

**XI PAUTAS PARA UN MODELO DE
FINANCIAMIENTO RURAL**

XI PAUTAS PARA UN MODELO DE FINANCIAMIENTO RURAL

Como consecuencia de los datos de campo se observa que la perspectiva del sector rural no va de lo atrasado a lo moderno, de lo simple a lo complejo, de lo rural a lo urbano, de lo agrícola a lo industrial sino que es un ir y venir e interrelación entre estos dos componentes de la sociedad en un intercambio tanto de bienes, servicios, personas, y mano de obra. Se observan características que muestran la multidireccionalidad de este proceso rural. Aquí es notorio que lo rural ya no es el equivalente a lo agrícola. Este conjunto de hechos implica la necesidad de elaborar una visión que permita esclarecer que lo rural no es exclusivamente lo agrícola, ni lo atrasado, ni la sola expresión de la producción primaria.

Con ello entonces es de verificar que el medio rural debe ser entendido como lo describe Ceña²²⁶ quien menciona que “es el conjunto de regiones o zonas con actividades diversas (agricultura, pequeñas y medianas industrias, comercio, servicios etc.,) y en las que se asientan pequeñas poblaciones, pequeñas ciudades y centros regionales, así como espacios naturales y cultivados.” Además de las actividades citadas, están también la ganadería, la pesca, la minería, la extracción de recursos naturales y aunque incipiente también el turismo. El medio rural entonces es una entidad socioeconómica en un espacio geográfico con los siguientes componentes básicos:

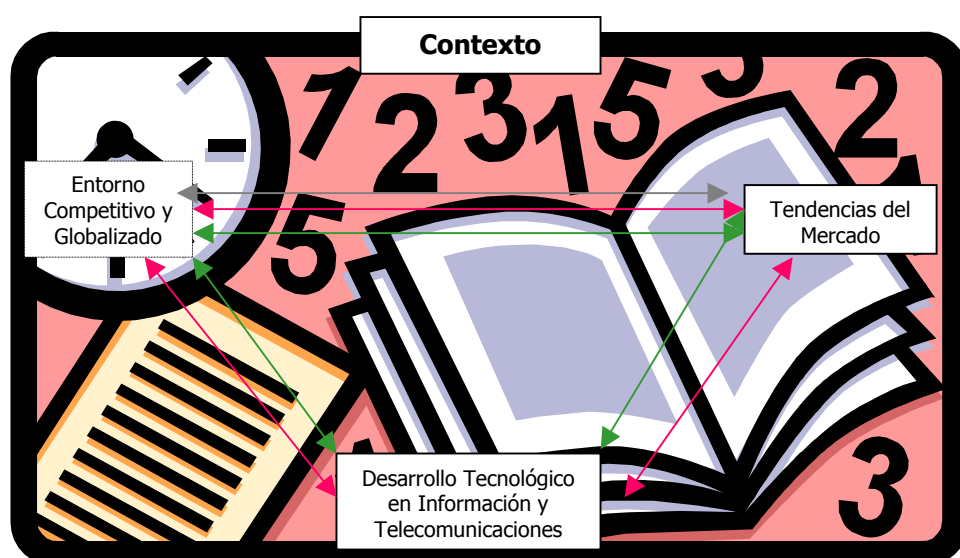
- Un territorio que funciona como fuente de recursos naturales y materias primas, receptor de residuos y soporte de actividades económicas.

²²⁶ Ceña, Felisa. **“El desarrollo rural en sentido amplio”**, en El Desarrollo Rural Andaluz a las Puertas del siglo XXI. Congresos y Jornadas (Andalucía, España), N° 32. 1993

- Una población que, con base en un cierto modelo cultural, practica actividades muy diversas de producción, consumo y relación social, formando un entramado socioeconómico complejo.
- Un conjunto de asentamientos que se relacionan entre sí y con el exterior mediante el intercambio de personas, mercancías e información, a través de canales de relación.
- Un conjunto de instituciones públicas y privadas que vertebran y articulan el funcionamiento del sistema, operando dentro de un marco jurídico determinado.

Este medio rural entonces como una entidad socioeconómica en un espacio geográfico con los componentes básicos descritos anteriormente está interaccionando en un contexto (ver figura No. 29) con un entorno altamente competitivo no sólo a nivel local, sino global, cuyo desarrollo tecnológico está avanzando y el intercambio de la información es una constante, aunado a las tendencias del mercado con altibajos en sus ofertas, demandas y precios además de una calidad cada día a la alza.

Figura No. 29 Contexto del mundo rural

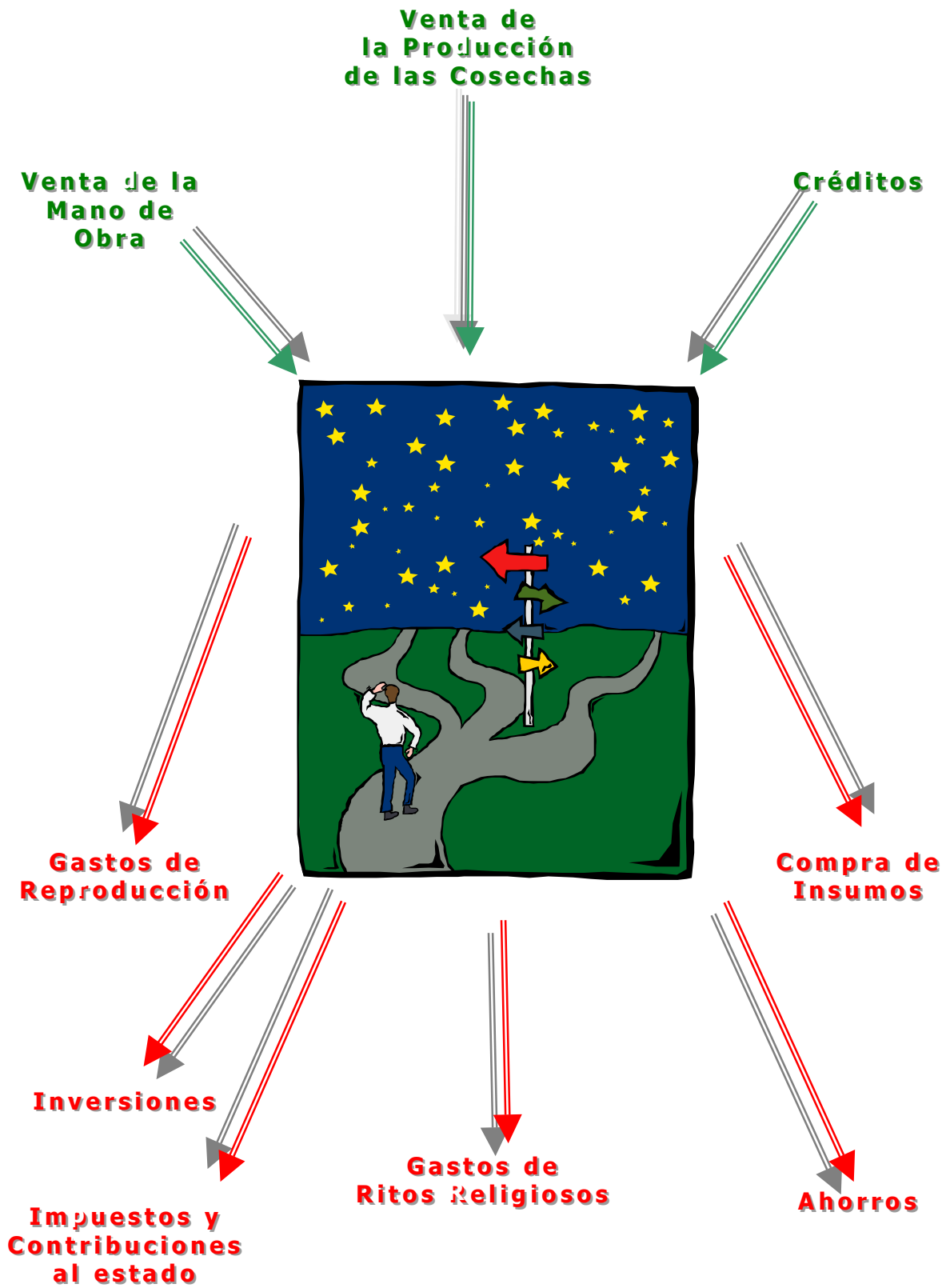


En la figura No. 30 que se encuentra en la página 279 en forma esquematizada se observa como funciona la Unidad Doméstica campesina. En la parte superior están representados los ingresos a través de la venta de la producción de las cosechas, de la venta de la mano de obra y la obtención de posibles créditos.

En la parte inferior encontramos parte de los egresos para que funcione como tal. Entre ellos están los gastos de reproducción, en los que se incluyen la alimentación, el vestido, el calzado y las medicinas entre otros. Otro lugar importante lo ocupan los gastos de orden religioso, en ellos están las fiestas como bodas, los cumpleaños, y los bautizos. Las contribuciones al estado, que son ocasionadas por los impuestos y las diversas tasas necesarias de pagar. Los gastos representados por los costos en las inversiones, para asegura la sobrevivencia de la familia, como son las compras de tierras, edificaciones, mejoras de infraestructura, etc. Parte de los egresos se consideran los ahorros por ser fondos destinados a algunos imprevistos. Y por último la compra de insumos para asegurar que parte de las cosechas se logren.

Ante el contexto en el que se encuentra el mundo rural descrito en la figura No. 30 y donde la obtención de ingresos a través de las ventas de cosechas o de productos ahora se torna incierta, donde la mano de obra es abundante y tiende a la baja, y donde la obtención de ingresos vía créditos no es segura, es necesario elaborar nuevas formas de atención a este sector rural, aprovechar todas las experiencias propias y ajenas sobre como mejorar el bienestar general de la población del sector rural.

Fig. No. 30 Unidad Doméstica Campesina



También como resultado de las entrevistas son muy notables las nuevas formas de organización, las nuevas formas de sobrevivencia, las nuevas formas de financiamiento para el quehacer de todas las actividades que permiten que este sector permanezca y se reproduzca.

Es necesario también anotar que el número de sucursales de servicios financieros en el área de investigación son insuficientes en relación a su población en general. Y las oficinas bancarias existentes son escasas además de alejadas del sector rural sin productos financieros específicos para el mismo.

Los servicios bancarios al sector campesino en su categoría de productores y de consumidores son inexistentes al exterior de las tres instituciones objeto de esta investigación.

Ya se apunta que es necesario redefinir las estrategias de penetración de la banca²²⁷, teniendo un mejor conocimiento de la clientela y elevando la calidad de los servicios, además de desarrollar nuevos criterios para otorgar el apoyo crediticio, descentralizando funciones, operaciones y decisiones; ampliando las áreas relacionadas con el análisis de crédito y la evaluación del riesgo; se hace necesario además la canalización de recursos al sector rural. Una revalorización de la pequeña banca de menudeo. También es necesario la creación de nuevos productos y servicios financieros destinados a estos segmentos específicos de las particularidades del mercado. La reducción de los márgenes de intermediación El mejoramiento de los indicadores de apalancamiento de capital y de riesgo conforme a las normas internacionales.

²²⁷ Conde B. C. *“Ahorro familiar y sistema financiero en México”*. Tesis de doctorado en ciencias económicas. Universidad Autónoma Metropolitana. D. F. México. Octubre de 1998.

Así las características de este modelo de financiamiento rural debe incorporar la forma de organización en donde los clientes tengan una participación y decisión en la misión y visión de su organización. Ya que la suerte de este tipo de organización será la suerte de sus propios socios.

Debe operar con opciones diferentes para cada región rural adecuándose a estas características locales, incorporando entre su clientela tanto a mujeres como hombres. También debe permitir la movilización de recursos en ambos sentidos tanto en la dirección de cliente a institución como de institución a cliente, con acceso al ahorro, al crédito, a la recepción, envío y cambio de recursos y al frente de este tipo de institución debe estar personal responsable, honesto y de gran solvencia moral que inspire confianza entre todos los posibles clientes de este sector.

Sin embargo, cualquier modelo que se implemente, debe buscar para cada caso particular la adecuación a sus potenciales clientes, de sus productos financieros y de la construcción institucional en las dinámicas de la sociedad en las que se insertan. Esta variedad de soluciones y esta adaptación permanente, son sin duda, más eficaces que la enunciación de reglas abstractas de alcance universal.