

# **X CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## **X CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Existe una contradicción muy alta en los esfuerzos por lograr el desarrollo rural a través del crédito, ya que mientras se intenta abarcar a una gran cantidad de población en el sector rural, los beneficios del crédito no cubren para el 2.000 ni siquiera el 0.5% de esta misma población. La reducción más reciente en el número de acreditados en el sistema de la banca estatal aleja aún más la posibilidad de obtener créditos por parte de la mayoría de la población por esta vía.

En cuanto a la participación de la mujer en la obtención de créditos, está sujeta tanto a la cesión del hombre de los derechos sobre sus parcelas, como al abandono de las tareas de sus tierras en búsqueda de otras actividades, tanto en las ciudades cercanas como en el extranjero. Por otra parte la participación de la mujer se hace mayor conforme exista una mayor organización por parte de la sociedad. Esta aseveración se hace después de observar que en una entidad pública como es el Banrural la participación femenina es mínima, en una institución regulada pero de la sociedad la participación es más equilibrada y es el caso de la Unión y en la institución en que no tiene alguna regulación por parte del estado esta participación es mayor.

Los datos de campo sugieren que la diversificación de actividades genera una mayor participación de la mujer en el uso del crédito.

El nivel de educación explica la participación en las instituciones creadas para la atención del crédito, las unidades domésticas rurales con elementos de mayor nivel de escolaridad son las que tienen mayores posibilidades de entender y aprovechar, como productores, las oportunidades que el crédito brinda, también son los que tienen una mayor probabilidad de obtener más de un crédito.

La localización de la unidad doméstica campesina determina el acceso a los créditos. Así en los datos de campo se observa que entre más cerca se encuentre esta unidad de las instancias crediticias, es más fácil obtener algún tipo de crédito. Esto confirma también que conforme se está más alejado de la institución financiera, las actividades agrícolas son las más importantes.

El crédito es un elemento importante, en determinadas condiciones, por ejemplo sólo cuando existen oportunidades que no serían aprovechadas si para ello se contara sólo con los recursos propios de los campesinos. Ello se verifica en los datos aportados por los entrevistados de Banrural, que por norma son créditos dirigidos a la agricultura y que sólo permiten perpetuar la dependencia del campesino a los cultivos

tradicionales y que al contrario por los datos aportados por los socios de la UCREMPP y el fondo se aprovechan las oportunidades productivas generando una diversificación de actividades y mejorando las condiciones de vida. Ello concuerda con lo aseverado por Barkin<sup>225</sup> quien menciona que históricamente los habitantes rurales nunca han sido solo agricultores, o productores especializados en cualquier producto. Más bien las comunidades rurales son caracterizadas por la diversidad de sus actividades productivas en las que se comprometen para asegurar su subsistencia. Son comunidades de administradores de sistemas complejos de recursos.

Elementos comunes y discordantes son que mientras los créditos de Banrural no se acompañan de ningún otro elemento, los créditos de DEPAC y la Unión se acompañan por norma de un seguimiento al crédito, además de asesoría profesional y asistencia técnica, y sobre todo no son créditos dirigidos a determinadas actividades, sino que es el propio productor quien tiene la decisión de en qué ejercer su derecho sobre el crédito. Elementos que enfatizan la correspondencia con las relaciones personales establecidas entre los productores y los técnicos y la institución.

---

<sup>225</sup> Barkin D., *"Superando el paradigma neoliberal: desarrollo popular sustentable"* en Un desarrollo distorsionado: México en la economía mundial. Siglo XXI Editores. México. 1998

En la tríada productores, técnicos y organizaciones el mayor interés es la permanencia de las relaciones, que genera una necesidad la responsabilidad y el cumplimiento en cada una de las partes, así para el productor es imprescindible pagar puntualmente sus adeudos, para los técnicos es vital cumplir con las tareas de seguimiento, asesoría profesional y asistencia técnica y para la institución cumplir con los objetivos marcados por sus socios. La expectativa en el comportamiento del pago se ha convertido en el elemento central de otorgar nuevos préstamos, en mayores cantidades y en mejores condiciones.

La afirmación de que las personas de escasos ingresos no pueden ahorrar, es falsa dado que los datos que arrojan la entrevistas sobre este tema confirman que tanto la experiencia del Fondo de Ahorro DEPAC como los socios de la Unión son una prueba mas de que este es un supuesto erróneo. Cuando existen las condiciones dadas como un lugar seguro, tener disponibilidad de su dinero, acceso a préstamos, cierta ganancia por sus depósitos y confianza en el personal es seguro que la gente responda y empiece a ahorrar regularmente aún cuando estas personas tengan niveles de ingresos muy bajos.

Aún cuando la Unión y el fondo no son cajas de ahorro ofrecen servicios profesionales, eficientes y oportunos. Con la diferencia que mientras que los

socios en la Unión pueden cuestionar, exigir y cambiar a la dirección de administración en su totalidad en el caso de los socios del fondo no tienen que ver nada con la administración.

La diversificación de actividades es mayor en la unión le siguen en esta clasificación el Depac y en el caso del Banrural esta diversificación es menor. Esta característica constituye una fortaleza, para las primeras instituciones debido a que les permite distribuir los ahorros y la demanda de préstamos uniformemente a lo largo del año.

La experiencia de trabajo del fondo con respecto a los grupos solidarios debe ser tomada en cuenta por las otras instituciones dado que esto funciona a manera de presión social para el cumplimiento de las obligaciones crediticias. Aunque cabe mencionar que la estructura organizativa de la Unión con el nombramiento de un comité de enlace en cada población con más de 10 socios permite el flujo de información en forma vertical y horizontal que hace las veces de presión social entre sus asociados

El trabajar en forma de grupos y no con personas de manera individual, permite ahorrar en costos de transacción en los acreditados y en las instituciones, los datos reportados por los entrevistados del fondo así lo confirman. Esta

experiencia puede hacerse extensiva hacia las otras instituciones.

La organización económica y el empoderamiento de los procesos que rigen la actividad económica en los socios de la unión y el fondo al contar con conocimientos de los servicios financieros les permite sentimientos de seguridad, tranquilidad y menor vulnerabilidad ante situaciones inesperadas. A través de la organización en instituciones financieras con manejo del ahorro y el crédito pueden hacer y lograr muchas cosas para mejorar sus condiciones de vida.

El cumplimiento en los servicios de crédito y de ahorro tanto por la Unión como por el fondo son oportunos, sencillos, ágiles y de gran utilidad para ellos y sus familias. La integridad y solvencia moral han sido componentes clave, para que tanto los acreditados como la unión y el Fondo funcionen bien.

## **X.1 Validación o rechazo de postulados**

### **X.1.1 Postulado Uno.**

En las poblaciones analizadas, el postulado sobre *"El sistema de financiamiento para las comunidades rurales de México en el Sector rural puede caracterizarse o no como un modelo de autodesarrollo, con sustentabilidad económica, con autonomía, con la libre participación de sus socios y con educación para formar una sólida cultura financiera en la toma de decisiones y en la participación voluntaria"*, se valida en el sentido de que "El sistema de financiamiento para las comunidades rurales de México en el Sector rural no puede caracterizarse como un modelo de autodesarrollo, con sustentabilidad económica, con autonomía, con la libre participación de sus socios y con educación para formar una sólida cultura financiera en la toma de decisiones y en la participación voluntaria".

La afirmación anterior queda demostrada al verificar cada uno de los resultados obtenidos para el sector oficial. En cuanto a la relación de este postulado con las instituciones como la Unión y el Fondo, esta afirmación queda anulada y se sostiene que este sistema de financiamiento sí puede caracterizarse como un modelo de autodesarrollo.



### **X.1.2 Postulado Dos**

*El crédito en el sector rural no ha sido una herramienta que promueva el desarrollo.*

Este postulado es validado para la muestra obtenida en los acreditados por el BANRURAL, tan sólo con la observación de sus reducciones en cuanto al número de acreditados, con la parcialidad en el otorgamiento de créditos hacia el género masculino, con la preferencia hacia personas de rangos mayores de edad, con la variable sobre la generación de empleos que es nula la generación de empleos, la variable sobre diversificación de actividades, demuestra que con los créditos de esta institución no favorecen esta variable.

Por lo que respecta a la Unión este postulado se rechaza y confirma que el crédito bajo los criterios que establece es una herramienta que promueve el desarrollo, y se comprueba al notar un equilibrio en el otorgamiento de créditos tanto a hombres como a mujeres, atendiendo a personas con un rango muy amplio en sus edades, generando al menos un empleo en cada otorgamiento de créditos, diversificando las actividades de sus socios y asociando el crédito con otros elementos como son asistencia técnica, asesoría profesional y aplicando seguros sobre las actividades acreditadas

### **X.1.3 Postulado Tres**

*Las propuestas gubernamentales encaminadas a lograr el desarrollo del sector rural no han incluido la participación de los actores principales.*

Este postulado se confirma y queda validado cuando en las políticas del Banrural solo se atienden criterios de eficiencia económica, y de productores altamente productivos. En el análisis de resultados se observa que en la aplicación de créditos se da atendiendo a destiempo al ciclo agrícola, y no se da para los cultivos que el productor selecciona sino para aquellos que el propio banco establece líneas de crédito.

#### **X.1.4 Postulado Cuatro.**

*La creatividad e innovación de los campesinos en las estrategias de financiamiento han permitido la supervivencia y la reproducción de este modelo de vida.*

Este postulado se confirma al analizar las formas que han ido adquiriendo los propios productores para allegarse fondos vía créditos. La misma organización económica de la Unión de Crédito Mixta "Plan Puebla" es un ejemplo de organización de productores. La creatividad e innovación se manifiestan en su organización muy especial al incorporar planteamientos de sus socios en su misión y visión. Confirma que la asociación entre equipos técnicos profesionales con alto sentido de responsabilidad y con amplio sentido de servicio con los habitantes del sector rural permite generar organizaciones viables, autónomas y promoventes de un desarrollo rural integral.

La innovación de los socios de la Unión al establecer una organización en sentido horizontal haciendo que cada tres años haya elecciones y cualquiera puede acceder al consejo de administración, permite ir fomentando y fortaleciendo elementos democráticos en la toma de decisiones al interior de las comunidades rurales.

La asociación solidaria entre grupos para así tener acceso a crédito es una innovación dentro de las finanzas por parte de los clientes del DEPAC.

El establecimiento de sistemas de ahorro como las tandas entre familiares y amigos de los pueblos rurales es algo nuevo que las mismas condiciones externas han obligado a generar dentro de estas comunidades.