

II CONGRESO NACIONAL DE SISTEMAS COMPUTACIONALES.

“CONACICO 2009”

“Perspectivas del Microfinanciamiento para los municipios de Jerez y Jalpa Zac., al inicio del siglo XXI”

M. en C. Celina Varela Maldonado*, Dr. Rodolfo García Zamora

Programa de Ingeniería en Computación,

Unidad Académica de Ingeniería Eléctrica

Universidad Autónoma de Zacatecas

celinavarela@hotmail.com

RESUMEN

El estudio de investigación del presente trabajo es hacer un análisis sobre la posibilidad de crear un proyecto de microfinanciamiento en los municipios seleccionados de Jerez y Jalpa, Zac. debido a la existencia de su larga tradición migratoria y ante la escasa expansión de servicios financieros formales en áreas rurales en estos municipios que son captadores de remesas y su condición binacional, haciéndose para ello un estudio sobre las experiencias nacionales e internacionales al respecto y un diagnóstico socioeconómico de dichos municipios. Determinándose que las Instituciones Microfinancieras si son opción para que los sectores excluidos puedan acceder a los servicios financieros como soporte de sus proyectos comunitarios y pudiendo apoyarse en los clubes de migrantes y la Federación de Clubes Zacatecanos del Sur de California.

INTRODUCCION

En los últimos veinte años bajo el contexto de la Globalización ha surgido el debate sobre cómo desarrollar los servicios financieros para los sectores sociales excluidos de los sistemas financieros tradicionales. Es así como surge la idea del estudio del Microfinanciamiento como una alternativa para que los campesinos

y los pobres urbanos puedan participar de los beneficios de los servicios financieros no tradicionales para el desarrollo de sus diferentes proyectos productivos y comunitarios, promoviendo una nueva Institucionalidad Financiera al servicio de sus diferentes proyectos.

A nivel internacional existen importantes experiencias del Microfinanciamiento en países como Indonesia y Bangladesh, entre otros, que han servido como referente para experiencias exitosas en México como la URAC (Unión Regional de Apoyo Campesino) en Tequisquiapan, Querétaro, donde el Microfinanciamiento ha servido como soporte para un amplio proyecto agropecuario de más de 5 municipios y 60 comunidades.

A la luz de las experiencias anteriores, se contempla buscar si son las Instituciones Microfinancieras un soporte que permita coadyuvar como un instrumento financiero en las comunidades alejadas y ausentes del sistema financiero tradicional. Por lo que se repasa el contexto socioeconómico en los Municipios de Jerez y Jalpa, Zacatecas, seleccionándose estos Municipios por la existencia de una larga tradición migratoria internacional, por que cuentan con Clubes de Migrantes que junto con la Federación de Clubes Zacatecanos del Sur de California (FCZSC)¹ buscan plantear una propuesta de desarrollo local y regional para el Sur de la Entidad.

METODOLOGIA

Se hará un estudio sobre la Bibliografía sobre el tema, así como un análisis sobre las experiencias más exitosas a nivel intencional y nacional, y un diagnóstico socioeconómico de los Municipios de Jerez y Jalpa, Zac.

1

[http://federacionzacatecana.org/index.php?sectionName=pageant&subSection=news§ionSubsection=Portada+%3A+Noticias\(consulta28/02/09\)](http://federacionzacatecana.org/index.php?sectionName=pageant&subSection=news§ionSubsection=Portada+%3A+Noticias(consulta28/02/09))

RESULTADOS Y DISCUSION

Las Instituciones Microfinancieras a Nivel Internacional

El mundo de las Microfinanzas es muy amplio, por lo que es conveniente en un principio dar su definición de lo que significa:

Para Joanna Ledgerwood (2000:1) las microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos. La expresión se refiere a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, incluyendo a los autoempleados. Los servicios financieros, por lo general, incluyen ahorro y crédito; sin embargo algunas organizaciones de microfinanzas también proveen servicios de seguro y pago. Además de la intermediación financiera, muchas Instituciones de Microfinanzas² ofrecen servicios de intermediación social³, tales como la

² La expresión "actividad microfinanciera se utiliza para describir las operaciones de una institución de microfinanzas, un proyecto de microfinanzas o un componente microfinanciero de un proyecto. Al referirse a una organización que presta servicios microfinancieros, sean regulados o no se utiliza la expresión "Instituciones de Microfinanzas". Según Ledgerwood Joanna, Manual de las Microfinanzas, Una perspectiva institucional y financiera, Banco Mundial, Washington, D.C. Estados Unidos, 2000, p.1.

³ Dentro del marco de sistemas hay dos categorías generales de servicios que pueden prestarse a los clientes de Microfinanciamiento: La intermediación financiera o la prestación de productos y servicios financieros, tales como ahorro, crédito, seguros, tarjetas de crédito y sistemas de pago. La intermediación financiera no debería requerir subsidios constantes. Y la Intermediación social o el proceso de desarrollo del capital humano y social requerido por la intermediación financiera sostenible para los pobres. La intermediación social podría requerir subsidios por un período más prolongado que la intermediación financiera, pero al final los subsidios deberían ser eliminados. *Op. cit.*, p.75.

formación de grupos, el desarrollo de la confianza en sí mismos y en entrenamiento para desarrollar las capacidades financieras administrativas entre los miembros de un grupo. Por lo tanto, la definición de las microfinanzas frecuentemente incluye tanto la intermediación financiera como la intermediación social. Las microfinanzas no son simples operaciones bancarias, sino una herramienta de desarrollo.

Ledgerwood añade (*op.cit.*,:p.2): Las IMFs pueden ser organizaciones no gubernamentales (ONGs), cooperativas de ahorro y crédito, uniones de crédito, bancos gubernamentales, bancos comerciales e instituciones financieras no bancarias. Los clientes de microfinanzas suelen ser empresarios autoempleados de bajos ingresos tanto en áreas urbanas como rurales. Muchas veces los clientes son comerciantes, vendedores callejeros, pequeños agricultores, proveedores de servicios como peluqueros, artesanos y pequeños productores, tales como herreros y costureras. Por lo general sus actividades constituyen una fuente estable de ingresos (frecuentemente provenientes de más de una sola actividad). Aunque son pobres, no se les suele considerar como “los más pobres entre los pobres”. Los prestamistas informales, las casas de empeño y las asociaciones de crédito y ahorro rotativo son proveedores informales de Microfinanciamiento y constituyen fuentes importantes de intermediación financiera.

El perfil del cliente que requieren los productos de las IMFs, son personas que suelen ser pequeños empresarios definidos por

su propia vocación emprendedora que ponen un establecimiento con la finalidad de obtener ingresos adicionales que les permita incrementar su calidad de vida. Este tipo de empresario lo podemos encontrar con dos aptitudes diferentes según comenta López (2001:24-25), la primera será la de ser microproductor lográndolo por medio de la combinación de sus elementos del costo de producción como son las materias primas y la mano de obra que nos dará por resultado un artículo terminado; la segunda es la de ser microempresario el cual sólo desarrollara 3 de las cuatro funciones básicas de la actividad empresarial como son la adquisición, comercialización y administración. En cambio el microproductor tiene que ejercer además funciones mas amplias como es la de producción siendo complementadas con las otras 3 funciones , lo que le puede traer como consecuencia cierta distracción en el ejercicio de sus vocación, pero que sin embargo son necesarias realizar para la subsistencia de la propia empresa.

Para continuar con el esbozo que permita ir construyendo una propuesta de definición, se toma en cuenta lo que aporta Lucano (2001:10), señala “...no todas las IMFs son iguales. Se trata de un grupo heterogéneo de entidades crediticias”. Así mismo añade que luego de haber analizado diversos países y entornos microfinancieros, se puede afirmar que son tres los elementos fundamentales para el desarrollo de las microfinanzas.

- i. Libertad de tasas. La única manera de rentabilizar las Microfinanzas es aplicando tasas de mercado que reflejen los niveles de costos y riesgos de contraparte. En los mercados donde se establecen tasas límites de usura, las

Microfinanzas no se pueden expandir y son presa fácil de las dañinas subvenciones que no promueven ni la eficiencia ni la disciplina en el otorgamiento de créditos.

- ii. Competencia. El motivador más favorable de la mejora de la eficiencia, de la calidad de los servicios y de la baja de las tasas activas es la competencia entre las IMF's.
- iii. Marco regulador apropiado. Los países cuyas finanzas están más desarrolladas son aquellos donde se ha generado un marco legal que permite la creación de una nueva generación de entidades financieras populares. Asimismo, en dichos entornos se han establecido normas prudenciales, ad hoc, en materia de provisión de carteras de cobranza dudosa y apalancamiento. Las entidades reguladas generan una mejor calidad de información debido a las exigencias del ente supervisor y de sus financiadores. Finalmente, una entidad regulada puede evolucionar hacia la captación del ahorro popular, costoso de administrar por tratarse de pequeños montos, pero de volumen potencial insospechado y de poca volatilidad en caso de crisis sistémica.

Principales Productos de las IMF's

Es conveniente mencionar sobre dos de los productos principales que ofrecen las IMF's como son el ahorro y el crédito, comenzando

primeramente con el ahorro, aunque como dice Rutherford (2002:19), "...uno podría suponer que los pobres⁴ son demasiado pobres para ahorrar" pues cabría pensar que su limitado ingreso se va totalmente en el consumo, y añade (*op.cit.* p.26): "La gran ironía de ser pobre es que uno es demasiado pobre para ahorrar, pero demasiado pobre para no ahorrar"

La descripción sobre el ahorro para Cotler (2003:20) queda plasmado en la siguiente frase:

...el ahorro es pieza fundamental para evitar que un contexto desfavorable se traduzca en una importante merma del bienestar de los individuos. De ahí que el ahorro genera ganancias en bienestar, pues posibilita que los individuos puedan consumir –en determinados contextos- más allá de sus posibilidades de ingreso le permitan en ese momento. Sin embargo, al ahorrar los individuos toman una decisión que implica una pérdida de bienestar el día de hoy ya que voluntariamente sacrifican su consumo.

Sí no hay ahorro y ocurriera una eventualidad, el dinero que pudieran conseguir por los distintos medios, sería un "dinero caro" pues tendrían que pagar un interés, y tarde o temprano tendrían que sacrificar el gasto futuro, por lo que vendría en detrimento de su "nivel de vida" económica. El no ahorrar representa más allá del ahorro mismo para los pobres, pues tiene implicaciones que son transcendentales incluso dentro del núcleo familiar, y en sus relaciones sociales con el resto de la comunidad. El no ahorrar puede

⁴ La definición tanto popular como útil de una persona pobre es alguien que no tiene mucho dinero. Gente que comparada con otros ciudadanos, no tiene mucho dinero. (Rutherford:2002:17)
La pobreza, de por sí, es contextual: sus manifestaciones y los procesos que llevan a la pobreza o la intensifican varían según el momento y el lugar. (Gulli: 1999: 3)

generar incluso cierto nerviosismo emocional al momento de sufrir un revés económico. Es importante tratar de infundir “la cultura del ahorro” como una disciplina familiar, y al mismo tiempo, que ese dinero que se ahorró con tanto esfuerzo sea bien aplicado, y no se use en consumo superfluo; para que valga la pena los esfuerzos realizados y se pueda sentir en un incremento en la calidad de vida; se insiste que es muy importante la adecuada aplicación del recurso en menesteres que contribuyan con el ascenso del nivel de vida de los ahorradores, creando como destino círculos virtuosos. Para Beverly & Sherraden (2001:4) el ahorro es muy valioso por varios motivos pues representa:

...la acumulación de activos se ha convertido en una nueva estrategia para combatir la pobreza...

Ahora a continuación se hablara sobre el segundo producto que ofrecen las IMFs como es el crédito, según Ledgerwood (*op.cit.*, p.153, 159):

Por definición, la IMFs proporcionan crédito. Sin importar el enfoque elegido, los productos crediticios reales deben diseñarse según las demandas del mercado objetivo. Esto implica establecer montos de préstamos, plazos, requisitos de garantías (o sustitutos), tasa de interés y cargos y, potencialmente, ahorros obligatorios o requisitos de contribuciones de grupos apropiados. Los productos crediticios con un diseño exitoso que respondan a las necesidades de los microempresarios son una necesidad para cualquier IMF. Es importante que las personas que proporcionan y evalúan los servicios de préstamos conozcan los diferentes elementos de los productos crediticios y la forma en que éstos afectan a los prestatarios y la viabilidad de la IMFs.

Para ello Gulli, agrega (*op.cit.* p.67, envía a Adams y Von Pischke, 1992):

...lo que más ayuda a reducir la pobreza probablemente no sea el crédito o el ahorro en sí, sino el establecimiento de un sistema financiero sostenible que ofrezca préstamos pequeños y oportunos, servicios de depósito y seguros. Tanto el ahorro como el crédito son importantes. Sí se ofrece una amplia gama de servicios financieros no sólo se atenderán mejor las necesidades de los clientes, sino que también habrá mejores fuentes de financiamiento para las instituciones de microfinanzas.

Experiencias de IMF's a Nivel Internacional Banco Grameen (Bangladesh)

El Dr. Mohammed Yunus, profesor de Economía en la Universidad de Chittagong y recientemente nombrado Premio Nobel de la Paz 2006, inició en 1976 un programa experimental de préstamos en el poblado aledaño de Jobra en su lucha por lograr una economía que integrara a los pobres impulsó el “Proyecto Grameen”, el Dr. Yunus trabajo con los campesinos de la zona y diseñó una metodología de préstamo y ahorro para el Banco Grameen, el cual fue constituido como sociedad anónima en 1983. Desde los años setentas empezó a usar el sistema de “supervisión del grupo de pares” para reducir el riesgo de los préstamos.⁵ Esta Institución se dirige

⁵ El modelo para la obtención de créditos en el Banco Grameen es como sigue: i) Se autoseleccionan grupos de cinco personas; los grupos de hombres y de mujeres se mantienen separados pero los miembros de un mismo grupo deben tener una base económica semejante. ii) La membresía está restringida a personas con bienes con valor inferior a medio acre de tierra. iii) Las actividades comienzan con un ahorro de 1 taka por semana, por persona, y ese ahorro se mantiene obligatorio mientras se es miembro. iv) Se hacen préstamos a dos miembros a la vez, y los préstamos deben ser reembolsados en abonos iguales durante 50 semanas. v) Cada vez que se obtiene un

principalmente al estrato más pobre por lo que sus miembros son en su mayoría mujeres.

La metodología consta de siete elementos claves (Mansell: *op.cit.*177-183):

- i. Grupos Solidarios.
- ii. Montos y plazos de vencimiento de los créditos son acordes con la capacidad de sus miembros. Invirtiendo en actividades generadoras de ingresos.
- iii. Cobro de tasas de interés “basadas en el mercado”.
- iv. Los integrantes están obligados a ahorrar mediante la compra de capital social en el Banco Grameen y a contribuir regularmente con pequeñas cantidades para un fondo de ahorro grupal y un fondo de emergencia.
- v. Accesibilidad del banco, reflejada en el lema: “Si la gente no puede ir al banco, el banco debe ir a la gente”.
- vi. El Banco Grameen se diseñó para atender a las mujeres.
- vii. Los miembros se apegan a las “16 decisiones”.⁶

préstamo el deudor debe pagar 5% de su monto al fondo del grupo. vi)El grupo es responsable en última instancia del reembolso del préstamo cuando hay incumplimiento de algún deudor. vii)Entre cinco y ocho grupos forman un “centro de desarrollo” dirigidos por un presidente y un secretario y asistidos por un miembro del personal administrativo del Banco. viii)Es obligatoria la asistencia a reuniones semanales de grupo y de centro. ix)Cada miembro puede comprar una acción del banco con valor de 100 taka. (Jonson&Rogali, *op.cit.*,p.10,11)

⁶ Las 16 decisiones son denominadas “la constitución para el desarrollo social” del Banco Grameen. Estas decisiones, formuladas en marzo de 1984 por las mujeres dirigentes de 100 centros miembros del Banco Grameen, son:

Banco Rakyat Indonesia (Bri)

El Banco Rakyat Indonesia (BRI) es un banco comercial propiedad del Estado. Habiendo surgido en los años setenta de un programa gubernamental de crédito encaminado a ampliar la producción agrícola, las Unidades de Aldea⁷

-
- i. Los cuatro principios del Banco Grameen (disciplina, unidad, valor y trabajo arduo) formarán parte de todos los aspectos de nuestra vida.
 - ii. Llevaremos prosperidad a nuestras familias.
 - iii. No viviremos en casas mal cuidadas. Repararemos nuestras casas y nos esforzaremos por construir nuevas lo antes posible.
 - iv. Cultivaremos verduras todo el año. Nos alimentaremos en abundancia con ellas y venderemos el sobrante.
 - v. Durante las épocas de siembra, plantaremos todas las plantas de semillero que podamos.
 - vi. Planificaremos nuestra familia para que sea pequeña. Minimizaremos nuestros gastos. Cuidaremos nuestra salud.
 - vii. Educaremos a nuestros hijos y nos aseguraremos que puedan ganar lo suficiente para pagar sus estudios.
 - viii. Siempre mantendremos limpios a nuestros hijos y a nuestro entorno.
 - ix. Construiremos y utilizaremos letrinas.
 - x. Beberemos agua de pozos. De no hacerlo, herviremos el agua o utilizaremos alumbre.
 - xi. No aceptaremos dote en las bodas de nuestros hijos, ni daremos dote en la boda de nuestras hijas. Mantendremos al centro libre de la maldición de las dotes. No practicaremos el matrimonio infantil.
 - xii. No seremos injustos con nadie, ni permitiremos injusticias hacia nuestra persona.
 - xiii. Colectivamente haremos mayores inversiones para tener mayores ingresos.
 - xiv. Siempre estaremos dispuestos a ayudar a otros. Sí alguien está en dificultades, todos ayudaremos.
 - xv. Si tenemos conocimiento de cualquier violación a la disciplina en algún centro, acudiremos al centro y ayudaremos a restaurar la disciplina.
 - xvi. Introduciremos la práctica de ejercicio físico en todos nuestros centros. Participaremos en todas las actividades sociales colectivamente. (Mansell envía a Kamal:1984:p.183)

⁷ Las llamadas Unidades de Aldea (Unit Desa) indonesas ocupan por lo general una oficina sencilla que paga una renta baja y dan servicio a entre 16 y 18 localidades pequeñas, con un promedio de 4 mil 500 ahorradores y 700 prestatarios. La estructura de operación de cada unidad es muy simple y por lo general cuenta con un equipo de sólo cuatro empleados, con una clara división de responsabilidades: i)Un jefe de unidad, responsable de la administración de todas las actividades de la caja. ii)Un contador, responsable de realizar el trabajo de campo necesario para verificar la información que requiere la autorización y otorgamiento de créditos o detectar prestatarios fraudulentos. iii)Un consejero, encargado del servicio a clientes y de la ventanilla bancaria, y iv)Un secretario, responsable del archivo, papelería y elaboración de contratos financieros y reportes. Mucho

Experiencias a Nivel Nacional

Ante un entorno macroeconómico en el que las clases más desposeídas siguen sin poder acceder al servicio financiero formal por lo que "...no es casual, que a principios de la década de los noventa irrumpiera un conjunto de entidades no bancarias que buscaban tener por nicho de mercado a aquellos individuos y empresas que habían sido dejadas de lado por la banca comercial." Estas entidades surgen para llenar el vacío que no se ha colmado a pesar de la liberación financiera, como es dar un servicio financiero a las personas de menores ingresos las cuales empiezan a recurrir a las IMFs como una alternativa para cubrir sus necesidades(Gavito:2002:5)

Gavito (2002:42) muestra un censo que se realizó con la finalidad de determinar el número de las Sociedades con actividades de ahorro y crédito popular (ACP) ⁸ en la

del éxito de estas unidades puede atribuirse a su forma de organización, que les permite funcionar con alto grado de autonomía y limitar las posibilidades de corrupción, dada la simplicidad de su manera de operar así como el reducido número de personas que intervienen en la autorización y otorgamiento de los créditos. También es importante la cercanía que un grupo tan pequeño de empleados logra establecer con los clientes, promoviendo una confianza mutua. Además de que el manejo de un servicio determinado de crédito y no más de cuatro opciones de depósito permiten estandarizar las operaciones de manera simple. (Moncada:2002)

⁸ Este trabajo fue realizado en el período de octubre de 2001 a junio de 2002 en 30 estados del País, con recursos del Banco Mundial y coordinado por el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (Bansefi). La participación en el levantamiento del censo fue voluntaria, por lo que se dificultó que la mayoría de las sociedades que actualmente realizan la actividad de ahorro y crédito popular bajo las distintas figura jurídicas, la información no es uniforme, debido a la falta de aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados y a que pocas sociedades cuentan con estados financieros auditados por un despacho contable. Además es importante destacar que dentro de los principales tipos de sociedades que conforman el sector, destacan las cooperativas y las cajas solidarias, ninguna de las cuales se encuentra regulada por las autoridades financieras. (Gavito:2002:41-43)

República Mexicana. (Cuadro 1), las cuales se ubican dentro del Sistema Financiero Mexicano en el Sector Intermediario Financiero No Bancario, según se muestra en el extracto de la Figura 1⁹.

Es así como dentro de la Política Económica de la administración pública federal, marca las directrices a seguir en relación a la Banca Social (Figura 2) como un instrumento que coadyuve al desarrollo económico en las distintas regiones del país sin distingos. Gavito, (2002: 4,5) menciona que el 35% de la Población Económicamente Activa no cuenta con servicios financieros formales donde puntualiza que la Banca Social tendrá dos vertientes a trabajar en los próximos años como son en primer lugar ordenar el sector de ahorro y crédito popular, por medio de un marco normativo que le dé certeza jurídica y para darle rumbo, y para ello, en abril de 2001 se aprobó la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) que: "Está diseñada para facilitar la transformación de una oferta desordenada de servicios de ahorro y crédito popular provista por entidades constituidas a través de una variada gama de figuras jurídicas ¹⁰, en un componente

⁹ <http://www.banxico.org.mx/sistema financiero/infor general/orga nigram a/orga nigram a.pdf> (consulta 28 de Febrero de 2009)

¹⁰ El Universo de las Instituciones que realizan o promueven alguna actividad de Microfinanciamiento en México es muy amplio pues funcionan alrededor de veinte figuras jurídicas: Asociaciones Civiles (AC), Cajas Populares, Cajas Solidarias, Sociedades Cooperativas de Consumo de Servicios de Ahorro y Préstamo, Fondos de Aseguramiento, Fondos Regionales, Fundaciones, Instituciones de Asistencia Privada (IAP), Organizaciones Auxiliares de Crédito (OAC), Organizaciones No Gubernamentales (ONG), Sociedades Anónimas (SA), Sociedades de Ahorro y Préstamo (SAP), Sociedades Civiles (SC), Sociedades de Producción Rural (SPR), Sociedades de Responsabilidad Limitada (SRL), Sociedades de Solidaridad Social (SSS), Sociedades Financieras de Objeto Limitado (Sofol), Unidades Agrícolas e Industriales de la Mujer (UAIM) y Uniones de Crédito (UC), así como diversos programas gubernamentales. La heterogeneidad de la información disponible, la diversidad de actores que han impulsado los proyectos microfinancieros y los propósitos que persiguen cada uno de ello es diferente por lo que se crea un mosaico muy difícil de aprender. (Carola Conde:2001)

estratégico del sector financiero, al ordenar a las entidades supervisarlas y constituir otros elementos de fomento que permitan el crecimiento y desarrollo del sector”. Aunadas a la legislación relativa a intermediarios financieros no bancarios como serían la Ley General de Organismo y Actividades Auxiliares del Crédito, la Ley de Uniones de Crédito, la Ley que crea el Fideicomiso que administra el Fondo para el Fortalecimiento de Sociedades y Cooperativas de Ahorro y Prestamo y de Apoyo a sus Ahorradores.¹¹ En segundo lugar se les dará apoyo económico a los proyectos productivos viables que surjan como iniciativa de las personas, familias o comunidades con un espíritu emprendedor.(*id.*) Contando para ello en apoyo mutuo de la llamada “banca social” se encuentra la Banca de Desarrollo en México conformada por Banjercito, Financiera Rural, Bancomext, Bansefi, Nafin, Sociedad Hipotecaria Nacional y Banobras.¹²

Carola Conde (2005: 17,18) revela como dentro del mundo de las microfinanzas se viene gestando desdoblamiento que presentan las mismas de acuerdo a sus muy particulares fines que pueden variar de acuerdo a sus razones en su búsqueda que pudiera presentarse como serían desarrollo humano o comunitario llamándolas Organizaciones de la Sociedad Civil Microfinanciera (OSCM), sin embargo este planteamiento permite comprender aún más que estos desdoblamientos no son limitados, encontrándose a nivel institucional y empresarial, como serían los programas

¹¹

http://www.cnbv.gob.mx/seccion.asp?sec_id=10&com_id=0 (consulta 28 de Febrero de 2009)

¹²

http://sidif.cnbv.gob.mx/Documentacion//BD%20PDF/200809_pdf.pdf(consulta 28 de Febrero de 2009)

gubernamentales, lo por lo que sumado a lo anterior se incrementa el número de instituciones que se agrupan dentro de un Sub sistema el servicio de intermediación financiera, por lo que su número no se encuentra del todo cuantificado . (Figura 3)

La Unión Regional de Apoyo Campesino (URAC)

La Unión Regional de Apoyo Campesino (URAC) tiene su sede en Tequisquiapan, en el estado de Querétaro. Fue fundada en 1989 por la Unión de Esfuerzos para el Campo (UDEC), es una Organización No Gubernamental (ONG). Tiene la visión de construir una economía campesina alternativa en la región, ya que alienta a que los campesinos produzcan y consuman sus bienes. Es una organización campesina que provee servicios financieros, la cual tiene 3 áreas principales: i)ahorro y crédito, ii)producción agrícola y ganadera y la iii)es un programa de abasto de bienes de consumo básico. (Jonson&Rogaly: *op.cit.* p.94).La Urac tiene presencia en 60 comunidades de 5 municipios de Querétaro (Conde *op.cit.* p.118 envía a Castillo)

Son más de 70 los artículos producidos por los mismos socios, los cuales circulan en la misma región como son ropa, servilletas, artesanías, alimentos y granos, así mismo la Urac actúa como intermediaria para la comercialización del maíz producido en las mismas comunidades. La Urac, esta reforzando la identidad de región, ya que se han gestado cambios en la comunidades tanto a nivel educativo como cultural que le da un sentido de pertenencia y arraigo que los fortalece.(*id.*)

Diagnóstico Socioeconómico de los Municipios de Jalpa y Jerez, Zac.

De acuerdo al anuario estadístico de Zacatecas INEGI 2002, el Municipio de Jerez represente el 2.0% de la superficie del Estado de Zacatecas, su extensión territorial de Jerez es de 1,541.503 km²., cuenta con 144 localidades de las cuales 83 cuentan con menos de 49 habitantes Sus localidades principales son: Jerez de García Salinas (nombre de la cabecera municipal), Ermita de Guadalupe, Ermita de los Correa, Santa Rita, Los Haro, El Cargadero, El Durazno, La Gavia, San Juan del Centro; su densidad de poblacional es de 35.52 hb.x km²., mostrando un ligero descenso en su población en los últimos años

El municipio de Jerez tiene un evidente y significativo desplazamiento de su población de la localidad rural hacia la localidad urbana. (tabla 2) Su distribución de su población ocupada según sector de actividad es la siguiente: en un 18.78% en el sector Agropecuario, un 24.29% en el sector Industrial, un 54.25% en el de Servicios y Otros con un 2.68.

En cuanto a Instituciones de Crédito formales cuenta con 4 ubicadas en la cabecera municipal. (Tabla 3)

De acuerdo al anuario estadístico de Zacatecas INEGI 2002, la extensión territorial de Jalpa es de 719.454 km²., cuenta con 144 localidades de las cuales 100 localidades tienen menos de 49 habitantes, sus principales localidades son: Guadalupe Victoria, Colonia Unión Obrera y Palmillos, su densidad poblacional es de 32.62 hab.x km². Jalpa tiene una población total de 23,470 habitantes al año 2000, que representa el 1.73 por ciento del total del Estado de Zacatecas

El municipio de Jalpa. Su distribución de su población ocupada según sector de actividad es la siguiente: en un 19.45% en el sector Agropecuario, un 23.29% en el sector Industrial, un 54.24% en el de Servicios y Otros con un 3.02

En cuanto a Instituciones de Crédito formales cuenta con 4 ubicadas en la cabecera municipal (Tabla 3)

Índice y Grado de Marginación socioeconómica en los Municipios de Jerez y Jalpa, Zac.

De acuerdo a Conapo, la marginación¹³ es un fenómeno estructural que se origina, en la modalidad, estilo o patrón histórico de desarrollo; esta se expresa, por un lado, en la dificultad para propagar el progreso técnico en el conjunto de la estructura productiva y en las regiones del país, y por el otro, en la exclusión

¹³ El índice de marginación considera 4 dimensiones estructurales de la marginación e identifica 9 formas de exclusión y mide su intensidad espacial como porcentaje de la población que no participa del disfrute de bienes y servicios esenciales para el desarrollo de sus capacidades básicas. 1) Vivienda, para ello se basa en 5 indicadores: 1.1. Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares sin agua entubada. 1.2. Porcentaje de ocupantes en viviendas sin drenaje ni sanitario exclusivo. 1.3. Porcentaje de ocupantes en viviendas sin energía eléctrica. 1.4. Porcentaje de ocupantes en viviendas con piso de tierra. 1.5. Porcentaje de viviendas con algún nivel de hacinamiento. 2) Ingresos por Trabajo, están determinados como posesión de activos, acceso a satisfactores como educación y salud y el ingreso monetario cada vez más determina las capacidades de adquirir bienes y servicios. 3) Educación, pues los rezagos definen situaciones sociales excluyentes y se toman en cuenta a 3.1. El porcentaje de la población de 15 años o más que es analfabeta y 3.2. El porcentaje de la población de 15 años o más sin primaria completa. 4) Distribución de la Población, el carácter disperso constituye uno de los factores que dificulta alcanzar la igualdad de oportunidades de participación en el proceso de desarrollo y en el disfrute de beneficios, su indicador es 4.1. El porcentaje de población que vive en localidades de menos de 5,000 hbs. La estratificación de los grados de marginación de acuerdo a Conapo, se encuentran divididos en los siguientes rangos: Muy alto, Alto, Medio, Bajo y Muy Bajo. Para ver la metodología de construcción de estimación del índice de marginación de consultar <http://www.conapo.gob.mx>

de grupos sociales del proceso de desarrollo y del disfrute de los beneficios. Los procesos que modelan la marginación conforman una precaria estructura de oportunidades sociales para los ciudadanos, sus familias y comunidades, y los expone a privaciones, riesgos y vulnerabilidades sociales que a menudo escapa del control personal, familiar y comunitario y cuya reversión requiere el concurso activo de los agentes privados y sociales. El índice de marginación es una medida resumen que permite diferenciar entidades federativas y municipios según el impacto global de las carencias que padece la población, como resultado de la falta de acceso a la educación, la residencia en viviendas inadecuadas, la percepción de ingresos monetarios insuficientes y las relacionadas con la residencia en localidades pequeñas.

De acuerdo a estimaciones de Conapo el Índice del Grado de Marginación para el Estado de Zacatecas es Alto, sin embargo dentro del contexto estatal el lugar que ocupa el Municipio de Jalpa es el 46° y Jerez el 54° siendo para ambos el Índice Bajo.

Migración y Remesas en Jalpa y Jerez, Zac.

Zacatecas, es una entidad federativa considerada con un muy alto grado de intensidad migratoria por su misma larga tradición migratoria de acuerdo a Conapo, y afectan de manera importante las estructuras socioeconómicas de la región.

En este proceso han influido diferentes factores, pero quizá el más relevante y explicativo sea la precariedad y el carácter excluyente de la estructura productiva de Zacatecas, caracterizada, entre otras cosas, por un limitado sector industrial, una actividad agrícola tradicional, una

ganadería extensiva y un sector minero con poco impacto en el empleo y el desarrollo regional. (García *op.cit.* envía a Padilla: 2003)

Todo ello se traduce en una precaria oferta de trabajo asalariado, al grado de que Zacatecas se sitúa como una de las entidades con menor capacidad para generar empleos en el país. Contexto en el cual la necesidad de la migración se ha convertido en un fenómeno interno de la sociedad y la economía estatal en los últimos sesenta años, abarcando regiones y sectores más amplios de la sociedad zacatecana... (García, *op.cit.* p.211-212).

El total de ingresos por remesas en la República Mexicana, para el año 2003, fue de 13 mil 265.56 millones de dólares de acuerdo a Condusef a través de 41.3 millones de transacciones con un valor promedio de 321 dólares. Zacatecas en el lugar de ocupación de captación de remesas a nivel nacional pasa del onceavo lugar que mantuvo en años anteriores al doceavo lugar para el año 2003, por entidad federativa al captar 352'863,896 dólares lo que representa una participación porcentual del 2.66% a nivel nacional; en cuanto al ingreso per capita fue de 260 dólares ocupando el segundo lugar a nivel nacional, sólo antecedido por el estado de Michoacán que ocupó el primer lugar con un ingreso per cápita de 415 dólares.(Banxico) El municipio de Jerez presenta una participación porcentual en remesas del 4.68% por lo que recibió para el 2003 la cantidad de 16'514,030.033 de dólares y un ingreso per capita de 301.58 dólares, la cual se encuentra arriba de la media estatal, así mismo el municipio de Jalpa recibe el 2.36% lo que representan 8'327 587.945 dólares, y un ingreso per capital de 354.8184 dólares, por lo que se encuentra muy

por arriba de la media estatal.¹⁴ La entrada de remesas acarrea al mismo tiempo una especie de inflación interna de los activos fijos por su alto valor que llegan a alcanzar originada por este flujo de efectivo.

Por otra parte, sin embargo actualmente los estados del norte y algunos del centro del país son los que están más expuestos a los efectos de la recesión en los Estados Unidos, debido a su correlación con la industria manufacturera. En algunas entidades como Guerrero, Oaxaca, Zacatecas y Michoacán, el monto de las remesas equivale al 10% del Producto Interno Bruto estatal, mientras que a nivel nacional equivale al 3%.

El impacto en la economía mexicana afectará por medio de tres canales a diversas regiones de México según Banamex Accival: La caída en la producción manufacturera (Banamex estima una baja de 2.0% a nivel nacional), el descenso de remesas familiares (estimado de -2.5%), y el menor dinamismo del sector turismo, cuya caída en el número de visitantes internacional se estima en 5.4%¹⁵

¹⁴ Datos estimados según muestra del Censo de Población y Vivienda del año 2000, INEGI y BANXICO.

¹⁵

TABLAS

TABLA 1			
Censo de las Sociedades con Actividades de Ahorro Y Crédito Popular (ACP)			
Tipo de Sociedad	Abrev.	Número	Porcentaje
Cooperativas de ahorro y préstamo	CAP	186	47.9
Sociedades de ahorro y préstamo	SAP	7	1.8
Uniones de Crédito	UC	24	6.2
Cajas Solidarias	CS	129	33.2
Asociaciones Civiles	AC	18	4.6
Sociedades Civiles	SC	5	1.3
Sociedad de Solidaridad Social	SSS	10	2.6
Otras*	O	6	1.5
Sin figura**	S/F	3	0.8
Total		388	100
*1 UAIM, 2 S.A., 2 I.A.P., 1 Mutualista			
**EACP informales con escaso volumen de operaciones			

Fuente: Nacional Financiera, al 28 de junio de 2002

TABLA 2
LUGAR DE RESIDENCIA DE LA POBLACIÓN DE JEREZ POR EL PERIODO DE
1950-2000

CENSOS	POBLACION	LOCALIDAD	LOCALIDAD
	TOTAL	RURAL %	URBANA %
1950	31,518	67	33
1960	40,904	63.3	36.7
1970	49,459	53.6	46.4
1980	55,164	42.9	57.1
1990	57,974	36.2	63.8
1995	56,180	34.8	65.2
2000	54,757	31.4	68.6

Fuente: Anuario Estadístico, Zacatecas, INEGI, 2002. localidad rural es la que cuenta con menos de 2 500 habitantes y la urbana la que cuenta con 2 500 habitantes y más

TABLA 3

Cuadro 31			
Sucursales de la Banca Comercial por Municipio			
Año/Sucursales	2000	2001	2002
Jalpa	5	4	4
Jerez	6	5	4
Total Edo. Zacatecas	97	75	83

Fuente: Anuario Estadístico de Zacatecas, INEGI, Edición 2001, 2002, 2003.

FIGURAS Y ESQUEMAS

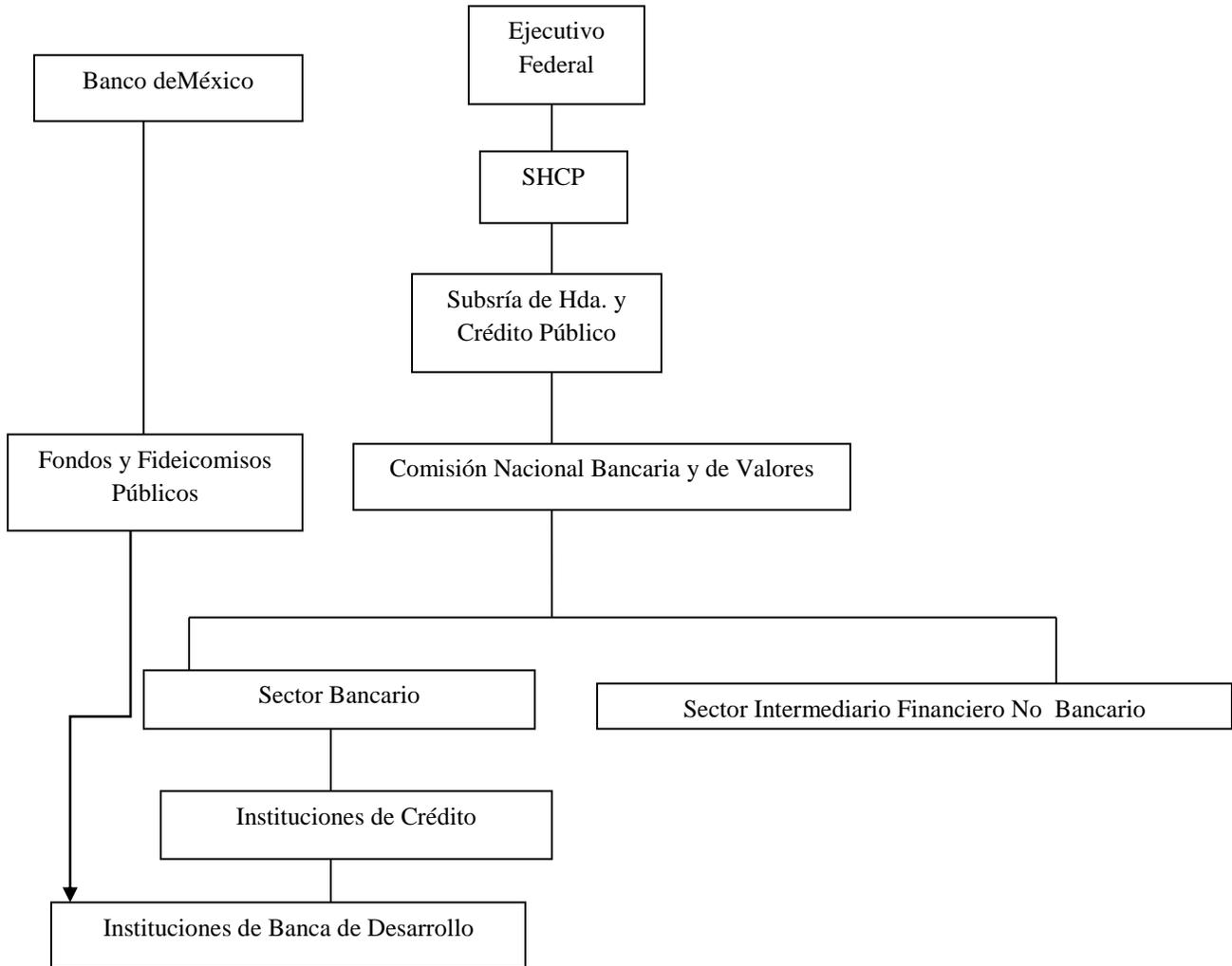


Figura No. 1

Extracto del organigrama del Sistema Financiero Mexicano

Fuente: Banco de México (2009)

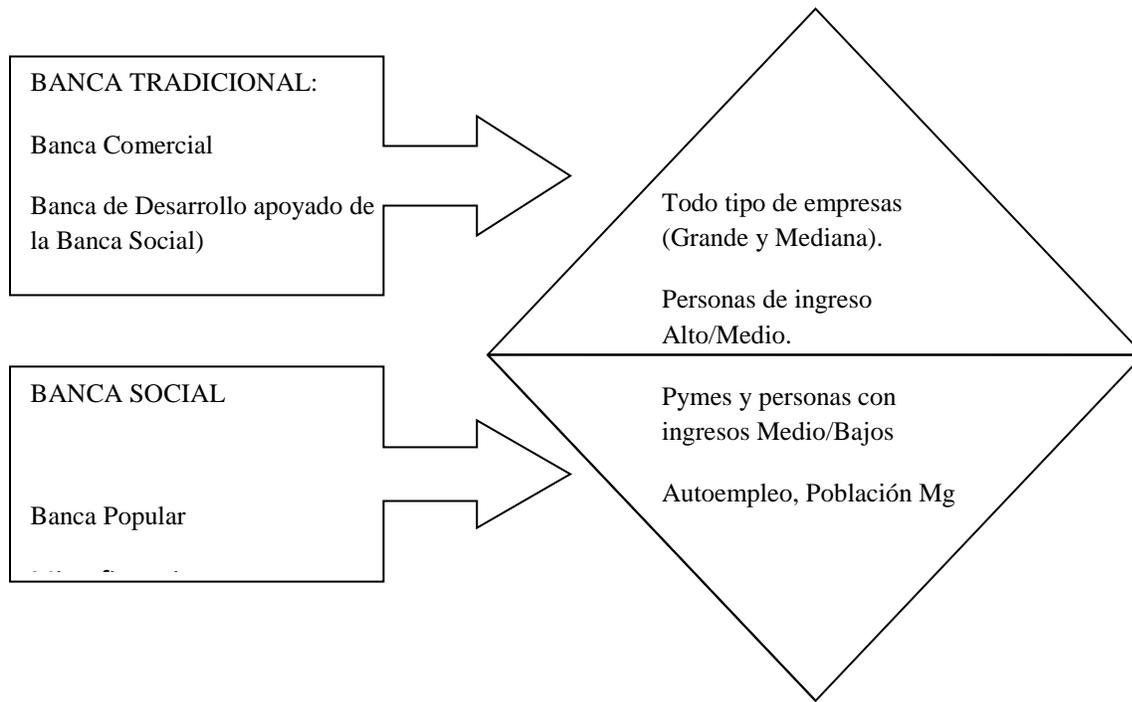


FIGURA 2

Estructura del Sistema Financiero Mexicano de Acuerdo al Nivel de Ingresos de su Población

Fuente: Nacional Financiera (2002)

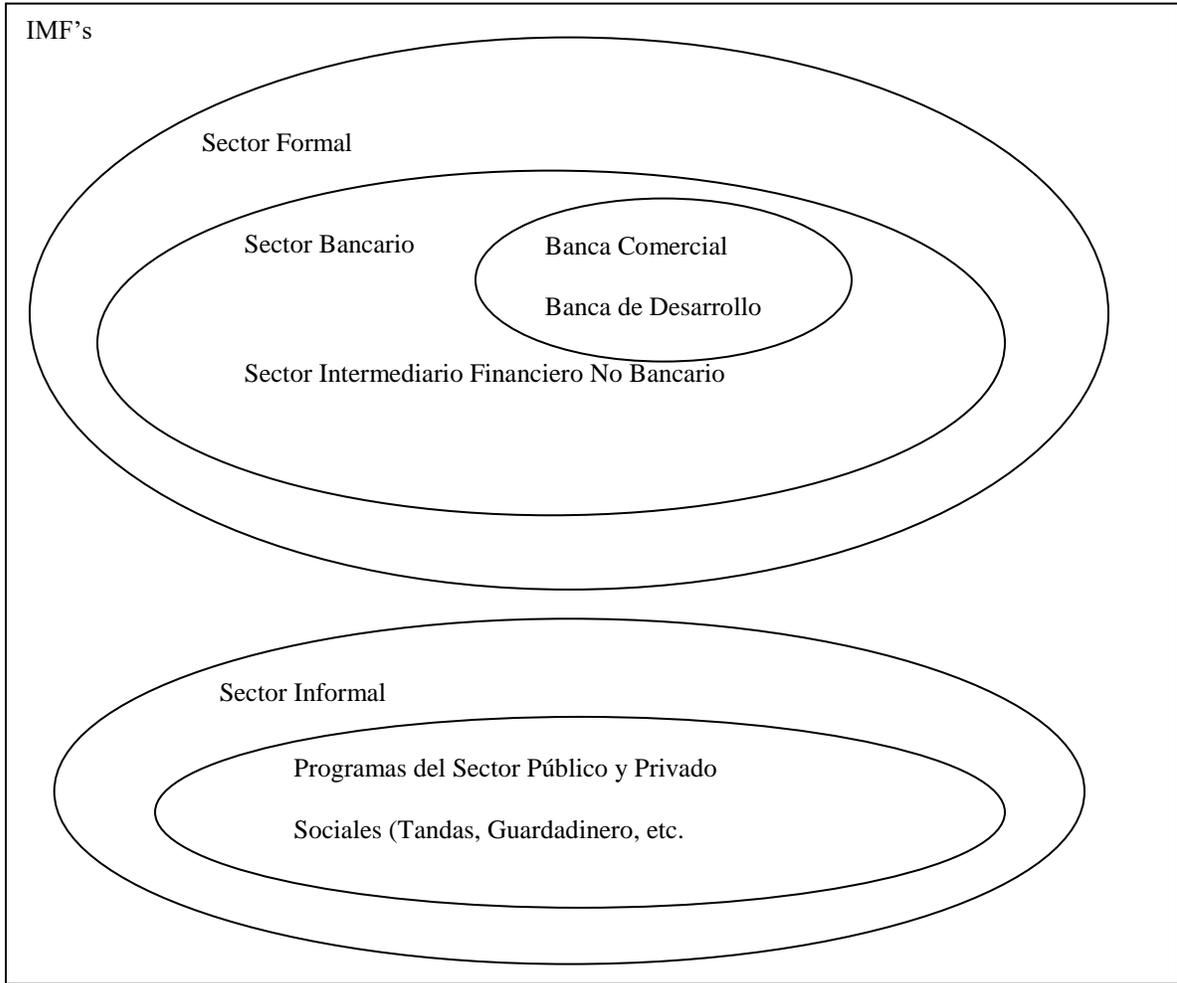


FIGURA 3

Universo de Instituciones Microfinancieras

Fuente: elaboración propia con base en Conde 2005, considerándose Formal a aquellas IMF supervisadas por la SHCP

CONCLUSIONES

Las IMFs emergen como una opción, para darle salida a las necesidades que tiene la población de estratos de ingresos bajos, de recibir servicios financieros, siendo fragmento de los sectores excluidos por los servicios financieros tradicionales. Las IMFs día a día cobran vitalidad debido a que las políticas públicas actuales giran alrededor de la lucha contra el combate a la pobreza, las cuales presentan una amplia gama de instituciones jurídicas muy variadas y diversas, de acuerdo para la vocación para lo que fueron creadas.

Entre las experiencias internacionales más exitosas destaca el Banco Rakyat de Indonesia el cual es el más grande proveedor de servicios microfinancieros en el mundo; se puede considerar un banco exitoso y rentable. Se basa en la flexibilidad para pedir garantías y se hacen flujos de pago de acuerdo a la medida de los prestatarios; otro punto que hay que considerar son las distintas tasas de interés que se cobran en comunión a los sectores prioritarios a tasas del mercado partiendo de su propia estructura de costos. Así mismo destaca el Banco Grameen, la cual es un banco dirigido principalmente a los más pobres entre los pobres como son las mujeres. La principal filosofía del Banco, es que considera que los pobres siempre pagan, y es por ello que se dirige a ellos.

El México de los años noventas, trajeron cambios estructurales significativos en el sistema bancario, no obstante, las clases más desprotegidas siguen sin poder acceder a los círculos financieros formales, por lo que se empiezan a gestar otras alternativas financieras que vinieran a llenar el vacío que de manera permanente sobrellevan los estratos sociales más vulnerables tanto del medio rural como urbano, surgiendo un amplia gama de

entidades financieras que tienen por objeto dar servicios financieros principalmente a las personas de bajos ingresos. Sin embargo, ante la falta de un marco jurídico regulador adecuado, surge la Ley de Ahorro y Crédito Popular y en donde se espera que todas las IMFs queden dentro de la ley. Una experiencia nacional enmarcan este trabajo, la Unión Regional de Apoyo Campesino (Urac), la cual inicio operaciones con donaciones ofreciendo una economía alternativa a la región como propuesta, la cual ha sido una experiencia exitosa pues de tener presencia en 8 comunidades en 1987, para el año en curso tiene 60 comunidades donde uno de sus principales objetivos, además de ofrecer servicios financieros de ahorro y crédito, es promover entre los campesinos producir y consumir sus mismo bienes, los cuales han rendido frutos pues actualmente cuentan con una variedad entre 70 artículos diferentes. Se presenta una figura esquemática que muestra claramente como se encuentra conformado el universo de las IMF y su ubicación dentro del Sistema Financiero Mexicano, que permiten comprender su naturaleza y la vocación para lo que han sido creadas.

Jerez y Jalpa, Zac., son municipios que muestran características comunes de una alta tradición migratoria, principalmente hacia Estados Unidos por lo que en consecuencia reciben remesas las cuales se encuentran por encima de la media estatal en términos per capita.

Respecto al flujo de remesas familiares que reciben ambos municipios, estas explican en gran medida que ellos tengan un nivel de bienestar por encima de la media estatal, y los vínculos comunitarios transnacionales, la existencia de clubes de migrantes que han promovidos diversos

proyectos sociales posibilitan que parte de las remesas familiares, los ahorros e inversiones de los migrantes puedan actuar como un importante factor de apoyo para los proyectos de desarrollo local.

Es de destacar, que tanto los servicios financieros tradicionales como la banca social formal sólo tienen presencia en las capitales de dichos municipios, por lo que hay una

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Beverly, Sondra G y Sherraden Michael, *Determinantes Institucionales del Ahorro*, La colmena milenaria, México, 2001.

Conde, Carola, *¿Pueden ahorrar los Pobres? ONG y proyectos gubernamentales en México*, Unión de esfuerzos para el Campo, A.C., La colmena milenaria, México, 2000.

Conde, Carola, *Instituciones e Instrumentos de las Microfinanzas en México. Definamos Terminos*, El colegio mexiquense, México, 2005

Cotler, Pablo, *Las Entidades Microfinancieras del México Urbano*, Universidad Iberoamericana, México, 2003.

García Rodolfo, *Migración, Remesas y Desarrollo Local*, UAZ, México, 2003.

Gavito, Javier, *Censo de las Sociedades con Actividades de Ahorro y Crédito Popular (ACP)*, El Mercado de Valores, Nacional Financiera, México, 2002.

Gulli, Hege, *Microfinanzas y Pobreza ¿Son válidas las ideas preconcebidas?*, Banco Interamericano de Desarrollo, Washington, D.C. Estados Unidos, 1999.

ausencia total de este tipo de servicios financieros formales en el resto de las localidades. Es importante el establecimiento de servicios financieros en las comunidades en un intento por revertir la situación de rezago y olvido de estas localidades como un motor que sirva de soporte de sus proyectos comunitarios

Johnson, Susan y Rogaly Ben, *Microfinanciamiento y Reducción de la Pobreza, Alternativas de Ahorro y Crédito para los sectores populares*, URAC, México, 1997.

Ledgerwood, Joanna, *Manual de las Microfinanzas, Una perspectiva institucional y financiera*, Banco Mundial, Washington, D.C. Estados Unidos, 2000.

López, Mario, *Consideraciones sobre la Microempresa, el Financiamiento y el Desarrollo*, El Mercado de Valores, Nacional Financiera, México, 2001.

Lucano, Fernando, *Tipología y Comportamiento de Entidades de Microcrédito*, El Mercado de Valores, Nacional Financiera, México, 2001.

Mansell, Catherine, *Las Finanzas Populares en México, el Redescubrimiento de un Sistema Financiero Olvidado*, ITAM, México, 1995.

Moncada, Jorge, *Microfinanciamiento y Ahorro en Indonesia: Una historia de Éxito*; Vértigo, México, 2002.

Rutherford, Stuart, *Los pobres y su dinero*, La colmena milenaria, México, 2002.