



COLEGIO DE POSTGRADUADOS

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

CAMPUS MONTECILLO

**POSTGRADO DE SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E
INFORMÁTICA
ECONOMÍA**

TESIS:

**MODELO INTEGRATIVO DE GESTIÓN
EN SANTA ANA TAVELA, YAUTEPEC, OAXACA.**

PRESENTA:

MARIA DEL ROSARIO MARTINEZ NOLASCO

PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL

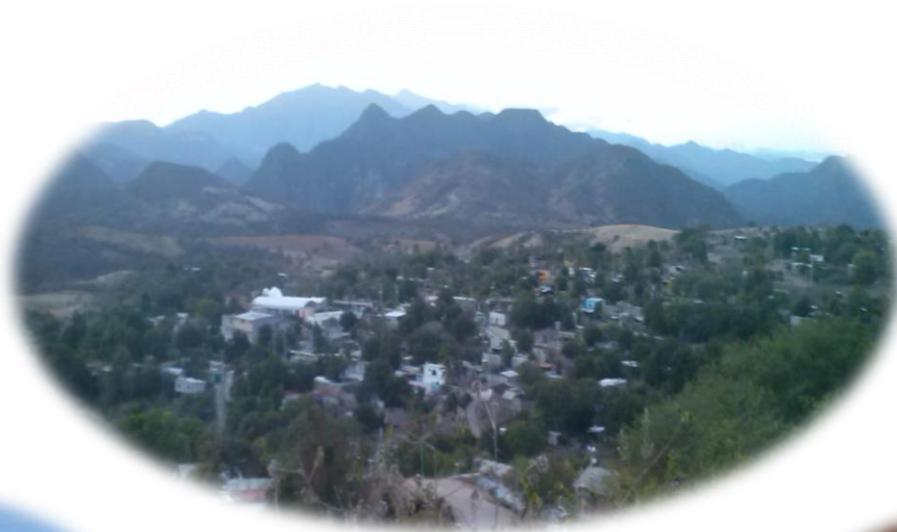
PARA OBTENER EL GRADO DE:

MAESTRA EN CIENCIAS

MONTECILLO, TEXCOCO, ESTADO. DE MÉXICO.

Enero de 2017

MODELO INTEGRATIVO DE GESTIÓN
EN SANTA ANA TAVELA, YAUTEPEC, OAXACA.



La presente tesis titulada; MODELO INTEGRATIVO DE GESTIÓN EN SANTA ANA TAVELA, YAUTEPEC, OAXACA. Realizada por la alumna: MARIA DEL ROSARIO MARTINEZ NOLASCO, bajo la dirección del Consejo Particular indicado, ha sido aprobada por el mismo y aceptada como requisito parcial para obtener el grado de:

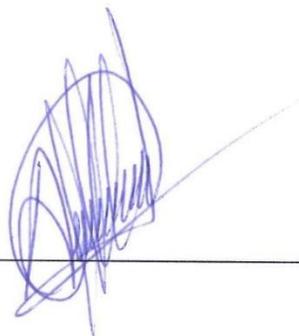
MAESTRA EN CIENCIAS EN SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E
INFORMÁTICA

ECONOMÍA

CONSEJO PARTICULAR

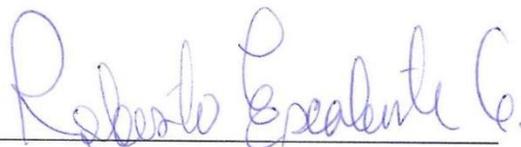
CONSEJERA

DRA. ANGELA FONTES CARRILLO



ASESOR

DR. ROBERTO ESCALANTE SEMERENA



ASESOR

M. SC. BARTOLOMÉ CRUZ GALINDO



Montecillo, Texcoco, Estado de México, Enero 2017.

MODELO INTEGRATIVO DE GESTIÓN EN SANTA ANA TAVELA, YAUTEPEC, OAXACA.

María del Rosario Martínez Nolasco, M. en C.
Colegio de Postgraduados, 2017.

RESUMEN

Dentro de las fuentes de financiamiento, el crédito es la fuente que más impacta en el Desarrollo rural. Así Para Muhammad Yunus, el crédito es uno de los derechos de la humanidad, y la falta de éste coloca a la gente pobre en desventaja. Con el objetivo de Determinar un Modelo Integrativo de Desarrollo comunitario integrativo que los propios pobladores deberán gestionar, en donde uno de los principales factores sea el Crédito Agrícola que responda a las necesidades y características propias del municipio de Santa Ana Tavela, Oaxaca, el diagnóstico se desarrolló bajo un enfoque metodológico cuantitativo y cualitativo con base en una encuesta que contempló 4 rubros de información y son los siguientes: información general, organización, financiamiento y territorio, El universo de estudio en esta investigación son los Productores Agrícolas del Municipio de Santa Ana Tavela, Yautepec, Oaxaca, zona de transición entre los mixes y los zapotecos. La investigación se realizó dando como resultados que; El 82% de los encuestados mencionan que no han solicitado créditos para sus actividades productivas, contra un 18 % que afirma haber solicitado alguna vez un crédito. Cuando necesitan un crédito no acuden a fuentes formales de financiamiento, sino a fuentes informales como: Prestamistas particulares, Amigos o familiares, Crédito de bienes en especie (semilla, fertilizantes o renta de maquinaria).El compromiso moral y la carga psicológica son mayores al beneficio que les reporta tener dinero líquido en sus manos para invertir en sus actividades agrícolas. El 75 % de los productores encuestados si ahorra, y el 25 % afirma que sus ingresos no son suficientes para ahorrar. La forma de ahorro que más impacta en el municipio es un sistema de cooperativismo que subsiste en el municipio y es el sistema de Ayuda mutua, llamado coloquialmente “MANO CON MANO“.

Palabras clave: Crédito, gestión, desarrollo comunitario, ahorro, cooperativismo.

INTEGRATIVE MANAGEMENT MODEL IN SANTA ANA TAVELA, YAUTEPEC, OAXACA.

María del Rosario Martínez Nolasco, M. en C.
Colegio de Postgraduados, 2017.

ABSTRACT

Within the sources of financing, credit is the source that most impacts Rural Development. So for Muhammad Yunus, credit is one of the rights of mankind, and lack of it places poor people at a disadvantage. With the objective of determining an integrative model Integrative community development that the villagers themselves must manage, in which one of the main factors is the Agricultural Credit that responds to the needs and characteristics of the municipality of Santa Ana Tavela, Oaxaca, the diagnosis was developed under a quantitative and qualitative methodological approach Based on a survey that included 4 items of information and are as follows: general information, organization, financing and territory, The universe of study in this research are the Agricultural Producers of the Municipality of Santa Ana Tavela, Yautepec, Oaxaca, transition zone Between the Mixes and the Zapotecos. The research was carried out giving as results that; 82% of the respondents mentioned that they did not request credits for their productive activities, against 18% who claim to have ever applied for a loan. When they need a loan they do not go to formal sources of financing, but to informal sources such as: Private lenders, Friends or relatives, Credit of goods in kind (seeds, fertilizers or rent of machinery). Benefit ratio that tells them to have money in their hands to invest in their agricultural activities. Seventy-five percent of the producers surveyed will save, and 25% say their income is not enough to save. The form of saving that most impacts in the municipality is a system of cooperativism that subsists in the municipality and is the mutual aid system, colloquially called "HAND WITH HAND".

Key words: Credit, management, community development, savings, copeerativism.

DEDICATORIA

A Jehová el Creador de todas las cosas, que me ha permitido continuar en este viaje llamado vida.

A mi esposo Samuel Rojas Cruz que me ha apoyado y motivado para terminar esta tesis.

A mis hijos Santiago y Demian que han sufrido mis ausencias para la realización de la maestría.

A mis Amigos Marcelina Yolibeth Bartolón Solís y Alberto Sarmiento Escobar quienes han creído en mi muchas veces mucho antes que yo

A mi abuela Esperanza Gopar, quien siempre ha estado conmigo deseándome lo mejor, siendo abuela, madre, amiga y confidente.

A mi familia materna, paterna y política con quienes he aprendido que nunca es tarde para conocer tus raíces.

A la familia De la Riva, en especial a Consuelo por sus consejos y apoyo incondicional.

A Edgar y Mary Álvarez por no dejarme caer y ser los mejores maestros de una escuela que no tiene fin.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a la Comisión Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT) que me brindo el apoyo económico para la realización de la maestría.

Al Colegio de Postgraduados, Campus Montecillo

Al Posgrado de Economía, por brindarme Formación académica de excelencia

A todos los Docentes del Posgrado de Economía, en especial a los integrantes de mi Consejo Particular, mi consejera la; Dra. Ángela Fontes Carrillo, al Dr. Roberto Escalante Semerena y al M.sc. Bartolomé Cruz Galindo gracias por su apoyo y paciencia.

Al Dr. Lenin Guajardo, A la Dra. Silvia Xóchitl Quintero Almeraya y Al Dr. Oliverio por todos sus conocimientos valiosos que me transmitieron y porque no solo asesoran sino Educan para la vida.

A todos mis compañeros de la generación otoño 2009 por todo lo compartido dentro y fuera de clases. En particular a Edelia Olivera Martínez

A todos los Productores agrícolas de Santa Ana Tavela, Oaxaca, que compartieron amablemente información de su actividad.

Al H. Ayuntamiento 2013-2016 de Santa Ana Tavela por todas las facilidades otorgadas para la realización de mi investigación.

CONTENIDO

RESUMEN.....	iii
ABSTRACT	iv
CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.2 HIPÓTESIS	3
1.3 OBJETIVOS	3
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	3
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	4
1.4 METODOLOGÍA.....	4
CAPITULO II. ESTADO DEL ARTE EN TORNO AL CRÉDITO AGRÍCOLA	6
2.1. SITUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA A NIVEL MUNDIAL.....	6
2.1.1. COOPERATIVISMO EN LA UNIÓN EUROPEA Y EL ORIGEN DE LAS UNIONES DE CRÉDITO.....	6
2.1.2. INICIATIVA LEADER.....	9
2.1.3. GRAMEEN BANK	16
2.1.4. RABOBANK	22
2.1.5 EL CRÉDITO AGRÍCOLA EN AMÉRICA LATINA.....	25
2.2. SITUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA EN MÉXICO.....	27
2.2.1 CASO FIRA	31
2.3. SITUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA EN EL ESTADO DE OAXACA.....	36
2.4. SITUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA EN SANTA ANA TAVELA, OAXACA.....	42
2.4.1 MARCO GEOGRÁFICO	43
2.4.2 OFERTA DE CRÉDITO.....	49
CAPITULO III. MODELO DE DESARROLLO INTEGRATIVO.....	49
3.1 MODELOS DE CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICO	50
3.1.1 MODELO DE DESARROLLO COMUNITARIO INTEGRATIVO	51
3.1.2 MODELO DE LA CIUDAD O REGIÓN DEL CONOCIMIENTO	53
3.2 MODELO DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO PROPUESTO.....	54
3.2.1 DEFINICIÓN DE VARIABLES PROPUESTAS:	55
CAPITULO IV. APLICACIÓN DEL MODELO	59
CAPITULO V. ANÁLISIS.....	62

5.1 RESULTADOS.....	63
CAPITULO VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	73
7.1 CONCLUSIONES.....	73
7.2 RECOMENDACIONES.....	73
CAPITULO VII. BIBLIOGRAFÍA.....	75

LISTA DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Sistema Financiero Mexicano.....	30
Ilustración 2. Ubicación del Municipio de Estudio	44
Ilustración 3. Relieve de Santa Ana Tavela, Oaxaca.	46
Ilustración 4. Climas en Santa Ana Tavela, Oaxaca.	47
Ilustración 5. Uso del Suelo y Vegetación en Santa Ana Tavela, Oaxaca.	48
Ilustración 6. Modelo de Desarrollo Comunitario Integrativo	52
Ilustración 7. Modelo de Desarrollo Integral Comunitario propuesto.	54
Ilustración 8. Presentación del Modelo propuesto ante la población de Santa Ana Tavela, Oaxaca.....	59
Ilustración 9. Aplicación de Encuesta a Productores Agrícolas.....	60
Ilustración 10. Capacitación en Conservación de frutas.	61
Ilustración 11. Prestador de Servicio Social quien impartió los talleres de Conservación de Frutas.....	61
Ilustración 12. Exposición del Modelo Propuesto.....	62
Ilustración 13. Encuesta In Situ a Productor Agrícola	62
Ilustración 14. Esquema Convencional de Trabajo Agrícola	70
Ilustración 15. Primer Momento del Sistema "Mano con Mano".....	71
Ilustración 16. Segundo Momento del Sistema "Mano con Mano"	71
Ilustración 17. Tercer Momento del Sistema "Mano con Mano"	71

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Datos Generales 2010. Santa Ana Tavela Oaxaca.	45
Tabla 2. Distribución de la población por condición de actividad económica según sexo, 2010.	45
Tabla 3. Principales enfoques de modelización del desarrollo	50

LISTA DE GRÁFICAS

Gráfica 1. Rubros de Edad	63
Gráfica 2. Distribución de Productores según Género.....	64
Gráfica 3. Escolaridad de los Productores Agrícolas	64
Gráfica 4. Preferencia de los Productores agrícolas para trabajar en Equipo o Grupo	65
Gráfica 5. Pertenencia a alguna Organización	65
Gráfica 6. Situación del Crédito Agrícola en Santa Ana Tavela, Oaxaca.....	67
Gráfica 7. Situación del Ahorro en Santa Ana Tavela, Oaxaca.	69

CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN.

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

El Financiamiento es el proceso de Aportar el dinero necesario para una empresa y Sufragar los gastos de una actividad, de una obra, etc. (Real Academia Española 2014)

El crédito es uno de los principales tipos de financiamiento usado para fomentar y consolidar las actividades agrícolas y con ello contribuir al Desarrollo Comunitario integrativo de un territorio.

El financiamiento del medio rural es una de las variables que permiten una reducción de la pobreza y un incremento en la competitividad local, lo que invariablemente genera desarrollo rural. (Almeraya Quintero 2011).

Dentro de las fuentes de financiamiento, el crédito es la fuente que más impacta en el Desarrollo rural. Así Para Muhammad Yunus, el crédito es uno de los derechos de la humanidad, y la falta de éste coloca a la gente pobre en desventaja, en realidad el crédito juega un papel más importante en el desarrollo social, económico y político que el que los economistas tradicionalmente le han asignado.

El crédito a las actividades agrícolas es liderado por el sector público en la mayoría de los países en desarrollo, pero solo beneficia a un número limitado de productores(los consolidados), en este sentido, es un factor de capitalización que permite concretar los proyectos de inversión de las empresas, agricultores, productores y en general las unidades de producción, en contraste, si no se cuenta con mecanismos que logren trasladar los ahorros de los prestamistas a los prestatarios, existen pocas posibilidades para aprovechar las oportunidades de inversión. (ESCALANTE 2013).

Tomando como referencia lo anterior; El presente trabajo presenta; primeramente un diagnóstico de la oferta y demanda del crédito agrícola en el distrito de Yautepec Oaxaca, con el fin de conocer las necesidades reales del crédito y las instituciones o agentes oferentes del mismo.

A partir de ello, se propone un esquema de pago adecuado a la región, que da oportunidad a que productores agrícolas de la región, tengan acceso al crédito, lo utilicen para los fines iniciales, lo paguen en tiempo y forma, para finalmente contribuir a la mejora de sus ingresos y por ende, de un mejor estilo de vida.

El sector agropecuario está sujeto a diversos “shocks” que inciden en la producción y, por tanto, los productores enfrentan un importante grado de incertidumbre Debido a que el sector agropecuario está subordinado a numerosos fenómenos, tanto naturales como sociales, las unidades de producción están sujetas a grandes fluctuaciones, que van desde los fenómenos naturales que pueden afectar la producción como inundaciones o sequias, hasta una caída en los precios de los productos, que inclusive se puede originar en el extranjero. (ESCALANTE, R., CATALÁN, H, Y BASURTO, S. 2013).

En el caso de la economía mexicana, la tendencia actual del financiamiento a las actividades agropecuarias muestra una reducción del crédito, además de una mayor concentración a escala regional y por tipo de productores, lo que indica la presencia de una situación de racionamiento de crédito.

La cobertura crediticia es mínima en la mayoría de los municipios de México, pues no alcanza 5% del total de productores.

La escasez de crédito ocasiona una polarización entre los productores, las unidades de producción que se encuentran vinculadas al mercado externo, cuentan con niveles de inversión superiores y eso permite elevar su productividad.

Además, una mayor asociación entre los productores mejora las posibilidades de obtener un crédito, como consecuencia del aumento de credibilidad en el productor por parte de los acreedores (oferentes de crédito)

Para el caso específico que se toca en el presente trabajo. En los últimos años, se ha acercado el crédito a la zona rural de Yautepec, principalmente mediante cajas de ahorro con créditos al consumo, pero se ha dejado de lado el crédito agrícola, el cual es necesario para el fortalecimiento de las actividades productivas, actualmente los cultivos que han cobrado más auge son los frutales los frutales como la papaya y sandia y hortalizas como el tomate y pepino, al no ser cultivos convencionales y por los requerimientos propios del cultivo, el monto necesario para gastos de semilla, labores de cultivo, fertilizantes y herbicidas son considerablemente altos por arriba del 60% de los gastos totales del cultivo, dinero que los productores no tienen de forma líquida, y al no tener acceso a un crédito adecuado a sus necesidades, muchas veces se ven obligados a hacer contratos de venta anticipados, así su comprador futuro se hace responsable de estos gastos a cambio de la compra segura en el futuro y a un ínfimo precio. Al entregar la cosecha, los productores recuperan solo el valor de su mano de obra sin ver ganancias. Por lo que al siguiente ciclo de cultivo se vuelve a repetir el mismo esquema de financiamiento, por lo que su actividad agrícola no crece ni les reporta mayores ganancias.

1.2 HIPÓTESIS

Es factible la aplicación de un modelo con base en créditos agrícolas que fortalezca actividades agrícolas prosperas y sustentables y conlleve a sentar las bases de un desarrollo integrativo.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL.

- Determinar un Modelo de Desarrollo local en donde uno de los principales factores sea el Crédito Agrícola que responde a las necesidades y características propias del municipio de Santa Ana Tavela, Oaxaca.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS.

- Realizar un diagnóstico de las necesidades de desarrollo territorial y la dinámica del crédito agrícola en Santa Ana Tavela Oaxaca.
- Conocer el papel del crédito agrícola, en el desarrollo Integral del municipio de Santa Ana Tavela Oaxaca.

1.4 METODOLOGÍA

Primeramente; el diagnóstico se desarrolló bajo un enfoque metodológico cuantitativo y cualitativo.

Se trata de un estudio transversal ya que se realizó en un solo periodo de tiempo sin dar un seguimiento posterior.

De acuerdo a las fuentes de información se trata de una investigación prospectiva ya que toda la información fundamental se obtuvo directamente aplicando instrumentos de medición a los elementos de estudio, en este caso, a dos tipos de actores involucrados (productores agrícolas y oferentes de crédito agrícolas de la región de estudio).

Finalmente, en función de la interferencia del investigador, se trata de un estudio observacional y a partir de ello se generó una propuesta de plan de pago, la más idónea para su utilización en la región de estudio con base a los resultados obtenidos del trabajo de campo.

El universo de estudio en esta investigación son los Productores Agrícolas del Municipio de Santa Ana Tavela, Yautepec, Oaxaca.

Según la Encuesta Nacional Agropecuaria en el Municipio de estudio para 2014, existían 300 productores agrícolas en el Municipio. Y a partir de este dato se procedió a calcular el tamaño de la muestra.

DETERMINACIÓN DEL TAMAÑO DE MUESTRA

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA POR VARIANZA MÁXIMA

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

N	tamaño de muestra
N	300
P	0.5
Q	0.5
Z	1.645
D	0.1

$N * p * q$	75	$1/Z^2$	0.37
$N - 1$	299	$N - 1/Z^2$	110.49
$Z * Z$	2.71	$[(N - 1/Z^2) * d^2]$	1.10
$d * d$	0.01	$[(N - 1/Z^2) * d^2] + pq$	1.35
$p * q$	0.25	$N * p * q / [(N - 1/Z^2) * d^2] + pq$	55.35

Se utilizó una precisión del 10% (d=0.10) y un nivel de confiabilidad de 90% (Z=1.645). Asimismo, los valores de “p” y “q”, por definición del método, fueron iguales a 0.5.

$$n = \frac{300 * 0.5 * 0.5}{[(300 - 1/1.645^2) * 0.1^2] + 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{75}{[(299/2.71) * 0.1^2] + 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{75}{[(299/2.71) * 0.01] + 0.25}$$

$$n = \frac{75}{[(110.49) * 0.01] + 0.25}$$

$$n = \frac{75}{1.1049 + 0.25}$$

$$n = \frac{75}{1.35494175}$$

$$n = \frac{75}{1.35494175}$$

$$n = 55.35$$

Por lo tanto el tamaño de muestra es de $n = 55.35 = 56$

Tamaño de muestra=56.

CAPITULO II. ESTADO DEL ARTE EN TORNO AL CRÉDITO AGRÍCOLA

2.1. SITUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA A NIVEL MUNDIAL.

El crédito es uno de los principales factores que impulsa la inversión, y en consecuencia, la productividad y el crecimiento de la producción agropecuaria (Fletschner y Kenney, 2010; Backus et. ál., 2009; Banco Mundial, 2007).

Para visualizar el contexto del crédito a nivel mundial se expondrán los siguientes casos de éxito:

2.1.1. COOPERATIVISMO EN LA UNIÓN EUROPEA Y EL ORIGEN DE LAS UNIONES DE CRÉDITO.

Los primeros indicios de experimentos cooperativistas en el mundo y puntualmente en Europa, surgieron en Gran Bretaña a finales del siglo XVIII y principios del siglo XIX como reacción espontánea de los trabajadores industriales ante la dureza de sus condiciones de vida. Sin embargo, el pensamiento socialista

desarrollado por Robert Owen y por anticapitalistas ricardianos como William Thompson, George Mudie, William King, Thomas Hodgskin, John Gray y John Francis Bray pronto ejercería una influencia considerable en el cooperativismo, estableciéndose desde 1824 hasta 1835 una estrecha relación entre este movimiento y los sindicatos, al ser ambos expresiones de un único movimiento de trabajadores y tener el mismo objetivo: la emancipación de las clases trabajadoras.

Se afirma que el año 1843 constituye el inicio del cooperativismo moderno con la creación de una cooperativa de consumo en Inglaterra denominada la Sociedad de los Justos Pioneros de Rochdale.

En cuanto a las cooperativas de crédito, surgen posteriormente, desempeñando una misión básica como instrumento financiero para otras cooperativas o para determinados colectivos de profesionales y trabajadores de determinados sectores de actividad, como el caso de agricultores, comerciantes, pequeños industriales, etc. En este sentido, los historiadores señalan que la primera cooperativa de crédito propiamente dicha se constituyó en Bélgica en el año 1848.

En los años siguientes el cooperativismo de crédito se extiende con fuerza y rapidez por los países centroeuropeos, especialmente en Alemania, donde es impulsado de forma decisiva por Frederick Wilhelm Raiffeisen, que da origen a las cooperativas de crédito agrarias (cajas rurales o "Raiffeisenbanken"), y por Herman Schulze-Delitzch, que promueve las cooperativas de crédito populares, profesionales o urbanas ("Volksbanken").

La importancia del cooperativismo alemán y más concretamente el agrario dentro de la economía alemana entre 1860 y 1930 fue un hecho excepcional dentro de los países de la Europa occidental. En 1920 existían alrededor de 40.000 cooperativas de todo tipo de las cuales más de las tres cuartas partes eran agrarias y de ellas el 60 % eran entidades de crédito. La fundación y la expansión

del cooperativismo agrario de crédito fue una tendencia característica a largo plazo en la economía alemana y en la historia política desde mediados del siglo XIX hasta la década de los treinta del siglo XX.

En los años señalados emergieron dos formas de cooperación rural lideradas por dos enérgicas figuras durante varias décadas. Destaca la figura de Wilhem Haas un pragmático reformista social-liberal y excelente organizador, que dirigió sus esfuerzos, a diferencia de Schulze-Delitzsch, hacia la población rural. Al finalizar el siglo XIX la organización-Haas era el movimiento más numeroso y poderoso dentro del cooperativismo agrario alemán. A pesar de sus logros su labor es menos conocida, incluso entre los historiadores, que la de otro de los padres del cooperativismo alemán, Friederich-Wilhem Raiffeisen.

En muchas regiones alemanas el término “liberación campesina” era un verdadero eufemismo, el final del sistema feudal de los señoríos a menudo había dado lugar a un proceso de rápida concentración de la propiedad y de expropiación de los pequeños campesinos, de tal manera que el número de campesinos independientes disminuyó durante la primera mitad del siglo XIX en alrededor de un 2% (G. Franz, 1978:28 y ss.). En este contexto el Estado y su administración desempeñaron un importante papel con la fundación de bancos especiales con la finalidad de allanar las dificultades de la transición financiera entre el feudalismo y la economía de mercado

El proceso expansivo de la cooperación agraria se inició realmente entre 1896 y 1914, debido al buen funcionamiento de la economía alemana durante esos años (subida de los precios de los alimentos y demanda de calidad de los consumidores urbanos), que con un mayor proteccionismo por parte del Estado pudo hacer frente a la competencia de los productos alimenticios que llegaban de Rusia y estados Unidos.

Por lo que se refiere a su origen en España, la mayoría de los autores e investigadores indican que la primera experiencia del crédito cooperativo español se remonta al año 1858, con la creación de la "Cooperativa" de los Papeleros de

Buñol, situada en esta localidad valenciana que, aunque sin un estatuto jurídico de cooperativa de crédito propiamente dicho-, lo era de hecho por su forma de funcionamiento orgánico.

Las cooperativas agrarias tienen hoy una enorme presencia en la UE-15, representando más del 60% de la oferta agraria, destacando el caso de países como Dinamarca y Holanda con porcentajes superiores al 90% y 80% en los principales subsectores de su producción agraria.

Este también es el caso del crédito cooperativo que representa en la UE-15 del orden del 17-18% del sector bancario, destacando según el documento de consulta elaborado por la Comisión en diciembre 2001 países como Francia (50%),Finlandia(35%),Austria(31%),y Alemania(21%).

El cooperativismo ha contribuido de forma muy significativa en el desarrollo social y económico de Europa en las últimas décadas, como acredita su evolución en términos sociales y económicos a lo largo del citado periodo, alcanzando en la actualidad una gran relevancia en muchos sectores de la actividad económica, como entre otros la agricultura, el sector financiero o la distribución, configurándose como un instrumento generador de empleo mucho más activo que las sociedades de acciones en algunos sectores y regiones.

Pero los aportes que el cooperativismo puede y debe significar en este contexto, tanto a nivel mundial como europeo, exigen de un mayor conocimiento de su realidad e identidad, así como de su forma de hacer y de gobierno.

2.1.2. INICIATIVA LEADER

En los años 80 comenzó a generalizarse la opinión de que la Unión Europea (UE) requería estrategias de desarrollo rural más efectivas, fundamentadas en un desarrollo endógeno y en la creación de nuevas estructuras de organización a nivel local. En este contexto nace, en 1991, la iniciativa comunitaria LEADER1 como una forma experimental de abordar el desarrollo rural en la UE, basada en

un enfoque territorial, la creación de estructuras de gobierno locales participativas y una gestión descentralizada. (Adolfo Cazorla-Montero, Ignacio de los Ríos-Carmenado y José María Díaz-Puente).

Desde finales de los años 80 la UE dispone de un mecanismo que permite a su comisión utilizar medios especiales para tomar medidas de interés particular para los países miembros. Estas son las iniciativas comunitarias, instrumentos específicos de las políticas estructurales de la UE, dirigidas a encontrar soluciones a problemas que existen en todo el territorio europeo (Comisión de la UE, 1993). Una de estas iniciativas fue anunciada (Commission of the EU, 1990a) como una nueva forma experimental de abordar el desarrollo rural de la UE. Recibió el nombre de LEADER (Liaisons entre activités de Developement de L'Economie Rural).

La iniciativa ha tenido tres etapas de programación.

1. La iniciativa LEADER I (Commission of the EU, 1990b) fue aprobada en marzo de 1991 por un período inicial de dos años y medio. Se pusieron en marcha un conjunto de 217 programas piloto en toda la UE para comprobar la validez de este nuevo enfoque.
2. En junio de 1994 entró en vigor el LEADER II (Comisión de la UE, 1994) que mantenía los mismos criterios básicos que la anterior, enfatizando el carácter innovador de los proyectos. Se amplió sustancialmente el número de beneficiarios en toda la UE a 998, 906 constituidos bajo una lógica territorial y otros 92 bajo una lógica temática o sectorial. Esto supuso un aumento respecto al LEADER I, tanto de la superficie europea afectada, que pasó de 0.36 a 1.41 millones de km²; como de la población afectada, que pasó de 11.3 millones a más de 50.
3. El 14 de abril del año 2000 la Comisión aprobó las directrices para una nueva fase (2000-2006) denominada LEADER+ (Comisión de la UE, 2000).

La denominación remarcaba su principal objetivo: fomentar y experimentar acciones de desarrollo originales que pudiesen orientar las políticas rurales de la UE.

En esta tercera fase se mantiene el aumento progresivo de financiación europea a la iniciativa, superándose los 2 000 millones de euros, de los que una cuarta parte se destina a financiar la iniciativa en España.

A través del carácter innovador se encauzan sus líneas de actuación hacia la búsqueda de nuevas soluciones a los problemas rurales. El enfoque ascendente lo lleva a buscar la implicación de los agentes locales; el enfoque integrado lo introduce en la búsqueda de relaciones entre las acciones de desarrollo del programa, y la integración en red y cooperación canaliza parte de sus esfuerzos a la creación de relaciones con otros territorios rurales. Por último, la financiación y gestión de proximidad permite una descentralización de las decisiones que da contenido y presencia local al paternariado.

El LEADER es, principalmente, una relación entre los agentes de un territorio - públicos y privados- para elaborar y llevar a cabo una estrategia colectiva (Fischler, 2000). Esta relación y participación de la población afectada se formaliza en un paternariado que toma la forma de un Grupo de Acción Local (GAL).

Los GAL se formalizan bajo una forma jurídica concreta y acorde con la tradición jurídica de cada país. En el caso del LEADER II español, se constituyeron como asociaciones civiles en 62.4% de los casos (83 grupos), sociedades mercantiles en 15% (20), mancomunidades en 9.8% (13), consorcios públicos. (LA PLANIFICACIÓN DE LOS PROYECTOS DE DESARROLLO RURAL EN EUROPA Y MÉXICO. Fontes Carrillo)

A. OBJETIVOS LEADER.

1. Mejora de la calidad de vida en el medio rural
2. mejora de la calidad de vida en el medio rural
3. Diversificación de la actividad económica encaminada a la creación de empleo
4. Mantenimiento y Consolidación de un tejido social viable en el medio rural
5. Dinamización de la población. Utilización de nuevos conocimientos y tecnologías.
6. Potenciación del papel de la mujer y los jóvenes en el medio rural
7. Conservación y valorización de recursos endógenos del patrimonio natural y cultural
8. Fomento de Integración territorial en red
9. impulso de la cooperación interterritorial y transnacional

La Iniciativa demostrativa radicó el presupuesto en forma de subvenciones globales integradas, y son gestionadas localmente mediante procesos participativos por los propios agentes del territorio.

Para ello se definen por primera vez los llamados grupos de acción local – organizaciones participativas- se responsabilizan de aplicar soluciones innovadoras orientadas a promover proyectos de desarrollo rural. Estos grupos según LEADER I se definen como *“un conjunto de interlocutores públicos y privados que definen en común una estrategia y medidas innovadoras para el desarrollo de un territorio rural de una dimensión local, menos de 100.000 habitantes”* La gestión la realizan a través de los Programas de Innovación Rural de cada territorio. (Comisión de la UE, 1988).

B. PRINCIPIOS Y ESPECIFICIDADES

Gestión local: una organización – denominada grupo de acción local (GAL) – de una asociación local dotada de un pequeño equipo técnico permanente se encarga de la definición (con la participación efectiva de los agentes locales) y de la aplicación de un plan de acción (programa de innovación rural).

Programa de Innovación Rural: se deberá elaborar y aplicar, en una serie de territorios rurales, un “Programa de Innovación Rural (plan de acción local) que define varios ejes de intervención para acciones de desarrollo.

Multisectorialidad: Búsqueda sistemática de vínculos entre las acciones, en el marco de una estrategia global integrada.

Cofinanciamiento de estos planes de acción por la Comisión Europea, los Estados miembros y/o las Regiones en forma de una dotación financiera global y no de varias líneas presupuestarias sectoriales.

Integración en red de los territorios implicados a partir de un “*Observatorio europeo LEADER* (“Observatorio europeo de los territorios rurales” para LEADER+) con sede en Bruselas y conectado con Unidades nacionales de animación.

Estos principios se relacionan con una serie de especificidades de LEADER que son los aspectos concretos que han caracterizado a la Iniciativa desde su inicio en 1991, y que han contribuido a formar su carácter innovador y a lograr el éxito en contextos rurales muy diferentes entre sí. El Observatorio Europeo de Innovación y Desarrollo Rural cita siete especificidades (AEIDL, 1999):

1. Enfoque territorial
2. Enfoque ascendente
3. Grupos locales (cooperación horizontal),
4. Carácter innovador de las acciones

5. Vínculo entre las acciones (enfoque integral y multisectorial)
6. Introducción en red (incluida la cooperación transnacional)
7. Modalidades de gestión y financiación

Puede considerarse que éstas siete son las especificidades clave de la Iniciativa (Delgado y Ramos 2003). Han sido elegidas como esenciales para lograr el éxito de LEADER, y como las que pueden ser tomadas en cuenta por todos los protagonistas de los territorios rurales y destacarlas en este apartado es importante ya que se compararán en el segundo apartado del presente trabajo con las políticas de desarrollo rural que se desarrollaron en el pasado y se establecen hoy día en México y poder establecer los beneficios a obtener en la aplicación de estos principios y especificidades a las condiciones de este último.

En México, después de más de 50 años de reforma agraria el sector rural se caracteriza por la pobreza, desigualdad y marginalidad social (Calva, 1998). Durante el siglo XX, la ineficacia de las políticas agrarias y la capacidad de movilización de los campesinos mexicanos son factores que determinan una constante inestabilidad social en México (Warman, 2001). Ante esta situación los gobiernos reaccionan con revisiones constantes de sus programas rurales, y al igual que en Europa, se ve la necesidad de plantear nuevas soluciones e integrar factores económicos, sociales y ambientales en las políticas, surgiendo un nuevo enfoque del desarrollo rural que trata de superar la visión tecnocrática y productivista de las ineficaces reformas agrarias (Millar, 1976).

En 1973 el Programa de Inversiones Públicas para el Desarrollo Rural (PIDER), incorporó un nuevo enfoque integrado en las políticas de desarrollo rural. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos realizados en México para revertir los índices de pobreza y lograr incidir en la mejora del nivel de bienestar de las zonas rurales, los resultados fueron escasos (Téllez, 1994). En el 2001 se promulga la Ley de Desarrollo Rural Sostenible (LDRS), como un instrumento jurídico orientado a promover el desarrollo rural desde un nuevo enfoque, y se crean nuevas

estructuras y conceptos normativos para hacer operativas otras formas de planificar el desarrollo rural sostenible en México (DOF, 2001). En este nuevo marco se define una serie de conceptos relacionados con el desarrollo rural sostenible que desde un enfoque integral buscan el bienestar social de la población y de las actividades económicas en el territorio rural, y la conservación de los recursos naturales, la biodiversidad y los servicios ambientales (DOF, 2001).

El gran potencial de los conceptos en la LDRS de México, muchos de ellos aún sin explotar, junto con la experiencia europea con LEADER desde el aprendizaje social (Cazorla *et al.*, 2005) y de acuerdo con las tendencias internacionales, abren nuevas posibilidades de experimentación para solucionar los problemas en el medio rural. En este contexto, desde el 2005 se aplican los principios y características de la iniciativa LEADER en cinco zonas piloto de México. En el presente artículo se describe la metodología seguida y los resultados de la aplicación de este nuevo enfoque del desarrollo, siguiendo los elementos de la LDRS y de la iniciativa europea LEADER, a través de un modelo de planificación basado en el aprendizaje social

En México, después de estos años de implementación del modelo LEADER de acuerdo con las tendencias internacionales, se ha constatado el potencial de la LDRS de México para fomentar un desarrollo endógeno desde la participación. Los resultados de la aplicación del proyecto LEADER validan un nuevo enfoque de desarrollo basado en el aprendizaje social, compatible con los elementos de la LDRS.

Desde la implementación del modelo se ha generado una tipología de proyectos y acciones que tienen influencia directa sobre los cuatro ejes clave (definidos en la Ley de Desarrollo Rural Sostenible de México) para conseguir con un enfoque integrado un desarrollo: económico, del capital físico, del capital humano y del capital social. El Proyecto LEADER en México es por tanto una forma experimental de abordar el desarrollo rural basada en un enfoque territorial, la creación de estructuras de gobierno locales participativas y una gestión

descentralizada. En el presente estudio se validan los fundamentos la iniciativa LEADER en México desde su aplicación en cinco territorios. Los resultados obtenidos muestran la pertinencia de la creación de paternariados locales a través de los Grupos de Acción Local.

2.1.3. GRAMEEN BANK

Muhammad Yunus, doctor en Economía, abandonó los modelos sofisticados que aprendió en Occidente para revolucionar el mundo de las finanzas y de la llamada banca comercial. Desarrolló en las personas el fuego de la iniciativa y de la empresa que les permitiera salir de su pobreza.

Creó un nuevo banco, el *Grameen* de Bangladesh que sólo presta dinero a los más pobres de los pobres, resultando un éxito absoluto, hoy es un modelo en todo el mundo y opera en más de sesenta países.

Algunas de sus ideas son:

- *Queremos hacer negocios con los que no tienen nada.*
- *Los pobres podrían asumir el reto porque son muy listos. Si no lo fuesen, ¿cómo podrían sobrevivir ante tantas dificultades?*
- *El sistema financiero sólo ofrece sus servicios a la mitad de la población mundial*

A. RELEVANCIA DEL GRAMEEN BANK.

El Proyecto Grameen Bank nació en Jobra, una aldea de Bangladesh, en 1976. En 1983 se convirtió en un banco formal en virtud de una ley especial aprobada para su creación. Es propiedad de los prestatarios pobres del banco, que en su mayoría son mujeres. Esta entidad trabaja exclusivamente para ellos. Los prestatarios del Grameen Bank poseen en la actualidad el 94% del capital total del banco. El 6% restantes propiedad del gobierno.

El Grameen Bank no pide ninguna garantía para sus microcréditos. Puesto que el banco no pretende llevar a los tribunales a ninguno de sus prestatarios en caso de que no devuelvan su préstamo, no les exige que firmen ningún documento legal.

Aunque cada prestatario debe pertenecer a un grupo de cinco integrantes, dicho grupo no está obligado a ofrecer ninguna garantía para los préstamos a uno de sus miembros. La responsabilidad de reintegro corresponde en exclusiva al prestatario individual, mientras que el grupo y el centro supervisan que cada uno se comporte de forma responsable y nadie experimente problemas para la devolución del crédito. No se da ninguna modalidad de responsabilidad colectiva, es decir, los miembros del grupo no son responsables de pagar la deuda de un miembro que no satisfaga sus obligaciones. 4.0 Un 97% de mujeres

El número total de prestatarios es de 7.34 millones, el 97% de los cuales son mujeres.

El Grameen Bank cuenta con 2.468 sucursales. Trabaja en 80.257 aldeas. Su personal está compuesto por un total de 24.703 personas. 6.0 Más de 347 billones de Tó desembolsados

El capital total desembolsado en préstamos por el Grameen Bank desde su creación asciende a 347,75 billones de Tk (6.55 billones de US\$). De esta cantidad, 313,11 billones de Tk (5.87 billones de US\$) han sido devueltos. La cuantía total de los préstamos pendientes en la actualidad es de 34,64 billones de Tk (504,26 millones de US\$). En los últimos 12 meses (entre noviembre de 2006 y octubre de 2007), el Grameen Bank ha desembolsado 50,27 billones de Tk (733,60 millones de US\$). El promedio mensual de desembolsos de préstamo durante los últimos doce meses fue de 4,19 billones de Tk (61,13 millones de US\$).

Según las previsiones, los desembolsos en 2007 serán de 65.00 billones de Tk (930 millones de US\$), lo que supone una media mensual de 5.42 billones de Tk (77.50 millones de US\$). Se prevé que, a final de año, los préstamos pendientes asciendan a 40.00 billones de Tk (572 millones de US\$).

El índice de devolución de los préstamos es del 98,35%.

El 100% de los préstamos se financia con los depósitos del banco El Grameen Bank financia el 100% de sus préstamos vigentes con fondos de sus depósitos. El 58% de sus depósitos proviene de los propios prestatarios del banco. Estos depósitos representan el 139% de los préstamos vigentes. Los depósitos, combinados con los recursos propios, suponen el 157% de los préstamos vigentes.

En 1995, el GB decidió no recibir más donaciones. Desde entonces, no ha vuelto a solicitar fondos a donantes. La última donación de capital, programada con anterioridad, se recibió en 1998.

El gobierno de Bangladesh ha establecido el tipo de interés aplicable a los programas de microcréditos desarrollados por el estado en un 11% simple, que equivale a un 22% con aplicación a capital decreciente.

El tipo de interés que aplica el Grameen Bank es menor que el del gobierno.

Existen cuatro tipos de interés que se aplican a los préstamos del Grameen Bank: 20% (con carácter decreciente) para los préstamos que generan ingresos, 8% para los préstamos de vivienda, 5% para los créditos de estudios y 0% (sin intereses) para los mendigos e indigentes. Todos los tipos de interés son simples, y se calculan conforme al método de saldo decreciente. Esto significa que, si un prestatario suscribe un préstamo que genera ingresos de, digamos, 1.000 Tk, y devuelve la cantidad completa en el plazo de un año en pagos semanales, abonará una suma total de 1.100 Tk, esto es, 1.000 Tk del principal más 100 Tk de los intereses del año, lo que equivale a un tipo fijo del 10%.

Intereses de los depósitos El Grameen Bank ofrece tipos de interés muy atractivos para los depósitos. El interés mínimo que se ofrece es del 8,5%, y el máximo del 12%.

Entre los indigentes hay discapacitados físicos, psíquicos e invidentes, así como ancianos en precario estado de salud. El Grameen Bank ha dispuesto un programa especial, denominado "Programa de miembros en lucha" (Struggling Members Programme), para llegar a los indigentes. Cerca de 98.500 personas que practicaban la mendicidad han entrado en el programa. La cantidad total desembolsada asciende a 102,27 millones de Tk, de los cuales 69,74 millones ya han sido devueltos.

El Grameen Bank comenzó a ofrecer préstamos para vivienda en 1984. Los prestatarios encontraron este programa muy atractivo, y recibió el premio internacional Aga Khan de arquitectura en 1989. El importe máximo de un préstamo para vivienda es de 15.000 Tk (218 US\$) que se reintegra en un plazo de 5 años, en pagos semanales. El tipo de interés es del 8 por ciento. Se han construido 649.774 viviendas con estos préstamos, con un capital promedio de 13.174 Tk (192 US\$). Se ha desembolsado una cantidad total de 8.56 billones de Tk (204,68 millones de US\$) en préstamos para vivienda. En los últimos doce meses (de noviembre de 2006 a octubre de 2007) se han construido 10.916 viviendas gracias a préstamos de este tipo por valor de 105,16 millones de Tk (1,53 millones de US\$).

El Grameen Bank ofrece préstamos mayores, denominados créditos para microempresas, para estos miembros más ágiles. No existe restricción en cuanto al volumen del préstamo. Hasta ahora 1.229.460 miembros han suscrito préstamos para microempresas. Un total de 27,10 billones de Tk (418,32 millones de US\$) se han desembolsado en préstamos de esta categoría. El volumen medio por préstamo es de 22.038 Tk (321 US\$), y el mayor préstamo concedido hasta el momento es de 1,2 millones de Tk (19.897 US\$), que se empleó para comprar un camión que explota comercialmente el marido de la prestataria. Arados, bombas de riego, vehículos de transporte y embarcaciones fluviales para transporte y pesca son objetos muy comunes de los préstamos para microempresas.

17.0 Becas de estudios Cada año se ofrecen becas para los hijos de los miembros del Grameen Bank, con prioridad para las hijas, para animarles a obtener mejores calificaciones académicas. En octubre de 2007, se han otorgado 760.000

La Red Grameen; El Grameen Bank no posee ninguna acción de las siguientes empresas de la red Grameen. Tampoco ha concedido ningún préstamo ni ha recibido ningún préstamo de estas empresas. Todas ellas son empresas independientes, registradas conforme a la Ley de sociedades de Bangladesh, con obligación de pagar impuestos y tasas, como cualquier otra empresa del país.

- 1) Grameen Phone Ltd.
- 2) Grameen Telecom
- 3) Grameen Communications
- 4) Grameen Cybernet Ltd.
- 5) Grameen Software Ltd.
- 6) Grameen IT Park
- 7) Grameen Information Highways Ltd.
- 8) Grameen Star Education Ltd.
- 9) Grameen Bitek Ltd.
- 10) Grameen Uddog (Enterprise)
- 11) Grameen Shamogree (Products)
- 12) Grameen Knitwear Ltd.
- 13) Gonoshasthaya Grameen Textile Mills Ltd.
- 14) Grameen Shikkha (Education)
- 15) Grameen Capital Management Ltd.
- 16) Grameen Byabosa Bikash (Business Promotion)
- 17) Grameen Trust

Grameen Kalyan (bienestar) es una empresa segregada del Grameen Bank. El Grameen Bank creó un fondo interno llamado Fondo para la Mejora Social, SAF (Social Advancement Fund) imputándole los intereses de todos los capitales procedentes de distintas donaciones. El SAF se ha convertido en una empresa

independiente que se ocupa de cumplir el cometido de desarrollar actividades de mejora social entre los prestatarios del Grameen en campos como la educación, la sanidad, la tecnología, etcétera.

En caso de que un prestatario fallezca, todos los préstamos que tenga pendientes se liquidan por medio del Programa de seguros para préstamos. En este programa, se crea un fondo de seguro con los intereses generados en una cuenta de ahorro creada con los depósitos de los prestatarios realizados para el aseguramiento de sus préstamos en el momento de recibir dichos préstamos. Cada vez, una cantidad equivalente al 3% del importe del préstamo se deposita en esta cuenta. Dicha cantidad se transfiere desde la cuenta de ahorro especial. Si el saldo de la cuenta de ahorro para el seguro es igual o superior al 3% del importe del préstamo, el prestatario no tiene obligación de ingresar más dinero en la cuenta. Si es inferior al 3% del importe del préstamo, tiene que ingresar fondos suficientes para igualar este porcentaje.

B. SISTEMA DE PREMIACIÓN A LA PRODUCTIVIDAD

LOGROS Y ESTRELLAS

El Grameen Bank concede estrellas de distintos colores a las sucursales y los trabajadores por la consecución al 100% de tareas concretas. Una sucursal (o un empleado) con cinco estrellas se encuentra consecución al 100% de tareas concretas. Una sucursal (o un empleado) con cinco estrellas se encuentra en el nivel más alto de rendimiento. A finales de junio de 2007, las sucursales registraban los siguientes resultados:

1.688 sucursales de un total de 2.432, recibieron estrellas (verdes) por mantener el récord del 100% en reembolsos 1.801 sucursales recibieron estrellas (azules) por alcanzar beneficios. (El conjunto del Grameen Bank alcanza beneficios porque el beneficio total de las sucursales que genera beneficios supera a las pérdidas totales de aquéllas que tienen pérdidas.) 1.518 sucursales recibieron estrellas

(violetas) por cubrir toda su financiación con sus ingresos y depósitos. Estas sucursales no sólo desarrollan su actividad con fondos propios, sino que también aportan sus excedentes para hacer frente a las necesidades de capital de las sucursales deficitarias.

342 sucursales solicitaron estrellas (marrones) por garantizar la educación del 100% de los hijos de las familias pertenecientes al Grameen. Tras la finalización de los procesos de verificación, se confirmarán sus estrellas. 57 sucursales han solicitado estrellas (rojas), que identifican a las sucursales que han logrado que todas las familias de sus prestatarios (normalmente 3.000 familias por sucursal) crucen el umbral de la pobreza.

Las estrellas se confirman sólo cuando finaliza el procedimiento de comprobación. Cada mes, las sucursales se acercan más a hacerse con más estrellas. El personal del Grameen Bank espera lograr que todas sus sucursales tengan cinco estrellas.

2.1.4. RABOBANK

A mediados de la década de 1800, Friedrich Wilhelm Raiffeisen, reconoció que las necesidades financieras de los agricultores no estaban siendo atendidas por las grandes instituciones financieras de la época. Desde esa necesidad establece el primer banco cooperativo entre agricultores, mostrando un nuevo enfoque, combinándose principios idealistas dentro de un marco empresarial.

En 1896, el concepto de la banca Raiffeisen encuentra su camino a través de toda Holanda, estableciéndose otras comunidades cooperativas en todo el país. Un concepto de banca especial, un banco tanto "del cliente" y "para el cliente" así de esta forma se fueron organizando y asociando entre ellas, con el fin de mitigar los riesgos financieros individuales.

Ya 1898, dos grandes organizaciones se han establecido:

- La Central Cooperativa de Bancos Raiffeisen (The Cooperative Association of Raiffeisen Banks) formada por los bancos miembros de la región norte del país, con sede en Utrecht.
- La Central de Cooperativas de Agricultores del Banco de Crédito (The Cooperative Central Farmers Credit Bank, or Boerenleenbank) con miembros pertenecientes a la región meridional, con sede en Eindhoven.

En 1972 ambas agrupaciones cooperativas se unen dando nacimiento al único banco cooperativo en la región - the Cooperatieve Centrale **Raiffeisen-Boerenleenbank**, hoy llamado Rabobank.

Rabobank , líder mundial como proveedor de servicios financieros con presencia en 40 países; atendiendo a más de 9 millones de clientes minoristas y mayoristas en todo el mundo. Su origen se remonta a las cooperativas de crédito locales que fueron fundadas en los Países Bajos hace casi 110 años por personas emprendedoras que prácticamente no tenían ningún acceso al mercado de capitales. Hoy estamos formados por 153 cooperativas locales en los Países Bajos (Holanda) siendo esta la organización central (Rabobank Nederland) , y un gran número de oficinas internacionales, en donde se da una combinación única de experiencia, recursos y un profundo conocimiento del mercado local.

Por excelencia es la primera institución financiera mundial al servicio de la industria agro-alimenticia en todo el mundo, expandiéndose a través de adquisiciones y subsidiarias para convertirse en un proveedor completo de servicios financieros en las últimas décadas, producto de la creciente demanda de desarrollar sofisticadas estructuras de financiamiento requeridas por nuestros clientes y los cambios en el mercado mundial.

Rabobank es el negocio y la marca de la Coöperative Central Raiffeisen-Boerenleenbank.

El nombre Rabobank deriva de dos cooperativas centrales; organizaciones bancarias que operaban en los Países Bajos durante casi 75 años:

- Asociación Cooperativa de Bancos Raiffeisen
- Central de Cooperativas de Crédito de Agricultores del Banco (o de Boerenleenbank: "Boer" = "Granjero" en holandés).

Estas dos organizaciones se fusionaron en 1972 y formaron un banco cooperativo central de la Centrale Coöperatieve **Raiffeisen-Boerenleenbank** o Rabobank.

A. HISTORIA

Rabo Bank Surgió de pequeños bancos cooperativos agrícolas, fundados por los agricultores y horticultores que comienzan a finales del siglo XIX. Formado para proporcionar crédito para sus miembros.

El padre fundador del crédito agrícola cooperativo es Friedrich Wilhelm Raiffeisen, un alcalde rural alemana en la segunda mitad del siglo XIX. En la década de 1860, fundó una cooperativa de crédito agrícola que se extiende a los agricultores locales de crédito de los ahorros obtenidos de las comunidades locales. El concepto de la cooperativa de crédito de Raiffeisen pronto se arraiga en los Países Bajos y los primeros bancos cooperativos agrícolas en este país aparecen en 1895.

Siguiendo el modelo de Raiffeisen, a finales del siglo XIX los primeros bancos locales holandeses establecieron dos organizaciones: la Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Bank en Utrecht y el Coöperatieve Centrale Boerenleenbank en Eindhoven. Estas dos organizaciones se convierten en el banco central de los bancos locales y juegan un papel facilitador en una serie de áreas. La combinación estas dos Cooperativas en 1972 para convertirse en Rabobank, una cooperativa en la que todos los Rabobank locales son miembros y accionistas. Siguen siendo así hasta nuestros días.

En 1900, las dos instituciones centrales tenían un total de 67 bancos cooperativos agrícolas afiliados. En su punto más alto en 1955, había 1.324. A partir de ese momento, las fusiones locales redujeron el número de bancos locales de manera

espectacular y en pocos años a partir de ahora la voluntad organización consta de aproximadamente cien Rabobank locales.

B. Banca para la Alimentación

Holanda es líder en el sector de alimentos y agro. Partiendo de sus raíces agrícolas, Rabobank ha contribuido a afianzar esta posición por los Países Bajos y también quiere hacer una contribución relevante y sostenible para el sector mundial de Alimentos y Agro en el futuro. El objetivo relacionado es el de aumentar la disponibilidad de alimentos, mejorar el acceso a los alimentos, promoción de la alimentación saludable y mejorar la estabilidad de la industria alimentaria.

Rabobank debe ser sólida en todos los frentes en un contexto de bajas tasas de interés, limitadas perspectivas de crecimiento económico en los Países Bajos, oportunidades de crecimiento internacional en el sector bancario rural, la presión sobre los márgenes y la limitación del balance y flexibilidad. Vamos a optimizar el rendimiento de Rabobank en su totalidad al reducir aún más los costes y aumentar los ingresos.

2.1.5 EL CRÉDITO AGRÍCOLA EN AMÉRICA LATINA

La situación actual de América Latina y el Caribe es distinta a la del pasado, exhibe fortalezas que no tenía durante la crisis de los ochenta. Con pocas excepciones, los países tienen más instrumentos disponibles, han fortalecido sus fundamentos macroeconómicos, tienen niveles de endeudamiento público mucho más bajos, y las instituciones financieras y monetarias están siendo más activas. Además, por primera vez hay menos personas bajo la línea de pobreza que en la clase media, lo que constituye un activo valioso para el futuro, aunque al mismo tiempo ejerce presiones en términos de expectativas crecientes. El principal riesgo es no asimilar que los mejores tiempos ya pasaron y que hay que encontrar y activar otras fuentes internas para impulsar el crecimiento económico.

Los bancos de desarrollo están alineados con las políticas públicas para asesorar y orientar a los gobiernos ante las deficiencias del sector privado; actuar como identificadores de oportunidades de inversión, comercio, negocios y ser proveedores de bienes públicos; y, en el desarrollo de actividades nuevas y con proyección futura, desarrollando instrumentos financieros y no financieros innovadores porque muchas veces el problema no es la falta de capitales sino los instrumentos idóneos para captarlos y canalizarlos a la inversión, la falta de recurso humano capacitado y con un perfil adecuado para las necesidades de las empresas y del propio Estado, y una institucionalidad que haga posible que los instrumentos para la implementación de las políticas públicas no encuentren barreras que atenten contra su efectividad y, en consecuencia, limiten el desarrollo económico de los países. Y es que para lograr una mayor integración comercial de la región e integrarse a las cadenas globales de valor, se requiere de la infraestructura física pero también económica e institucional, lo que facilitaría el acceso a recursos y la absorción de los mismos por parte de las economías nacionales.

Los Estados vuelven la mirada al sector agrícola y rural por 3 razones. La primera está relacionada con la política macroeconómica de los países, debido a la importancia que este sector tiene en el déficit externo de la balanza comercial; la segunda obedece a un tema mucho más delicado, como es la seguridad y la soberanía alimentaria; y la tercera a que generalmente los sectores de extrema pobreza están ubicados en zonas rurales.

Todo ello hace que, si bien la inversión y el crédito haya llegado a los países de América Latina y el Caribe, no han fluído hacia el sector agrícola. La participación del crédito agrícola respecto al total pasó de 11% en 1990 a 8,57% en 2000, y 8,3% en el 2009, para volver a aumentar a 9,23% en el 2013.

Resaltan los casos de cuatro países que exhiben distintas experiencias en cuanto al papel de los bancos de desarrollo agrícola en el financiamiento del sector.

El primero es el de Ecuador, que trata de los esfuerzos realizados por dar estabilidad y permanencia a su banco público de fomento.

El caso de Guatemala se refiere a la conversión exitosa de un banco público en un banco privado con accionariado mixto y una participación minoritaria del Estado.

En el caso de México se presenta la práctica innovadora de un banco de segundo piso en apoyo a los mercados financieros rurales.

Finalmente se presenta el caso de Perú, país en el que luego de una década del cierre del Banco Agrario se crea una nueva institución financiera mixta de segundo y primer piso.

2.2. SITUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA EN MÉXICO.

La evolución del sistema financiero mexicano está íntimamente ligada a la historia de la banca y el crédito la cual inicia su historia en 1775 con la creación del monte de piedad de ánimas el antecesor del Nacional Monte de piedad (Almeraya Quintero).

En México, el crédito al sector agropecuario y rural ha presentado diversas etapas, en función del entorno económico y de la situación en el sector. En términos de su organización, el punto de inflexión se presentó con el cierre de Banco Nacional de Crédito Rural (BANRURAL) y la creación y puesta en marcha de Financiera Rural.

El crédito agrícola institucional, dentro de la nueva estructura creada por la reforma agraria, fue organizado por el Estado en 1926, con el propósito de consolidar definitivamente los dos pilares de esa nueva estructura: el ejido y la pequeña propiedad.

Debido a la necesidad de crédito agrícola, que era un factor principal del desarrollo agropecuario, en especial en las nuevas unidades de explotación creadas por la

reforma agraria, en 1926 se dictó la Ley de Crédito Agrícola que constituyó el primer intento por parte del gobierno de sustituir y estimular la participación de los bancos privados en el financiamiento a la agricultura.

La *Ley de Crédito Agrícola* expedida el 10 de febrero de 1926, estipulaba la creación del Banco Nacional de Crédito Agrícola (BNCA), que funcionaría en todo el país para auxiliar por medio del crédito a los productores agrícolas; quienes deberían agruparse en Sociedades Locales de Crédito Agrícola y en Sociedades Regionales de Crédito Agrícola y operar en forma de cooperativa para recibir este beneficio.

El banco en fecha posterior tuvo algunas reformas; en 1942, 1946 y 1947, las principales fueron:

1. Se facultó a dicha institución para que refaccionara a las actividades ganaderas,
2. Se facultó al banco para establecer el seguro ganadero,
3. Se restablecieron los Bancos Regionales de Crédito Agrícola,
4. Con la reforma del 30 de diciembre de 1946, se agregó a la razón social de Banco Nacional de Crédito Agrícola el término “Ganadero”, por lo que en lo sucesivo quedó como Banco Nacional de Crédito Agrícola y Ganadero (BNCAyG).

El 31 de diciembre de 1954 se creó, por decreto, en el Banco de México, el fideicomiso “Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura”, a cuya administración se han sumado otros fideicomisos, tomando para el efecto el nombre genérico de “FIRA” (Fideicomisos Institucionales en Relación con la Agricultura), cuyo objetivo principal es promover la participación de la banca privada en el financiamiento agrícola del país

La Ley de Crédito Agrícola del 30 de diciembre de 1955, trae consigo ciertas innovaciones con respecto a la Ley de Crédito Agrícola anterior entre las principales se encuentran las siguientes:

1. Las instituciones nacionales de crédito otorgarán el financiamiento a los productores agrícolas y ganaderos, por mediación de las Sociedades Locales de Crédito, ya sean estas agrícolas o ejidales.

2. Se suprimen las Uniones de Sociedades y las Sociedades de Interés Colectivo Agrícola.

Las Sociedades Locales de Crédito Agrícola y Ejidal, se consideran como instituciones auxiliares de crédito.

4. Se mantienen los Bancos Regionales, debiendo contar con cierta autonomía y capital propio, este último aportado por: El Banco Nacional de Crédito Ejidal, Banco Nacional de Crédito Agrícola, banca privada, Gobierno de los estados y por particulares.³⁰

En 1958 se crea por decreto el “Fondo Nacional de Fomento Ejidal”, el cual sería manejado por el Banco Nacional de Crédito Agrícola pero posteriormente se independiza. El objetivo de este Fondo era manejar los depósitos que los ejidos venían haciendo en el banco ejidal y los cuales les sería devuelto a través de préstamos.

En 1960 se expide un decreto por el cual se cambia el nombre y las normas a las filiales del banco ejidal, constituyéndose así los bancos agrarios. En 1965 se crea el Banco Nacional Agropecuario (BANAGRO), el cual funcionaría como un banco de segundo piso para operar con los bancos regionales y los bancos agrarios, pero en vez de esto el BANAGRO creó sus propias filiales, los bancos agropecuarios pasaron a otorgar crédito agrícola.³¹

La ley del 30 de diciembre de 1955 suprime la existencia de las uniones de sociedades locales de crédito agrícola y de crédito ejidal.

A partir de 1961, el Banco Nacional de Crédito Ejidal, siguió una política de descentralización del crédito, por lo cual y en base al Decreto Presidencial publicado en el Diario Oficial con fecha 5 de enero de 1961, se crearon los Bancos Agrarios, por lo que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en base a la Ley General de Instituciones de Crédito y Organizaciones Auxiliares, podrá utilizar la creación de dichos bancos, que tendrán el carácter de instituciones de crédito.

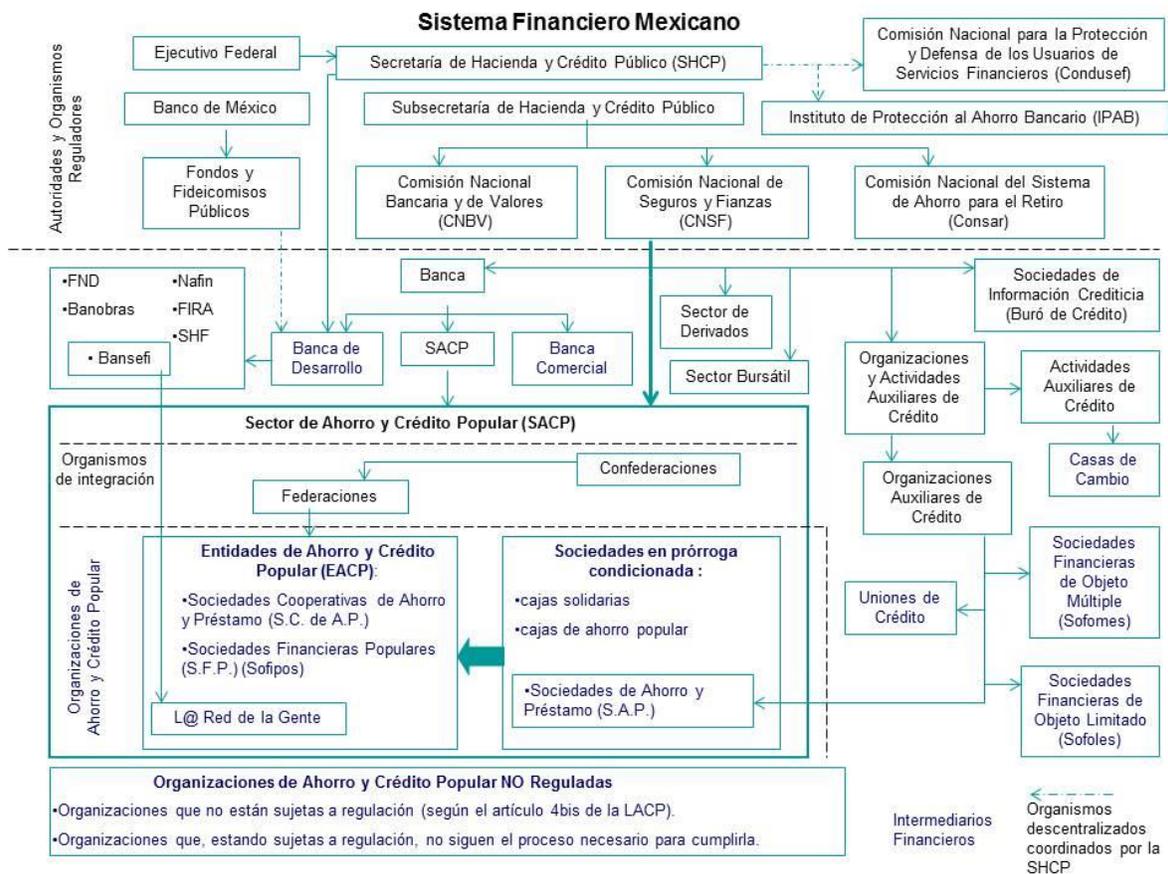
Otros sucesos que dieron lugar al Sistema financiero de la actualidad fueron; la creación de BANRURAL en 1975, la creación de la banca múltiple en 1976, la

nacionalización de la banca en 1982, la reprivatización de la banca y creación de grupos financieros en 1991 y la extranjerización de la banca en 1995.

Más reciente tenemos la creación de Financiera Rural en 2002. Y Su cambio de Nombre a Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero, como organismo descentralizado de la Administración Pública Federal, sectorizado en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con personalidad jurídica y patrimonio propio. Artículo reformado DOF 10-01-2014.

Todo lo anterior ha llevado a la consolidación del Sistema financiero mexicano:

Ilustración 1. Sistema Financiero Mexicano



Dentro de los integrantes del Sistema Financiero mexicano, quien resalta más es FIRA. Por lo que a continuación se expone el Desarrollo de Este Fideicomiso.

2.2.1 CASO FIRA

FIRA, (Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura) son cuatro fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal Mexicano que operan desde el 31 de diciembre de 1954. Para los cuales funge como fideicomitente la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y como fiduciario el Banco de México.

El objetivo de FIRA es otorgar crédito, garantías, capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología a los sectores agropecuario, rural y pesquero del país. Opera como banca de segundo piso, con patrimonio propio y coloca sus recursos a través de Intermediarios Financieros.

FIRA tiene 143 oficinas en México, más del 40% se encuentran en comunidades con menos de 50,000 habitantes.

Las oficinas se encuentran geográficamente distribuidas en:

- Oficina central en Morelia, Michoacán.
- Oficina en la Ciudad de México
- 5 Oficinas Regionales
- 31 Oficinas Estatales
- 100 Agencias Locales
- 5 Centros de Desarrollo tecnológico

FIRA está operada por una junta de directores compuesta por representantes del Gobierno Federal Mexicano, Cuerpos Reguladores, Bancos Comerciales, Agroindustrias y una variedad de Organizaciones Agrícolas. A lo largo de su historia, FIRA ha experimentado una continuidad estructural mejor que la mayoría de las instituciones del gobierno mexicano.

Los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura, FIRA, son al día de hoy un intermediario financiero líder para el sector agropecuario en México. Actualmente FIRA está constituido por cuatro fideicomisos Fondo de Garantía y

Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO), Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA, creado en 1965), Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA, creado en 1972), Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA, creado en 1989).

A. ETAPAS

Primera etapa: La primera fue la etapa de creación y despegue del Fondo de Garantía y Fomento, entre 1954 y 1962. Esta etapa se caracterizó por ser un período de experimentación y arranque de las actividades.

Un factor importante en este proceso fue la incorporación y formación de especialistas que pudieran evaluar los créditos agropecuarios.

Otro factor importante fue que los bancos que empezaron a trabajar con el Fondo lograron consolidar operaciones rentables, lo cual motivó a otros bancos y financieras participar en las operaciones del fondo.

Segunda Etapa: La segunda etapa se desarrolla entre los años 1963 y 1971 y fue un período de expansión de actividades y consolidación del tipo de operaciones básicas que caracterizarían a FIRA. Un cambio fundamental fue la ampliación de recursos que podía operar FIRA con la disponibilidad de financiamiento internacional, para lo cual se creó el Fondo Especial de Financiamientos Agropecuarios, FEFA, en 1965.

Tercera etapa: fue de expansión e innovación institucional, ésta fue entre 1972 y 1982. En esta etapa se continuó con el proceso de expansión y de definición de las características operativas particulares de la institución. Esto se dio en un contexto en el que el estado mexicano condujo una política expansiva del gasto público.

Cuarta Etapa: La cuarta etapa entre los años 1982 y 1991 fue una etapa en la cual se enfatizó la orientación de las actividades a pequeños productores. Si bien fue una etapa de crisis económica en el país y las operaciones se llevaron a cabo con una banca nacionalizada, las actividades de FIRA fueron marcadas por la problemática particular del sector agropecuario, la cual se caracterizó por una transición de la protección a la apertura del sector. Un factor importante para que las operaciones con pequeños productores crecieran fue el conciliar la operación de FIRA con las prioridades de la banca nacionalizada, y con las necesidades políticas del estado mexicano en un contexto de crisis económica, y con un campo al que se le veía un futuro poco promisorio

Quinta Etapa: La quinta etapa, entre los años 1991 y 1998, fue de saneamiento y consolidación financiera ante los cambios de la economía mexicana, en particular aquellos del campo y del sector financiero. La apertura comercial y el proceso de desregulación económica fueron difíciles para el agro. Ello incluyó el retiro de los apoyos, así como la reforma al artículo 27 constitucional. Por otra parte, el sector agropecuario pasaría por una de sus peores crisis productivas. Esto condujo al paulatino deterioro de las carteras agropecuarias y por lo tanto a que FIRA enfrentara un proceso de reestructura de los financiamiento Ley de Autonomía del Banco de México decretada en 1993 le dio un nuevo carácter a FIRA, ya que a pesar de que el banco central continuaría como fiduciario, ya no tendría un vínculo financiero. Así se entraba a la sexta etapa de la historia de FIRA, que va de 1998 a la fecha.

Algo que le ha permitido a FIRA a contribuir a la solución estos problemas, al menos para el promedio de sus actividades, son precisamente las características propias de su operación. Estas características han sido la combinación de evaluación, supervisión o monitoreo, y asesoría técnica, aunadas a las fortalezas que la organización desarrolló.

En primer lugar, el financiamiento agropecuario enfrenta riesgos propios, y más complejos que muchas otras actividades. Los riesgos inherentes a la actividad agropecuaria más importantes son riesgos de contingencias naturales, riesgos de mercado y riesgos de colocación del producto.

En el caso de FIRA, la evaluación de los proyectos disminuye estos riesgos, y a la vez se evita un problema de selección adversa, ya que se asegura la rentabilidad del proyecto.

Por otra parte, la asesoría técnica ayuda a que disminuyan estos riesgos, y a que la rentabilidad de un proyecto se incremente. Los nuevos programas de asesoría gerencial para agroempresas también han sido importantes para controlar estos riesgos.

El problema de garantías es particularmente grave en el sector agropecuario. Esto dado que muchos productores del sector han tenido limitaciones para otorgar garantías por la estructura de derechos de propiedad de la tierra, no sólo por las restricciones que el sistema ejidal tuvo hasta 1992, sino también para pequeños propietarios con problemas de definición de los derechos de propiedad.

Otro problema que enfrenta el crédito al agro, son los riesgos de incumplimiento de los pagos. Esto fue un problema que muchas instituciones de fomento al financiamiento agrícola enfrentaron, muchas veces bajo presiones políticas. En el caso de FIRA, la supervisión del crédito ha permitido que se monitoree al sujeto de crédito para el uso adecuado de los recursos. La promoción y supervisión de los proyectos en FIRA se logró mediante un seguimiento cercano de los sujetos de crédito a través de las oficinas regionales.

La cobertura regional extensiva ha sido fundamental para tener un contacto directo con los productores, lo que permitió no sólo monitoreo del crédito, sino también crear una infraestructura única de información y monitoreo para proyectos de financiamiento

Por otra parte, la investigación y asesoría técnica, además de su carácter en el financiamiento a proyectos del sector, representaron un factor importante para implementar los programas. La asesoría técnica y la investigación también han ayudado a subsanar uno de los rezagos más graves de sector agropecuario, el capital humano.

Es importante señalar que muchos productores agropecuarios no son sujetos de financiamiento por si solos ya que la rentabilidad esperada de su actividad no les permite conseguir créditos.

Esto se debe a problemas de escala, capacidad de distribución, riesgos idiosincráticos de la actividad, entre otros.

El no tener acceso a financiamiento restringe su capacidad productiva, pero esta limitante se convierte a su vez en una restricción para obtener financiamiento en el futuro. Esta es una forma de trampas de pobreza del sector agropecuario.

El éxito de FIRA como intermediario de fomento también se debe a fortalezas que se construyeron a lo largo de su historia.

En primer lugar, el vínculo directo con el Banco de México ayudó a que esta organización estuviera relativamente aislada de intereses de grupos políticos. El banco central le dio una coraza institucional que fuera crucial en años muy difíciles de la política mexicana, como lo fue el período 1970-1982. El vínculo con el banco central también garantizó que la operación estuviera rigurosamente vigilada.

B. RETOS A FUTURO PARA FIRA.

En primer, lugar los intermediarios de fomento enfrentan el problema de saber en qué momento retirarse del mercado y no constituir una competencia desleal para intermediarios privados.

En segundo lugar, y relacionado con el punto anterior, intermediarios de fomento como FIRA deben evaluar el impacto financiero que realmente tienen sobre sus clientes para poder discernir cuáles necesitan más el financiamiento. Esto es, al proveer financiamiento y otros servicios, como las garantías por ejemplo, los intermediarios de fomento permiten reducir los altos costos de transacción que enfrentan los sujetos de crédito, así como costos de financiamiento.

Para muchas agroempresas que no tienen acceso a los mercados financieros, esto representa un apoyo indispensable, pero para otras que sí lo tienen, estos servicios son sólo un financiamiento subsidiado.

En tercer lugar, para que el financiamiento sea exitoso se tiene que hacer un seguimiento efectivo de los proyectos, además del que se haga de los sujetos de crédito. El seguimiento de los sujetos de crédito es importante para tener un buró de crédito del sector agropecuario. Sin embargo, el seguimiento efectivo de los proyectos permitirá identificar de una manera sistemática los riesgos inherentes a este tipo de financiamiento.

En cuarto lugar, ante los grandes cambios que enfrenta el financiamiento agropecuario hoy FIRA tiene el doble reto de adaptar su capital humano a las nuevas condiciones de los mercados agropecuarios, y al mismo tiempo de reconstruir cuadros de expertos en crédito agropecuario. Uno de los aspectos más interesantes de la historia de FIRA es el papel que tuvo hasta los años ochenta, para crear cuadros de especialistas en crédito agropecuario que luego fueran absorbidos por la banca. (Del Ángel Mobarak Gustavo A.2005) .

2.3. SITUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA EN EL ESTADO DE OAXACA.

Es muy sabido que el estado de Oaxaca se encuentra en el lugar veinte de la economía federal, el estado de Oaxaca contribuye con el 1.6% del PIB (Producto Interno Bruto) nacional. Las principales actividades económicas en el estado son el sector servicios en primer lugar con el 28% de participación en el PIB; los

servicios financieros e inmobiliarios con el 17%; el comercio, restaurantes y hoteles con el 16%, la industria manufacturera con el 15%, la industria del transporte y comunicaciones con el 9% y las actividades primarias como agricultura y pesca con el 8.6%. Según reporte del Censo Económico de INEGI, 2014.

Para lograr el bienestar en cualquier sociedad, la estabilidad y el desarrollo económico son fundamentales. Aun así, es innegable que la generación de empleos y de empresas, en donde los ciudadanos de un país o estado desarrollen al máximo sus capacidades y talentos, es una necesidad imperante para lograr el bienestar social. Según la Secretaría de Economía, más de 12mil personas se dedican a la actividad turística. Pero para sorpresa de muchos, no es el sector más consolidado. Las agroindustrias emplean a más del doble de personas, más de 29 mil. (Rodrigo Pacheco Peral 2016)

Sin embargo, el panorama actual ha cambiado drásticamente para grandes sectores económicos del estado, ya que los conflictos sociales que amenazaron la estabilidad y el orden de Oaxaca durante gran parte del 2006 aún hacen eco en la economía estatal. En 2006, Oaxaca creció apenas un 1%, es decir, fue la entidad con menor crecimiento económico de la federación. Y en el tercer trimestre de 2007 los pronósticos continúan siendo sombríos gracias al bajo flujo del turismo, a la poca inversión extranjera a corto plazo y a que los problemas sociales y económicos de fondo de la entidad no han sido atacados. Y es que Oaxaca es además uno de los estados con más grandes rezagos en el país, y actualmente uno de los más pobres y erosionados socialmente también.

A pesar de los cambios en la división territorial, la tenencia de la tierra y los derechos de acceso y usufructo de los recursos naturales impulsados por los españoles, la mayoría de las comunidades rurales de Oaxaca mantiene elementos de los sistemas agrícolas prehispánicos tales como la organización que promueve el trabajo comunitario, conocido como tequio, y la ayuda mutua interfamiliar. La

subsistencia de tradiciones obedece a un acto de resistencia activa. En 400 años de conquista se han registrado 400 levantamientos armados por la posesión de las tierras. Actualmente 80% de su territorio es propiedad social —comunal y ejidal.

La agricultura del campo oaxaqueño se destaca en la producción del agave mezcalero, debido a que Oaxaca ya tiene la denominación de origen de la bebida alcohólica del mezcal, obtenida a partir de la planta del agave; también destaca en la producción de frijol negro y mango con los primeros lugares a nivel nacional. Es también un destacado proveedor de chile verde serrano, limón agrio, caña de azúcar, cacahuete, melón y maíz en grano. En la captura pesquera es el principal oferente de huachinango en el país y también un importante proveedor de cazón. Actualmente la industria extractora obtiene azufre.

En el estado de Oaxaca prevalecen los campesinos semitradicionales (58.9%); le siguen en importancia los campesinos tradicionales con más de la tercera parte de los productores (39.8%); mientras que los productores transicionales se ubican en 1.1% de los municipios, y los campesinos puros sólo se registraron en un municipio (0.2%).

El comportamiento de las nueve variables en las categorías de campesino puro, tradicional y semitradicional es muy similar. En sus hogares utilizan leña para cocinar, energía humana y/o animal en sus cultivos y no utilizan equipos de transformación en la agricultura y la ganadería; sus parcelas de tierra son pequeñas con riego en temporal; sus pequeños hatos ganaderos tienen hasta diez cabezas de ganado bovino o cinco vientres porcinos; no tienen instalaciones para aves y cerdos; tienen una gran variedad de usos de suelo; obtienen una gran diversidad de productos agrícolas, ganaderos, forestales y de recolección; la cobertura vegetal es muy diversa, y la población es en su mayoría indígena. La autosuficiencia es baja ya que tienen poca producción de maíz; hacen uso de abonos orgánicos y forrajes para ganado; consumen lo que producen; siembran semilla criolla y crían ganado criollo; no son sujetos de crédito ni tienen seguros

agrícolas; la fuerza de trabajo es familiar o comunal; tienen muy poca productividad en el trabajo; su productividad energética es muy baja debido al uso de energía humana y animal en la siembra de maíz, y recurren a sus conocimientos tradicionales y empíricos en la agricultura y la ganadería.

Los productores rurales agroindustriales no utilizan leña para cocinar ni energía humana o animal en la agricultura; poseen equipos de transformación agropecuarios; no tienen pequeñas superficies ni pequeños hatos ganaderos, y tienen naves para cerdos y aves. Son totalmente autosuficientes en maíz y producen excedentes; usan alimentos balanceados para ganado y agroquímicos como insecticidas y fertilizantes; comercializan la totalidad de su producción; utilizan semilla mejorada y crían ganado fino. Tienen créditos y seguros para sus actividades agropecuarias; contratan mano de obra; poseen poca diversidad; su productividad del trabajo es alta, y la productividad energética muestra un gasto energético muy alto para el cultivo de maíz. Además, contratan asistencia técnica y su población no es indígena.

Al comparar los promedios obtenidos por Toledo y colaboradores para el estado y el país, vemos que tanto para el ámbito nacional como el estatal se muestran las mismas tendencias; sin embargo, a pesar de que en ambos predomina la categoría de campesino semitradicional, se aprecian diferencias significativas en los valores de las variables. En el ámbito nacional, el valor de la energía reporta un mayor uso de combustibles fósiles en los hogares, además del uso de tractores. No obstante, también existe un uso reducido de tecnologías modernas como alimentos balanceados, semillas mejoradas y pesticidas. En contraste, en Oaxaca, el uso de combustibles fósiles es menor, así como las tecnologías modernas. La escala en la que trabajan los productores, tanto en el estado como en el país, en su mayoría corresponde a pequeñas superficies y pequeños hatos ganaderos. En el país existe muy poca intensificación ganadera, y en el estado es nula. El trabajo agropecuario asalariado en el país es ampliamente utilizado, en tanto en Oaxaca predomina la mano de obra familiar

La historia de la agricultura en Oaxaca nos muestra un territorio que históricamente se ha mantenido aislado con una fuerte presencia indígena, hecho que ha permitido la conservación de tradiciones, costumbres y un fuerte arraigo a la producción agrícola. Este aislamiento ha favorecido el mantenimiento de un sector rural importante (58% de su población), olvidado, rezagado, que lo ubica en el tercer lugar en marginación y pobreza del país. Desde 1950 Oaxaca ha mantenido un saldo migratorio negativo y cada vez es mayor la proporción de mujeres migrantes. El estado está perdiendo su fuerza productiva, 90% de los migrantes se ubican entre 15 y 50 años, y en las dispersas localidades rurales sólo quedan niños y viejos. Se ha roto la vía de transmisión de conocimientos, de organización comunitaria.

En Oaxaca, sólo 14% de mujeres campesinas tienen acceso al crédito rural, comparado con el 25% de los hombres.

Nacional Financiera ha trabajado de manera coordinada con la Secretaría de Turismo y Desarrollo Económico a través del Fondo Oaxaca, con tres programas importantes que han colocado más de 3,000 millones de pesos en créditos, informa su director en Oaxaca.

En el periodo 2011-2014, Nacional Financiera (NAFIN) ha fortalecido el capital de empresas oaxaqueñas para reactivar su economía como nunca antes, afirmó el Director de Nacional Financiera en Oaxaca, Jesús Ruiz Pérez, al dar a conocer que en coordinación con la Secretaría de Turismo y Desarrollo Económico (STyDE), a través del Fondo Oaxaca, se han colocado 3,000 millones de pesos en esquemas de financiamiento.

En el año 2011 NAFIN y la STyDE, emprendieron un primer programa enfocado para atender a las PyMEs, con una inversión de 1,300 millones de pesos, con lo cual las empresas beneficiadas en ese momento pudieron reactivar su economía.

Para el periodo 2012-2013, el segundo programa ejecutado fue por un monto de mil millones de pesos para el fortalecimiento económico del sector.

Como consecuencia, NAFIN entregó a Fondo Oaxaca un reconocimiento como el fondo más importante de garantías en el país. De su lado, en 2012 la Secretaría de Economía otorgó a Oaxaca el galardón PyME, como mejor el operador a nivel país de los programas emergentes.

2.3.1 INICIATIVAS ACTUALES EN EL ESTADO.

Gabino Cué y el Director General de Nacional Financiera, Jaques Rogozinski firmaron el Convenio de Administración de Garantías por los próximos 20 años, para impulsar la inversión productiva en Oaxaca, a través de intermediarios financieros. El BanOaxaca brindará el acompañamiento financiero a emprendedores oaxaqueños, y con ello, busca estimular la generación de los empleos que Oaxaca requiere para progresar.

A fin de garantizar a las y los emprendedores oaxaqueños el acceso al crédito en condiciones preferenciales y acorde a sus necesidades, el Gobierno de Oaxaca, la Secretaría de Economía (SE) del Gobierno de la República y Nacional Financiera (NAFIN), pusieron en operación BanOaxaca, una herramienta financiera que permitirá garantizar que el sector empresarial acceda a un techo crediticio de hasta 4 mil 130 millones de pesos, que se colocarán durante el periodo 2016-2020.

Con ello, BanOaxaca, se instituye como una herramienta de financiamiento de bajo costo, para capitalizar y fortalecer a las micro, pequeñas y medianas empresas oaxaqueñas, que constituyen el sector más numeroso de la estructura económica estatal, cuya aportación al Producto Interno Bruto del estado es de 28 por ciento. Asimismo, pone al alcance de la empresa oaxaqueña, los servicios de

capacitación, asistencia técnica y transferencia tecnológica que fortalezcan su competitividad.

2.4. SITUACIÓN DEL CRÉDITO AGRÍCOLA EN SANTA ANA TAVELA, OAXACA.

Pasar del nivel estatal al municipal es pasar de la olla a la brasa; la capacidad de autofinanciamiento de los municipios es incluso inferior a la del estado.

Una historia que, en opinión de Mauricio Merino, viene por lo menos de la segunda mitad del siglo XIX, con el estrechamiento progresivo de atribuciones y fuentes propias de financiamiento del municipio. El retardo en capacidad operativa y administrativa es especialmente pesante en los municipios de carácter más rural, lo que va junto con la fobia a los impuestos de parte de las elites comerciales y los cacicazgos cuya ubicuidad institucional ha borrado casi por completo en el tiempo cualquier respetabilidad social del municipio convirtiendo gran parte de los ciudadanos en clientes. A lo cual, insistamos, es inevitable añadir el peso de la mitad de los municipios oaxaqueños con menos de 2 mil 500 habitantes, que imposibilita materialmente cualquier profesionalización del aparato público local. Concluamos recordando el bajo grado de educación de los administradores locales. La mitad de los 570 presidentes municipales apenas llega a la primaria, mientras, a nivel nacional (2,427 municipios), la misma proporción tiene título universitario.

Estados y municipios necesitan fortalecer su capacidad política y su autonomía frente a diversos intereses que estrechan las posibilidades locales de desarrollo; necesitan reforzar su entramado técnico-administrativo para que su mayor autonomía se traduzca en mejores servicios y confianza en el cumplimiento de las reglas. Sin embargo, varias experiencias indican que no hay aquí automatismos virtuosos.

En la mayoría de los casos el éxito depende de la capacidad de la cooperativa para vincularse con agencias federales y obtener financiamientos y apoyos técnicos de organismos internacionales, el sistema de nombramientos ligado a los cargos comunitarios más que a la experiencia o capacidad.

Una especie de *capitalismo comunitario* que comienza su recorrido entre inercias culturales internas y condiciones, digamos así, ambientales no favorables. (UGO PIPITONE 2004).

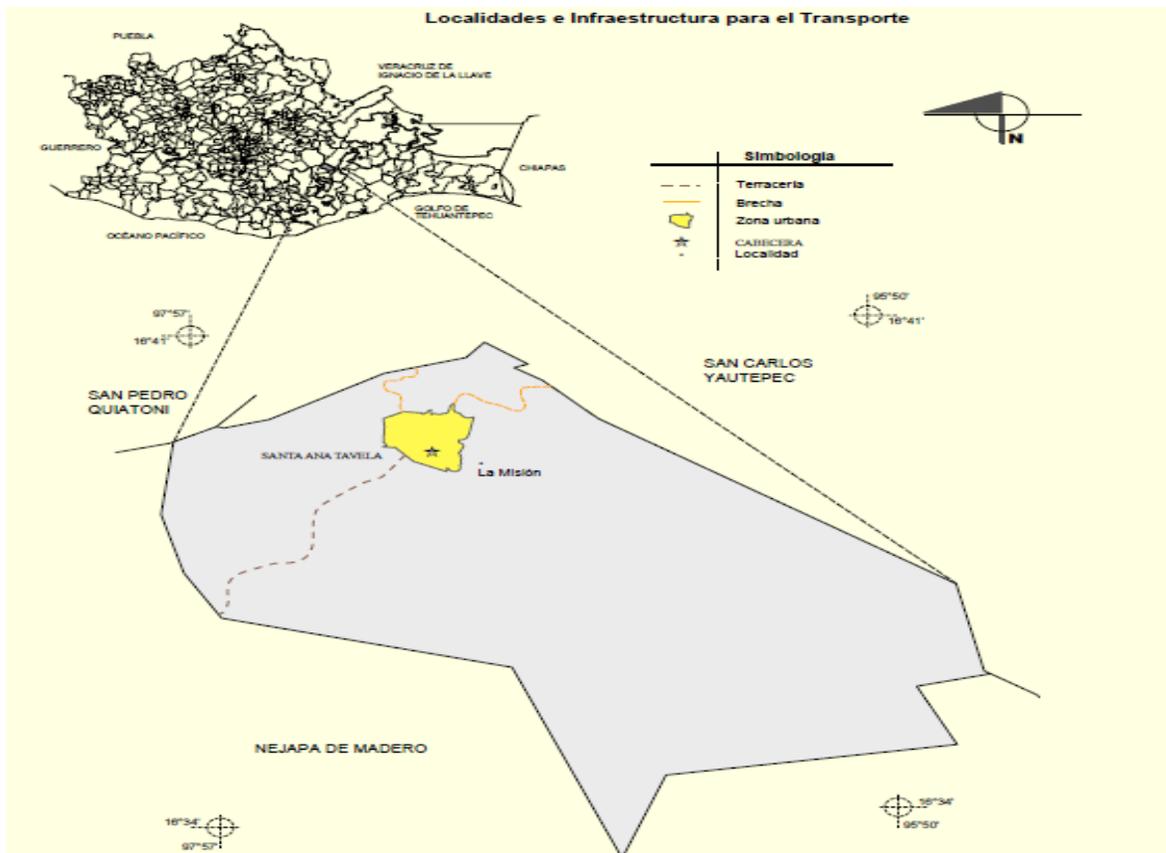
Como notamos, la situación de acceso al crédito agrícola para los pequeños productores no es nada alentadora y así mismo lo confirma la realidad del municipio de estudio. Santa Ana Tavela, donde la oferta de crédito en general es muy pobre o casi nula.

Para entender esta situación, se procede a caracterizar el municipio en cuestión.

2.4.1 MARCO GEOGRÁFICO

La comunidad de Santa Ana Tavela se ubica al sureste de la capital del Estado de Oaxaca y a 140 km de la Capital.

La localización física de los terrenos de la comunidad se ubica entre las coordenadas latitud 16° 31' 46" y 16° 41' 45" N, longitud 95° 57' 16" y 95° 48' 05" E. Con una altitud que va desde los 698 a 800 msnm hasta 2400 msnm.



Fuente: INEGI 2013.

Ilustración 2. Ubicación del Municipio de Estudio

La superficie total del municipio es de 17435 Has y es régimen Comunal, donde el 98.85% está certificado por el programa PROCEDE y el resto 1.15% corresponde a la superficie en conflicto.

Datos Generales, 2010	
Número de localidades del municipio:	4
Superficie del municipio en km ² :	172
% de superficie que representa con respecto al estado:	0.18
Cabecera municipal:	Santa Ana Tavela
Población de la cabecera municipal:	906
Hombres:	441
Mujeres:	465

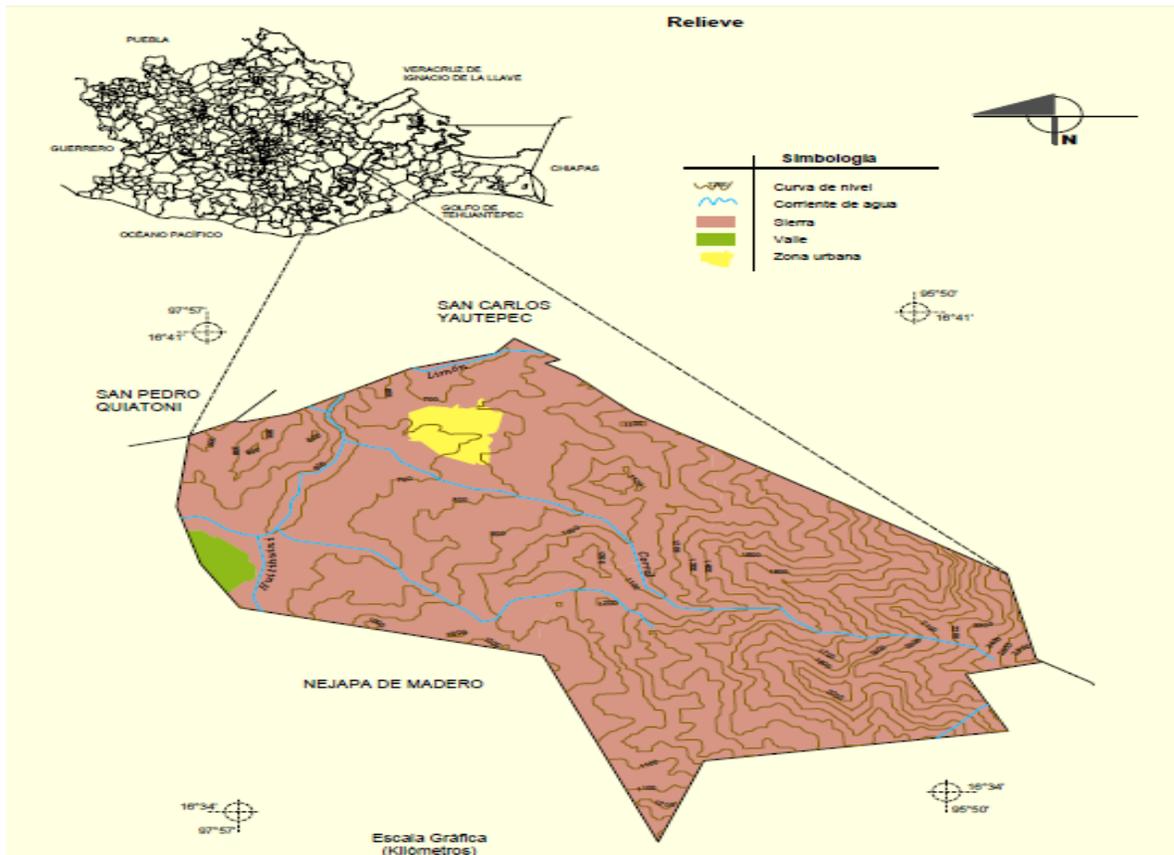
Coordenadas geográficas de la cabecera municipal:	
Longitud:	95°54'35" O
Latitud:	16°39'15" N
Altitud:	698 msnm
Clasificación del municipio según tamaño de localidades ^(*) :	Mixto

Tabla 1. Datos Generales 2010. Santa Ana Tavela Oaxaca.

Distribución de la población por condición de actividad económica según sexo, 2010					
Indicadores de participación económica	Total	Hombres	Mujeres	% Hombres	% Mujeres
Población económicamente activa (PEA) ⁽¹⁾	317	253	64	79.81	20.19
Ocupada	312	248	64	79.49	20.51
Desocupada	5	5	0	100.00	0
Población no económicamente activa ⁽²⁾	454	120	334	26.43	73.57

Tabla 2. Distribución de la población por condición de actividad económica según sexo, 2010.

A. OROGRAFÍA: Cerros: Labor, Junco y Piedra larga.

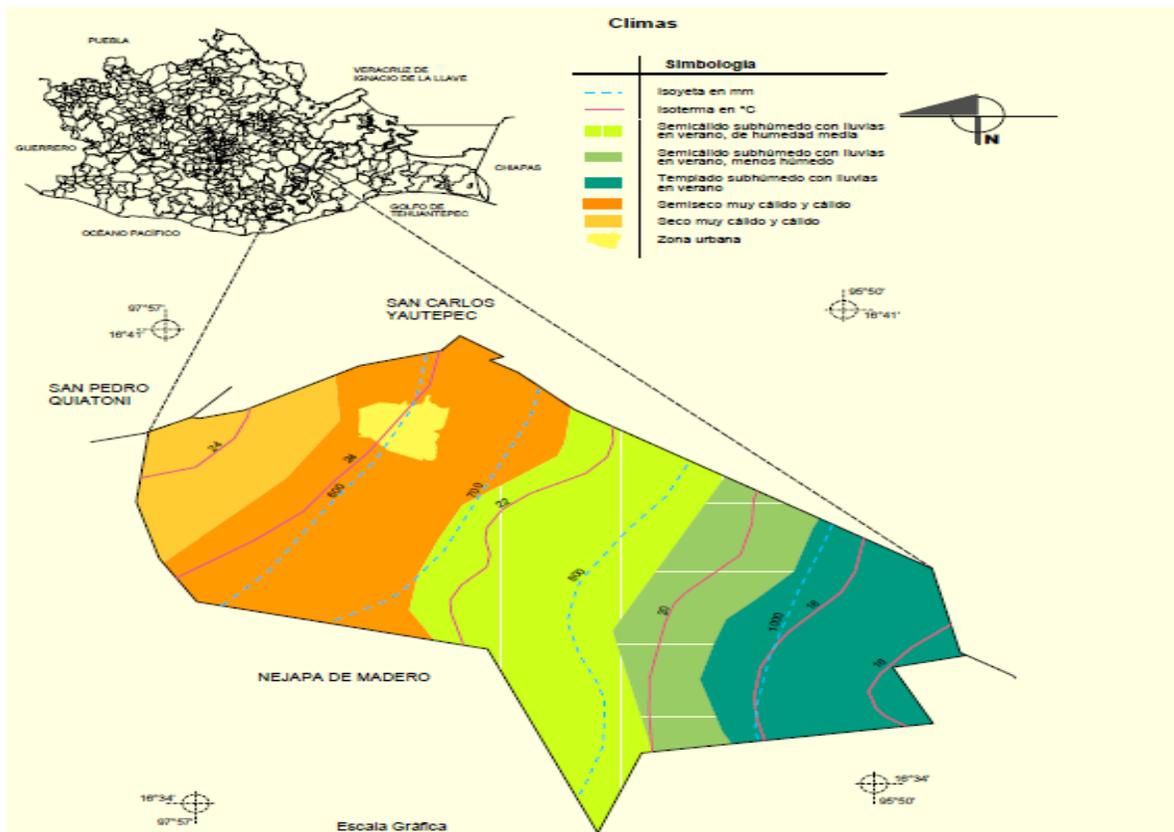


Fuente: INEGI 2013.

Ilustración 3. Relieve de Santa Ana Tavela, Oaxaca.

B. HIDROGRAFÍA: Pasa el río Tehuantepec, Río Huitihuini, río del Pueblo, río Recibimiento y el río Limón.

C. CLIMA: Su clima es cálido templado con lluvias en las estaciones de verano otoño, el aire es de norte a sur.



Fuente: INEGI 2013.

Ilustración 4. Climas en Santa Ana Tavela, Oaxaca.

D. Flora

Plantas comestibles: quelites, quintonil, verdolagas, nopales.

Árboles: pino, ocote, encinos, tepehuajes, caoba, cuchipilin, sabino, mezquite, brasil, pochote.

Frutos: pitaya, tunas, mangos, aguacate, limón, ciruela.

Plantas medicinales: indiana, cola de caballo, espinilla, berro, árnica, flor de tila huayacan romero.

Plantas decorativas: pasle, cucharilla, coateco, palma real, laurel y ocote.

Flores: Cacalosuiche, maravilla, rosamarillo, laurel.

E. Fauna

Animales salvajes: león, tigre, coyote, tejón, lobo, mapache, tigrillo, venado, jabalí, leoncillo, tigrillo, zorras, mapaches, zancudos.

Animales silvestres: chachalacas, palomas, codornices, lechuzas, guacamayas, gavilanes, águilas, loros, cotorras, primavera, jilgueros.

Especies acuáticas: mojarra, doradilla, bagre.

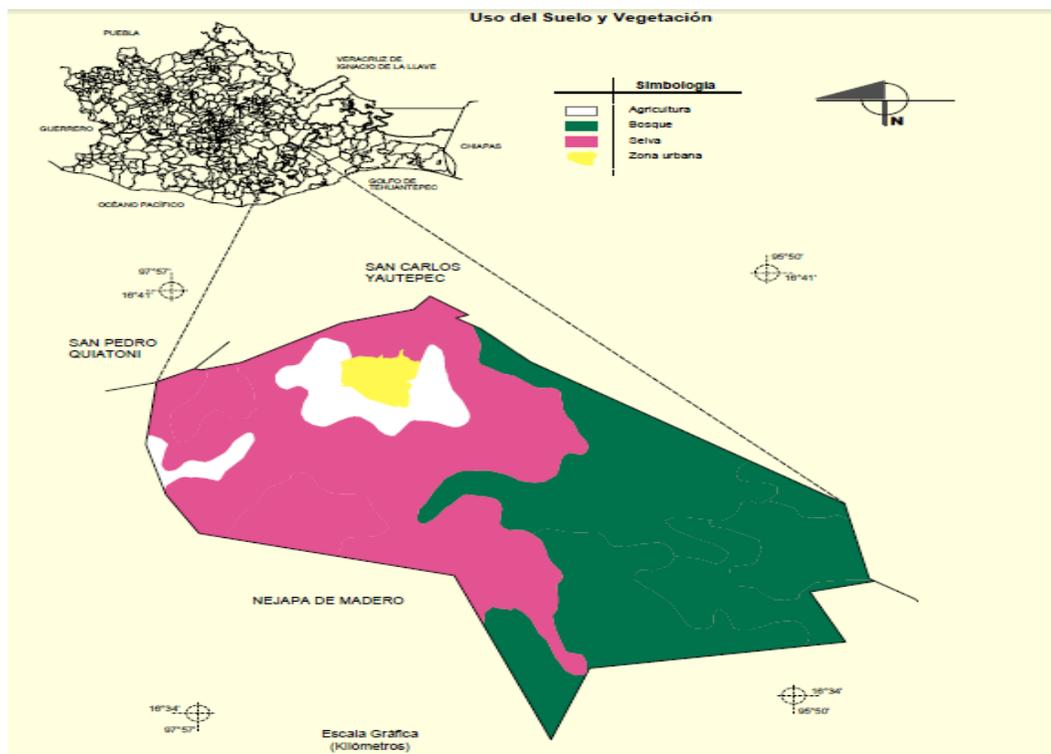
Animales domésticos: ganado vacuno, asnal, caballo, perritos, chivos, guajolotes, pollos, conejos.

Insectos: moscas, tábanos, chinches.

Reptiles: víbora de cascabel, sordas, coralillo, escorpiones e iguanas.

Especies extrañas: ardillas voladoras.

F. CARACTERÍSTICAS Y USO DEL SUELO; El tipo de suelo localizado en el municipio es el robisol eútrico propio para la agricultura (hortalizas).



Fuente: INEGI 2013.

Ilustración 5. Uso del Suelo y Vegetación en Santa Ana Tavela, Oaxaca.

2.4.2 OFERTA DE CRÉDITO.

En el municipio de Santa Ana Tavela, no existe como tal un establecimiento formal que oferte crédito a la comunidad, sin embargo podemos ubicar los siguientes actores:

- Caja de Ahorro de mujeres campesinas
- Grupos de crédito para Compartamos Banco.
- Usureros.

La fuente formal de crédito es una caja de ahorro que se encuentra en el municipio vecino a 20 minutos de distancia.

El banco comercial más cercano se encuentra a dos horas del municipio de estudio.

CAPITULO III. MODELO DE DESARROLLO INTEGRATIVO.

“El método cualitativo o método no tradicional, se orienta a profundizar casos específicos y no a generalizar. Su preocupación no es prioritariamente medir; sino cualificar y describir el fenómeno social a partir de rasgos determinantes, según sean percibidos por los elementos mismos que están dentro de la situación estudiada, se busca entender una situación social como un todo, teniendo en cuenta sus propiedades y su dinámica”(Bernal Torres, 2006).

3.1 MODELOS DE CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICO

Principales enfoques de modelización del desarrollo según M^a Carmen Guisán

Enfoques y autores	Características
Modelos macroeconómicos de enfoque keynesiano: Klein, Fair e investigadores del grupo Link.	Énfasis en el lado de la demanda, el comercio exterior, los ciclos y las variaciones a corto plazo.
Modelos neoclásicos con factor residual: Tinbergen, Denison, Griliches y	La función de producción y el factor residual. El papel de la educación, el
Modelo mixtos: Barro y Grossman, Sneesens y Drèze, Guisán(1980), Guisán y adrao(2001), y otros	Modelos de desequilibrio y enfoques intersectoriales que combinan oferta y demanda de inputs primarios y/o intermedios.
Modelos de capital humano: Efecto nivel. Barro y Lee, Romer y Weill Efecto tasa: Romer, Kyriacou, Benhabid y Spiegel. Efecto inversión. Barro, Benhabid y Spiegel, Neira y Guisán (2002) Efecto fertilidad. Barro(1991), Guisán, Aguayo y Expósito(2001)	Efectos directos e indirectos: a) Efecto directo de la educación sobre el nivel de producción. b) Educación y tecnología. Efecto sobre la tasa de crecimiento del PIB. c) Efecto dinámico indirecto de la educación, a través del capital físico. d) Efecto de la educación sobre la moderación demográfica y el incremento del PIB por habitante
Modelos de interrelaciones mundiales: impactos del comercio exterior y las políticas monetarias.	Modelos LINK e INTERLINK para la transmisión de ciclos y crecimiento.
Modelos sectoriales y de desarrollo Regional	Distribución sectorial y territorial del desarrollo económico.

Tabla 3.Principales enfoques de modelización del desarrollo

Los modelos de capital humano expresan la relación de crecimiento por el lado de la oferta teniendo en cuenta diversos factores que contribuyen a su dinamización, y en especial el papel del capital físico, la educación y la investigación.

3.1.1 MODELO DE DESARROLLO COMUNITARIO INTEGRATIVO

El modelo de atención para el desarrollo sustentable cuenta con una metodología de aplicación bajo principios de territorialidad delimitada, enfoque participativo ascendente y a la vez descendente, con representatividad de los actores sociales de cada una de las localidades del territorio, relación estrecha entre las acciones de desarrollo ya sea en el área productiva, emocional, física y de aplicación de justicia, así como la propuesta y operación de acciones innovadoras y multisectoriales.

De esa manera se podrá restablecer y fortalecer los vínculos familiares, comunitarios y regionales rescatando con ello la pérdida o disminución de comunidad en la cual se vivía en mayor armonía en las comunidades indígenas, ahora en algunos territorios cada vez se está perdiendo. Fontes Carrillo, Á. (2007).

El modelo de atención se basa en los siguientes principios:

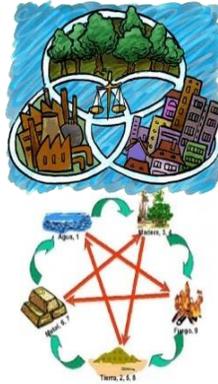
Modelo de Desarrollo Comunitario Integrativo

Principios:

1. Enfoque territorial: organización integral a nivel de comunidad y territorios, basándose en unión de varias localidades que compartan usos y costumbres, lengua, cultura y cosmogonía.

2. Armonía entre el Enfoque ascendente y el Enfoque descendente; Dicha armonía entre la población de las localidades y las distintas de pependcias de gobierno federal, estatal y local permitirá la inclusión de manera participativa y activa de todos los agentes locales.

3. Formación o recate de Grupos de acción local: Representarán la organización de cooperación horizontal, donde se agruparán mediante una representación democrática propia y de los agentes sociales e instituciones locales de la comunidad y o comunidades.



4. Gestión y cofinanciamiento; realización de tipo de proyectos que podrán ser financiados para el fortalecimiento de la economía familiar y la generación de empleos permanentes en la comunidad o territorio. De impacto en todo el

5. El carácter innovador: Referido a cada una de las acciones que se prioricen, gestionen y operen en el territorio, guardando vínculos estrechos entre ellas, visiblemente innovadoras y distintas a las demás experiencias o intentos de desarrollo que no tuvieron éxito, sin descuidar el rescate de las experiencias ya vividas que dejaron aprendizajes de mejora.

6. El Enfoque multisectorial: Será la base en la cual se prioricen las acciones a realizarse en el territorio que deberá confluir con los distintos sectores tales como el agrícola, ganadero, artesanal, industrialización, captación de agua de lluvia, producción en traspatio, servicios, salud emocional, salud física, justicia, etc.

7. Intercambio de experiencias; El modelo al aplicarse deberá plantear y demostrar una estrategia que permita que esta iniciativa comunitaria y territorial deberá ser integrada en redes de intercambio de experiencias y podrán influir sobre las relaciones entre el nivel local y las demás localidades de la región a través de flujos y mecanismos de información y conocimientos, desarrollo de proyectos comunes, innovaciones a compartir entre actores que tengan necesidades, proyectos y recursos comunes.

Ilustración 6. Modelo de Desarrollo Comunitario Integrativo

3.1.2 MODELO DE LA CIUDAD O REGIÓN DEL CONOCIMIENTO

El concepto de sociedad del conocimiento, surgido en los años sesenta del siglo XX (Machlup, 1962), se ubica dentro de una perspectiva inicialmente económica, y es aquella en donde los sectores que utilizan el conocimiento de una forma intensiva son los que más contribuyen al crecimiento de la economía (Rohrbach, 2007)

Las ciudades o regiones del conocimiento, desde una perspectiva más compleja del desarrollo (Méndez, Michelini, & Romeiro, 2006), se las identifica como aquellas capaces de generar, incorporar y aplicar diversas formas de conocimiento para mejorar la competitividad económica, el bienestar de la población, la sostenibilidad ambiental, una mayor participación ciudadana en los asuntos públicos y una gobernanza más eficaz del territorio.

El modelo de la ciudad o región del conocimiento constituye un modelo de planeación de desarrollo regional, este modelo, presenta una serie de variables:

1. Desarrollo Humano
2. Gobierno eficaz y transparente
3. Planeación del desarrollo basado en el conocimiento
4. Compromiso ambiental
5. Capital intelectual
6. Redes de conocimiento
7. Educación de calidad
8. Competitividad empresarial
9. Infraestructura urbana y de las tecnologías de información y comunicación
10. Innovación y desarrollo tecnológico (Baena Paz G. L., 2013)

A Continuación se presenta un modelo de desarrollo integral comunitario que conjunta los esfuerzos de un esquema de financiamiento acorde a las necesidades de producción y demanda y asegura un mayor impacto y reduzca la

problemática que se vive en el Municipio de estudio Santa Ana Tavela, Yautepec, Oaxaca y sirva como modelo para otros municipios.

3.2 MODELO DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO PROPUESTO.

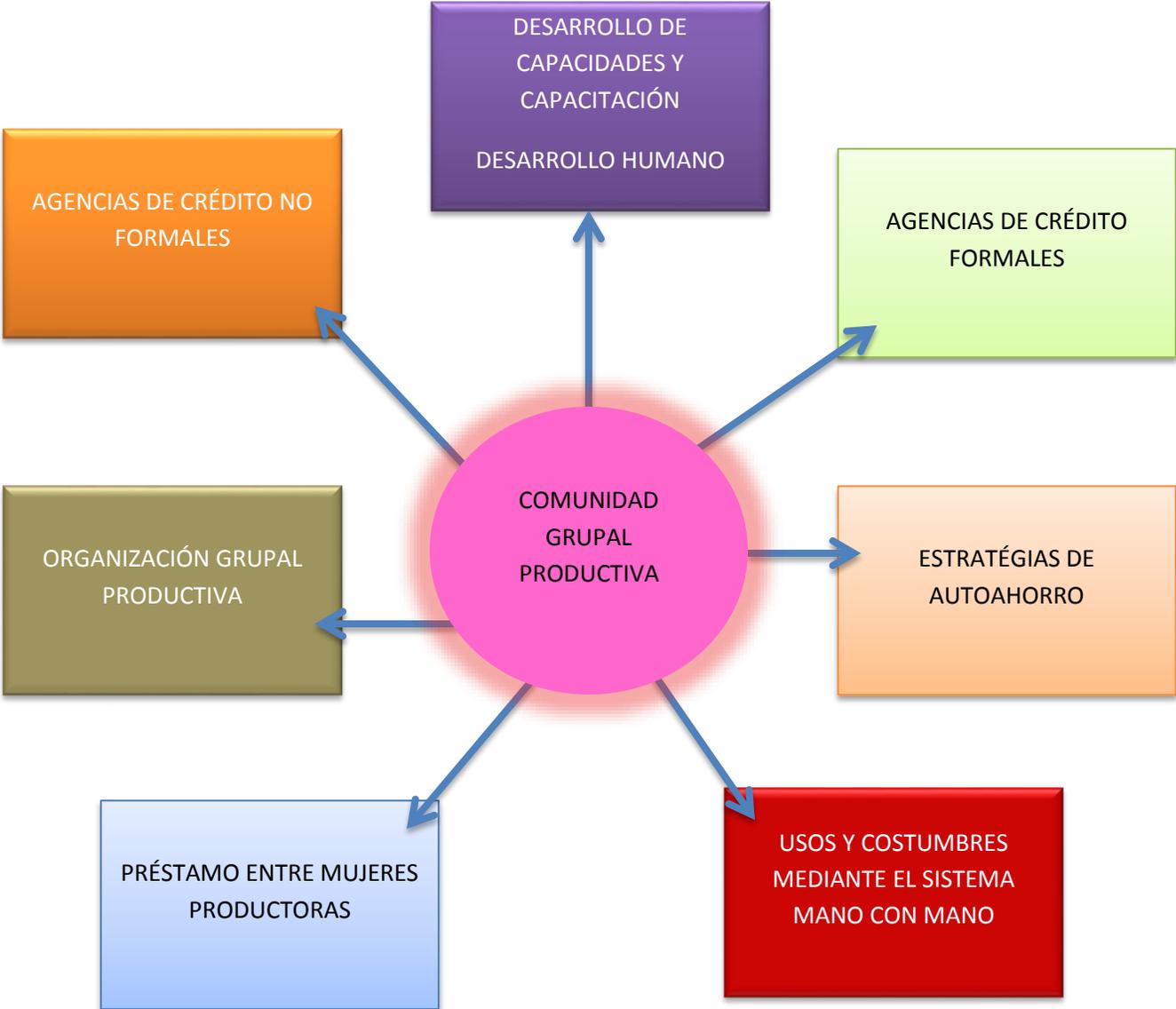


Ilustración 7. Modelo de Desarrollo Integral Comunitario propuesto.

3.2.1 DEFINICIÓN DE VARIABLES PROPUESTAS:

1. DESARROLLO DE CAPACIDADES, CAPACITACIÓN Y DESARROLLO HUMANO

El conjunto de los “funcionamientos”, entendidos como las opciones reales disponibles para un individuo, se define como “capacidades”. Pensemos en un individuo que tiene acceso a un automóvil. De acuerdo con la visión propuesta, dicho automóvil no proporciona bienestar per se, sino que abre un conjunto de “funcionamientos” disponibles para dicho individuo. (Pnud 2003).

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) ha promovido el concepto de desarrollo humano definido como el proceso de ampliación de las posibilidades de elegir de los individuos que tiene como objetivo expandir la gama de oportunidades abiertas a las personas para vivir una vida saludable, creativa y con los medios adecuados para desenvolverse en su entorno social.

Respecto a la capacitación, es importante tomar en cuenta que debe ser un aprendizaje a través de la práctica, ya que un curso solo teórico se convierte en simple información. La práctica lleva al participante a la experiencia, pues esto obliga a realizar lo aprendido y corroborar los resultados, permitiéndosele al trabajador despejar cualquier duda

La capacitación es un proceso educacional que se imparte de manera organizada y sistemática, por medio del cual los participantes adquieren y desarrollan conocimientos y habilidades relativas a su trabajo. Tiende a modificar actitudes personales y vicios laborales.

De igual manera, conlleva la intención de integrar al trabajador a su puesto de trabajo, la organización, el mantenimiento e incremento de su eficiencia laboral, que finalmente redundará en el progreso personal y de la empresa.

Tampoco se debe concebir a la capacitación como la acumulación de conocimientos técnicos, sino debe también abarcar aspectos éticos, humanísticos,

de cultura general, sociales y familiares. De esta manera, la capacitación debe referirse a situaciones laborales, de la empresa, sus productos, servicios, organización y a la transmisión de conocimientos innovadores. (PÉREZ, J. R., & MACÍAS, S. A. M. 2008).

2. AGENCIAS FORMALES DE CRÉDITO

Dentro de los oferentes de crédito; Existe un **mercado formal** y otro **informal**, las primeras son autorizadas por la SHCP y las segundas no cuentan con una autorización oficial, estas últimas pueden desaparecer con facilidad, no cuentan con respaldo de las autoridades y una de sus características es que ofrecen rendimientos muy elevados. El sistema financiero formal cuenta con el respaldo de la SHCP y BANXICO los cuales cumplen los lineamientos legales establecidos por los tres poderes de la unión (Legislativo, ejecutivo y judicial).

3. AGENCIAS DE CRÉDITO NO FORMALES

Dentro de los oferentes de crédito; Existe un **mercado formal** y otro **informal**, las primeras son autorizadas por la SHCP y las segundas no cuentan con una autorización oficial, estas últimas pueden desaparecer con facilidad, no cuentan con respaldo de las autoridades y una de sus características es que ofrecen rendimientos muy elevados. El sistema financiero formal cuenta con el respaldo de la SHCP y BANXICO los cuales cumplen los lineamientos legales establecidos por los tres poderes de la unión (Legislativo, ejecutivo y judicial). (Gerardo Gutiérrez Jiménez 2015).

4. ORGANIZACIÓN GRUPAL PRODUCTIVA

Silvia Gómez Tagle, estima que "cuando decimos que la desconfianza del campesino hacia la asociación resulta natural, lo hacemos conscientes de las

nefastas repercusiones que han tenido los malos manejos de las sociedades de crédito sobre la conducta de los socios (reales o potenciales).

La importancia de incluir esta variable dentro del modelo deriva de que en la comunidad objeto de estudio; “Santa Ana Tavela”, no existe organizaciones grupales productivas, al menos no existen organizaciones formales o legalmente constituidas. Ya sea por desconocimiento de su existencia, por falta de educación, organización, etc.

Y las organizaciones informales que existen son prueba de que organizados, se pueden lograr cosas positivas para sus agremiados.

Se pretende que los productores y productoras agrícolas al integrarse en organizaciones hagan **economías de escala**, redundado en menores costos y esfuerzos para el logro de éxitos en sus actividades productivas.

5. PRÉSTAMO ENTRE MUJERES PRODUCTORAS

El mejoramiento de la situación económica de las mujeres mediante el acceso a recursos financieros les permite ampliar, diversificar, mejorar la calidad de su producción y aumentar la productividad, teniendo efectos directos sobre sus familias en términos de reducción de la pobreza y un mejor futuro para los hijos, ya que con los ingresos generados se pueden alcanzar mejoras sociales como el acceso a servicios básicos (salud, agua potable, saneamiento y educación), en otras palabras mejora la seguridad económica, (REMTE, 2000).

Actualmente en el país ya existen iniciativas focalizadas de oferta de crédito para Mujeres como son;

- Mujer Pyme de Nacional Financiera (NAFIN)
- Tu crédito mujer - compartamos banco

6. ESTRATÉGIAS DE AHORRO

En México hay 23.4 millones de mexicanos adultos que cuentan con un servicio financiero, pero tienen una deficiente educación financiera (Pazos, 2010). Según la Condusef, el 80% de las familias ahorran fuera del sistema financiero, o más bien, desconocen los beneficios que dan los instrumentos del sistema bancario y sociedades de inversión, lo cual refleja la carencia de la cultura financiera.

La cultura del ahorro no está en función del nivel de ingreso, sólo es cuestión de organizar el presupuesto. El ahorro se debe considerar en el presupuesto como un concepto de gasto fijo y no el remanente del ingreso en un periodo. Su importancia se fundamenta en que pueda cubrir gastos mayores en el futuro o sirva como una fuente para generar una inversión en función del plan financiero personal.

7. USOS Y COSTUMBRES MEDIANTE EL SISTEMA MANO CON MANO

Existen formas de organización tradicionalmente practicadas, como es el caso de los municipios por “usos y costumbres”, que responden a formas culturales propias. Es así que en el estado de Oaxaca, de los 570 municipios, 418 se rigen por “usos y costumbres”. Se refieren a las costumbres de antaño que perduran hasta el día de hoy, los modos propios de vida de la gente que pueden abarcar distintos ámbitos –político, económico, cultural

Ley Orgánica Municipal para el Estado de Oaxaca, se reformaron cuatro artículos que complementan el reconocimiento del tequio y de los usos y costumbres en materia electoral, y que hacen referencia a la obligación de los vecinos del municipio de colaborar con su tequio en beneficio de la comunidad. (Cimadamore, A. D., Lizárraga, F 2008).

Dentro de estos “usos y costumbres”, se encuentra un sistema de cooperativismo que subsiste en el municipio de estudio y es el sistema de Ayuda mutua, llamado coloquialmente “MANO CON MANO”. Donde se intercambia la fuerza de trabajo es una práctica que demuestra la solidaridad entre los habitantes de la comunidad.

CAPITULO IV. APLICACIÓN DEL MODELO

Coherentemente el lugar de aplicación del Modelo es el Municipio que ha inspirado la presente investigación; el Municipio de Santa Ana Tavela Yautepec, Oaxaca.

La cual se ha llevado a cabo en 3 etapas;

1. Focalización
2. organización de la información
3. aplicación de uno de los factores del modelo propuesto, siendo; “Desarrollo de capacidades y capacitación”



Ilustración 8. Presentación del Modelo propuesto ante la población de Santa Ana Tavela, Oaxaca

1. FOCALIZACIÓN

Inicialmente con el trabajo de investigación en campo, se conoció la problemática que vive la comunidad, la situación del crédito y la importancia que representa para los productores agrícolas, con la ayuda de una encuesta base y escuchando las experiencias de vida de los entrevistados.

Así como tomando nota de las necesidades que manifestaban los productores y de lo que ellos proponían como alternativas de mejora.



Ilustración 9. Aplicación de Encuesta a Productores Agrícolas

2. ORGANIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Después de la fase de campo se procedió a conjuntar la información, elaborar el modelo que se propuso en el capítulo anterior y buscar alternativas próximas para resolver algunas de las necesidades planteadas.

3. APLICACIÓN.

Se llevó a cabo un ejercicio de aplicación del modelo con uno de los factores involucrado dentro del mismo que es “DESARROLLO DE CAPACIDADES Y CAPACITACIÓN”

Ya que fue la necesidad más recurrente que plantearon los entrevistados, por lo que en este caso se contactó a una estudiante de la universidad autónoma Chapingo y gracias las facilidades otorgadas por la autoridad comunal.

Se impartió un pequeño taller para conserva de frutas como mango, ciruela y tamarindo. Que son los principales productos del Municipio.



Ilustración 10. Capacitación en Conservación de frutas.

Beneficiándose ambas partes tanto la estudiante como quienes tomaron la pequeña capacitación



Ilustración 11. Prestador de Servicio Social quien impartió los talleres de Conservación de Frutas

En un segundo momento se llevó a cabo la presentación de resultados y del Modelo propuesto, ante la población del municipio, teniendo el evento una amplia aceptación, siendo el primero en su tipo, en llevarse a cabo en Santa Ana Tavela.

Donde se explicó a todos los actores involucrados, su papel dentro del modelo.

Se contó con la presencia de autoridades, grupos organizados, incluido el equipo de Salud de la comunidad.



Ilustración 12. Exposición del Modelo Propuesto

En dicha presentación los asistentes manifestaron su interés por continuar con los cursos de capacitación para conserva de frutas y alimentos.

Por lo que en Julio de 2016, se llevó una segunda etapa de Capacitación en la comunidad, donde esta vez la autoridad municipal se involucró ampliamente dando todas las facilidades para su realización. Esta acción cuenta como el Inicio de la aplicación del modelo en el Municipio de estudio.

CAPITULO V. ANÁLISIS



Ilustración 13. Encuesta In Situ a Productor Agrícola

La investigación se realizó con base en una encuesta que contempló 4 rubros de información y son los siguientes:

1. INFORMACIÓN GENERAL
2. ORGANIZACIÓN
3. FINANCIAMIENTO
4. TERRITORIO

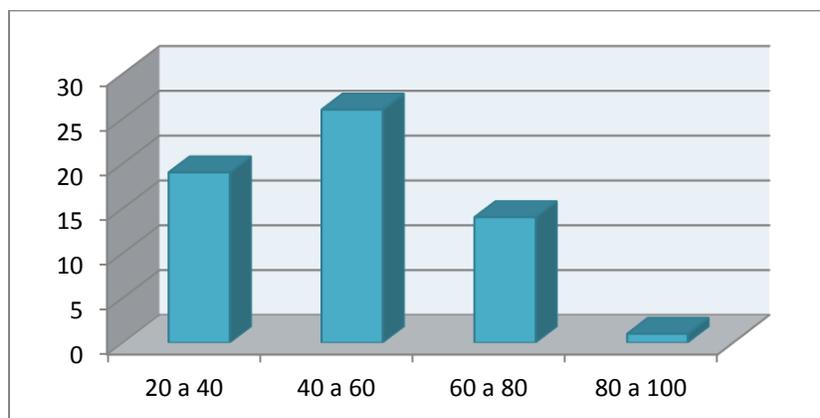
5.1 RESULTADOS

A continuación se enuncian los principales resultados producto de la información obtenida mediante la encuesta aplicada la cual se encuentra en el anexo n de la presente tesis.

1. INFORMACIÓN GENERAL

- La edad de los agricultores va de los 21 a los 83 años. El 25% se encuentran entre los 50 y 60 años.

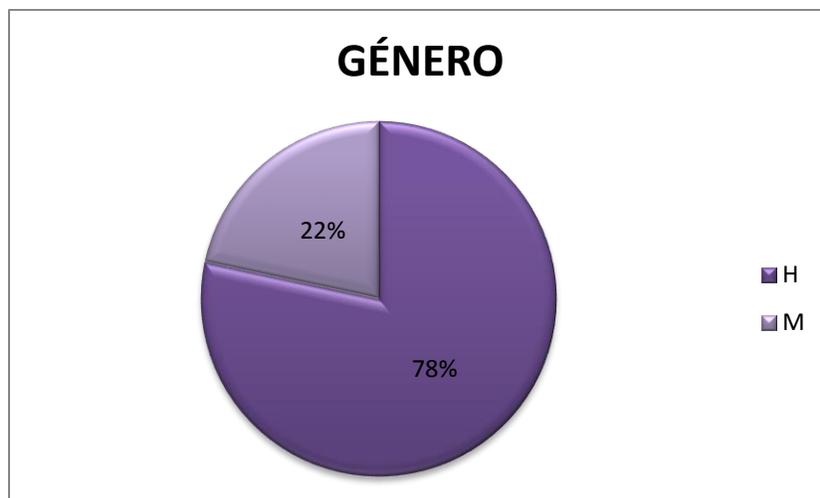
Gráfica 10. Rubros de Edad.



Gráfica 1. Rubros de Edad

Lo que indica que las generaciones más jóvenes ya no se dedican a la agricultura.

- En cuanto a género el 78% de los productores agrícolas son hombres contra 22% que son mujeres.

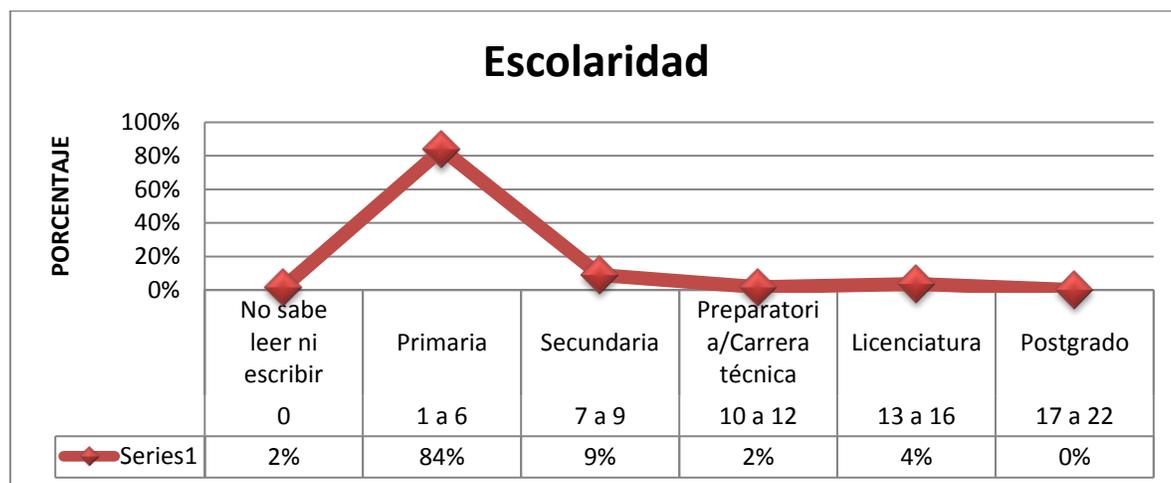


Gráfica 2. Distribución de Productores según Género

Esto se debe en gran medida a que es una comunidad con usos y costumbres muy arraigadas, donde los roles de Mujer y Hombres siguen muy marcados y delimitados.

- Nivel de estudios.

El nivel de escolaridad predominante se concentra en el nivel primaria con 84%.

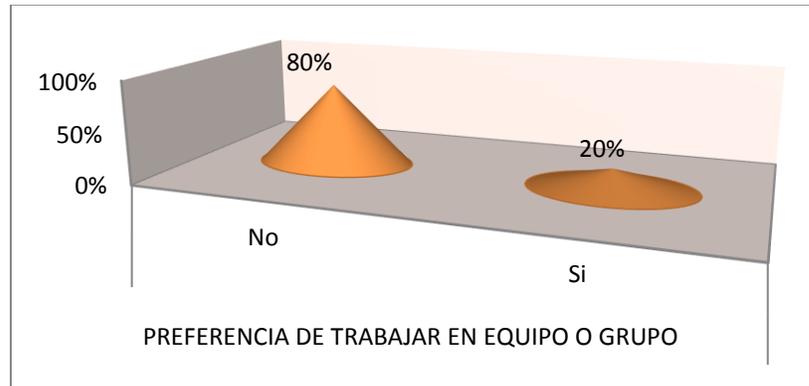


Gráfica 3. Escolaridad de los Productores Agrícolas

Sin duda el bajo nivel de escolaridad influye en el rezago de la actividad agrícola.

2. ORGANIZACIÓN

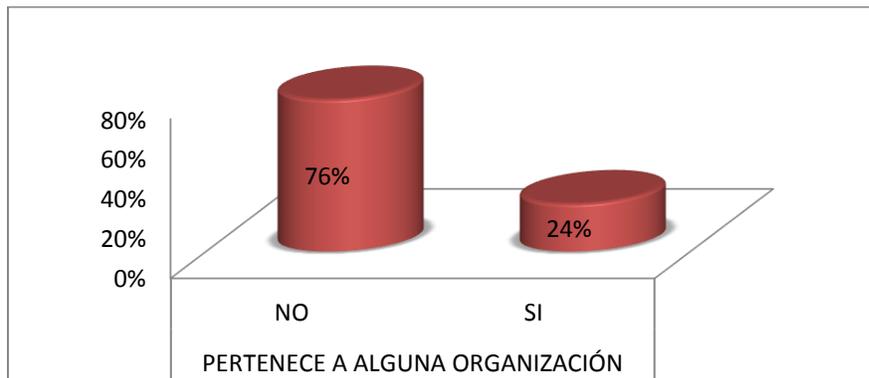
Según las respuestas de los productores encuestados al 80% le disgustan trabajar en equipo, solo al 20% le gusta trabajar en equipo o grupo.



Gráfica 4. Preferencia de los Productores agrícolas para trabajar en Equipo o Grupo

Esta disparidad en los porcentajes explica por qué los productores agrícolas del municipio no han podido lograr realizar economías de escala a la hora de adquirir insumos para sus cultivos.

Solo el 24% de los productores en promedio pertenece a alguna organización.



Gráfica 5. Pertenencia a alguna Organización

No existen organizaciones legalmente constituidas; sin embargo hay organizaciones no formales que han estado creciendo y tomando importancia en el municipio.

Existen grupos informales de organización, motivados por algún objetivo común y a continuación se describen;

organizaciones de productores de maguey para mezcal; Los cuales se han unido con el fin de buscar compradores que les paguen un precio justo por su producto, así como comprar insumos agrícolas a precios menores, al comprar en grandes cantidades para toda la organización.

Caja de Ahorro de Mujeres campesinas: Existe desde hace más de 10 años un grupo de mujeres que a raíz de un apoyo federal, para instalación de huertos familiares y comunitarios donde les pidieron ahorrar una parte del subsidio y con el objetivo de no gastarse el dinero y por el contrario que esa cantidad de dinero aumentara, decidieron prestarse el dinero a una tasa de interés baja con respecto a los usureros, entre las integrantes de dicho grupo cobrando una tasa de interés del 5 %, y 10 % a quienes no pertenecen al grupo de trabajo.

Este grupo ha subsistido en la informalidad, sin embargo cuenta con el aval de la autoridad municipal y la intervención de la misma cuando se presentan problemas entre las agremiadas.

Grupo de Desarrollo Humano: Existe un grupo de hombres y Mujeres religiosos apegados a la práctica de las buenas costumbres, que fueron inspirados por una religiosa que vivió en el municipio por más de 5 años, quien creía plenamente que era importante hacer algo por el desarrollo de la comunidad, e iniciaron dicho grupo que ha tenido como objetivo ayudar a los habitantes a conocer la importancia de la práctica de valores, respeto por la ecología y la ayuda mutua, así mismo para subsistir elaboran productos medicinales de origen natural, los cuales los venden a precios bajos, para favorecer el bolsillo de los ciudadanos quienes a veces no pueden acceder a medicamentos de patente.

Así mismo al tener sus bases sólidas como organización, en el 2011 en el municipio una arqueóloga Americana Stacy King, apoyo al municipio con base en sus investigaciones y descubrimientos a instalar con apoyo federal, en dicho municipio un Museo Comunitario donde uno de los requisitos era contar con un

comité de museo, por lo que este grupo era el único que contaba con la capacidad de emprender dicha actividad.

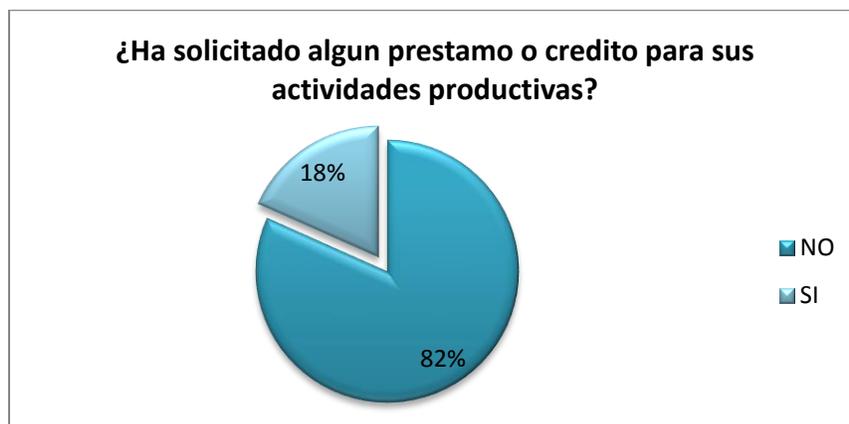
3. FINANCIAMIENTO

La investigación arroja que la fuente más común de donde obtienen los recursos económicos necesarios para sus actividades productivas es la propia venta de los productos generados en sus cosechas, la cría de especies pecuarias y subproductos y muy rara vez de recursos obtenidos por alguna otra actividad lucrativa.

En el rubro que más gastan para llevar a cabo sus actividades productivas es en comprar insumos como fertilizantes y pesticidas.

El 100% de los encuestados afirma que sus actividades productivas se han visto limitadas alguna vez por falta de dinero y tuvieron que suspender temporalmente sus actividades o han dejado de comprar insumos.

Al considerar en la Hipótesis que una de las fuentes de financiamiento es el crédito, se cuestionó sobre este a los productores, arrojando los siguientes resultados;



Gráfica 6. Situación del Crédito Agrícola en Santa Ana Tavela, Oaxaca.

El 82% de los encuestados mencionan que no han solicitado créditos para sus actividades productivas, contra un 18 % que afirma haber solicitado alguna vez un crédito.

- FINANCIAMIENTO FORMAL E INFORMAL

Al contrario de lo planteado en la hipótesis y de que creía que los productores, verían al crédito como un factor importante. Para el desarrollo de sus actividades, resulta que lo ven como una droga como algo malo.

Cuando necesitan un crédito no acuden a fuentes formales de financiamiento, sino a fuentes informales como:

- Prestamistas particulares
- Amigos o familiares
- Crédito de bienes en especie (semilla, fertilizantes o renta de maquinaria).

Las razones se encuentran en que no se les hace justo pagar intereses tan altos, además que no cuentan con los requisitos tan engorrosos que piden las instituciones financieras de crédito formal.

Dicen que al tener un crédito trabajas para tu deudor, mencionan no estar en paz si se tiene una deuda.

El compromiso moral y la carga psicológica son mayores al beneficio que les reporta tener dinero líquido en sus manos para invertir en sus actividades agrícolas.

En sus palabras mencionan que prefieren invertir solo lo poquito que sus propios medios (semilla de cosechas anteriores, ganancias, y mano de Obra) les permiten.

- FINANCIAMIENTO PARA MUJERES MEDIANTE UNA CAJA DE AHORRO

Caja de Ahorro de Mujeres campesinas: Existe desde hace más de 10 años un grupo de mujeres que a raíz de un apoyo federal, para instalación de huertos familiares y comunitarios donde les pidieron ahorrar una parte del subsidio y con el objetivo de no gastarse el dinero y por el contrario que esa cantidad de dinero aumentara, decidieron prestarse el dinero a una tasa de interés baja con respecto a los usureros, entre las integrantes de dicho grupo cobrando una tasa de interés del 5 %, y 10 % a quienes no pertenecen al grupo de trabajo.

Este grupo ha subsistido en la informalidad, sin embargo cuenta con el aval de la autoridad municipal y la intervención de la misma cuando se presentan problemas entre las agremiadas.

- AHORRO

Contrario a lo que se pensaba encontrar en esta investigación se descubrió que en el Municipio de Santa Ana Tavela si se «ahorra», y Nuevamente la forma predominante de ahorro es en especie, Guardando semilla para la siembra (maíz y frijol), Invirtiendo en animales para criar, engordar y vender para una emergencia o para los gastos de los cultivos, siendo las responsables de ello las mujeres principalmente.



Gráfica 7. Situación del Ahorro en Santa Ana Tavela, Oaxaca.

El 75 % de los productores encuestados si ahorra, y el 25 % afirma que sus ingresos no son suficientes para ahorrar.

Sistema de Ayuda mutua, llamado coloquialmente “MANO CON MANO“.

La forma de ahorro que más impacta en el municipio es un sistema de cooperativismo que subsiste en el municipio y es el sistema de Ayuda mutua, llamado coloquialmente “MANO CON MANO“.

El cual se describe a continuación:

Dónde:

P1: productor 1

P2: Productor 2

A: Parcela 1

B: Parcela 2

En el esquema convencional de trabajo de productores tenemos dos parcelas de dueños diferentes, Cada cual trabajando en sus actividades.

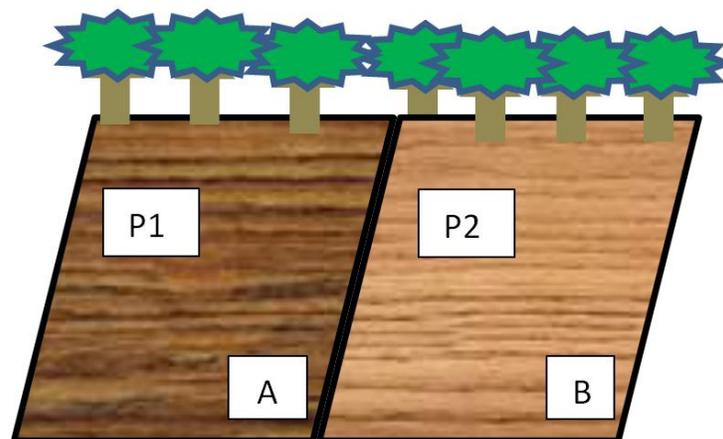


Ilustración 14. Esquema Convencional de Trabajo Agrícola

Por el contrario en el sistema mano con mano tenemos 2 momentos;
Primer momento;

Ambos productores, trabajan en la parcela del productor 1.

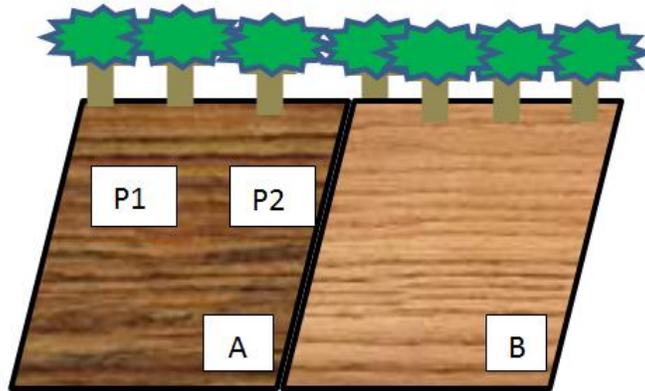


Ilustración 15. Primer Momento del Sistema "Mano con Mano"

Segundo Momento;

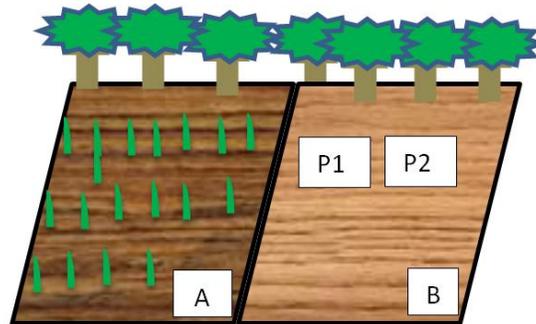


Ilustración 16. Segundo Momento del Sistema "Mano con Mano"

Tercer Momento;

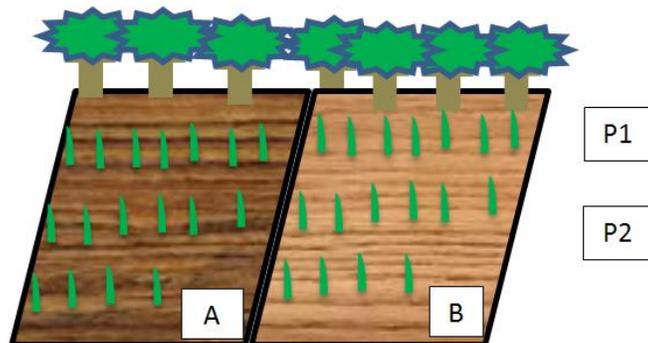


Ilustración 17. Tercer Momento del Sistema "Mano con Mano"

Este sistema de cooperación también es una manera de ahorrar, el intercambio de fuerza de trabajo es una práctica que demuestra la solidaridad entre los habitantes de la comunidad

Por lo tanto en el sistema “MANO CON MANO”, se trabajan ambas parcelas y optimizan recursos, ya que comparten la mano de obra y no gastan dinero en jornales.

4. TERRITORIO

El municipio de Santa Ana Tavela, se encuentra en la Región Yautepec del estado de Oaxaca, es una de las 4 comunidad que hablan Castellano, hacia el este inician los mixes. Y hacia el istmo se encuentran los zapotecos.

Es un centro de reunión y comercio al por menor para los mixes. Ya que en este municipio, por lo general es el último punto a donde instancias federales, acuden para la entrega de apoyos de beneficencia social.

En el municipio los productos que más se cultivan son: El Maíz, la Calabaza, El frijol, seguidos de Papaya, Maguey para Mezcal, Ciruela y Mango.

Por lo que cuando los mixes traen sus productos como son; aguacate, mamey, durazno y chile pasilla, realizan intercambios comerciales, lo cual enriquece la dieta y la economía local.

Por lo anterior se concluye que Santa Ana Tavela, tiene el potencial para ser polo de Desarrollo en esa zona de transición del estado de Oaxaca.

CAPITULO VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

7.1 CONCLUSIONES

El crédito agrícola es una fuente de financiamiento que permite la consolidación de las actividades agrícolas,

así como un incremento en la competitividad local y lo que invariablemente genera desarrollo rural. (Almeraya Quintero, 2011).

Sin embargo en Municipios como Santa Ana Tavela, Yautepec, Oaxaca. La afirmación anterior no es aceptada ni aplicada por lo que se necesita capacitar sobre cultura financiera a la comunidad para que perciban al crédito como una fuente de financiamiento sana.

La comunidad cuenta con un excelente sistema de ayuda mutua llamado «mano con mano». Que hace perdurable la Cooperación entre los integrantes de una comunidad, colectividad y/o sociedad.

La comunidad no depende del crédito sino de ahorros e inversiones en especies animales (guajolotes, chivos, borregos, pollos, cerdos y bovinos).

7.2 RECOMENDACIONES

El desarrollo del Municipio dependerá del grado de madurez y desarrollo de las variables involucradas dentro del Modelo de Desarrollo comunitario integrativo planteado en la presente investigación. El cual ya se ha empezado a aplicar en el tema de la capacitación.

Por lo que se recomienda principalmente a todos los profesionistas del municipio a aportar sus conocimientos, habilidades y recursos para el mejoramiento en general del Municipio.

Dado que la necesidad más apremiante y urgente es la falta de capacitación en cuestiones prácticas, para la consecución de los procesos productivos del municipio, Así como a la Sociedad en general.

CAPITULO VII. BIBLIOGRAFÍA

Muhammad Yunus. (1998). *Hacia un mundo sin pobreza*. Barcelona: COMPLUTENSE.

Real Academia Española. (2014). *Diccionario de la lengua española* (23.a ed.). Madrid, España: Autor.

Pérez-Hernández, L. M., Figueroa-Sandoval, B., Díaz-Puente, J. M., & Almeraya-Quintero, S. X. (s/f). INFLUENCIA DE ORGANIZACIONES EN EL DESARROLLO RURAL: CASO DE SALINAS, SAN LUIS POTOSÍ* INFLUENCE OF ORGANIZATIONS FOR THE RURAL DEVELOPMENT: THE CASE OF SALINAS, SAN LUIS POTOSÍ. *Rev. Mex. Cienc. Agríc. Vol. 2 Núm. 4 p. 475-626 1 de julio-31 de agosto, 2011*, 515.

Almeraya-Quintero, S. X., Figueroa-Sandoval, B., Díaz-Puente, J. M., & Figueroa-Rodríguez, K. A. (2011). El crédito en el desarrollo territorial: el caso de financiera rural en México. *Agricultura, sociedad y desarrollo*, 8(2), 179–192.

Almeraya Quintero, S. X., Figueroa Sandoval, B., Díaz Puente, J. M., Figueroa Rodríguez, K. A., & Pérez Hernandez, L. M. (2011). Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 2(1), 111–124.

Basurto Hernández, S., & Escalante Semerena, R. (2012). Impacto de la crisis en el sector agropecuario en México. *Economía Unam*, 9(25), 51–73.

Escalante, R., Catalán, H., & Basurto, S. (2013). Determinantes del crédito en el sector agropecuario mexicano: un análisis mediante un modelo Probit. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 10(71). Recuperado a partir de <http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/desarrolloRural/article/view/6270>

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2015). Resultados de la Encuesta Nacional Agropecuaria 2014.

Holmes, R., & Jones, N. (2010). Gender inequality, risk and vulnerability in the rural economy. Refocusing the public works agenda to take account of economic and social risks. Background of Report for SOFA. Recuperado a partir de <http://www.fao.org/3/a-am318e.pdf>

Fletschner, D. y Kenney, L. (2010). Rural Women's Access to Financial Services: Credit, Savings, and Insurance. Documento de trabajo para el Informe La situation mondiale de l'alimentation et de l'agriculture 2010-2011. Roma: FAO.

Newbert, S. L. (2014). Building Theory in Social Entrepreneurship. *Journal of Social Entrepreneurship*, 5(3), 239–242. <https://doi.org/10.1080/19420676.2014.948748>

Quenan, C., Velut, S., & JOURCIN, E. (2014). Los desafíos del desarrollo en América Latina. Recuperado a partir de http://www.red-redial.net/doc_adj/8359-desafios.pdf

Belmonte Ureña, L. J. (2007). *El sector de cooperativas de crédito en España: un estudio por comunidades autónomas*. Sevilla: Consejo Económico y Social de Andalucía.

Igual, J. F. J., & Martí, E. M. (2011). Pasado, presente y futuro de las cooperativas en una Unión Europea ampliada. *Gizarte Ekonomiaren Euskal Aldizkaria-Revista Vasca de Economía Social*. Recuperado a partir de <http://www.ehu.eus/ojs/index.php/gezki/article/view/3352>

X CONGRESO INTERNACIONAL DE INGENIERIA DE PROYECTOS VALENCIA, 13-15 Septiembre, 2006, LA PLANIFICACIÓN DE LOS PROYECTOS DE DESARROLLO RURAL EN EUROPA Y MÉXICO. A. Fontes Carrillo (p)

Soto, Á. P. M. (s/f). EL COOPERATIVISMO ALEMAN ENTRE 1860-1930: SISTEMAS Y EVOLUCIÓN.

Lobo Guerra, Luis. Iniciativa Leader innovaciones en las acciones de desarrollo rural. Pontificia Universidad Javeriana. Seminario Internacional, Bogotá, Colombia. Agosto de 2000 Disponible en: <http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/ar/libros/rjave/mesa1/lobo.pdf>

Monzón Campos, J. L., & Chaves Ávila, R. (2012). La economía social en la Unión Europea. Recuperado a partir de <http://roderic.uv.es/handle/10550/39365>

Ríos-Carmenado, I. D. los, Díaz-Puente, J. M., & Cadena-Iñiguez, J. (2011). La iniciativa LEADER como modelo de desarrollo rural: Aplicación a algunos territorios de México. *Agrociencia*, 45(5), 609–624.

Yunus, M., & Quito, E. A. del S. (2002). Banco Grameen II diseñado para abrir nuevas posibilidades. *Publicado originalmente en Inglés, en Grameen Dialogue. Se utilizó una edición, revisada y actualizada, Quito, Ecuador.*

Flores, R. M. (2005). El microcrédito en el seno del Grameen Bank. *Boletín económico de ICE, Información Comercial Española*, (2851), 13–24.

Rabobank, profile. Recuperado el 4 Diciembre de 2016
<https://www.rabobank.com/en/about-rabobank/profile/index.html>

DE LA BANCA, A. Y. P. (2016). HACIA DÓNDE VA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE ACCIONES Y PROYECCIÓN DE LA BANCA DE DESARROLLO. Recuperado a partir de http://www.alide.org/download/2016/ALIDE46_doc_bas.pdf

Montero, M., & Lorenz, F. U. K. (1984). *www. redalyc. org. Revista latinoamericana de psicología*, 16(3), 387–400.

Muciño, M. E. I. (2015). Cooperativas de ahorro y crédito en México. *Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo*, (49), 49–63.

Esquinca Barriga, E. S. (2009). La empresa social: cura o paliativo para la pobreza *CON fines de relaciones internacionales y ciencia política*, 5(9), 115–118.

Del Ángel Mobarak Gustavo A. (2005). Transformaciones del Crédito Agropecuario. El caso de FIRA en perspectiva histórica. Cide, División de Economía. Documento de trabajo # 320 pp. 35.

Oreja, J. A. G. (s/f). Revista Ciencias. Recuperado a partir de <http://www.revistacienciasunam.com/pt/busqueda/autor/44-revistas/revista-ciencias-91.html>

PÉREZ, J. R., & MACÍAS, S. A. M. (2008). en las organizaciones modernas. Recuperado a partir de http://aspirantes.uach.mx/extencion_y_difusion/synthesis/2009/04/27/La_capacitacion_en_las_organizaciones_modernas.pdf

INEGI. *Censo de Población y Vivienda 2010*. Recuperado a partir <http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/proyectos/ccpv/cpv2010/>

INAFED 2016. Santa Ana Tavela Yautepec, Oaxaca. Recuperado a partir de <http://www.inafed.gob.mx/work/enciclopedia/EMM20oaxaca/municipios/20357a.html>

Plan municipal de desarrollo rural sustentable de Santa Ana Tavela Yautepec, Oaxaca, (2008).H. Ayuntamiento constitucional de Santa Ana Tavela, trienio 2008 – 2010.

INEGI. (2013). Prontuario de información geográfica municipal de los Estados Unidos Mexicanos, Santa Ana Tavela, Oaxaca. Recuperado de <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/mexicocifras/datos-geograficos/20/20357.pdf>

OEIDRUS. Oficina Estatal de Información para el Desarrollo Rural Sustentable de Oaxaca (2014). Distrito 27.Yautepec.pp 11.

Guisán, M. C. (s/f). CAPÍTULO 1 MODELOS DE CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICO. Recuperado a partir de <http://www.usc.es/economet/aeede/pdf/aeede86.pdf>

RED INTERNACIONAL DE RESOLUCIONES SISTEMICAS PARA EL DESARROLLO COMUNITARIO INTEGRATIVO, (2016). Modelo de Desarrollo Comunitario Integrativo Recuperado a partir de <https://desarrollocomunitariointegrativo.wordpress.com/modelo-de-desarrollo-comunitario-integrativo/>

Lourdes Baena, G. L. M., Calacich, P. D. S. N., Ramírez, A. A., & Pérez, M. L. M. (s/f). El Desarrollo de la Región Sur-Sureste de México, a través de un Modelo de Planeación basado en la construcción de una Región del Conocimiento. Recuperado a partir de <http://www.redpilares.org/sobre-la->

[red/Documents/PAZ_etal_DesarrollodelaRegiónSur-SuresteatravésdeunModelodePlaneaciónbasadoenlaconstruccióndeunaRegióndelConocimiento.pdf](#)

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

Gómez Tagle Silvia. (1974). *Organización de las sociedades de crédito ejidal de la Laguna*. México: El Colegio de México. Centro de Estudios Sociológicos. Pp.109.

Gutiérrez Jiménez Gerardo. (2015). **El Sistema Financiero Mexicano**. Universidad Autónoma Metropolitana. Pp.

PNUD Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2013). (Informe sobre Desarrollo Humano 2013 El ascenso del Sur: Progreso humano en un mundo diverso Nueva York, NY 10017, Estados Unidos. Pp.216.

PÉREZ, J. R., & MACÍAS, S. A. M. (s/f). en las organizaciones modernas. Recuperado a partir de [http://aspirantes.uach.mx/extension_y_difusion/synthesis /2009/04/27/La_capacitacion_en_las_organizaciones_modernas.pdf](http://aspirantes.uach.mx/extension_y_difusion/synthesis/2009/04/27/La_capacitacion_en_las_organizaciones_modernas.pdf)

Cimadamore, A. D., Lizárraga, F., Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales, & Comparative Research Programme on Poverty (Eds.). (2008). La economía política de la pobreza (1. ed). Buenos Aires: CLACSO.

Anexo 1. Encuesta Aplicada

Crédito Agrícola: Un diagnóstico situacional en el Distrito de Yautepec, Oaxaca.



Crédito Agrícola: Un diagnóstico situacional en el Distrito de Yautepec, Oaxaca.

Maestría en Socioeconomía Estadística e Informática

La presente encuesta, se realiza con el objetivo de obtener información diagnóstica para el análisis de la situación y así proponer con razón de causa, estrategias en torno al uso del crédito agrícola en el distrito de Yautepec, Oaxaca.

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

CUESTIONARIO PARA PRODUCTORES AGRÍCOLAS

FOLIO DEL CUESTIONARIO

--	--	--

 IA1

FECHA Y HORA DEL LEVANTAMIENTO

día	mes	año	hrs		

 A2

ENCUESTADOR _____ IA3

I. INFORMACIÓN GENERAL

NOMBRE DEL ENTREVISTADO _____ IA4

COMUNIDAD, MUNICIPIO Y ESTADO _____ IA5

CALLE Y NÚMERO _____ IA6

P 1 . ¿QUÉ EDAD TIENE?

años		

 Y1

P 2 . GÉNERO

H	M

 Y2

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

años		

 Y3

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

P 4 . MENCIONE SUS DOS ACTIVIDADES PRINCIPALES

primera		

 X1

- 1 Jornalero(a)
 - 2 Oficios (Albañil, carpintero, plomero, costurera, etc)
 - 3 Empleado(a)
 - 4 Empleada doméstica
 - 5 Maestro(a)
 - 6 Campesino(a)
 - 7 Comerciante
 - 8 Otro
- especifique: _____

segunda		

 X2

A1

ENCUESTA PARA TESIS DE MAestrÍA EN SOCIOECONOMÍA, ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA

Crédito Agrícola: Un diagnóstico situacional en el Distrito de Yautepec, Oaxaca.

1	Tuvo que suspender temporalmente las actividades			X56
2	Ha tenido que despedir empleados o contrata menos jornales			X57
3	No ha podido reabastecer materias primas o insumos			X58
4	Se ha atrasado en pagos a proveedores			X59
5	Otro			X60
	especifique:			A14

P 17 . ¿HA SOLICITADO ALGÚN PRÉSTAMO O CRÉDITO PARA SUS ACTIVIDADES PRODUCTIVAS? Y21

SÍ PASE A LA P. 33 NO PASE A LA P.53

P 18 . ¿CUÁNTOS PRÉSTAMOS O CRÉDITOS HA SOLICITADO USTED? Y22

P 19 . ¿CUÁNTOS PRÉSTAMOS O CRÉDITOS LE HAN APROBADO? Y23

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

1	Falta de antecedentes crediticios			X61
2	Falta de garantías			X62
3	No cumplió con alguno de los requisitos			X63
4	Tenia deudas sin pagar (buró de crédito)			X64
5	No sabe			X65
6	Otro			X66
	especifique:			A15

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

1	Banca comercial			X66
2	Banca de Microcrédito			X67
3	Unión de crédito			X68
4	Caja de ahorro			X69
5	Entidad de gobierno (FIRA, FIRCO, Financiera Rural, etc.)			X70
6	Alguna fundación			X71
7	Un familiar o amigo			X72
8	Tanda			X73
9	Prestamista privado			X74
10	Otro			
	especifique:			

P 22 . ¿CUÁL FUE EL MONTO DEL ÚLTIMO PRÉSTAMO QUE LE DIERON? Y24

\$

P 23 . ¿CUÁL FUE EL PLAZO DE PAGO? Y25

meses

P 24 . ¿CUÁL FUE LA TASA DE INTERÉS? Y26

%

1. Semanal 2. Mensual 3. Anual

Y27

P 25 . ¿PUDO O HA PODIDO PAGAR A TIEMPO EL PRÉSTAMO? Y28

SÍ PASE A LA P. 43 NO

P 26 . EN CASO NEGATIVO, EXPLIQUE SU RESPUESTA A17

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

1	Comprar materias primas (alimento, semilla, fertilizantes, pesticidas, etc.)			X76
2	Pago de salarios o jornales			X77

Crédito Agrícola: Un diagnóstico situacional en el Distrito de Yautepec, Oaxaca.

SAGARPA (Por ejemplo: PROCAMPO, PROGAN, Programa de Atención a Contingencias Climatológicas, etc.)	A33		
Gobierno del Estado	A34		
Gobierno Municipal	A35		
Otra	A36		

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

1	Alimentación	SÍ	NO	X133
2	En Educación	SÍ	NO	X134
3	Salud	SÍ	NO	X135
4	Vivienda	SÍ	NO	X136
5	Vestido y calzado	SÍ	NO	X137
6	de empleo	SÍ	NO	X138
7	infraestructura productiva	SÍ	NO	X139
8	la producción	SÍ	NO	X140
5	Aumento de la productividad: mayor producción con los mismos insumos	SÍ	NO	X141
6	Diversificación de la producción:	SÍ	NO	X142
7	en el aprovechamiento de los recursos	SÍ	NO	X143
8	Ningún beneficio	SÍ	NO	X144

Cadena de valor

P 54 . DEL SISTEMA DE PRODUCCIÓN QUE USTED TIENE, ¿CUÁL DE LAS SIGUIENTES ACTIVIDADES REALIZA?

1	Producción		X145
2	Distribución a mayorista		X146
3	Transformación		X147
4	Distribución a minorista		X148
5	Comercialización de producto transformado		X149
6	Otro especifique:		X150
			A37

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

1	Producción		X151
2	Distribución a mayorista		X152
3	Transformación		X153
4	Distribución a minorista		X154
5	Comercialización de producto transformado		X155
6	Otro especifique:		X156
			A38

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

1	Falta de Dinero		
2	Falta de Personal		
3	Falta de Capacitación		
4	Falta de Maquinaria		
5	Otra especifique:		A39

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

Crédito Agrícola: Un diagnóstico situacional en el Distrito de Yautepec, Oaxaca.

A40

GRACIAS POR SU TIEMPO

P 58 . OBSERVACIONES DEL ENTREVISTADOR:

A41
