corroboran esta hipótesis.

En general en el municipio un 42.3% de familias tienen o tuvieron un miembro de ellas que salió o que actualmente está trabajando fuera de la comunidad. Sin embargo, debido a que se realizó una división del municipio en tres zonas de estudio es conveniente analizar también cada una de ellas por separado.

En la zona baja del municipio los datos son muy similares, debido especialmente a que son las comunidades más pobres y aisladas. En la zona tropical que está compuesta por 12 comunidades el 50% de las familias tiene un miembro migrante. La zona en transición compuesta por ocho comunidades y la que es considerada la más pobre del municipio junto con la zona tropical la migración es mucho más elevada, el 67% de las familias tienen algún miembro migrante.

La zona templada o alta del municipio compuesta por cinco comunidades, entre ellas tres de los ejidos del municipio y al ser la zona con menos pobreza la migración es mucho menor, solo el 23% de familia tienen algún miembro migrante.

En el marco de referencia se caracterizaron los migrantes del municipio de Zacualpan, resultando tres tipos de migrantes (migrantes temporales nacionales e internacionales y migrantes permanentes nacionales o internacionales), en este contexto, en los datos que se presentan solo se están contando aquellos migrantes temporales, todos aquellos que salieron de sus comunidades y ya no regresaron no fueron contabilizados dentro del muestreo.

En la figura 15 se muestran los destinos que tienen las personas que deciden salir a buscar capital financiero fuera del municipio; el destino principal son los Estados Unidos de América, más del 75% de migrantes prefieren este lugar para trabajar. El 14% prefiere salir hacia la ciudad de México, este destino es menos preferido debido a que se requieren muchos años de trabajo para lograr los objetivos planteados.

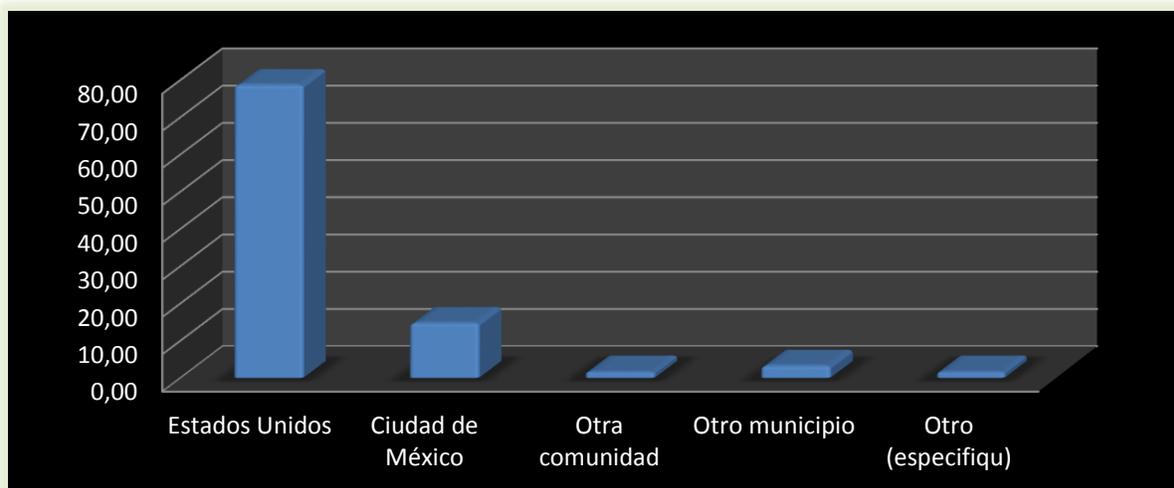


Figura 15. Destino de los migrantes en el municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos durante la fase de campo.

Una característica importante de los migrantes del municipio de Zacualpan es que nunca se van solos hacia los Estados Unidos. Siempre van acompañados de familiares o amigos y la persona que los va a cruzar en la frontera los acompaña desde que salen de la comunidad, además esta persona es de alguna comunidad vecina y es conocido por todos. Aunque algunos mencionan que se fueron o se van solos es debido a que el grupo con el que salieron son solo conocidos, pero nunca se van totalmente solos.

Otra característica de los migrantes del municipio de Zacualpan y también parte de las facilidades que se prestan para salir de la comunidad es el financiamiento del viaje, como ya se dijo en el párrafo anterior, la persona que los cruza de la frontera (coyote) es conocido por todos y de confianza. Un recurso muy utilizado por la mayoría de migrantes del municipio (62.3%) es pedir prestado al “coyote” y pagar cuando ya hayan ganado suficiente trabajando en los Estados Unidos. El “coyote” encargado de llevarlos siempre lleva a un grupo de diez o más personas para que sea conveniente para él, cruza la frontera con ellos como braseros y se queda en los Estados Unidos por algunos meses, hasta que todos los que llevó terminen de pagarle y se regresa para llevar otro grupo de migrantes.

A la mayoría de persona que deciden salir a trabajar a los Estados Unidos los esperan amigos (49%) o familiares (37%), son muy pocos los que llegan y no tienen a nadie esperándolos. Generalmente los amigos o familiares que ya están en el extranjero son los que animan a los demás a irse.

Actualmente son pocas las personas que se encuentran como migrantes, en su mayoría los jóvenes, en las familias cuyos miembros han salido a trabajar fuera de la comunidad estos ya regresaron y establecieron sus UPR para ya no salir nuevamente. El 85% de las personas que salieron de su comunidad ya se encuentra de regreso trabajando en su lugar de origen, actualmente solo el 15% es migrante. Como se mostró en párrafos anteriores casi la mitad de familias tienen o tuvieron un miembro migrante, sin embargo actualmente se ha disminuido este fenómeno en las comunidades, debido a que se ha complicado el paso por la frontera y a que quedan pocos coyotes de confianza.

Son muy pocas las personas que han estado fuera de la comunidad por periodos muy largos de tiempo, debido a que la familia que dejan dependen económicamente del miembro que migran; un migrante temporal esta fuera de su comunidad hasta por diez años. En promedio una persona que decide salir a trabajar a los Estados Unidos lo hace por periodos no mayores a dos años y medio.

Muchos migrantes del municipio regresaron hace ya más de seis años, porque mencionan que aproximadamente hace cinco años las condiciones en EUA cambiaron, por lo que es más difícil cruzar la frontera y conseguir trabajo una vez estando del otro lado.

Existen varias razones por las que las personas del municipio d Zacualpan deciden migrar hacia los Estados Unidos o la Ciudad de México en busca de trabajo, tal y como se muestra en la Figura 16. La mayoría de los migrantes mencionan que se van debido a la falta de empleo constante a lo largo del año en las comunidades.

En el municipio la mayor parte de la población se dedica a actividades agropecuarias y/o forestales, por tal motivo la utilización de mano de obra es solo en una época del año, el resto de este no hay quien ofrezca trabajo, aunado a esta situación se presenta el hecho de que la mayoría de UPR trabajan con fuerza de trabajo familiar y debido a la falta de recursos económicos no es posible contratar mucha mano de obra. Las actividades de comercio también utilizan en su mayoría mano de obra familiar, por lo que demanda de mano de obra es muy escasa a lo largo del año.

Otra razón por la que la gente decide migran por temporadas hacia los Estados Unidos es la descapitalización en la que se encuentran sus UPR, en muchos de los casos las unidades de producción no son capaces de producir lo suficiente para obtener utilidades y mantener las condiciones de vida de sus miembros. Para aumentan los ingresos de las UPR es necesaria la inyección de recursos económicos, y la única opción para muchas personas es buscarlos en el extranjero.

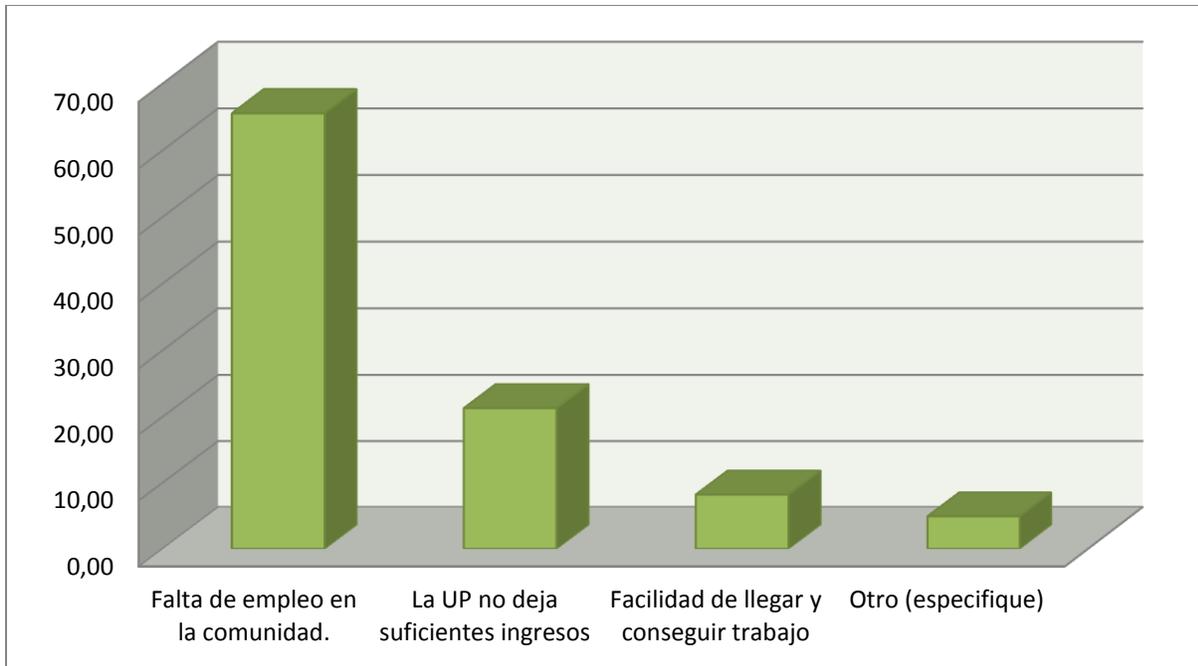


Figura 16. Causas de la migración en el municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos durante la fase de campo.

Las facilidades que muchos tienen o tuvieron para irse al extranjero no es el elemento que define la salida de las comunidades, si no es algo que complementa y ayuda a las personas a tomar la decisión de salir en busca de trabajo. En resumen la causa principal por la que se migra es la falta de trabajo en las comunidades y por ende la falta de recursos económicos, que repercute directamente en las condiciones de vida de las familias.

La mayoría de migrantes antes de serlo se dedican a las actividades agropecuarias, principalmente al trabajo de jornalero. A su regreso aún se dedican a las mismas actividades, sin embargo ahora son dueños de UPR más grandes, capitalizadas y ya no requieren trabajar en el jornal para complementar sus ingresos.

En la figura 17 se muestran los objetivos que los migrantes se plantean al salir de su comunidad, la mayoría menciona que su meta principal es construir una casa mejor a la que tienen actualmente y a la par uno de los objetivos principales planteados al salir de las comunidades es ganar suficiente dinero para invertirlo en una UPR y así evitar

que en tiempos posteriores se tenga que tomar nuevamente la decisión de migrar hacia los Estados Unidos o la Ciudad de México.

Son muy pocas las personas que tienen objetivos diferentes al salir de sus comunidades, existen algunos que simplemente salen para probar si les puede ir mejor, pero no porque tengan la necesidad económica.

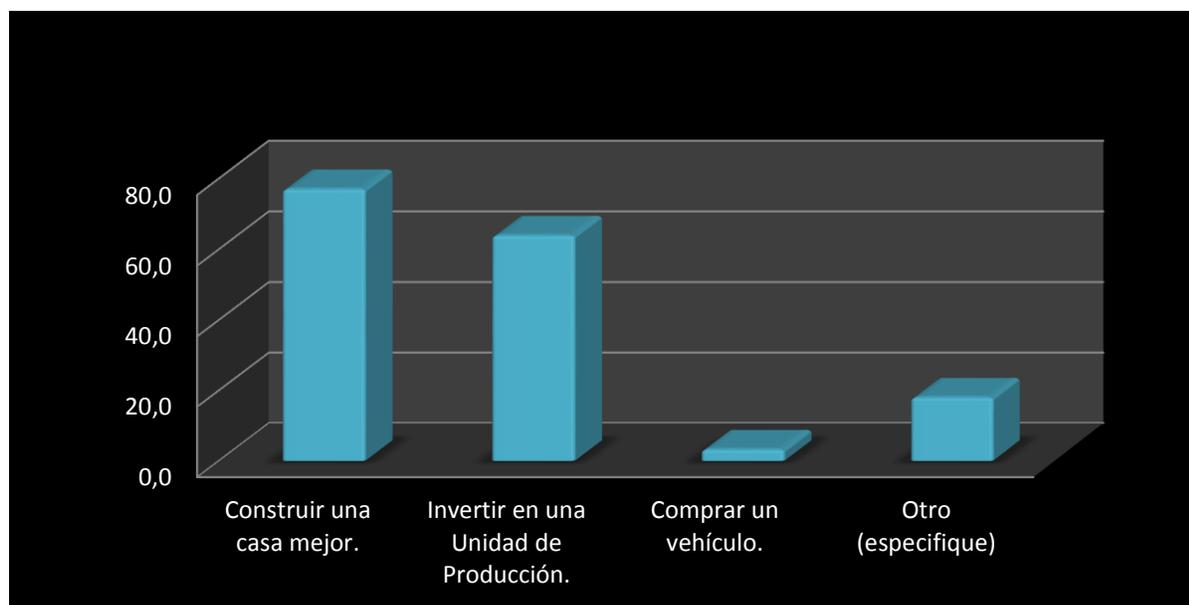


Figura 17. Objetivos que se plantea una persona al tomar la decisión de migrar.

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos durante la fase de campo.

La mayoría de migrantes del municipio, más del 62% logra cumplir con los dos o más objetivos que se plantea, el resto menciona que solo es capaz de cumplir con uno de sus objetivos, para lograr completar sus metas algunos mencionan que se requiere más tiempo trabajando fuera.

Más del 78% de los migrantes que obtuvieron ingresos suficientes durante el periodo que estuvieron fuera decidieron invertir en actividad pecuaria, sobre todo en la producción de ganado bovino y ovino. Un porcentaje mucho menor se decide a invertir sus ganancias en agricultura, actividades forestales y servicios (como el comercio o el transporte), esto se debe principalmente a que estas actividades se consideran menos rentables que la ganadería.

Solo el 6% de las personas que salieron de su comunidad hacia los Estados Unidos se ha visto en la necesidad de salir por segunda vez, esto se debe a que sus condiciones personales o familiares no le permitieron invertir en una Unidad de Producción que le generara los suficientes ingresos para mantenerlo en su comunidad. El 94% de migrantes del municipio de Zacualpan solo lo hizo por única ocasión ya que el capital obtenido le permitió capitalizar su UPR, logrando así que no tenga la necesidad de trabajar en el extranjero por segunda vez y mejorando su situación económica familiar.

A pesar que las salidas al extranjero para muchas personas representa una opción viable para capitalizar sus UPR y la mayoría de los que han migrado han logrado cumplir con ese objetivo, ellos mismos consideran que no es suficiente, se requiere del apoyo gubernamental para continuar haciendo crecer en todos los sentidos las unidades de producción, sobre todo hacen falta recursos económicos y capacitación y asistencia técnica para aumentar la producción.

A pesar que la migración hacia los Estados Unidos representa una opción viable para capitalizar las UPR, debido al trabajo mejor pagado y la facilidad para irse, existe un porcentaje alto de personas (57.6 %) que no ha tomado la decisión de salir de su comunidad. En la figura 18 se muestran las razones principales por las que las personas no toman la decisión de buscar trabajo en el extranjero. La mayoría (53%) a pesar que sus UPR no cuentan con las condiciones adecuadas para surtir todos los satisfactores a sus miembros no toman la decisión de migrar debido a la familia que dejan. Como ya se mencionó en párrafos anteriores comúnmente solo uno o dos miembros de la familia migran por un periodo corto, por lo tanto la preocupación mayor es la familia que se queda, por tal razón muchos a pesar que tienen la necesidad no toman la decisión por la preocupación de dejar sola a la familia.

El resto de las personas que no deciden migrar en busca de trabajo (41%) se debe a que las condiciones actuales en las que viven les permiten mantener a su familia de forma cómoda, principalmente porque sus UPR dejan ingresos económicos altos o sea que son muy rentables. Estas personas son aquellas que sus UPR están compuestas

por grandes extensiones de tierra, ganado bovino y ovino, infraestructura, equipo. Es decir que sus unidades de producción tienen un alto nivel de capitalización.



Figura 18. Razones por las que las personas no se deciden a salir al extranjero en busca de trabajo.

Fuete. Elaboración propia con datos obtenidos durante la fase de campo.

9.10. Situación actual de las UPR del municipio de Zacualpan, Veracruz.

Los productores conocen las condiciones en las que se encuentran sus UPR y que es lo que les hace falta para ser productivas. Tal como se muestra en la figura 19 desde su propio punto de vista los productores (71%) consideran que la razón principal por la que la mayoría de las UPR del municipio no son rentables es la falta de inversión financiera en ellas. El 20% de los jefes de familia del municipio considera que sus unidades de producción no llegan a ser rentables debido a la falta de capacitación y asistencia técnica, sobre todo en la producción ganadera, que es la que entra al mercado.

Un porcentaje menor, el 8% considera que las UPR no se capitalizan ni son rentables debido a la falta de canales de comercialización, esto sucede principalmente en los ejidos, que se dedican mayormente a la actividad forestal y en ocasiones no encuentran compradores y buenos precios para sus productos maderables.

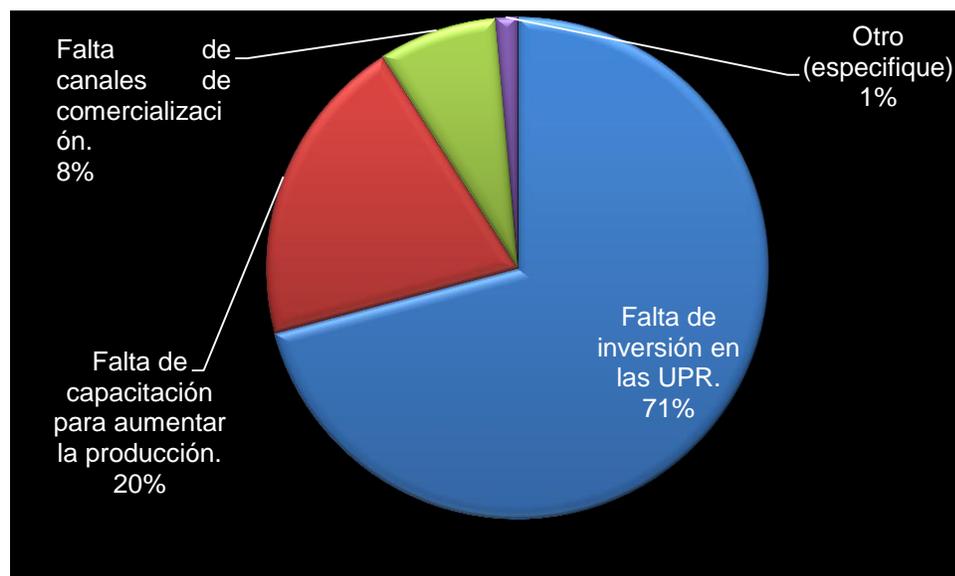


Figura 19. Razones principales por las que una UPR no es rentable en el municipio de Zacualpan, Ver.

Fuente. Elaboración propia con datos obtenidos durante la fase de campo.

En este contexto la mayoría de jefes de familia (88.2 %) considera que sus UPR son poco rentables, se menciona entre ellos que sus actividades actuales les permiten apenas mantenerse, no les dan para hacer grandes inversiones en las unidades de producción. La reinversión al final de cada ciclo solo permite que la UPR se mantenga con el mismo nivel de capital que se ha tenido desde siempre.

Solo el 3.5% de jefes de familia considera que sus UPR son altamente rentables, especialmente porque cada año las hacen crecer con inversión en infraestructura. También son pocos aquellos que consideran que sus UPR son nada rentables, son aquellos que no tienen tierra y se dedican al trabajo de jornal, para ellos las unidades de producción no producen ingresos.

A pesar de las condiciones por las que atraviesan las UPR del municipio, los jefes de familia, consideran que es posible hacer que sus unidades de producción sean más rentables y les de ingresos suficientes para mejorar su calidad de vida. Para que estos suceda la mayoría de jefes de familia (70.8%) considera que se requiere inversión financiera, ya sea mediante créditos o subsidios. El resto (29.2%) dice que para aumentar la rentabilidad se requiere de capacitación, asistencia técnica y búsqueda de mercado para la producción. Es más importante la presencia de técnicos especializados en el municipio para que sus UPR estén bien capitalizadas.

Las actividades que dejan ingresos en el municipio de Zacualpan son la ganadería, agricultura, forestaría, comercio y migración, sin embargo no todas son muy rentables. En su mayoría (70.14%) los jefes de familia creen que la actividad ganadera es la más rentable debido a la rapidez con la que se empiezan a generar utilidades. Para los ejidos, es decir el 25.69% de jefes de familia del municipio, la actividad más rentable es la forestal, debido a que sus tierras son de alto potencial productivo para productos maderables; todos los ejidatarios tienen tierra; cada año tienen asegurada la producción maderera; están bien equipados y no necesitan empezar de cero sus UPR. La agricultura como fuente de ingresos económicos no figura dentro de las preferencias de los jefes de familia del municipio, sin embargo no se deja de sembrar maíz y frijol, ya que estos productos son su base de alimentación.

Algunos jefes de familia (41%) consideran que es mejor migrar hacia los Estados Unidos porque les deja más ingresos, sin embargo esto lo creen aquellos que no tienen tierras donde producir. Su razonamiento es el siguiente: “cuando no se tiene terreno donde cuidar animales y sembrar maíz y frijol, lo que más dinero deja es irse a trabajar a los Estados Unidos, de lo contrario, trabajando aunque sea poco es mejor trabajar aquí en campo”. Por esa razón es que un objetivo principal de los migrantes es ganar el suficiente capital para invertirlo en una UPR ganadera.

10. Conclusiones.

El propósito del estudio fue conocer la situación en la que viven los poseedores de las Unidades de Producción Rural del municipio de Zacualpan en el estado de Veracruz, y a partir de esto diseñar propuestas que ayuden a capitalizarlas y así aumentar los ingresos de los dueños de dichas UPR.

Las conclusiones de la investigación, relacionadas con los objetivos planteados al inicio de la misma se lograron cumplir, ya que se analizaron los factores que inciden en la capitalización de las UPR con capital financiero generado localmente o traído de fuera mediante la migración. Es a través de la investigación y trabajo de campo que se lograron identificar los factores que permiten a un jefe de familia invertir en su UPR ya sea con capital financiero local generado en ellas mismas o traído de afuera de las comunidades.

Cada objetivo e hipótesis de la investigación están relacionados de forma muy directa, cada objetivo tienen la finalidad de obtener la información suficiente para corroborar las hipótesis de la investigación.

La hipótesis específica número **uno**, la cual plantea que las UPR del municipio de Zacualpan no tienen acceso a fuentes de financiamiento que se adapten a sus necesidades. Se sostiene, ya que según la investigación de campo, el financiamiento mediante subsidios o créditos dirigidos a las actividades productivas es muy escaso en la mayoría de las comunidades.

La presencia de dependencias gubernamentales que fomenten las actividades productivas del municipio (agrícolas, pecuarias, forestales, industriales, etc.) es demasiado limitada; en los ejidos la única institución presente y que apoya la actividad forestal es la CONAFOR, sin embargo hace falta mucho más acercamiento afirman los ejidatarios. En el resto de comunidades la dependencia encargada de velar por la producción agropecuaria (SAGARPA) solo está presente mediante el programa PROCAMPO, sin embargo el fomento a las actividades productivas mediante financiamiento, capacitación y asistencia técnica es prácticamente nulo. La única

dependencia que tiene presencia en todo el municipio es la SEDESOL, sin embargo esta otorga apoyos destinados al consumo. Aunado a esta situación, las oficinas de las instituciones gubernamentales están demasiado retiradas de la región, incluso el municipio de Zacualpan es denominado “La Siberia” del estado de Veracruz, por lo que todas las oficinas donde se puede acudir a presentar proyectos productivos o solicitudes de financiamiento están muy alejadas.

En cuanto a las empresas privadas que ofrecen productos y servicios financieros su presencia en las comunidades del municipio es nula, razón por la que es difícil acceder al crédito y ahorro, en la cabecera municipal y las comunidades no existe una sola entidad que ofrezca estos servicios.

El municipio con servicios financieros más cercanos es Huayacocotla, donde se encuentra BANSEFI y Compartamos Banco, sin embargo aún para algunas comunidades es demasiado lejos (cuatro horas en transporte público) y costoso (\$150.00) trasladarse hasta dicho municipio. Incluso algunas comunidades de Zacualpan no tienen servicio de transporte hacia Huayacocotla, por lo que para acceder a estos servicios tienen que caminar hasta por dos horas.

La ciudad más cercana con bancos como Bancomer, Santander Serfin, HSBC, etc., microfinancieras y banca de desarrollo como FIRA y Financiera Rural es Tulancingo, Hidalgo, sin embargo para ir a Tulancingo se requieren dos o más días y \$500.00 pesos o más de gasto, por lo que no es fácil para una persona del municipio salir en busca de productos y servicios financieros.

La hipótesis específica número **dos**, la cual plantea que la falta de capital financiero es la limitante número uno para la capitalización de las UPR del municipio se sostiene, ya que de acuerdo a los resultados obtenidos mediante la encuesta aplicada en campo la opinión de los jefes de familia, es precisamente que la falta de dinero evita la inversión en las actividades más productivas del municipio. Los jefes de familia concuerdan en la idea que el financiamiento junto con la capacitación y asistencia técnica son el recurso faltante para aumentar la producción de las UPR.

En el caso de la hipótesis número **tres**, la cual plantea que una alternativa de obtención de ingresos mayores para las personas del municipio de Zacualpan es la migración hacia los Estados Unidos, se sostiene ya que para muchas personas del municipio la única opción que tienen para hacer crecer sus UPR es la migración temporal. Especialmente para aquellos que no tienen tierras o que las tienen pero no tienen el capital suficiente para invertir en ella, una salida ha sido y sigue siendo la migración hacia los Estados Unidos. Muchos jefes de familia mencionan que con el trabajo que hay en la comunidad no se puede ganar lo suficiente para invertir en actividades ganaderas o forestales que son las más rentables, es necesario irse a trabajar fuera por dos o más años para hacerse de capital suficiente para invertir.

La hipótesis número **cuatro**, la cual dice que la insuficiencia de ingresos en las UPR es el factor más importante en la toma de decisión de migrar hacia los Estados Unidos se sostiene, ya que de acuerdo con los datos obtenidos en campo la falta de trabajo ocasiona que los ingresos de las familias se vean drásticamente disminuidos y con ello viene la decisión de salir de la comunidad en busca de trabajo mejor pagado. Al momento que los gastos de la UPR se incrementan y los ingresos de la misma no sostienen dichos aumentos es necesaria la salida. Sin embargo no es el único factor, existen otras condiciones que facilitan la toma de decisión tal como: la facilidad para cruzar la frontera con un coyote conocido y de confianza; la facilidad de pago al coyote, quien les cobra hasta dos o tres meses después de que llegaron a los Estados Unidos; y las personas que ya los esperan y los ayudan para instalarse y conseguir trabajo.

La hipótesis número **cinco**, la cual plantea que la obtención de recursos financieros en el extranjero permite a los migrantes la inversión y capitalización de sus UPR y evita que en el futuro se tome la decisión de salir nuevamente se sostiene, ya que los migrantes en su mayoría han salido solo una vez por un periodo de dos o más años, con el recurso financiero obtenido logran construir una casa e invertir en una UPR. Principalmente el dinero obtenido por la migración se invierte en la obtención de tierras para producción de ganado bovino u ovino, infraestructura para dichas tierras y la compra de ganado; también en ocasiones se invierte en tierras para la actividad forestal, sin embargo es más común la actividad ganadera.

Una vez que se realizó la inversión la UPR empieza a generar ingresos suficientes para mantener a sus miembros en las comunidades, incluso para pagar los estudios de los hijos del jefe de familia.

La hipótesis número **seis**, la cual afirma que el microfinanciamiento (microcrédito y ahorro) es una fuente alternativa para la capitalización de las UPR en el municipio de Zacualpan no se sostiene, ya que según los datos obtenidos en campo la educación financiera en el municipio no existe ni por instituciones gubernamentales ni privadas por lo que la comprensión de los productos y conceptos financieros es muy limitada, por lo tanto las habilidades y confianza para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras no permiten mejorar la condición financiera de los jefes de familia del municipio. En todo caso, el microfinanciamiento es viable después de implementar un programa de educación financiera para el municipio.

11.Recomendaciones.

Bajo el supuesto de que las soluciones planteadas se hacen bajo las dinámicas de la producción capitalistas, en la cual la forma dominante de capital es el financiero es necesario entender algunos aspectos de este contexto.

Siendo el municipio de Zacualpan una formación social en la que predomina la tenencia ejidal y la pequeña propiedad se hace necesaria una política de apoyo al minifundio. La cual debería incluir: la investigación científica aplicada a los problemas de de zonas temporales y sus actividades; la aplicación de tecnología propias para pequeñas UPR, terrenos montañosos y suelos de mala calidad; fomento de actividades productivas intensivas en mano de obra; mecanismos de crédito y comercialización al alcance del pequeño productor; y nuevas formas de organización cooperativa en la producción y el mercado.

A pesar de la gran discusión existente sobre si tienen o no viabilidad económica el minifundio, podemos argumentar que bajos ciertas condiciones técnicas los productores minifundistas pueden hacer de sus explotaciones unidades económicamente eficientes. Sin embargo en todo esto se evidencia que dotar a cada una de las UPR de una suma de capital de tal manera que cada una de ellas pueda hacer un uso intensivo de medios de producción constituye un objetivo casi imposible de alcanzar. Por lo que, una alternativa para superar estas limitaciones es la conformación de una sola unidad de producción campesina que agrupe varios minifundios para que funciones como una sola empresa.

La ausencia de fuentes de financiamiento en el planteamiento del problema de esta investigación fue considerada una causa de la descapitalización de los UPR y la falta de intermediarios financieros en el campo es real, sin embargo según la información recaba en campo no resultaría fácil para un IMF opere en el municipio, debido principalmente a la falta de educación financiera.

La mayoría de jefes de familia del municipio no entiende cómo funciona exactamente un crédito, tal es el caso de la organización “Comercializadora de Ovinos La Pasma Sc de RL”, la cual anda en busca de un crédito, pero dada la falta de conocimiento de los servicios financieros su presidente no conoce las tasas de interés que manejan los bancos, no conoce los tipos de créditos que existen y no conoce ningún IMF de la región. Aunado a esta situación, cuando se le pregunto qué tasa de interés va a pagar la organización por el crédito que soliciten afirmo que el banco está obligado a

prestarles a baja tasa porque son productores pequeños. Otro ejemplo, se presentó en una comunidad involucrada en este estudio, donde varios jefes de familia que un crédito es dinero a fondo perdido. La falta de conocimiento de los productos y servicios por lo tanto dificulta el acercamiento de IMF.

Por lo tanto, la educación financiera en el municipio es necesario que se impulsada, así como estudios que permitan conocer las características precisas de los posibles usuarios de servicios financieros en el municipio y dar a conocer los beneficios de adquirir una cultura de ahorro.

Para muchas personas del municipio de Zacualpan un préstamo es una alternativa viable para la inversión en actividades agropecuarias, sin embargo únicamente se tendría éxito si va acompañado de capacitación para invertir.

“si me prestaran dinero y me enseñaran como producir borregos por ejemplo, pero en una cantidad más o menos grande, hasta los intereses se podrían pagar rápido”

Sr. Aristeo Perez Angeles, entrevistado”

En cuanto a la necesidad de migrar hacia los Estados Unidos en busca de recursos financieros, los jefes de familia afirman que si tuvieran empleo aunque sea propio a lo largo de todo el año no tendrían que salir de su comunidad.

“si tuviera yo tierra para producir vacas o borregos tendría yo trabajo y dinero todo el año, y no hubiera tenido la necesidad de irme de mojado”

Sr. Francisco Cruz, Encuestado

En este contexto y en base a los resultados obtenidos durante la fase de campo, las actividades que más ingresos dejan en el municipio de Zacualpan son la pecuaria y forestal, por lo que es preciso implementar programas de financiamiento rural enfocados a fomentar dichas actividades. Como se analizó en los resultados la mayoría

de migrantes obtuvieron recursos financieros suficientes para invertir en estas mismas actividades y con ello se perdió la necesidad de salir nuevamente de sus comunidades.

12. Bibliografía.

- Almorin-Albino, R. 2009. Cajas de ahorro y préstamo comunitario, una alternativa de financiamiento rural: formas de manejo, características organizativas y consolidación de cajas comunitaria en los valles de Puebla y Oaxaca. Tesis doctoral. Colegio de Postgraduados. Puebla, México.
- Aragonés, Ana María. 2006. La Migración de Trabajadores en los Albores del Tercer Milenio, *Revista Sociológica*, enero-abril, año 21, núm. 60, UAM-Azcapotzalco, pp. 15-42, México, D. F.
- Arizpe, Lourdes. 1985. Campesinado y Migración, Consejo Nacional de Fomento Educativo, México D. F.
- Bouquet, Emmanuelle e Isabel Cruz, 2002, Construir un sistema financiero al servicio del desarrollo rural, AMMUCS, México.
- Chávez, Ana María y Rodolfo Corona (2006), *La Población Flotante en México*, Documento de Trabajo, Consejo Nacional de Población, México.
- Chayanov, Alexander V. 1974. La Organización de la Unidad Económica Campesina, ED. Ediciones Nueva Visión, Buenos Aires, Argentina.
- Díaz, María A., Francisco J. Jiménez e Isabel Lorente (2002), "Estructura territorial y relaciones funcionales en el Corredor del Henares: una aproximación desde la movilidad diaria de la población", *Anales de Geografía de la Universidad Complutense*, No. 22, pp. 301-327. Disponible en: <http://www.uah.es/universidad/ecocampus/docs/8.pdf> Consultado en octubre de 2012.
- Estado de Veracruz-Llave. 2012. Enciclopedia de los Municipio y Delegaciones de México. Disponible en: <http://www.e-local.gob.mx/work/templates/enciclo/EMM30veracruz/municipios/30198a.html> consultada el 02 de octubre de 2012.

- Fernández F., Benito. el Potencial de las Microfinanzas para el Desarrollo Local en las experiencias Impulsadas por AeA en la Región de América Latina (2000-2003); Informe Final de la sistematización de las experiencias en Microfinanzas, Ayuda en Acción, Marzo, 2005.
- Gaucin-Piedra, S.D. 2007. El ingreso en las Unidades de Producción Rural en 2004. Colegio de Postgraduados. Texcoco, México.
- Guajardo-Hernandez, L. 1998. An alternative for rural credit: the case of the Unión de Credito Mixta Plan Puebla. Tesis Ph D. Department of Latino American Studies of the Graded School of Tulane University. USA.
- Gutiérrez, N. B. 2005. Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. Rev. CIRIEC-España. Revista de economía Pública, social y cooperativa, Abril, núm. 51/2005.
- Hernández-Romero, O. y Almorín-Albino, R. 2006. Las microfinanzas en México, tendencias y perspectivas. Fundación UN SOL MÓN. México.
- Hernández-Sampieri, R, *et.al* 2006, Metodología de la investigación. Cuarta edición, McGraw Hill, México.
- Izquierdo, *et al.* 2000. Sostenibilidad de intermediarias financieras rurales. Eds. por los autores y IFAIN/CDR-ULA. San José Costa Rica.
- Jiménez Merino, F. Alberto. 2005. El campo en Puebla: entre el desarrollo ideal y lo posible. Primera edición. Coedición entre el Gobierno del Estado de Puebla, la Cámara de Diputados LIX Legislatura, Confederación Nacional Campesina y la Fundación Mixteca para el Desarrollo A.C., México
- Lackey P. 2002. Lo que piden los agricultores y lo que pueden los gobiernos. Revista Mexicana de Agronegocios. Año VI, Vol. 11. Sociedad Mexicana de Administración Agropecuaria A. C. Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro, Unidad Laguna. Torreón, México. pp: 509-513.
- Lozada-López, X, 2009, Acceso al financiamiento del sector rural. Análisis del caso de una parafinanciera. Tesina, Colegio de Postgraduados, México.

Nagarajan, Geetha y Richard L. Meyer. 2005. "Rural Finance: Recent Advances and Emerging Lessons, Debates, and Opportunities." (Finanzas Rurales: Avances Recientes y Lecciones Emergentes, Debates y Oportunidades) Versión traducida y reformateada del Documento de Trabajo N° (AEDE-WP-0041-05), del Departamento de Agricultura, Medio Ambiente y Economía del Desarrollo, de The Ohio State University (Columbus, Ohio, USA). <http://smye.info/gia-mexico/wp-content/uploads/2009/09/Finanzas-Rurales-Avances-recientes-y-lecciones-emergentes-debates-y-oportunidades.pdf>

OECD, 2005. Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. Paris. 13 p.

Ortega-Hernández, A. 2009. Crisis de la cafecultura, Estructura Agraria, Migración, descapitalización y Organización en Zonas Indígenas. Estudio de caso en el municipio de Huehuetla, Puebla. Tesis de doctorado. Colegio de Postgraduados. Campus Puebla. Puebla, México.

Reyes Morales, R. y Gijón Cruz, S. « Desarrollo rural, migración internacional y escasez de mercados financieros en México », *Trace* [En línea], 52 | 2007, Puesto en línea el 20 octubre 2009, consultado el 05 febrero 2013. URL : <http://trace.revues.org/581>

Rojas-Soriano, R, 2006, Guía para realizar investigaciones sociales. Trigésima edición, Plaza y Valdés, México.

Rojas-Rangel, T, 2007, La crisis del sector rural y el coste migratorio en México. IBERO, México.

SAGARPA y COLPOS. 2012. Estrategia para la seguridad alimentaria del estado de Veracruz.

Sampayo-Paredes, Humberto. 2008. Las microfinanzas en las condiciones de vida, ingreso y cultura financiera y empresarial. El caso de FINSOL Texcoco-Chimalhuacán, estado de México. Colegio de Postgraduados. Estado de México, México.

Salinas-Ruiz, E. 2012. Fondos Comunitarios de Ahorro de la Sierra Norte de Puebla, México. Análisis de viabilidad y permanencia. Tesis de maestría. Colegio de Postgraduados. Estado de México, México.

- Rodríguez-Hernández *et. al.* 2013. COMPETITIVIDAD DE LAS UNIDADES DE PRODUCCIÓN RURAL EN SANTO DOMINGO TEOJOMULCO Y SAN JACINTO TLACOTEPEC, SIERRA SUR, OAXACA, MÉXICO, en Revista Agricultura Sociedad y Desarrollo. Vol. 10. Número 1.
- Rojas-Rangel, T. 2009. La crisis del sector rural y el coste migratorio en México. Revista de ciencias sociales de la Universidad Iberoamericana. Año IV. Núm. 8. México. pp. 40-81
- Sepúlveda, S, *et.al*, 2003, El enfoque territorial del desarrollo rural. IICA, San José Costa Rica.
- Silva-Colmenares, julio 2007, Crecimiento económico y desarrollo humano. Una distinción necesaria en la búsqueda de un nuevo modo de desarrollo, Universidad Autónoma de Colombia, Colombia.
- Suárez, Blanca. Emma Zapata Martelo. 2004. Ellos se van, Ellas se quedan, Enfoques teóricos de la Migración. In: Suárez, Blanca. Emma Zapata Martelo (coord.). Remesas, Milagros y mucho más realizan las mujeres indígenas y campesinas, Vol. I, Serie PEMSA, México D. F.
- Zarate, M. 2010. Las microfinanzas en México, un acercamiento. Ciencia administrativa. Número uno. Pág. 45-53. Universidad Veracruzana. IIESCA. ISSN: 1870-9427. Disponible en: <http://www.uv.mx/iiesca/revista/documents/microfinanzas2010-1.pdf>, consultada el 21 de enero de 2013.

II. Características de la Unidad de Producción.

6. ¿Usted es propietario(a) de tierras?

_____ Y 9

1) Si(*continúe*)

2) No(*pase a la pregunta 8*)

7. ¿Qué cantidad de tierra posee actualmente (hectáreas)?

_____ X 4

8. Indique el tamaño de tierras ha usufructuado o explotado por tipo de tenencia en los últimos tres años.

Tenencia	Hectáreas (dos decimales)
Ejido	X 5
Comunal	X 6
Propiedad privada	X 7
Rentado	X 8
Aparcería a medias	X 9
Prestado	X 10
Otro	X 11

9. ¿Cuál fue la superficie cultivada en 2012 (sumar ciclo PV y OI) por tipo de cultivo?

Cultivo	Hectáreas (dos decimales)	Rendimiento (ton/Ha)	% para autoconsumo
Maíz	X 12	X 13	X 14
Frijol	X 15	X 16	X 17
Hortalizas ¹	X 18	X 19	X 20
Frutales ²	X 21	X 22	X 23
Cultivos industriales ³	X 24	X 25	X 26
Cultivos forrajeros ⁴	X 27	X 28	X 29
Traspatio o huerta	X 30	X 31	X 32
Otro (<i>especifique</i>)	X 33	X 34	X 35

¹ Calabacitas, chile, acelga, col, brócoli, cebolla, cilantro y otras hortalizas.

² Duraznos, manzana, mango, lima, limón, naranja, mandarina y otros frutales arbóreos.

³ Cañas de azúcar, café, cacao y otros cultivos industriales.

⁴ Alfalfa, pastos, avena forrajera, cebada forrajera, sorgo y otros cultivos.

10. En caso de que también se haya dedicado a la actividad pecuaria, señale el número de animales por especie que poseía en 2012.

Especie	Número de cabezas o colmenas para apicultura	% para autoconsumo
Bovinos	X 36	X 37
Ovinos	X 38	X 39
Caprinos	X 40	X 41
Porcinos	X 42	X 43
Avícolas (gallinas, guajolotes, otros)	X 44	X 45
Apicultura	X 46	X 47
Animales de trabajo	X 48	

11. ¿Cuáles de los siguientes insumos usó usted en las actividades agrícolas y pecuarias en 2012?

En la agricultura.

- 1) Semilla híbrida o mejorada _____ Y 10
- 2) Pesticidas (herbicidas, insecticidas, etc.) _____ Y 11
- 3) Abonos orgánicos(estíercoles o compostas) _____ Y 12
- 4) Fertilizantes químicos _____ Y 13
- 5) Otros (especifique)_____ Y 14

En la actividad pecuaria.

- 1) Vacunas _____ Y 15
- 2) Medicamentos _____ Y 16
- 3) Alimentos balanceados _____ Y 17

- 4) Inseminación artificial _____ Y 18
- 5) Otro (*especifique*) _____ Y 19

III. Fuentes de financiamiento en la región.

12. ¿Qué instituciones gubernamentales conoce que ofrecen apoyos para proyectos productivos en el municipio?

- 1) SAGARPA _____ Y 20
- 2) SEDESOL _____ Y 21
- 3) CDI _____ Y 22
- 4) FONAES _____ Y 23
- 5) FIRA _____ Y 24
- 6) Municipio _____ Y 25
- 7) Ninguna _____ Y 26
- 8) Otra (*especifique*) _____ Y 27

13. ¿Qué subsidios gubernamentales recibió en los últimos tres años?

- 1) Oportunidades. _____ Y 28
- 2) PROCAMPO. _____ Y 29
- 3) PROGAN _____ Y 30
- 4) 70 y más. _____ Y 31
- 5) Subsidio a proyectos productivos. _____ Y 32
- 6) Piso firme _____ Y 33
- 7) Vivienda digna. _____ Y 34
- 8) Ninguno. _____ Y 35
- 9) Otro (*especifique*) _____ Y 36

14. ¿Ha solicitado apoyos gubernamentales en los últimos tres años? _____ Y 37

- 1) Si(*continúe*) 2) No(*pase a la pregunta 20*)

15. ¿Cuántos apoyos gubernamentales solicitó? _____ X 49

16. ¿Qué tipo de apoyos gubernamentales solicitó?

- 1) Agrícola _____ Y 38
- 2) Pecuario _____ Y 39
- 3) Forestal _____ Y 40
- 4) Agroindustrial _____ Y 41
- 5) Servicios _____ Y 42
- 6) Otro (*especifique*) _____ Y 43

17. ¿Le aprobaron alguna solicitud de apoyo gubernamental? _____ Y 44

- 1) Si(*continúe*) 2) No(*pase a la pregunta 19*)

- 18. ¿Qué montos le aprobaron?**
- | | | |
|--------------------------------------|-------|-------------|
| 1) Agrícola | _____ | X 50 |
| 2) Pecuario | _____ | X 51 |
| 3) Forestal | _____ | X 52 |
| 4) Subsidio al consumo | _____ | X 53 |
| 5) Otro (<i>especifique</i>) _____ | _____ | X 54 |
- 19. ¿Por qué no le aprobaron el apoyo solicitado?** _____ **Y 45**
- | | |
|---|--|
| 1) No cumple con los requisitos | |
| 2) No pudo darle seguimiento a la gestión | |
| 3) No sabe como hacer el proyecto | |
| 4) No sabe | |
| 5) Otro (<i>especifique</i>) _____ | |
- 20. ¿Por qué no ha solicitado ningún apoyo gubernamental?**
- | | | |
|---|-------|-------------|
| 1) No conozco las instituciones que ofrecen apoyos. | _____ | Y 46 |
| 2) No conozco los requisitos para solicitar apoyos. | _____ | Y 47 |
| 3) Están muy lejos las oficinas de las instituciones. | _____ | Y 48 |
| 4) Demasiados tramites. | _____ | Y 49 |
| 5) Nunca se aprueba. | _____ | Y 50 |
| 6) Otro (<i>especifique</i>) _____ | _____ | Y 51 |
- 21. ¿Conoce alguna micro financiera regional que brinde créditos para actividades productivas en el municipio?** _____ **Y 52**
- | | |
|---------------------------|-------|
| 1) Si (<i>continúe</i>) | 2) No |
|---------------------------|-------|
- 22. ¿Ha solicitado algún crédito a una institución financiera en los últimos tres años?** _____ **Y 53**
- | | |
|---------------------------|--|
| 1) Si (<i>continúe</i>) | 2) No (<i>pase a la pregunta 28</i>) |
|---------------------------|--|
- 23. ¿Le aprobaron dicho crédito?** _____ **Y 54**
- | | |
|---------------------------|--|
| 1) Si (<i>continúe</i>) | 2) No (<i>pase a la pregunta 26</i>) |
|---------------------------|--|
- 24. ¿Qué monto en pesos de crédito le aprobaron?** _____ **X 55**
- 25. ¿Cuál fue la finalidad del crédito?** _____ **Y 55**
- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1) Productivo | |
| 2) De consumo | |
| 3) Otro (<i>especifique</i>) _____ | |
- 26. ¿Cuáles fueron las razones por la que no le aprobaron el crédito?**
- | | | |
|--------------------------------------|-------|-------------|
| 1) Falta de avales | _____ | Y 56 |
| 2) Falta de solvencia económica | _____ | Y 57 |
| 3) Falta de garantías | _____ | Y 58 |
| 4) No sabe | _____ | Y 59 |
| 5) Otro (<i>especifique</i>) _____ | _____ | Y 60 |

27. ¿Por qué no ha solicitado un crédito para realizar inversiones en su Unidad de Producción? _____ Y 61

- 1) No hay quien ofrezca créditos en la región.
- 2) Los intereses son muy altos.
- 3) No prestan a pequeños productores y campesinos.
- 4) Piden muchos requisitos.
- 5) Otro (*especifique*) _____

28. ¿Qué tan riesgoso considera solicitar un crédito para invertir en su UP? _____ Y 62

- 1) Mucho.
- 2) Poco.
- 3) Nada

29. ¿Su Unidad de Producción es capaz de pagar un crédito? _____ Y 63

- 1) Si
- 2) No

IV. Inversiones de la Unidad de Producción.

30. Inventario actual del campesino

Concepto	Valor (pesos)
Herramientas (machetes, azadones, picos, palas, etc.)	X 56
Yuntas	X 57
Bombas de aspersión	X 58
Equipo de transporte	X 59
Animales de trabajo	X 60
Infraestructura (corrales, bodegas, cercas, etc.)	X 61
Animales	X 62
Tierra de uso agropecuario o forestal.	X 63

31. ¿Cómo han variado sus bienes de capital en los últimos cinco años?

- 1) Han aumentado. _____ Y 64
- 2) Han disminuido. _____ Y 65
- 3) Se han mantenido igual. _____ Y 66

32. ¿Realizo alguna inversión en su Unidad de Producción en los últimos cinco años? _____ Y 67

- 1) Si
- 2) No (*pase a la pregunta 36*)

33. ¿En qué aspecto realizo esa inversión?

- 1) Maquinaria y equipo. _____ Y 68
- 2) Adquisición de animales. _____ Y 69
- 3) Adquisición de material vegetativo (árboles). _____ Y 70
- 4) Capacitación. _____ Y 71
- 5) Infraestructura _____ Y 72
- 6) Otro (*especifique*) _____ _____ Y 73

34. Indique las cantidades invertidas en los últimos cinco años.

aspecto	2008	2009	2010	2011	2012
Maquinaria y equipo.	X 64	X 65	X 66	X 67	X 68
Adquisición de animales.	X 69	X 70	X 71	X 72	X 73
Capacitación y asistencia técnica.	X 74	X 75	X 76	X 77	X 78
Infraestructura.	X 79	X 80	X 81	X 82	X 83
Adquisición de árboles.	X 84	X 85	X 86	X 87	X 88
Adquisición de terreno.	X 89	X 90	X 91	X 92	X 93
Otro: _____	X 94	X 95	X 96	X 97	X 98

35. ¿Cómo financió su inversión?

- 1) Subsidio gubernamental _____ Y 74
- 2) Crédito _____ Y 75
- 3) Recursos propios _____ Y 76
- 4) Remesas _____ Y 77
- 5) Otro (*especifique*) _____ _____ Y 78

36. ¿Cuál fue el principal motivo por el que **no** invirtió en su Unidad de Producción en 2012?

- 1) Falta de recursos económicos. _____ Y 79
- 2) No es rentable invertirlo.
- 3) Otro (*especifique*) _____

37. ¿En qué aspecto requiere más inversión su Unidad de Producción?

- 1) Maquinaria y equipo. _____ Y 80
- 2) Adquisición de animales más productivos.
- 3) Adquisición de material vegetativo.
- 4) Capacitación y asistencia técnica.
- 5) Mantenimiento de las instalaciones.
- 6) Comercialización
- 7) Otro (*especifique*) _____

V. Búsqueda de capital externo para la capitalización de las UP.

- 38.** ¿Algún miembro de la familia ha salido de la comunidad a trabajar para obtener ingresos? _____ **Y 81**
1) Si (*continúe*) 2) No (*pase a la pregunta 54*)
- 39.** ¿A dónde salió a trabajar? _____ **Y 82**
1) Estados Unidos
2) Ciudad de México
3) Otra comunidad
4) Otro municipio
5) Otro (*especifique*) _____
- 40.** ¿Con quién se fue? _____ **Y 83**
1) Solo.
2) Con un grupo de amigos.
3) Con familiares.
4) Otro _____
- 41.** ¿Cómo financió el viaje? _____ **Y 84**
1) Pago por adelantado.
2) El encargado de llevarlo le presto el dinero y después lo pago.
3) La mitad al inicio del viaje y la mitad a la llegada.
4) Pago en especie.
5) No se necesitó mucho dinero para irse
6) Otro _____
- 42.** ¿Quiénes lo esperaban al final del viaje? _____ **Y 85**
1) Nadie
2) Amigos
3) Familiares
4) Conocidos
5) Otro _____
- 43.** ¿Ya regreso a la comunidad? _____ **Y 86**
1) Si 2) No (*pase a la pregunta 46*)
- 44.** ¿Cuánto tiempo estuvo trabajando fuera? _____ **X 99**
- 45.** ¿Hace cuánto que regreso a la comunidad? _____ **X 100**
- 46.** ¿Cuál fue el principal motivo por el que salió a trabajar fuera de la comunidad? _____ **Y 87**
1) Falta de empleo en la comunidad.
2) La Unidad de Producción no deja los suficientes ingresos para mantenerse.

- 3) Me ofrecieron las facilidades para llegar y conseguir un trabajo mejor pagado.
- 4) Otro (*especifique*) _____

47. ¿Cuál era su ocupación principal antes de salir a trabajar fuera de la comunidad? _____ **Y 88**

- 1) Campesino
- 2) Jornalero
- 3) Comerciante
- 4) Empleado publico
- 5) Asalariado privado
- 6) Ama de casa
- 7) Otro (*especifique*) _____

48. ¿Cuáles fueron sus objetivos al salir a trabajar fuera de la comunidad?

- 1) Invertir en una Unidad de Producción. _____ **Y 89**
- 2) Construir una casa mejor. _____ **Y 90**
- 3) Comprar un vehículo. _____ **Y 91**
- 4) Otro (*especifique*) _____ **Y 92**

49. ¿Los ingresos obtenidos fuera de la comunidad le permitieron cumplir con el objetivo que se planteó al salir?

- _____ **Y 93**
- 1) Si
- 2) No

50. ¿En qué actividades invirtió las ganancias por su trabajo fuera de la comunidad? _____ **Y 94**

- 1) Actividad agrícola
- 2) Actividad pecuaria
- 3) Actividad forestal
- 4) Comercio
- 5) Servicios
- 6) Otro (*especifique*) _____

51. Después de invertir en su Unidad de Producción, ¿ha tenido que trabajar fuera de la comunidad nuevamente?

- _____ **Y 95**
- 1) Si
- 2) No

52. ¿Considera que su situación económica mejoró después de trabajar fuera de su comunidad?

- _____ **Y 96**
- 1) Si
- 2) No

53. ¿Cómo fortalecerá su Unidad de Producción?

- _____ **Y 97**
- 1) Solicitaré un crédito.
- 2) Solicitaré capacitación y asistencia técnica.
- 3) Solicitaré apoyos gubernamentales.
- 4) Convertiré la UP en un negocio familiar.
- 5) Otro (*especifique*) _____

54. ¿Por qué no ha decidido salir a trabajar fuera de la comunidad? _____ Y 98
- 1) Mi actividad actual me deja ganancia para vivir cómodamente.
 - 2) Mi actual salario me deja ganancias para vivir cómodamente.
 - 3) Está muy lejos.
 - 4) No quiero dejar sola a mi familia.
 - 5) Creo que las cosas mejoraran en la comunidad y no será necesario.
 - 6) Otro (*especifique*) _____

VI. Posibilidades de capitalización de las Unidades de Producción.

55. ¿Cuál considera que es el principal factor por el que las UP no son rentables? _____ Y 99
- 1) Falta de inversión en las UP.
 - 2) Falta de canales de comercialización.
 - 3) Falta de capacitación para aumentar la producción.
 - 4) Otro (*especifique*) _____

56. ¿Qué tan rentable considera que es su Unidad de Producción? _____ Y 100
- 1) Mucho
 - 2) Poco
 - 3) Nada

57. ¿Qué requiere su UP para que sea más rentable y le permita mejorar sus condiciones de vida? _____ Y 101
- 1) Inversión financiera.
 - 2) Capacitación y asistencia técnica.
 - 3) Búsqueda de mercado.
 - 4) Otro (*especifique*) _____

58. En el municipio, ¿Cuál considera que es la actividad más rentable? _____ Y 102
- 1) Actividad agrícola
 - 2) Actividad Forestal
 - 3) Actividad pecuaria
 - 4) Servicios.
 - 5) Otro (*especifique*) _____

59. ¿Qué actividad considera que deja más ingresos en el municipio? _____ Y 103
- 1) Actividad agropecuaria o forestal.
 - 2) Comercio
 - 3) Trabajo asalariado
 - 4) Migración
 - 5) Otro (*especifique*) _____



Actividad de panadería en el municipio de Zacualpan.



Campesino del municipio de Zacualpan.



Casa habitación típica del municipio de Zacualpan. (La Pesma)



Campesinos del municipio de Zacualpan



Producción de maíz, frijol, calabaza, girasol, quelite, chile en milpa bajo el sistema RTQ en el municipio de Zacualpan Veracruz.



Traspatio o huerta típicos del municipio de Zacualpan (plátano, naranja, limón, durazno, hierbas aromáticas y medicinales, animales (cerdos, gallinas guajolotes))



Producción de cerdos (arriba) y producción (en medio y abajo) de ovinos en el municipio de Zacualpan, Veracruz.



Molienda de caña para la producción de piloncillo en La Pesma, Zacualpan Veracruz (uno de los pocos trapiches que aun funcionan en todo el municipio).