



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES
ARAGÓN

“LA MUJERE CAMPESINAY LOS SERVICIOS
MICROFINANCIEROS EN MEXICO. EL CASO DE
SANTA CATARINA MINAS, OAXACA”

TESINA

PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADA EN PLANIFICACION
PARA EL DESARROLLO
AGROPECUARIO

P R E S E N T A :
VANESSA NIEVES VAZQUEZ

ASESOR:
DR. TEÓFILO REYES COUTURIER

MÉXICO

2009





Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Agradecimientos

Le agradezco a la Universidad Nacional Autónoma de México, máxima casa de estudios, por haber forjado mi camino académico y mi futuro como profesionista.

A mi director de tesina, el Doctor Teófilo Reyes Couturier, por todos los conocimientos brindados y lo más importante, por ser un hombre genial e inteligente.

A mis padres por todo el apoyo, confianza y libertad; y a mis hermanos por ser parte de mi fortaleza humana.

A todas aquellas personas que me han apoyado en la elaboración y termino de este documento, que me han escuchado; pero sobre todo brindado comprensión y cariño sincero; gracias.



CONTENIDO

Agradecimientos	
Introducción	
Justificación del tema	
Objetivos	
Hipótesis	
Metodología	
Técnicas de investigación y análisis de la información	
CAPITULO I Relaciones de género entre los campesinos.....	18
CAPITULO II Caracterización de la región (Santa Catarina Minas)	
Ubicación del lugar.....	28
Características físico - demográficas.....	29
Extensión.....	29
Orografía.....	29
Hidrografía.....	29
Características y uso del suelo	29
Características de la Población	
Demografía	30
Estructura de edades	31
Estado Civil	32
Aspectos étnicos e idiomáticos.....	33
Educación.....	34
Situación laboral.....	35
Vivienda.....	36
Bienes en la vivienda.....	37
Servicios en la vivienda.....	38
Función de la tierra.....	39
Propiedad social con actividad no agropecuaria.....	40
Actividades económicas.....	41
Agricultura.....	41



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Ganadería.....	41
Población económicamente activa por sector.....	41
Actividad económica de la población.....	42
Comercio.....	43

CAPITULO III Las mujeres en una sociedad campesina

La actividad femenina en la vida cotidiana.....	44
María Eugenia.....	45
Recolección de Leña	47
Invitados a comer.....	49
Isabel.....	51
Mercado Municipal “Morelos” (Ocotlán de Morelos, Oaxaca).....	55
Fiestas tradicionales.....	57
El nacimiento del niño Jesús.....	59
Martes de carnaval.....	62
Viernes de dolores.....	65
Miércoles santo - día de la samaritana.....	66
Jueves santo vía-crucis.....	67
Viernes santo y sábado de gloria.....	68
Guelaguetza (fiestas de los lunes del cerro).....	69

CAPITULO IV Los servicios microfinancieros en México

Evolución macroeconómica en el sector rural.....	74
Población femenina y masculina.....	76
Situación laboral femenina y masculina.....	77
Migración.....	78
Sistema financiero mexicano.....	80
Sistema financiero rural.....	81
Microfinanzas rurales.....	93
Antecedentes.....	93
Instituciones microfinancieras, IMF.....	95
Entidades de Ahorro y Crédito Popular, EACP.....	96
Cajas Populares.....	96



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Sociedades Financieras Populares, SOFIPOS.....	99
Sociedad Financiera de Objeto Limitado, SOFOL.....	99
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, SOFOM.....	100
Uniones de Crédito.....	101
Microbancos.....	102
Programas gubernamentales con enfoque microempresarial.....	105
Organizaciones No Gubernamentales ONG.....	110
Características de las instituciones microfinancieras, IMF.....	112
Impacto de las microfinanzas.....	114
Las microfinanzas rurales y las mujeres.....	116
Mercado microfinanciero.....	118
Productos financieros.....	119
Participación de las ONG`s.....	121
Áreas de oportunidad de las microfinanzas	123
CAPITULO V Propuesta.....	125
Conclusiones.....	146
Anexos.....	150
Acrónimos.....	159
Bibliografía.....	163
Índice de cuadros y mapas.....	169



Introducción

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Los procesos de globalización en los que se encuentran inmersas las economías de los países subdesarrollados o emergentes, obligan a optar por nuevos modelos que se ajusten al mercado; como lo es el caso del sector agropecuario mexicano que ha tenido que transformarse y adaptarse a las actuales condiciones para sobrevivir.

Estas transformaciones, afectan no sólo al campesino, sino a toda la familia rural, incluyendo evidentemente a las mujeres. El modelo neoliberal¹ propone que el mercado dicte las reglas de la actividad económica, dejando inactivo al Estado, que ahora sólo funge el papel de “moderador”, reduce los gastos sociales, abre deliberadamente los mercados acrecentando las diferencias entre clases sociales.

Las mujeres campesinas representan un sector importante del medio rural, su participación e influencia existe desde tiempos inmemoriales y su trabajo dentro y fuera del hogar ha contribuido enormemente al mejoramiento de la vida en las unidades de producción familiar; sin embargo se ven afectadas igualmente por esta situación.

Participan como elemento esencial en la organización económica del grupo doméstico; realizan una amplia gama de actividades; quehaceres domésticos (limpieza de la casa y preparación de alimentos), cuidado de los hijos y los ancianos, labores en la parcela (deshierbe, barbecho, aplicación de fertilizantes, cosecha, selección de semillas) incluyendo almacenamiento, conservación de

1. El modelo neoliberal parte del supuesto de que el mercado es el mejor mecanismo para la eficiente y efectiva asignación de los recursos económicos y la mejor satisfacción de las necesidades básicas de las personas (Laurell, 1994 citado por Hidalgo, 2002:17).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

productos agrícolas, acarreo de alimento para los que trabajan en el campo, y atención del ganado de traspatio.

Ante el reajuste económico, la mujer rural ha iniciado una búsqueda por alternativas de subsistencia; además de realizar labores en el hogar y atender a los hijos, trabajo tradicional, se encarga del campo, se incorpora al mercado laboral y se organiza para brindar u obtener algún servicio.

El hecho de que las mujeres salgan de la unidad doméstica a trabajar, no quiere decir que descuiden las tareas del hogar, sus responsabilidades se incrementan y con ello su jornada laboral; sin embargo con el paso del tiempo las mujeres que se han incorporado a actividades generadoras de recursos económicos consiguen una mayor participación en la toma de decisiones sobre la división sexual del trabajo. Además, este fenómeno provoca una transformación en las relaciones sociales de los sexos porque el simple hecho de que las esposas o las hijas salgan del hogar a trabajar implica una negociación con el marido o con el padre.

En las comunidades rurales marginadas el acceso a los servicios básicos se encuentra fuertemente restringido, los habitantes de estas zonas buscan constantemente alternativas. Los servicios de salud y educación se demandan de forma directa a las instituciones gubernamentales, mas los servicios financieros dependen en buena parte del sector privado.

Actualmente a la Banca Comercial le resulta poco rentable el medio rural y sus necesidades financieras; el sector gubernamental realiza diversas actividades para satisfacer las mismas sin mucho éxito; es por ello que los habitantes de estas zonas han tenido que recurrir a las microfinanzas, al sector informal, al no gubernamental o a los proyectos de autogestión.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

El trabajo de tesina que a continuación se presenta tiene cinco capítulos; en ellos podremos apreciar las características del sistema financiero rural y la participación del género femenino en dicho sistema. Se constatará que de entre los demandantes de servicios financieros las mujeres recurren con mayor frecuencia al sector microfinanciero; aunque la mayoría de las veces éste carezca de un enfoque autogestivo, de acompañamiento y empoderamiento.

En el primer capítulo se exponen las relaciones de género entre los campesinos; el concepto de género, el papel que desempeña la mujer en una sociedad rural actual, sus actividades fuera y dentro del hogar, las relaciones familiares y maritales, su participación en el mercado laboral y en los proyectos de microfinanzas y finalmente una explicación del proceso de empoderamiento.

El marco regional de la investigación se desarrolla en el capítulo dos, la ubicación del lugar, las condiciones físico - demográficas, particularidades de la población y actividad económica son descritas ampliamente; el objetivo es ubicar al lector en un contexto regional, lograr el conocimiento del medio donde habitan las mujeres y así inferir necesidades.

El tercer apartado comprende una narración amplia de las actividades cotidianas en la vida de dos mujeres campesinas de Santa Catarina Minas, Oaxaca, con el objetivo de conocer su visión, necesidades económicas y no económicas, involucrarnos con ellas, sentir esa realidad que se vive en el sector rural.

Las festividades religiosas son parte fundamental en vida de las mujeres que habitan comunidades campesinas desde tiempos ancestrales; participan activamente, se desenvuelven con otras mujeres, se organizan, se recrean, rinden culto a su deidad y muchas de ellas realizan actividades comerciales durante su realización; a lo largo de este capítulo encontraremos descritas algunas



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

de las siguientes fiestas: el Nacimiento del Niño Jesús, el Martes de Carnaval, la Fiesta de Semana Santa, el Viernes de Dolores, el Miércoles Santo - Día de la Samaritana, entre otras.

El tema central del apartado cuatro son los Servicios Microfinancieros en México, de principio se describe el Sistema Financiero Mexicano y el Sistema Financiero Rural; continuando con el tema de las Microfinanzas Rurales, sus instituciones y su impacto y finalmente el tema crucial las Microfinanzas Rurales y las Mujeres, sus áreas de oportunidad y dinámica.

La propuesta para el grupo de mujeres de Santa Catarina Minas podemos encontrarla en el capítulo cinco; sus antecedentes, el trabajo de acompañamiento que se debe realizar, el proceso con AMUCSS y finalmente las conclusiones.



Justificación del tema

En nuestro país los campesinos sufren un proceso de marginación y exclusión, sus alternativas de empleo se reducen cada vez más y sus niveles de vida se vuelven insostenibles. Las mujeres que son esposas, madres, hijas o hermanas enfrentan una acelerada incorporación a los procesos económicos y productivos.

El ingreso de los campesinos por la vía del campo no es suficiente, las mujeres se ven obligadas a complementarlo para satisfacer necesidades mínimas de alimentación, salud, educación y vestido. Por otro lado la migración ha provocado que la producción agropecuaria quede de forma parcial o total en manos del género femenino muchos hogares campesinos encuentran en la migración una fuente de ingresos importante, son muy pocos los casos donde migra toda la familia, generalmente sólo migra uno de los miembros. Las remesas tienen gran importancia para el grupo doméstico de origen, son utilizadas para la manutención cotidiana de la familia, se invierten en insumos del proceso productivo, en la compra o renta de tierras o en la educación de los menores.

Bajo esta lógica, las mujeres rurales que permanecen arraigadas a sus lugares de origen, buscan alternativas, algunas de ellas recurren a programas de carácter asistencialistas, se suman al mercado laboral, establecen algún tipo de negocio o se organizan con otras mujeres para realizar actividades productivas u oferta de servicios.

Esta última alternativa incluye programas institucionales de apoyo y servicios financieros en pequeña escala. El microfinanciamiento orientado mayoritariamente a mujeres ha adquirido gran popularidad como estrategia de desarrollo; sin embargo sus logros y permanencia son aún hoy tema de discusión.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Los proyectos de microfinanzas con enfoque de género pretenden el empoderamiento de las mujeres en su dimensión social y colectiva, un cambio en las estructuras del poder que coloca a las mujeres en equidad respecto a los hombres.

El hecho de que un grupo de mujeres rurales se involucre en un proyecto de microfinanciamiento permite su desarrollo a nivel personal y cubre un vacío que existe en la demanda de servicios financieros en estas zonas.



El proyecto de investigación que posibilitó la elaboración de la tesina se planteó los objetivos siguientes:

Objetivo General

Conocer la participación de la mujer campesina mediante un diagnóstico de la situación económica y la viabilidad del establecimiento de servicios microfinancieros autogestionables, con perspectivas de equidad, género, financiamiento y permanencia mediante un estudio de mercado y un proyecto de propuesta.

Objetivos Particulares

Describir la situación social y cultural (religiosa) de las mujeres de Santa Catarina Minas, Oaxaca.

Conocer la participación femenil en las actividades económicas y el impacto que está genera en la unidad de producción familiar.

Describir la oferta de servicios financieros en México, enfatizando su contexto en el medio rural.

Estimar el valor potencial del ahorro de las mujeres con fines microfinancieros.

Describir el esquema de un proyecto microfinanciero autogestionable con perspectiva de género.



Hipótesis

Cada sociedad asigna de manera particular aquellas actividades que serán propias de las mujeres y aquellas que lo serán para los hombres; en la mayoría de ellas las féminas se responsabilizan de la unidad doméstica. En el medio rural las mujeres siguen cumpliendo su papel de reproductoras, empero cada vez son más las que se incorporan a actividades remuneradas, generando así un incremento en sus actividades domésticas, una transformación en sus relaciones sociales y un aumento de sus necesidades económicas.

Las mujeres rurales se incorporan al mercado laboral realizando actividades que les son familiares; jornalerismo, limpieza, como empleadas en alguna empresa de servicios, venta de alimentos, venta de productos agropecuarios (muchos de ellos obtenidos de sus parcelas); algunas de ellas tienen micronegocios que requieren financiamiento, sin embargo su condición les impide recurrir a la banca comercial; quedando como opción el sector no gubernamental o el informal.

Los servicios financieros en zonas rurales son escasos e insuficientes, las microfinanzas resultan ser una estrategia para su desarrollo. Los proyectos microfinancieros con enfoque de género y autogestión son una alternativa para las mujeres involucradas; permiten que éstas tengan acceso a los servicios financieros con objetivos de empoderamiento y financiamiento, siempre y cuando existan factores de capacitación, acompañamiento y permanencia.



Metodología

Para efectos de esta investigación se utilizó una perspectiva de género y el método hipotético deductivo. Esta perspectiva consiste en analizar la realidad bajo la óptica de aquellas características consideradas socialmente apropiadas para mujeres y varones; a partir de esas diferencias éstas y éstos establecen relaciones de poder entre sí que van condicionando su acceso y control de recursos materiales y no materiales.

El método hipotético deductivo consiste en la propuesta de una hipótesis como consecuencia de inferencias de un conjunto de datos empíricos o de principios y leyes más generales; para arribar a conclusiones particulares. Este método nos permite descubrir las formas en las que se manifiestan los procesos en el universo distingue las fases sucesivas y existentes observadas; desentraña sus enlaces internos y sus conexiones con otros procesos, pone al descubierto las interacciones que se ejercen entre unos y otros, determina las condiciones que son necesarias para que ocurra cada proceso y suficiente para llevarlo a efecto y, en fin encuentra las posibilidades y los medios convenientes para ser más eficaz la intervención humana en el curso de los procesos, ya sea acelerándolos, retardándolos, atenuándolos o modificándolos de varias maneras.



Técnicas de investigación y análisis de la información

La unidad de análisis definida para esta investigación fueron las mujeres que habitan la comunidad de Santa Catarina Minas en el estado de Oaxaca; durante la investigación se involucró a 29 féminas, aplicando a dos de ellas la técnica de observación participante y al resto una guía de entrevista; este proceso se realizó durante los meses de abril y marzo del 2006.

Entre las técnicas de investigación utilizadas encontramos la observación participante, técnica que se refiere a “la investigación que involucra la interacción social entre el investigador y los informantes, durante la cual se recogen datos de modo sistemático y no intrusivo” (Hidalgo, 2002). Esta técnica se aplicó con María Eugenia Arellanes e Isabel Arellanes (dos de las veintinueve mujeres antes mencionadas), obteniendo resultados relevantes para la investigación, conocimiento de la cotidianidad, responsabilidades, costumbres sociales, religiosas y necesidades económicas de las mujeres rurales. De dicha experiencia se tomaron notas que permiten describir la realidad de estas mujeres, sus actividades, intereses y relaciones tanto familiares, como sociales y económicas.

A través del primer relato nos acercamos a las mujeres trabajadoras, aquellas que cumplen sus labores en el hogar, se emplean en algún establecimiento y además tienen una actividad económica extra (María Eugenia); por su parte Isabel (segunda entrevistada) nos muestra una cara dura de la migración, es esposa de un migrante, en su andar no se notan sobre saltos; sin embargo debe responsabilizarse totalmente de la educación de su hijo, de la casa y de la administración de las remesas.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

La técnica de investigación cuantitativa utilizada fue una guía de entrevista (anexo 1), ésta se dividió en dos partes; la primera nos arroja datos sobre: características de la población, trabajo, vivienda, patrimonio familiar, tenencia de la tierra, uso de la tierra, productividad agrícola, tecnología agrícola y actividades económicas, la segunda parte nos informa sobre las necesidades financieras de las veintinueve mujeres, su ocupación, servicios financieros solicitados, el destino que le darían al crédito y/o ahorro, monto disponible para ahorrar e información extra.

Datos como población, vivienda, uso de la tierra y actividades económicas se utilizaron para la elaboración de la parte que corresponde al Municipio de Santa Catarina Minas en los cuadros que se encuentran a lo largo de este documento; otros conceptos como: trabajo, patrimonio familiar, tenencia de la tierra, productividad agrícola y tecnología agrícola no fueron utilizados ya que no tenían relación directa con el tema central. El cuadro 23, del capítulo V se elaboró a partir de la información generada en la segunda parte de esta misma guía de entrevista.

Para elegir a las informantes fue necesaria la recomendación de la señora Teresa Ramírez Cerqueda, habitante de toda la vida de la comunidad; gracias a su apoyo y conocimiento preciso de las mujeres, fue posible la realización de la investigación. La elección no fue deliberada a través de una larga charla con la señora Teresa y una vez que ésta describió un poco a las diferentes mujeres, sus actividades y disposición para ser entrevistadas; se consideró a María Eugenia por las diversas actividades que realiza y a Isabel por su condición de esposa migrante.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Durante la conversación las respuestas a las preguntas de la guía fueron surgiendo poco a poco; un acompañante tomaba nota (Teresa Ramírez Nieto hija de la señora Teresa Ramírez Cerqueda), posteriormente se organizaba la información para clasificarla dentro de categorías, transferirla a un programa computacional y finalmente analizarla.

El procesamiento de los datos: se hizo codificando las respuestas de tal manera que se pudiera construir una base de datos y procesarlos en el programa Excel; posteriormente se elaboraron los cuadros para una mejor representación y análisis de los resultados obtenidos.



CAPITULO I Relaciones de género entre los campesinos

Marco teórico

Cuando utilizamos la expresión de género hacemos referencia a aquellas características consideradas socialmente apropiadas para mujeres y varones dentro de cada sociedad. Los estudios sobre la mujer tienen como objetivo concebir y describir esta realidad, en la que las características se organizan fundamentalmente desde y para los varones.

Bajo esta óptica, “el género puede definirse como una red de creencias, rasgos de personalidad, actitudes, sentimientos, valores, conductas y actividades que diferencian al hombre de la mujer mediante un proceso de construcción social que tiene una serie de aspectos distintivos” (Benería y Roldán, 1992).

Simone de Beauvoir dice al respecto: “No nacemos mujeres, nos hacemos mujeres. No existe ningún destino biológico, psicológico o económico que determine el papel que un ser humano desempeña en la sociedad “(1949).

La mujer campesina desarrolla la mayoría de sus actividades en el ámbito privado, o lo que es lo mismo, en la comunidad doméstica². Cristina Molina plantea que: la casa es una definición espacial, unos muros que marcan el dentro y el confinamiento de la mujer a unas determinadas actuaciones; y sobre ésta metáfora del dentro y del fuera se irán montando una serie de encabalgamientos simbólicos que van marcando unos criterios de actuación, unas expectativas,

2. El grupo doméstico es una unidad de producción y de consumo, en el cual el proceso productivo se basa en una economía familiar donde todos los miembros de la unidad doméstica participan.



unas virtudes, un modo de ser que será el que corresponda a lo femenino y que se resume en lo privado (1994).

Generalmente la distribución de los espacios prácticos que cada sociedad asigna a hombres y mujeres se establece de forma desigual a través de una jerarquización. Los espacios prácticos donde se desarrollan los hombres suelen tener mayor prestigio que aquellos donde lo hacen las mujeres, la explicación de ese fenómeno varía dependiendo los enfoques utilizados.

El enfoque marxista sostiene que la posición de la mujer en la sociedad, se deriva de su papel en el sistema económico. En ese sentido, la mujer que vivía en el comunismo primitivo gozaba de una posición social igual a la del hombre y en ocasiones podía ser superior debido a su papel de productora de bienes de consumo y a su capacidad reproductora del grupo tribal. A partir de la división del trabajo por sexos y del surgimiento de la propiedad privada, la calidad de productora que tenía la mujer se vio reducida, esta es la razón que explica la posición jerárquica inferior de la mujer en los sistemas económicos sucesivos (esclavismo, feudalismo y capitalismo) (Molina, 1994).

El otro enfoque estudia este proceso a partir de una construcción simbólica, que se basa en la dicotomía público/privado para explicar la asignación de espacios prácticos para hombres y mujeres. Es el espacio público donde el hombre desarrolla sus actividades y generalmente tiene más prestigio que el espacio privado que es donde se desarrollan las actividades femeninas.

Otro elemento que se considera para adscribir a la mujer al espacio privado es su utilidad en términos sociales, "...como madre es la que mantiene el orden y la moral familiar necesaria para el sistema. El confinamiento de la mujer al espacio



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

privado se hace en el entendido de sacrificio en bien del interés social y a costa de su desarrollo personal. El interés social es por que la mujer garantiza la continuidad de la especie, pero también al adscribirla al espacio privado puede ser vigilada y controlada, por lo que no solo garantiza al hijo legítimo sino también su conducta...” (Nuñez, 2000: 40).

En los grupos domésticos, la capacidad de reproducción de la mujer es negociada. En algunas comunidades campesinas sobre todo las de tipo indígena, se realiza un pago por la novia (dote o gastos). Cuando un joven pretende casarse, es acompañado por sus padres a la casa de la novia y llevan a los futuros suegros comida, aguardiente, cigarros, frutos, incluso llevan animales (vacas, cerdos, gallinas, etc), si los padres de la novia consideran que el joven es un buen partido para su hija, aceptan los bienes y se efectúa la unión entre la pareja (Pozas, 1959). Este proceso no expresa una compra-venta de la mujer, sino es una compensación porque la capacidad productiva y reproductiva de la mujer va a beneficiar a la familia del novio y por la fuerza de trabajo que perdió la familia de la novia, hay casos en que antes de que se realice el matrimonio el novio tiene que permanecer trabajando durante un tiempo para la familia de la novia.

La movilidad de las mujeres hacia la comunidad del marido explica el proceso de patriarcado, es decir, el proceso de la perpetuación del grupo doméstico a través del padre. Cabe mencionar que ese proceso socio-cultural se ha estado transformando; a partir de 1960, se manifiesta una pérdida del control paterno sobre el matrimonio de los hijos, en ese sentido cada vez es menor el número de uniones que presentan la dote, y el noviazgo se ha convertido en una etapa socialmente aceptada en la vida de los jóvenes, de esta manera son ellos quienes deciden con quién casarse.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Además, mediante este acuerdo "...se define la situación de la esposa en la comunidad receptora, las relaciones que mantienen con los miembros de ésta y las relaciones de su descendencia con la comunidad del padre y con la suya, es decir, las reglas de filiación". (Meillassoux, 1977).

"La mujer en nuestro país vive condiciones de opresión como integrante de una sociedad capitalista: por un lado la explotación que sufre toda clase trabajadora y, por otro, la que le es propia de su condición" (Aranda, 1976: 55). A su papel de madre y esposa, necesario para el desarrollo familiar, debe sumarse el requerimiento que actualmente exige el desarrollo económico; su participación como productora, trabajadora o generadora de empleo (autoempleo), contribuyendo con el ingreso familiar.

"La participación de la mujer en el mercado de trabajo formal, ciertamente, abre posibilidades inéditas de desarrollo personal de la población femenina, pero al mismo tiempo persiste la tendencia a segregar los sexos en ciertas ocupaciones y dentro de una misma ocupación se acostumbra pagar menos a la mujer. Por otra parte, la participación de la mujer en el mercado de trabajo informal está asociada a la escasez de capital, la existencia precaria y la ausencia de protección social. Además, el trabajo de la mujer fuera del mercado, tales como las laborales del hogar y los servicios comunitarios no remunerados, que suelen englobarse dentro de la llamada economía doméstica, nos confronta con la subvaloración de la contribución de la mujer al bienestar material" (Urdaneta, 2006:6).

Así mismo Urdaneta (2006) afirma que en el caso de la ama de casa que se incorpora al mercado posiblemente aumenta el número total de horas que trabajara fuera y dentro de la casa; pero generalmente cambia, en unos casos más que en otros, la estructura de su consumo. Ciertas actividades, que realizaba



antes ella misma serán sustituidas por compras de bienes y servicios de consumo en el mercado.

Elson señala que las estrategias de sobrevivencia que utilizan los grupos domésticos frente a la crisis económica (organización colectiva para la autoayuda, participación de las mujeres en la fuerza de trabajo remunerada y la migración masculina, entre otras) llevan a un claro deterioro de la posición de las mujeres (Hidalgo, 2002:19).

La importancia de la mujer en la sobrevivencia de la unidad doméstica, radica en la amplia gama de actividades, tanto remuneradas como no remuneradas que realiza.

La mayor parte de los proyectos que emprenden las mujeres son pequeños y muchos están relacionados con las necesidades inmediatas y limitadas al ámbito del hogar (Sesia y Zapata, 2005). Por medio de la microempresa las mujeres se integran a modelos de consumo; se les da prioridad a aquellos que se transforman en bienestar para el grupo doméstico (alimentación, vestido y educación para los hijos). Desde la perspectiva de género, las mujeres deberían considerar también necesidades personales, a las cuales están completamente relegadas.

En la medida que las mujeres tengan acceso a los recursos económicos podrán tomar sus propias decisiones, logrando cambiar las relaciones de desigualdad entre los géneros, para construir otras de mayor equidad. Las mujeres que se involucran en proyectos de microfinanzas tienen como principales motivos dar solución a problemas de inversión para el campo, educación, salud, fiestas,



vivienda, inversión en negocio propio e impulso a una cultura del ahorro (Sesia y Zapata, 2005).

Las microfinanzas³ llegaron al mercado a principios de los años setenta ofreciendo una metodología que prometía alcanzar a los más pobres, principalmente del sector rural, en cantidad suficiente y con la certeza de que pagarían sus créditos. En la actualidad se practican en todos los continentes, tanto en el sector rural como en el urbano (Esquivel y Hernández, 2006).

La mayor parte de regiones rurales no cuentan con sucursales bancarias suficientes. La infraestructura de servicios financieros más próxima a estas comunidades se ubica en los organismos financieros no bancarios de tipo microbancos, cajas de ahorro comunitarias o cooperativas (Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales, 2003).

En los últimos años el tema sobre el impacto que generan las microfinanzas entre los grupos más vulnerables de la sociedad ha sido constante. El debate es amplio, muchos de los involucrados consideran su influencia exclusivamente de carácter económico y poco sustancial; otros proponen este modelo como alternativa e incluso como política estatal de combate contra la pobreza y algunos más se benefician de este enfoque emprendiendo actividades con fines lucrativos crédito, depósitos, seguros y remesas dirigidos a una población objetivo de bajos niveles de ingresos; este modelo no debe ser visto como una actividad alternativa sino como un proceso económico serio y relevante en Latinoamérica.

3. Servicios financieros (ahorro, crédito, seguros entre otros) en pequeña escala para diversos usos (proyectos de generación de ingresos consumo, educación, vivienda etc.) generalmente dirigidos a personas de bajos ingresos.



Ledgerwood (2000:1) considera las siguientes actividades como propias de las microfinanzas:

“Préstamos pequeños, por lo general para capital de trabajo

La evaluación informal de prestatarios e inversiones

Los sustitutos de garantías, tales como garantías colectivas o ahorros obligatorios

El acceso a préstamos repetidos y cada vez mayores de acuerdo al historial crediticio

El desembolso racionalizado y el monitoreo de préstamos

Servicios de ahorro seguros”

Según la FAO (2000), existen tres debates en torno a las microfinanzas; la autosostenibilidad financiera de las organizaciones de microfinanzas, la orientación selectiva hacia los pobres y la evaluación de los efectos; sin embargo Hidalgo y Zapata consideran que existe un cuarto debate, aquel que tiene que ver con el empoderamiento de las mujeres participantes en los programas de microcrédito.

El empoderamiento es concebido como el proceso donde las mujeres logran asumir el control sobre sus propias vidas para sentar sus propias agendas, organizarse para ayudarse unas a otras y así llevar demandas de apoyo al Estado y de cambio a la sociedad. Conceptualizando el poder no como dominación sobre otros, sino en términos de la equidad de género aunado a la capacidad de incrementar su auto-confianza e influir en la dirección del cambio social, político y económico.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Rowlands elabora un Modelo Multifactorial de Empoderamiento que estudia el proceso en los proyectos de desarrollo, específicamente en los proyectos de microfinanzas. Identifica como factores impulsores importantes del empoderamiento de las mujeres de estos proyectos el acceso al crédito, los ahorros, la integración a un grupo solidario y la capacitación de género (Sesia y Zapata, 1997).

Los servicios financieros incluyen no sólo el crédito sino la totalidad de servicios ofertados, con mayor o menor grado de formalidad, préstamos, depósitos, seguros y remesas, dentro y fuera de la producción agropecuaria, como subsector del sector financiero global (Deugd *et al*, 2006).

El nuevo enfoque del sistema de servicios financieros rurales hace énfasis en elementos como: diversidad de productos ofertados, papel facilitador del Estado, ya no directamente inversionista, trabajo conjunto de diversas instituciones públicas, privadas y ONG's del sector financiero y social; sin embargo la articulación entre los sectores productivo y financiero es aún muy débil.

Las microfinanzas han proliferado en todos los países; México agrupa a los organismos microfinancieros en: entidades de ahorro y crédito popular (EACP), sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (SCAP) y sociedades financieras populares (SOFIPOS); cajas de ahorro y préstamo, uniones de crédito, cajas solidarias, sociedades financieras de objeto limitado (SOFOLLES) y sociedades financieras de objeto múltiple (SOFOMES).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Las Entidades de Ahorro y Crédito Popular se encuentran en proceso de transición y consolidación, trabajan para cumplir con los requisitos que exige la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) con la extensión de una prórroga que vence en diciembre del 2008.

En las últimas décadas algunas instituciones financieras privadas han conseguido llegar a la población rural; sin embargo las comunidades “verdaderamente” rurales no tienen accesos a estos servicios o su alcance es limitado e informal.

Debemos tener presente que los intermediarios financieros gubernamentales y privados (banca comercial) no son las únicas instituciones a las cuales puede recurrir la población rural; el alcance de las ONG's, la agroindustria y las cooperativas de acopio y comercialización han tenido una presencia relevante en las últimas décadas. Sus actividades contribuyen a incrementar el escaso acceso a servicios financieros y en algunos casos a la autogestión financiera (fundación de cajas de ahorro y de crédito popular).

La principal razón por la que las Instituciones Microfinancieras (IMF) deben tener como imperativo atender a las zonas rurales de México, se debe a que la intensidad de la pobreza en esas zonas geográficas es más elevada que en el sector urbano. Así mismo, son las mujeres el grupo más vulnerable dentro de este sector, de ahí que sean ellas hacia quienes las microfinanzas deberían dirigir sus esfuerzos principalmente. Por otra parte, la cohesión social entre pequeñas comunidades permite con mayor facilidad, la aplicación de la metodología y enfoque de las microfinanzas (Esquivel y Hernández, 2006).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Una vez que hemos revisado las relaciones de género entre los campesinos y los servicios microfinancieros desde una perspectiva conceptual y continuando con la lógica de nuestra investigación, el siguiente capítulo nos ubica geográfica, social y económicamente en la región que es foco de nuestra investigación y de la cual emanará la propuesta.

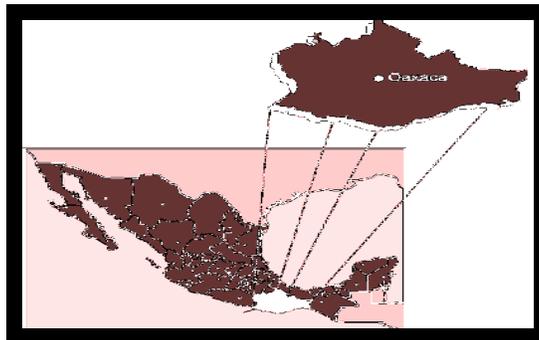


CAPITULO II Caracterización de la región, Santa Catarina Minas

Ubicación del lugar

El municipio de Santa Catarina Minas se localiza en la parte central del estado de Oaxaca (Valles Centrales), en las coordenadas 16° 47' de longitud oeste y 96° 38' de latitud norte, a una altura de 1,560 metros sobre el nivel del mar.

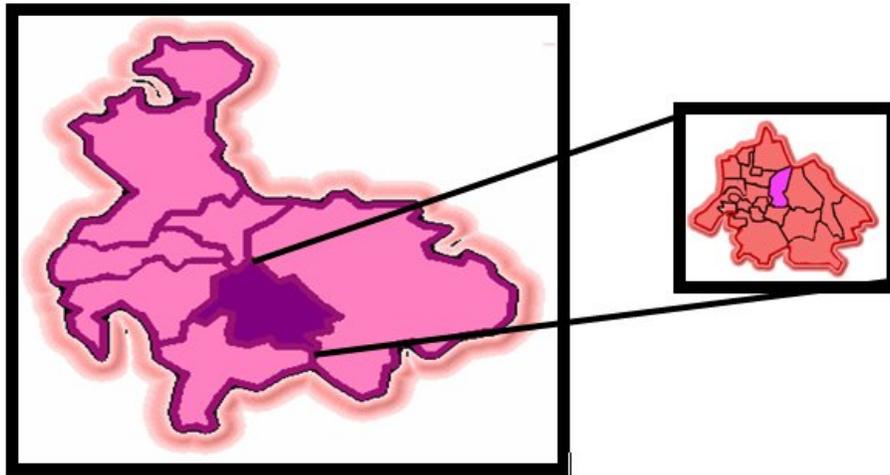
Limita al norte con San Antonio Castillo Velasco, al sur con San Jerónimo Taviche y Santa Lucía Ocotlán; al oriente con Ocotlán de Morelos y San Dionisio Ocotlán; al poniente con San Miguel Tilquiapán. La distancia aproximada a la capital del estado es de 40 kilómetros.



Mapa N° 1 Localización del estado de Oaxaca en México



Mapa N° 2 Localización de los Valles centrales



Mapa N° 3 Localización del municipio de Santa Catarina Minas en el Distrito de Ocotlán, Oax.

Características físico - demográficas

Según datos del INEGI (2005) el municipio de Santa Catarina Minas tiene las siguientes características físico-demográficas:

Extensión

Cuenta con una superficie de 25.52 km², representa el 0.03% de la superficie total del estado.

Orografía

Su superficie es abrupta, conformado por una topografía caprichosa con pocas planicies.

Hidrografía

Esta situado en la cuenca del río Atoyac.

Características y Uso del Suelo

El tipo de suelo localizado en el municipio está formado por la descomposición de materiales volcánicos. Es propicio para la agricultura siempre y cuando se mantenga debidamente fertilizado.



Características de la Población

Demografía

Datos demográficos porcentuales del año 2005 muestran que la población en el estado de Oaxaca ésta se integrada por 52% mujeres y 48% hombres; fenómeno que se repite en Santa Catarina Minas.

La estructura de la población evidencia el proceso de transformación que el municipio de Santa Catarina Minas esta experimentando como resultado de la migración. Cada vez más hombres emigran a los Estado Unidos en busca de mejores oportunidades de ingreso; sus esposas asumen la responsabilidad del hogar, los hijos y la parcela como procesos de feminización del campo.

Cuadro 1 Población total de Oaxaca y Santa Catarina Minas 2005

	POBLACIÓN TOTAL		
	TOTAL	HOMBRES	MUJERES
ESTADO OAXACA	100 %	48%	52 %
	100 %	100%	100 %
	3 506 821	1 674 855	1 831 966
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100 %	48 %	52 %
	0.04 %	0.04 %	0.04 %
	1 698	819	879

Fuente: II Censo de Población y Vivienda 2005 (INEGI)



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Estructura de edades

Del total de la población (1,698) del Municipio de Santa Catarina Minas 562 habitantes tienen una edad que oscila entre los 0 y los 14 años (niños y adolescentes), la mayoría son jóvenes adultos (879) entre los 15 y 59 años y solamente 242 habitantes tienen 60 años y más.

Del primer rango de edades (0-14 años) 299 son hombres y 263 mujeres; de la población entre 15 y 59 años el 44% son hombres y 56% mujeres (total 879) y finalmente encontramos 122 hombres y 120 mujeres en los 60 años y más.

Cuadro 2 Estructura de edades de la población en Santa Catarina Minas

Clave de Municipio	Entidad Federativa	Municipio	Grupo de edad									
			Total	0 - 14	HOMBRES	MUJERES	15 - 59	HOMBRES	MUJERES	60 y más	HOMBRES	MUJERES
368	OAXACA	SANTA CATARINA MINAS			299	263		390	484		122	120
			1698	562		263	879		484	242		120
				33%		47%	52%		56%	15%		49%
			100%	100%	53%	47%	100%	44%	56%	100%	51%	49%

Fuente: II Censo de Población y Vivienda 2005 (INEGI)



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Estado Civil

Lo que puede demostrar los niveles de tradicionalidad que moldean la vida de las comunidades del municipio de Santa Catarina, es el estado marital de sus habitantes (de 12 años y más); en efecto, la proporción de los individuos que se han divorciado (0.61%), separado (2.20%) o que viven en unión libre (7.30%) son bajos con respecto de los habitantes que están casados. Porcentajes similares privan a nivel distrital y estatal para el estado conyugal de los habitantes

El porcentaje de población casada en el estado es de 43%, mientras que en el distrito aumenta 6 puntos porcentuales (49%); aquellos habitantes que viven en unión libre son una proporción mínima en los dos casos, 10% y 4% respectivamente, estos números se reducen para la población divorciada (0.4% y 0.2%) lo que refleja los niveles de tradicionalidad que privan no sólo en Santa Catarina Minas sino en todo el estado.

Cuadro 3 Población de 12 y más años según estado conyugal en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas

POBLACIÓN DE 12 Y MÁS AÑOS SEGÚN ESTADO CONYUGAL 2000								
	TOTAL	SOLTERA	CASADA	EN UNIÓN LIBRE	SEPARADA	DIVORCIADA	VIUDA	NO ESPECIFICADO
ESTADO OAXACA	100 %	37 %	43 %	10 %	2 %	0.4 %	5 %	0.2 %
	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
	2 383 233	895 120	1 033 061	250 826	53 802	10 087	133 896	6 441
DISTRITO OCOTLAN	100 %	38 %	49 %	4 %	1 %	0.2 %	6 %	0.3 %
	2 %	2 %	2.3 %	0.9 %	1.3 %	1.2 %	2.1 %	2.4 %
	48 425	18 442	23 816	2 270	717	128	2 894	158
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100 %	39.30 %	44.40 %	7.30 %	2.20 %	0.61 %	5.65 %	0.35 %
	0.04 %	0.04 %	0.04 %	0.03 %	0.04 %	0.06 %	0.04 %	0.06 %
	1132	445	503	83	25	7	64	4

Fuente: Anuario Estadístico del estado de Oaxaca, Tomo I (INEGI, 2000)



Aspectos étnicos e idiomáticos

De acuerdo al II Censo de Población y Vivienda 2005 efectuado por el Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (INEGI) la población total de indígenas en el municipio asciende a 10 personas, todas son bilingües, además de mixteco y zapoteco hablan español.

Cuadro 4 Población de 5 años y más que habla alguna lengua indígena de Santa Catarina Minas

Clave de Municipio	Municipio	Población en hogares indígenas	Población de 5 años y más que habla alguna lengua indígena	Población de 5 años y más que habla alguna lengua indígena y no habla español	Población de 5 años y más que habla alguna lengua indígena y habla español
368	<u>SANTA CATARINA MINAS</u>	20	10	0	10

Fuente: II Censo de Población y Vivienda 2005 (INEGI)



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Educación

Hasta el 2005, según el II Censo de Población y Vivienda de INEGI, el total de población de más de cinco años en Santa Catarina Minas era de 1529 individuos; 737 eran mujeres y 792 hombres. De este total únicamente el 31.13% asistía a la escuela, 46.85% mujeres y 53.15% hombres, 1048 habitantes (68.54%) dedicaban su tiempo a otras actividades y 0.32% no especificó. Estas cifras muestran que el sexo masculino sigue siendo el que recibe mayor educación en zonas rurales y por lo tanto el que presenta los índices más altos de alfabetización.

Cuadro 5 Población de 5 años y más por Municipio y Edad según Condición de Asistencia Escolar y Sexo (Educación básica: primaria y secundaria)

POBLACIÓN DE 5 AÑOS Y MÁS POR MUNICIPIO Y EDAD SEGÚN CONDICIÓN DE ASISTENCIA ESCOLAR Y SEXO (EDUCACIÓN BÁSICA: PRIMARIA Y SECUNDARIA)												
Municipio y edad	Población de 5 años y más			Condición de asistencia escolar								
				Asiste			No asiste			No especificado		
	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres
Santa Catarina Minas	1529	737	792	476	253	223	1048	484	564	5	0	5
				31.13%			68.54%			0.32%		
	100%	48.20%	51.80%	100%	53.15%	46.85%	100%	46.18%	53.82%	100%	0%	100%

FUENTE: INEGI, II Censo de Población y Vivienda 2005.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Situación Laboral

La situación laboral de los habitantes de cualquier estado, municipio o comunidad nos habla de su desarrollo, crecimiento económico y de la variedad de actividades. En Oaxaca las actividades laborales se encuentran de la siguiente forma: el 39% de la población trabaja por cuenta propia, mientras que el 32% son empleados y obreros, le sigue en importancia jornaleros y peones con el 12%, mientras que el 11% realiza labores familiares sin pago alguno y solo el 1.5% son patrones.

Los porcentajes para la población dedicada a realizar actividades por cuenta propia es del 41% en Ocotlán y 35% en Minas, los individuos empleados y obreros son 20% a nivel distrital y 25% en el municipio. La población jornalera y de peones es la misma para los tres niveles (12%), el porcentaje de los que trabajan directamente con la familia disminuye a nivel municipal (18%), y 20% en Ocotlán; sólo el 0.5% y el 0.2% del total de individuos es patrón de algún negocio en el distrito y municipio respectivamente.

Cuadro 6 Población ocupada en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas según situación en el trabajo

POBLACIÓN OCUPADA POR ESTADO, DISTRITO MUNICIPIO, SEGÚN SITUACIÓN EN EL TRABAJO 2000							
	TOTAL	EMPLEADOS Y OBREROS	JORNALEROS Y PEONES	PATRONES	POR SU CUENTA	FAMILIARES SIN PAGO	NO ESPECIFICADO
ESTADO OAXACA	100% / 100%	32% / 100%	12% / 100%	1.5% / 100%	39% / 100%	11% / 100%	4% / 100%
	1 066 558	343 047	130 047	16 044	414 724	116 467	46 178
DISTRITO OCOTLAN	100% / 2%	20% / 1.2%	12% / 2%	0.5% / 0.6%	41% / 2%	20% / 4%	0.6% / 0.30%
	21 147	4 307	2 511	112	8 667	4 153	139
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100% / 0.03%	25% / 0.02%	12% / 2%	0.2% / 0.006%	35% / 0.03%	18% / 0.06%	10% / 0.08%
	411	101	50	1	144	74	41

Fuente: Anuario Estadístico del Estado de Oaxaca, Tomo II (INEGI, 2000)



Vivienda

En Oaxaca la mayor parte de las viviendas (82%) cuentan con cocina exclusiva sólo una fracción mínima (14%) utiliza la misma habitación para dormir y cocinar; a nivel distrital y municipal el número de viviendas con cocinas independientes aumenta ligeramente (83%).

Tan sólo el 4% de los habitantes de Santa Catarina Minas utilizan el mismo cuarto como dormitorio y cocina, mientras que a nivel distrital este porcentaje es mayor 9%. El 5.5% de los habitantes en el Distrito no especifico la ubicación y distribución de la cocina y 14% tampoco lo hizo en el municipio.

Cuadro 7 Viviendas particulares habitadas que disponen de cocina y sus ocupantes en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas

VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS QUE DISPONEN DE COCINA Y SUS OCUPANTES 2000				
	VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS QUE DISPONEN DE COCINA			
	TOTAL	COCINA EXCLUSIVA	COCINA DORMITORIO	NO ESPECIFICADO
ESTADO OAXACA	100 % 100 %	82 % 100 %	14 % 100 %	4 % 100 %
	642 312	524 489	87 648	29 175
DISTRITO OCOTLAN	100 % 2 %	83 % 2 %	9 % 1.5 %	5.5 % 2.3 %
	12 269	10 230	1 355	684
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100 % 0.05 %	83 % 0.05 %	4 % 0.01 %	14 % 0.15 %
	322	266	12	44

Fuente: Anuario Estadístico del estado de Oaxaca, Tomo I (INEGI, 2000)



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Bienes en la vivienda

Del total de viviendas particulares habitadas en el estado de Oaxaca el 72% dispone de radio o radiograbadora y 57% cuenta con televisión; estos porcentajes aumentan ligeramente en Ocotlán, 75% dispone de radio o radiograbadora y 84% en Minas.

Un número igualmente alto de viviendas cuenta con televisor en Ocotlán 64% y en Minas 70%. Los porcentajes para los bienes tales como licuadora y refrigerador son altos en el estado, distrito y municipio. 55% y 38% en Oaxaca; 49% y 26% para Ocotlán; 49% y 26% en Santa Catarina Minas respectivamente.

Cuadro 8 Viviendas particulares habitadas y que disponen de bienes en la vivienda por Estado, Distrito y Municipio

VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS Y QUE DISPONEN DE BIENES EN LA VIVIENDA POR ESTADO DISTRITO MUNICIPIO 2000						
	VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS	DISPONEN DE RADIO O RADIOGRABADORA	DIPONEN DE TELEVISIÓN	DISPONEN DE VIDEOCASETERA	DIPONEN DE LICUADORA	DISPONEN DE REFRIGERADOR
ESTADO OAXACA	100% / 100%	72% / 100%	57% / 100%	17% / 100%	55% / 100%	38% / 100%
	738 087	528 884	420 342	128 993	408 734	277 549
DISTRITO OCOTLAN	100% / 2%	75% / 2%	64% / 2%	15% / 1.5%	49% / 2%	26% / 1%
	13 799	10 392	8 782	2 033	6 732	3 646
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100% / 0.04%	84% / 0.05%	70% / 3%	14% / 0.03%	49% / 0.04%	24% / 0.03%
	348	292	243	50	170	85

Fuente: Anuario Estadístico del Estado de Oaxaca, Tomo I (INEGI, 2000)



Servicios en la vivienda

Los niveles de pobreza de la población de Santa Catarina Minas se manifiestan en el hecho de que tan sólo el 8.9% de los viviendas cuentan con drenaje, mientras que el 34.7% de ellas disponen de agua entubada. Para los mismos servicios son más altos los porcentajes en el Distrito de Ocotlán y a nivel estatal.

Sin embargo se debe señalar que el servicio de energía eléctrica se abastece en mayores proporciones en la zona estudiada. A nivel estatal el 87.30% de las viviendas cuentan con el servicio, 94.50% en Ocotlán y 93.60% en Santa Catarina Minas; aunque notamos una disminución de los porcentajes entre distrito y municipio.

Cuadro 9 Viviendas particulares habitadas que disponen de energía eléctrica, de agua y de drenaje en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas

VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS QUE DISPONEN DE ENERGÍA ELECTRICA, DE AGUA Y DE DRENAJE 2004				
	VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS	VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS QUE DISPONEN DE ENERGÍA ELECTRICA	VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS QUE DISPONEN AGUA ENTUBADA	VIVIENDAS PARTICULARES HABITADAS QUE DISPONEN DRENAJE
ESTADO OAXACA	100%	87.30%	65.50%	45.60%
	738 087	644 576	483 240	336 513
DISTRITO OCOTLAN	100%	94.50%	43.9%	25.20%
	13 799	13 044	6 068	3482
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100%	93.60%	34.70%	8.90%
	348	326	121	31

Fuente: Anuario Estadístico del estado de Oaxaca, Tomo I (INEGI, 2004)



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Función de la Tierra

Como se puede observar en el cuadro 11; gran parte de las propiedades tienen vocación agropecuaria y forestal, en el estado el 98% de las propiedades sociales se dedican a la agricultura, el 64% a la ganadería, el 19% a las cuestiones forestales y el 36% a la recolección, las mismas cifras se repiten en cada una de las anteriores actividades para el distrito de Ocotlán; mas en el municipio de Santa Catarina Minas las cosas son diferentes ya que 100% de las propiedades se dedican a las actividades agrícolas, de este porcentaje el 77% trabaja en la ganadería, otro 13% más a cuestiones forestales y el 23% en la recolección.

En conclusión en Santa Catarina Minas se aprovechan más las propiedades para la agricultura y ganadería y varía un poco más en las otras actividades de su distrito y su estado.

Cuadro 10 Propiedades sociales con actividad agropecuaria o forestal en Oaxaca Ocotlán y Santa Catarina Minas

PROPIEDADES SOCIALES CON ACTIVIDAD AGROPECUARIA O FORESTAL POR ESTADO, DISTRITO Y MUNICIPIO 2004					
	TOTAL	AGRÍCOLA	GANADERA	FORESTAL	RECOLECCION
ESTADO OAXACA	100% 100%	98% 100%	64% 100%	19% 100%	36% 100%
	1 572	1 543	1 008	303	571
DISTRITO OCOTLAN	100% 2.4%	98% 2.5%	64% 2.9%	19% 18%	36% 1.5%
	39	39	30	5	9
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100% 0.06%	100% 0.06%	77% 0.09%	13% 0.3%	23% 0.17%
	1	1	1	1	1

Fuente: Anuario Estadístico del Estado de Oaxaca, Tomo II (INEGI, 2004)



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Propiedad Social con Actividad no Agropecuaria

Las actividades agropecuarias y ganaderas no son las únicas que se desarrollan en el estado de Oaxaca y sus comunidades, la artesanía y la extracción de materiales para la construcción son ramas igualmente importantes. De un total de 729 propiedades en el estado el 53% es dedicada a esta primera actividad y 41% a la segunda, la industria y la pesca son labores que habitualmente realizan los oaxaqueños (16 y 13%) y finalmente el turismo, la acuicultura y la extracción de minerales son las labores menos desarrolladas pero igualmente importantes (13%, 10% y 6%).

Estos porcentajes se ven disminuidos en el distrito y el municipio; solamente la actividad artesanal tiene un porcentaje alto en Ocotlán (74%); la diversificación de actividades es menor en Santa Catarina Minas únicamente una propiedad social se dedica a la artesanía e industria. Las actividades como extracción de materiales para construcción (37%), industria (7%) y turismo (7%) se desarrollan a nivel distrital.

Cuadro 11 Propiedades con actividad no agropecuaria ni forestal en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas

PROPIEDADES SOCIALES CON ACTIVIDAD NO AGROPECUARIA NI FORESTAL POR ESTADO, DISTRITO Y MUNICIPIO 2000									
	TOTAL	EXTRACCIÓN DE MATERIALES DE CONSTRUCCION	EXTRACCIÓN DE MINERALES	PESCA	ARTESANIA	INDUSTRIA	TURISMO	ACUCULTUR A	OTRAS ACTIVIDADES
ESTADO OAXACA	100%	41%	3%	13%	53%	16%	6%	10%	3%
	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	729	302	19	93	386	114	43	77	24
DISTRITO OCOTLAN	100%	37%	0%	0%	74%	7%	7%	0%	0%
	4%	3%	0%	0%	5%	2%	2%	0%	0%
	27	10	0	0	20	2	1	0	0
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100%	0%	0%	0%	100%	100%	0%	0%	0%
	0.1%	0%	0%	0%	0.2%	0.8%	0%	0%	40%
	1	0	0	0	1	1	0	0	0

Fuente: Anuario Estadístico del Estado de Oaxaca, Tomo II (INEGI, 2000)



Actividades económicas

Agricultura

La agricultura de temporal y la minería (incipiente) son las bases de la economía del municipio. Hay una planta verificadora de oro, plata, plomo, zinc y fierro.

Ganadería

La producción ganadera es pequeña.

Comercio

Solo un pequeño sector de la población se dedica al comercio y la construcción.

Población económicamente activa por sector

De acuerdo con cifras del 2000 presentadas por el INEGI, la población económicamente activa del municipio asciende a 414 personas de las cuales 411 se encuentran ocupadas y se presenta de la siguiente manera:

-  *Primario* - (Agricultura, ganadería, caza y pesca) 49%
-  *Secundario* - (Minería, petróleo, industria manufacturera, construcción y electricidad) 22%
-  *Terciario* - (Comercio, turismo y servicios) 21 %
-  *Otros* 8%



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Actividad económica de la población

El estado de Oaxaca tiene un total de 2,383,233 habitantes de 12 y más años, de la población económicamente activa 45% se encuentra realizando alguna actividad y 0.04% desocupada; el 54% por sus características es económicamente inactiva. Para el caso del distrito y el municipio estos porcentajes disminuyen.

En el distrito de Ocotlán el 44% de la población económicamente activa se encuentra ocupada y 36% en el caso de Santa Catrina Minas, solamente el 0.45% y 0.3 % se encuentra desocupada respectivamente. La población inactiva es mayor que la activa tanto en el distrito como en el municipio, 55% en el caso del primero y 62% para el segundo.

Cuadro12 Población de 12 y más años en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas según condición de actividad económica

POBLACIÓN DE 12 Y MÁS AÑOS POR ESTADO, DISTRITO Y MUNICIPIO SEGÚN CONDICIÓN DE ACTIVIDAD ECONÓMICA 2000					
	TOTAL	POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA		POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE INACTIVA	NO ESPECIFICADA
		OCUPADA	DESOCUPADA		
ESTADO OAXACA	100 %	45%	0.04%	54 %	0.3 %
	100 %	100 %	100%	100%	100%
	2 383 233	1 066 558	10 271	1 297 849	8 545
DISTRITO OCOTLAN	100 %	44 %	0.45 %	55%	0.45%
	2%	2 %	2 %	2%	2.5%
	48 425	21 147	218	26 839	222
MUNICIPIO SANTA CATRINA MINAS	100 %	36 %	0.3 %	62%	1%
	0.041%	0.03 %	0.02 %	0.05 %	0.1%
	1 132	411	3	707	11

Fuente: Anuario Estadístico del Estado de Oaxaca, Tomo II (INEGI, 2000)



Comercio

En el estado de Oaxaca las unidades de comercio y abasto son las siguientes: tiendas Diconsa 1991 unidades, 167 mercados públicos, 70 tianguis, 42 centros receptores de productos básicos y 8 rastros municipales. Este número de unidades disminuye a nivel distrital y municipal; en Ocotlán hay 24 tiendas Diconsa mientras que en Minas hay una solamente.

En Ocotlán encontramos 2 tianguis, 2 mercados públicos y un centro receptor de productos básicos; mientras que en Minas ninguno.

Cuadro 13 Unidades de comercio y abasto según Estado, Distrito y Municipio.

UNIDADES DE COMERCIO Y ABASTO SEGUN ESTADO, DISTRITO Y MUNICIPIO. 2004					
	TIENDAS DICONSA	TIANGUIS	MERCADOS PUBLICOS	RASTROS MUNICIPALES	CENTROS RECEPTORES DE PRODUCTOS BASICOS
ESTADO OAXACA	100% / 100 %	3.5% / 100 %	8% / 100 %	0.4% / 100 %	2% / 100 %
	1 991	70	167	8	42
DISTRITO OCOTLAN	100% / 1.2 %	8% / 0 %	8% / 0 %	0% / 0 %	4% / 0 %
	24	2	2	0	1
MUNICIPIO SANTA CATARINA MINAS	100% / 0.05 %	0% / 0 %	0% / 0 %	0% / 0 %	0% / 0 %
	1	0	0	0	0

Fuente: Anuario Estadístico del Estado de Oaxaca, Tomo III (INEGI, 2004)

Una vez que se han analizado las características físico-demográficas y económicas de la región, resulta necesario conocer el contexto en el que se desenvuelven las mujeres de nuestra investigación dentro de esta región; la descripción de dichas actividades y relaciones nos permite descubrir la posibilidad de su agrupación y organización con un objetivo económico- financiero y de autogestión.



CAPITULO III Las mujeres en una sociedad campesina

En el contexto latinoamericano, las políticas de ajuste, aplicadas con variado nivel de éxito en los años ochenta y noventa, condujeron a una orientación de los hogares pobres a la auto producción, trabajo formal y la participación en redes de intercambio y reciprocidad; todo con el fin de hacer frente al desempleo y la caída de los ingresos familiares (Urdaneta, 2006).

Teresita de Barbieri y Orlandina De Oliveira señalan tres efectos básicos de la crisis económica sobre las Mujeres en América Latina: a) el incremento de la participación de las mujeres en las actividades de mercado; b) aumento del volumen de trabajo doméstico durante el período de la crisis; c) cambios en las relaciones familiares y en los lazos de solidaridad con vecinas y vecinos (Hidalgo, 2002).

Actualmente la mujer campesina es un individuo con múltiples actividades, como se ha mencionado a lo largo de este trabajo, las labores que realiza se encuentran dentro y fuera del hogar, en la comunidad donde habita o fuera de esta, acompañada de la familia y sin ella. El cuidado del hogar, los hijos, los tareas domésticas, el cuidado de la parcela y animales de traspatio y trabajos que generan un ingreso extra a la familia (jornalerismo, comercio, empleo en establecimientos y trabajo doméstico) son algunas de las actividades que la acompañan a lo largo de su vida.

La actividad femenina en la vida cotidiana

La descripción sobre las actividades cotidianas, hábitos e ideas de la mujer campesina que se presentan a continuación son resultado de la convivencia (técnica de observación participante) con dos mujeres de la comunidad en



diferentes períodos; el primero del 11 al 14 de abril y el segundo del 11 al 14 de marzo del 2006. El relato nos envuelve en la vida de María Eugenia Arellanes e Isabel Arellanes Ángeles, sus actividades, costumbres y trabajos; con el objetivo de conocer una realidad que es ajena a la nuestra; pero que a través de ella podemos descubrir necesidades reales que servirán para generar una propuesta con enfoque financiero alternativo (microfinanzas) y al mismo tiempo de empoderamiento femenino.

María Eugenia

María Eugenia⁴ ha vivido en Minas toda su vida; de pequeña ayudaba a su madre y hermanas mayores con las actividades del hogar, actualmente su vida es muy parecida a la de aquellas. Es una mujer sencilla de 46 años, vive en compañía de su esposo y seis hijos, 4 niños y 2 niñas; su casa, lugar modesto, se ubica en un terreno compartido por dos familias más.

Al adentrarse en la cocina el olor a tortillas y frijoles invade todo el ambiente, el fogón casi siempre esta encendido, las ollas y cómales adornan el lugar; los hijos de “Mary”, como la llaman sus conocidos, corren en derredor de ella, la jalan, le piden algún objeto o simplemente se sientan a sus pies. Ella viste una falda de color azul con flores blancas, su blusa no se distingue muy bien por el delantal que la cubre y su cabello esta peinado con unas largas trenzas.

En la habitación contigua a la cocina Mary y su familia descansan, ven televisión por las noches, platican y duermen. La letrina y regadera se encuentran en el patio; el solar tiene pequeños árboles e instrumentos de trabajo, los guajolotes corren por todas partes y el gallinero se ubica en una esquina.

Esta mujer de cara ovalada y cuerpo robusto vive feliz en su pueblo, ama sus

4. Información de María Eugenia Arellanes 46 Años de edad; habitante de santa Catarina Minas, 11 de abril 2006.



costumbres y a su familia; sin embargo la situación económica la angustia constantemente. Los primeros años de su matrimonio se dedicó de tiempo completo a las actividades del hogar (lavar, planchar, cocinar, limpiar, sacudir y desgranar el maíz que su esposo compraba) cuando tuvo a sus primeros hijos estas actividades se incrementaron, ahora debía trabajar más duro y por más tiempo (lavar, planchar y cocinar para más personas) su esposo tenía que dedicar más horas a su empleo en el municipio; ninguno de los dos contaba con parcelas para la agricultura y obtener alimentos básicos, maíz y frijol.

Los años transcurrieron, Mary comenzó a darse cuenta de que la situación económica era cada vez más apremiante, sus hijos necesitaban uniformes, útiles escolares, zapatos nuevos, ropa, entre muchas otras cosas. Decidida a hacer algo por su ingreso, caminó hasta los cerros que rodean a Santa Catarina (barrio de en medio) con el objetivo de recolectar leña, siempre lo había hecho, pero en esta ocasión no la consumiría, la llevaría hasta el pueblo de San Miguel para comercializarla, los domingos.

Hoy en día Mary realiza esta actividad esporádicamente. Su jornada empieza el sábado: sale de su hogar en compañía de dos de sus hijos, caminan por cuarenta y cinco minutos hasta llegar a los cerros, una vez aquí comienza la búsqueda; eligen los mejores leños de entre los árboles y los envuelven para llevarlos a casa (una hora treinta minutos).

Al día siguiente esta mujer se levanta a las 4 am carga los leños en el camión de su esposo (Herman) e inicia su venta a las 6.00 am en un mercado de San Miguel, ofrece 50 rajadas de leña por \$70.00; alrededor de las 9.00 la vendimía ha terminado, Mary y Herman regresan a casa.



Recolección de Leña

La recolección de leña no es una actividad exclusiva de los hombres, cada vez son más mujeres y niños quienes la realizan, el recorrido es largo, cuarenta y cinco minutos hasta el lugar donde se corta la leña, una hora de recolección y otra hora de regreso.

María Eugenia se prepara con dos mecates, un machete y un rebozo, le pide a dos de sus hijos que la acompañen para ayudarla. Mientras camina, habla de las fiestas religiosas, de su familia, de la escuela de los niños y de las costumbres que las mujeres tienen en Minas, los niños juegan y corren en derredor.

Después de unos minutos transcurridos Mary inicia la búsqueda de los mejores leños, camina, revisa y escoge los adecuados; los pequeños juegan, una hora después ella les pide que hagan el bulto, lo coloca en su cabeza y se retiran del lugar.

Actualmente María Eugenia trabaja como empleada en una cocina de Ocotlán de Morelos, su esposo se dedica a transportar material para construcción dentro del municipio y sus hijos mayores (niña de 13 años y adolescente de 15) se encargan de la casa y los hermanos pequeños.

Para esta mujer el día comienza a las cinco de la mañana, el sol aún no aparece totalmente en el horizonte, toma la olla del nixtamal, lo escurre y vierte en una cubeta, camina hasta el molino para obtener la masa; de regreso charla con algunas mujeres y presurosa vuelve a casa. Coloca el comal en la lumbre y prepara las tortillas que acompañarán el huevo con salsa que calienta en la *tronera* (parte posterior del comal).



Una hora después, los pequeños se alistan para ir a la escuela, comen lo que su madre ha preparado y parten hacia el centro del pueblo.

A las siete de la mañana Mary ha terminado sus labores en casa, camina algunas calles para abordar la camioneta (costo: \$5.⁰⁰) que la llevará hasta el restaurante donde se emplea como cocinera. Al llegar a su trabajo (7.15 am) las actividades abundan; se debe calentar leche y agua para chocolate, alistar ollas, enjuagar y pelar vegetales para los guisos del día: estofado, coloradito (mole), chichilo, caldo de pancita, entomatadas, enfrijoladas y enchiladas.

Mary prepara aproximadamente a las diez de la mañana los platillos especiales del restaurante, aquellos que necesitan más tiempo y son laboriosos de guisar: pescado al mojo, camarones empanizados, caldo de camarón, caldo de jaibas, pulpo, langosta y cocteles; a las seis de la tarde su jornada concluye, limpia el área de mesas (catorce mesas con cuatro sillas cada una), corta caja y a las siete quince aborda una camioneta de regreso a Minas, su salario es de ochenta pesos diarios.

A las siete treinta de la noche, sus hijos pequeños juegan, su esposo descansa después de una jornada larga de labores y ella finalmente llega; charla un rato con ellos, coloca la olla de nixtamal para el día siguiente y prepara un poco de café. Después de la cena su hija lava los trastes, ella plancha los uniformes y el resto de la familia mira algún programa televisivo. El día ha concluido para María Eugenia.

La vida de Mary resulta interesante para el trabajo que nos concierne, ella no se dedica totalmente al hogar, sus actividades se incrementa por tener un empleo fuera de éste; además de realizar los quehaceres que culturalmente le son asignados, cuidado de los hijos y atención del hogar, debe trabajar en un restaurante para obtener un ingreso que le permita contribuir con los gastos



familiares. Su jornada es más amplia que la de la mayoría de las mujeres de Santa Catarina; sin embargo tiene particular interés por desarrollarse laboral y económicamente, la idea de un negocio propio la entusiasma, contribuir con el bienestar de su familia y estar más cerca de sus hijos es uno de sus objetivos principales, esta mujer sabe que el establecimiento de una microempresa requiere de ahorro y capital para inversión inicial.

Invitados a comer

Las mujeres campesinas dedican gran parte de su tiempo a la preparación de alimentos, cocinan para su esposo, hijos, nietos, invitados especiales, fiestas religiosas y familiares. Esta actividad no consiste simplemente en guisar, servir y degustar los alimentos, detrás se desarrolla la cultura femenina.

Aquella tarde, Hortensia Arellanes (hermana de Maria Eugenia) tenía la comida para los catorce chambelanes (bailarines) que participarían en los quince años de su hija, no había tiempo para cocinar platillos laboriosos y la ayuda de Mary era necesaria.

A la una de la tarde Mary, su hija, Hortensia, su nuera y la quinceañera se encontraban reunidas en la cocina mientras los niños más pequeños corrían por toda la casa.

Estas mujeres empezaron por ordenar la cocina y condimentar el pescado que habían traído de Ocotlán; mientras unas picaban las verduras para la ensalada (jitomate, cebolla, aguacate y pepinos), otras cuidaban la olla de los frijoles y algunas más preparaban el arroz, los niños más grandes de entre 10 y 16 años traían prontamente todas las cosas que se necesitaban de la tienda.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

La comida debía quedar lista antes de dos horas; las mujeres andaban de un lado a otro, cuidaban de los niños más pequeños, se mantenían al tanto de todo lo que sucedía en la casa y platicaban entre ellas. Sus charlas, la mayor parte del tiempo, giraban en torno de los platillos cocinados; que si necesitaban más condimento o más tiempo en el fuego, que si eran insuficientes para los invitados, que si el plato era lo suficientemente grande o que si era muy tarde o temprano para servir la comida.

Finalmente la comida estaba lista para servirse, la nuera y las otras jovencitas repartían los platos entre los invitados, mientras Mary y Hortensia calentaban más tortillas.

Una hora después los invitados habían terminado y la cocina estaba desordenada por todo aquel movimiento. Las mujeres la arreglaron presurosamente y después degustaron aquellos alimentos que tanto tiempo había llevado preparar. La sobremesa duro una hora aproximadamente, los comentarios eran variados algunos sobre los chambelanes, la fiesta de quince años, los vecinos y los asuntos del municipio.

Después de un rato Mary se levanto de la silla con el bebe en brazos, se despidió de su hermana, quién le entrego una bolsa con comida (su itacate) y se retiro a su casa.

Las mujeres rurales realizan actividades en equipo, se organizan constantemente, su participación es activa y se conocen perfectamente entre ellas; su campo de acción era hasta hace algunos años el hogar, sin embargo las situación ha cambiado; sus necesidades económicas y financieras son iguales que las de los varones, requieren opciones de empleo, así como de crédito/ahorro para sus proyectos de microempresa y gastos corrientes, su fin último es la mejora de las



condiciones familiares y personales. La propuesta de este documento deberá contribuir a la solución de estas demandas, sugerir un modelo de microfinanzas con un enfoque de autogestión y empoderamiento femenino.

Isabel

Isabel⁵ es una mujer joven de figura esbelta, estatura promedio; rostro ovalado, cabello largo y lacio, boca pequeña y sonrisa despreocupada. Ha vivido en Minas toda su vida, tiene un hijo de cinco años y un esposo migrante que regresa cada dos o tres años a casa.

Esta mujer creció en una familia extensa, dos hermanas y cuatro hermanos; estudio la primaria y secundaria en Minas y a la edad de veinticinco años se caso con Pablo Ángeles Ramírez. El primer año de su matrimonio vivió en el Distrito Federal; no fue nada sencillo adaptarse social y económicamente al ritmo de la ciudad y finalmente decidieron regresar a su natal Oaxaca.

La casa de Isabel se ubica en el barrio Chico, una pequeña parcela la separa del hogar de su suegra y cuñadas (Alma y Gloria); al igual que ellas dedica todo su tiempo al hogar y cuidado de los niños; sus esposos son hermanos y los tres han migrado a California en los Estado Unidos. Se acompañan, platican y realizan actividades juntas, durante el período vacacional de los pequeños se reúnen para compartir la comida en casa de la suegra, mientras dos de ellas preparan los alimentos la otra limpia y arregla la mesa para servirlos.

Isabel ha utilizado el dinero que su esposo le envía para la construcción de una casa y gastos que ella y su pequeño tienen. La vivienda esta casi terminada, tiene grandes ventanas, techos altos, varias habitaciones, sala, comedor y un cuarto de

5. Información de Juana Isabel Arellanes Ángeles 32 años de edad; habitante de Santa Catarina Minas, 13 de abril 2006.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

servicio. Juana ha comprado varios aparatos eléctricos y muebles; estufa de gas, licuadora, un comedor de madera, una lavadora con secadora integrada, dos televisores y un refrigerador.

Normalmente Isabel se levanta a las siete de la mañana; calienta un poco de café y lo bebe mientras prepara el desayuno para su hijo, Daniel. El pequeño se despierta media hora más tarde, se lava el rostro y pone el uniforme, desayunan juntos y finalmente a las ocho treinta lo lleva hasta la escuela que se ubica frente a la presidencia municipal (a treinta minutos de su casa), la puerta del colegio cierra a las nueve quince.

La madre de Isabel vive con su hermana, son dueñas de una tienda de abarrotes. De lunes a viernes esperan a Isabel (una vez que ha dejado a Daniel en la escuela) para preparar el almuerzo (taquitos de queso, quesadillas, huevos, sopa) y compartirlo; cuando terminan lavan los trastes, barren, sacuden, limpian e Isabel Juana prepara una torta que le llevará a su hijo en la hora del receso, 11.30 am.

A las 11.15 a.m. Isabel sale de la casa de su madre para poder llegar a la escuela del pequeño, le entrega lo que ha preparado y lo espera hasta que sus clases concluyen (doce del día). Isabel y su hijo regresan con la madre de ésta (12.20 a.m.) para comer y ayudar en la tienda de abarrotes; mientras la hermana prepara los alimentos ella cuida de Daniel y atiende a cualquier cliente que llegue.

Isabel y su familia (madre, hermana e hijo) disfrutan de los alimentos, hacen sobremesa más de una hora y después de haber lavado los trastes ésta se retira a su casa con el pequeño Daniel. De camino (siete de la noche) pasa por la presidencia municipal y la iglesia, saluda a algunos parientes y se detiene con alguna conocida a charlar un rato.



Cuando llega a su domicilio platica con la suegra y cuñadas sobre las actividades que realizó a lo largo del día, toma café con un poco de pan y después de una hora aproximadamente se retira (9.30 p.m.). Una vez que arriban a su hogar, baña al pequeño, le sirve un poco de leche y lo prepara para dormir.

Finalmente deja todo listo (uniforme, zapatos, mochila y ropa); mira televisión hasta concebir el sueño (11.30p.m.).

El haber tratado con Isabel nos permite descubrir la realidad que muchas de nuestras mujeres rurales viven; la migración masculina, es un proceso cultural que impacta doblemente a las féminas. Por un lado las remesas recibidas les permiten mejorar su vivienda, atender necesidades familiares de alimentación, vestido, educación, salud e inversión y gastos personales; empero por otro lado las responsabiliza totalmente de las actividades del hogar, la educación y cuidado de los hijos y administración del dinero. Esta es la situación de Isabel, ella sabe perfectamente que el dinero que recibe del exterior debe administrarlo en la construcción y mejora de la vivienda y en los gastos corrientes; sin embargo reconoce que estas remesas son aleatorias por lo que está interesada en ahorrar para invertir posteriormente en un negocio que le permita generar flujos de capital menos inestables.

Las mujeres que tienen algún familiar fuera del país reciben remesas que resultan claves para el proyecto (seis de las veintinueve entrevistadas, se encuentran en esta situación, 21%) ya que estos flujos de capital además de ser aplicados en gastos familiares, requieren muchas veces un canal de ahorro o un destino de inversión. Como resultado de este fenómeno se genera la demanda de otros productos financieros, recepción de remesas, depósitos, financiamientos entre otros; generando una diversificación y su vez un fortalecimiento del proyecto.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Un porcentaje importante de migrantes envía dinero a nuestro país con el objetivo de construir una casa, adquirir bienes muebles y/o inmuebles e invertir en un negocio familiar; aunque existen programas gubernamentales que atienden este sector, su alcance real es mínimo.

Como pudimos observar y trataremos a lo largo de este trabajo las mujeres realizan diversas actividades además del trabajo doméstico y de traspatio⁶, participan activamente en las festividades religiosas, atienden algún negocio o se incorporan al mercado laboral; Nidia Hidalgo (2002:20) plantea que las mujeres han tenido que incorporarse al mercado para poder sostener sus hogares incursionando en el sector informal de la economía, sin seguridad social, sin contratos de trabajo y baja remuneración (citando a Aguilar, 1990)

Con relación al trabajo doméstico, en el año 2006 los hombres de las áreas rurales muestran las tasas de participación más bajas, pues apenas la mitad declaró hacer alguna labor de esta naturaleza. Por el contrario, todas las mujeres, sin importar el tamaño de la localidad, presentaron tasas de participación de más de 95 por ciento en las tareas domésticas (INEGI/STPS, 2006).

En cuanto al trabajo extradoméstico, las mujeres que viven en áreas rurales tuvieron las tasas de participación más bajas (30%); sin embargo, hay que tomar en cuenta que aquí podría haber un subregistro, sobre todo al no existir una diferencia clara y concisa entre el trabajo doméstico y el trabajo de traspatio y/o de autoconsumo (INMUJERES, 2007).

6. El trabajo de traspatio es la producción de autoconsumo que se realiza en pequeños huertos y corrales (INMUJERES, 2003).



Mercado Municipal “Morelos” (Ocotlán de Morelos, Oaxaca)

Los mercados municipales de las zonas rurales son un punto estratégico para la economía regional, sus actividades y participantes interactúan no sólo en el ámbito económico, sino en el social y el cultural. Acuden hombres y mujeres de diversas comunidades; este es un lugar donde las mujeres realizan actividades que en muchas ocasiones generan un ingreso familiar extra; para algunas de ellas es fuente de empleo (trabajan como empleadas) y otras comercializan utensilios de uso doméstico, de uso personal y familiar, artesanías, productos agropecuarios o alimentos y bebidas.

El mercado público “El Baratillo” es el sitio donde se realiza la compra y venta de animales (ganado caprino, vacuno, bovino, porcino, equino, mular y gran variedad de aves de corral). Las actividades de este mercado son paralelas a las del tianguis regional que cada viernes se establece en la plaza principal de la localidad (Gobierno del Estado de Oaxaca; 2002).

El tianguis regional de los viernes alberga a una gran diversidad de comerciantes; algunos venden ropa, calzado, aparatos eléctricos, artículos para la cocina y artesanías; muchos más ofrecen comida, nieves, aguas de sabores, verduras, frutas, carne, lácteos, tortillas hechas a mano y a máquina entre otros productos.

A las nueve de la mañana cientos de comerciantes establecidos fuera y dentro de “*El Baratillo*” se disponen a iniciar una jornada más de arduo trabajo. Los que venden ropa la cuelgan en sus altos puestos. Los rebozos lucen muy ordenaditos para atraer la atención de cualquier mujer que pase frente a ellos, la tela con la que están hechos es verdaderamente hermosa y fina (el precio de los más delicados oscila entre cuatrocientos y seiscientos pesos y los más sencillos cuestan entre cien y doscientos pesos), la mayoría de los artículos de joyería



(aretes, anillos, pulseras, cadenas y dijes) son de oro, algunas mujeres preguntan precios y los adquieren con frecuencia para algún regalo.

En el último pasillo del mercado el olor a pan recién horneado es característico; hay entre cuatro y cinco expendios, atendidos todos ellos por mujeres, que ofertan enormes y pequeñas piezas de pan dulce (sus precios oscilan entre tres y cincuenta pesos), los pasillos del centro albergan comerciantes (hombres en su mayoría) que ofrecen carnes, chorizo, chicharrón, tocino y cecina .

Algunas de las mujeres que vienen de otras comunidades (San Miguel Tilquiapan, Chichicapan, Yage, Santo Tomas, San Juan Chilateca, Santa Catarina Minas) alinean en las puertas del mercado sus bolsas con enormes tortillas (tlalludas) de colores tan variados como el maíz utilizado, se acercan con pequeñas muestras de su producto y ofrecen cuatro tortillas por la cantidad de diez pesos.

Las frutas y verduras son los productos más diversos del tianguis; en un solo puesto hay ajos (manejo diez pesos), chiles (manejo diez pesos), cebollas (manejo diez pesos), rábanos, aguacates (cuatro por diez pesos), mangos, naranjas entre otros frutos. Un sector importante de las mujeres que se dedica a la venta de estos productos no tiene un puesto en el tianguis, caminan por las calles de la plaza ofreciendo pequeñas bolsas cliente por cliente.

En el pasillo de los granos (maíz y frijol principalmente) los comerciantes inician desde temprano sus ventas y a las dos de la tarde la mayoría ha terminado. En este lugar se alinean costales con distintos granos, la gente dedica buena parte de su tiempo a la negociación de precios y cantidades.

Perpendicular a este pasillo se encuentra el de los animales; las mujeres ofertan chivos, vacas, borregos, puercos, y aves de corral, en grupo o por cría, los



precios son diversos y al igual que en el pasillo de los granos la afluencia de compradores disminuye después de las dos de la tarde.

Hay una sección en la que se ofrecen productos tales como: vestidos (su precios oscila en 100.00 y 150.00 pesos), blusas (su precios oscila en 80.00 y 150.00), pantalones de manta bordada, accesorios de barro, tapetes y artesanías (sus precios son elevados, entre 150.00 y 800.00 pesos).

Conforme las horas transcurren las compras disminuyen, el bullicio de la gente es menor y los comerciantes comienzan a retirarse. Es hora de ir por una nieve; la gente se sienta en largas bancas para ordenar, un chica de entre 13 y 20 años de edad amablemente enlista los sabores disponibles de aguas y nieves (fresa, nuez, vainilla, leche quemada, limón entre otras), toma nota de los pedidos y minutos después los helados son servidos.

A las seis de la tarde las calles se van quedando solas; el bullicio es casi imperceptible, la gente que visita el mercado o el tianguis se retira a sus comunidades y los comerciantes guardan sus productos o cierran sus locales para ir a casa.

Fiestas tradicionales

“La autonomía, la libertad y la autoestima son esenciales en el proceso de empoderamiento de las mujeres, y condición necesaria para construir un mundo mejor para la humanidad como se planteó en la Conferencia Mundial de las Naciones Unidas sobre la Mujer” (Beijing, 1995) (INMUJERES, 2007); la participación activa de las mujeres en diferentes ámbitos de la vida comunitaria, nos permite observar su dinamismo, ocupación múltiple y en consecuencia su papel fundamental dentro de la sociedad.



Las fiestas tradicionales son de suma importancia en la vida comunitaria de Santa Catarina Minas, la mayoría de las mujeres participa activamente en ellas durante todo el año; son parte del ritual, voluntarias en la iglesia, preparan los alimentos, adornan las calles, atienden a los invitados o tienen algún negocio, durante éstas.

Las mujeres de los hogares donde se realizan los festejos, se encargan de limpiar, sacudir y adornar; se reúnen con otras mujeres para cocinar, preparar los alimentos y servirlos; también atienden a los invitados y familiares, cuidan a los hijos pequeños y además se dan tiempo para charlar entre ellas y los invitados, sobre temas como: la familia, los vecinos y los problemas de la comunidad.

Las mujeres son protagonistas de algunos festejos, como el “Convite de las Floreras”, “La Calenda”, “La Paradita del Niño Jesús”, “Viernes de Dolores”, “Miércoles Santo - Día de la Samaritana” o la “Guelaguetza”; se organizan entre ellas y cooperan con los demás participantes para que el festejo se realice lo mejor posible. Si no son protagonistas de la fiesta como en “El Martes de Carnaval”, “La Ramadita”, “Viernes Santo y Sábado de Gloria” o “Domingo de Resurrección”, preparan los alimentos, atienden a los invitados, ayudan en los preparativos (vestuario, adornos), o tienen algún negocio para este evento (puestos de comida en el “Martes de Carnaval”).

A continuación se describen algunas festividades representativas de la comunidad tales como: El Nacimiento del Niño Jesús, Martes de Carnaval, La Fiesta de Semana Santa y La Guelaguetza; la participación de las mujeres en el ámbito religioso; no sólo resuelve una necesidad espiritual, sino también una social y económica, existe una gran interacción social y algunas de ellas logran un ingreso extra con la venta de alimentos y bebidas (negocio temporal).



Estas fiestas nos muestran el potencial que tienen las mujeres para organizarse y realizar actividades juntas, el empoderamiento es un proceso que le permite a las mujeres asumir sus decisiones, ayudarse más unas a otras y generar demandas. A través de los festejos religiosos inferimos que las féminas están empoderadas en el ámbito social y religioso, este empoderamiento social es un antecedente positivo para considerar con un alto grado de posibilidades el éxito de la participación de las mujeres en un proyecto de microfinanzas con un enfoque de género autogestivo.

Los datos sobre la organización, fechas, horarios, participantes, vestuario, música y platillos tradicionales se obtuvieron a través de las entrevistas y el proceso de convivencia con las mujeres de Santa Catarina durante los meses de abril y marzo del 2006.

NACIMIENTO DEL NIÑO JESÚS (25 de diciembre)

El Nacimiento Del Niño Jesús es una fiesta religiosa que los habitantes de Santa Catarina Minas celebran año con año el 25 de diciembre; guarda estrecha relación con otro ritual conocido como: *“La Paradita del Niño Jesús”*. En las dos fechas se realizan actividades similares y los participantes son los mismos; en el primer recorrido la figurilla que el mayordomo carga es un niño Jesús recién nacido y en *“La Paradita”* ésta cambia por una de mayores dimensiones, el niño Jesús se encuentra de pie.

Un grupo de personas designadas por el Presidente Municipal organiza las diligencias a realizar para estas ocasiones; la primera actividad (23 de diciembre) se conoce como el *“El Convite de las Floreras”*, las participantes son niñas de seis y siete años.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Las madres adornan una canasta con cadenas de papel y flores que las pequeñas llevarán en la cabeza. El recorrido comienza en las puertas de la iglesia; una rueda de fuegos artificiales se enciende y las niñas caminan sonrientes por las calles del pueblo en compañía de enormes títeres (personas disfrazadas), amigos, conocidos y familiares. En cada esquina se detienen para entregar flores, bailar y escuchar los jarabes que suenan.

Cuando la comitiva completa se reúne nuevamente en las puertas de la iglesia, el ritual ha llegado a su fin; una segunda rueda de fuegos artificiales se enciende y la mayoría de las personas en compañía de la música desfilan a la casa del mayordomo donde la fiesta continúa hasta altas horas de la noche.

A la mañana siguiente, la iglesia abre sus puertas para que los fieles escuchen el sermón conocido como: misa "*Calenda*" al finalizar, las floreras (niñas que danzaron el día anterior) reparten nuevamente flores pero esta vez los ramos son más pequeños.

Durante estas actividades las mujeres participan de modo muy activo, desde las más pequeñas hasta las madres; las primeras son las protagonistas mientras las segundas hacen posible el festejo, se encargan de la logística, de que las pequeñas realicen las actividades planeadas y de elaborar los adornos.

La segunda actividad (24 de diciembre) consiste en la búsqueda de cincuenta mujeres y el mismo número de jóvenes; las mujeres serán las madrinas de los cincuenta jóvenes. El ritual inicia a las 18.00 horas, las campanas de la iglesia repican y los ahijados se preparan para iniciar una caminata que los conducirá hasta el cerro de La Gachupina; en este lugar buscarán durante toda la madrugada una rama de ocote lo suficientemente grande que será adornada por las madrinas.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

En punto de las 9.00 am del día siguiente, el grupo de jóvenes desciende a paso lento del cerro con sus ramas en la mano y la fatiga en sus ojos, las campanas repican y el mayordomo (principal anfitrión de la fiesta) espera a los ahijados en su casa.

En el hogar del mayordomo un grupo de mujeres (esposa, hijas y conocidas) han preparado el desayuno; los ahijados lo disfrutan hasta que el reloj marca las 10:00 a.m. y las campanas vuelven a repicar. Esta señal indica a los jóvenes que deben acudir a la iglesia presurosamente, colocar sus ramas en el atrio y participar en la rifa que les asignara una madrina para esta fiesta y la siguiente (La Paradita del Niño Jesús).

Una vez que las madrinas y los ahijados se han organizado, las primeras proceden a adornar la rama de ocote, colocar una banda de listón en el hombro del ahijado, del mayordomo y en la figura del niño Jesús; las campanas repican una vez más, la banda de música y la gente esperan impacientes fuera de la iglesia. Una vez que todo está listo la comitiva realiza un paseo por el pueblo, la música suena y las madrinas lanzan dulces al aire para que las personas los atrapen.

El paseo iniciado con música alegre, gente sonriendo y el sol en su punto máximo, concluirá en casa del mayordomo. En ese lugar las madrinas toman entre sus brazos unas enormes canastas (yaguales) y lanzan una vez más dulces, el mayordomo continúa con la figurilla del niño Jesús entre sus brazos y las Dianas (jarabe típico) se escuchan sonar hasta que las madrinas concluyen.

Después de las risas y conversaciones que se han desatado entre la multitud, los cincuenta jóvenes y las madrinas bailan un jarabe con la colorida rama por más de una hora. Al terminar un grupo de mujeres sirve el almuerzo para todos los



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

invitados; los platillos típicos son: mole verdito, amarillito y rojo, higaditos, estofado y tamales.

El almuerzo es la parte más larga de la fiesta, la gente platica mientras come y bebe, los niños juegan y algunas mujeres siguen preparando tortillas en la cocina de la casa. Cuando los invitados terminan de almorzar, entregan una ayuda económica, de \$50.0 a \$100.00 por familia, al mayordomo (mano vuelta); si alguna persona no tiene efectivo puede donar un guajolote, maíz o frijol. En Santa Catarina Minas como en muchos otros pueblos de México la *mano vuelta* representa un favor que los habitantes de la comunidad tendrán que regresar en el futuro.

La casa del mayordomo debe estar adornada debidamente para estas fechas. Se prepara una estructura conocida como “ramadita” (capilla hecha de hojarasca); esta servirá de aposento para la figura del niño Jesús y dentro de ella se organizará el baile tradicional.

Cuando el baile concluye los invitados, ahijados, madrinas y mayordomo llevan la figura del niño Jesús de nuevo a la iglesia y dan por terminada la festividad.

A lo largo de esta festividad la participación de la mujer se nota importante; no cumple únicamente con las actividades propias su roll: elegir el menú, cocinar, atender y servir los alimentos a los invitados, sino que además es organizadora, actriz, ayudante, y espectadora.

MARTES DE CARNAVAL (primer martes después del miércoles de ceniza)

En la fiesta de Martes de Carnaval los jóvenes (hombres), entre 14 y 29 años de edad, se disfrazan para realizar una danza en la alameda central del pueblo.



Dicho baile tiene por objetivo ridiculizar a algún miembro de la comunidad que aquel año haya transgredido el sistema de valores.

El registro para que los jóvenes participen de esta fiesta, se realiza cinco semanas antes en una de las cuatro casas de los mayordomos responsables. En la casa de éstos se guarda desde hace varios años ropa, pelucas, bolsas, collares, bastones, anteojos, zapatos, guaraches y demás accesorios para los danzantes.

Una vez concluido el registro, los participantes en grupos de cuatro recorren alegre y ruidosamente las calles del pueblo (cuatro semanas antes del *Carnaval*); se detienen en los diferentes hogares con el fin de solicitar una cooperación económica para la comida que tendrán la mañana del carnaval.

Los jóvenes que se disfrazan en las casas de los cuatro mayordomos, tratan de vestir prendas uniformes para ironizar adecuadamente al personaje que ese año sea objeto de ridiculización.

Los *pintaditos* son otro grupo de jóvenes que participa en este festejo. La diferencia radica en el sitio y la forma en la que se disfrazan; mientras el resto lo hace en alguna de las cuatro casas, éstos se visten en el Palenque (lugar donde se fábrica el mezcal) y su mayordomo es el dueño del mismo. Un calzón de manta y cuernos de toro son las únicas prendas que utilizan para la danza; la gracia de su disfraz radica en la pintura que se aplican por todo el cuerpo, dibujando coloridos círculos.

Las actividades descritas anteriormente se concretan el día martes, los jóvenes se reúnen desde temprano en la casa del mayordomo, preparan su atuendo, charlan de asuntos del pueblo y degustan el platillo típico de esta fiesta, “caldo de res”.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

A las 16.00 horas la gente de los diferentes barrios (barrio Chico, Grande, de Abajo y de Arriba) se da cita frente al palacio municipal. El baile inicia al escucharse el primer son que toca la banda; un dragón de tela lanza fuego por toda la plaza y los *pintaditos* danzan a su lado alegremente. Minutos después un grupo pequeño se aparta, coloca en el cuello de alguno de estos pintaditos la soga de la horca, emiten ruidos burlones aparentando asfixia, y el resto grita: "a la horca, a la horca"; minutos después aparecen los *disfrazados* para unirse al baile que durará dos horas aproximadamente.

Al terminar la representación la gente camina por las calles, platica, bebe y compra diferentes alimentos en puestos ambulantes atendidos todos ellos por mujeres; hay tamales, rosquitas, molotes, molito, estofado entre muchos otros alimentos típicos de esta fiesta. A las 20.00 horas la vendimia se ha terminado y la mayoría de los habitantes se retira a sus hogares.

El comercio es una de las actividades que más realizan las mujeres campesinas; permite por un lado realizar el trabajo doméstico y al mismo tiempo genera ingresos. El comercio puede ser esporádico y de diversos productos, ya sea en sus pueblos o en ciudades cercanas a estos (Torres; 2007).

Pareciera que la participación de la mujer es reducida en esta tradición, empero su colaboración resulta indispensable, ellas preparan los alimentos para el desayuno de los jóvenes, atienden a los invitados, auxilian a los mayordomos durante el proceso organizativo y se encargan de la vendimia de ese día, cocinan platillos típicos para comercializarlos entre el público.



FIESTA DE SEMANA SANTA (segunda semana de abril)

Esta fiesta dura varios días (dos semanas), las actividades que en ella se realizan son exclusivas de la iglesia; Viernes de Dolores, Miércoles Santo, Jueves Santo Via-crucis, Viernes Santo, Sábado de Gloria y Domingo de Resurrección. Las mujeres participan como floreras, ayudantes, cocineras y atendiendo a los invitados y familiares.

Viernes de Dolores (primera semana de abril)

En esta fecha los habitantes de la comunidad rinden culto a la virgen que se ubica muy cerca del Palenque, *Doloritas*; los interesados en la mayordomía de esta fiesta deben acudir al municipio varios meses antes y solicitar una autorización para responsabilizarse de todas las actividades.

Una vez autorizada la mayordomía, el responsable organiza con ayuda de familiares y amigos el *Convite de las Floreras*. Al igual que en *El Nacimiento*, *La Paradita* y *el Día de la Candelaria* las participantes son niñas de entre seis y siete años de edad, la dinámica no cambia, aunque se reparten pequeñas milpas de maíz en vez de flores y el recorrido es otro.

Las floreras llegan a las diez de la mañana con sus canastos bien adornados a la casa del mayordomo, almuerzan diferentes platillos que la esposa e hijas de éste han preparado, juegan mientras sus familiares y demás invitados comen y platican. El desayuno se prolonga por varias horas, mientras tanto las mujeres continúan atendiendo, calentado comida y haciendo más tortillas.

A las tres de la tarde el desayuno ha concluido, las niñas deben alistarse para iniciar el recorrido con la gente y la música; éste durará dos horas aproximadamente (17.30horas). Las milpas serán repartidas entre los asistentes, el baile alegre y el destino final será una vez más la casa del mayordomo; donde



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

la fiesta continuará. Aproximadamente a las ocho de la noche el mayordomo, sus familiares y amigos adornan el altar de la virgen *Doloritas*; colocan botellas pequeñas con polvo de colores, veladoras, toronjas y milpitas.

La campana de la iglesia repica a las once de la noche, la mayoría de los asistentes se desplazan para la iglesia a escuchar misa.

Al día siguiente, sábado 11a.m., la gente se reúne fuera de la iglesia, conversan unos minutos para después entrar a la misa de consumación de la Virgen *Doloritas*. Al final de misa los creyentes se desplazan hacia el Palenque con el objetivo de repartir los instrumentos que adornaron el altar de la virgen la noche anterior (toronjas, velas y milpas).

El domingo por la mañana hay otra misa, ésta dura aproximadamente tres horas y se conoce como *Misa de Ramos* o *Domingo de Ramos*. Al entrar a la capilla los fieles reciben una milpa y un ramo de flores, que han sido recolectados en el cerro.

Miércoles Santo - Día de La Samaritana

La mayoría de los habitantes de esta comunidad suspende sus actividades laborales en la *Semana Santa Mayor* (de miércoles a domingo, segunda semana de abril); los rituales religiosos son abundantes y la participación de éstos es importante para su realización.

El día miércoles a las 13.30 horas las campanas de la iglesia suenan por última vez para convocar a misa; los días restantes el llamado se hace con una matraca y los rostros de las santas imágenes son cubiertos con un manto blanco hasta el domingo.



Los fieles toman asiento para escuchar el sermón que durará dos horas, o tal vez un poco más; al final varias mujeres esperan fuera de la capilla con los recipientes que contienen aguas de sabores y la reparten entre los asistentes. Esta actividad tiene origen en la *Parábola del Buen Samaritano*; las mujeres anticipadamente deciden quienes serán las responsables de esta actividad; las elegidas se responsabilizan de servir el agua; la convivencia dura una hora aproximadamente los fieles platican entre ellos y con las mujeres.

Jueves Santo Via-crucis

El jueves santo la gente reserva su tiempo para Cristo; en la mayoría de los hogares los alimentos se restringen a huevo, frijoles, tortillas, salsa o tortas de quesillo, los platillos preparados con carne de cualquier tipo (res, cerdo o pollo) están prohibidos.

Las campanas no repicarán hasta el día domingo, los fieles se dirigen a la iglesia a las 18.30 horas sin tener que escuchar aquel sonido, toman al Nazareno entre sus brazos y recorren las calles del pueblo para rezar en los lugares adornados con palmas y marcados con cruces.

Cuando la comitiva llega a las puertas de la iglesia, una misa que dura aproximadamente dos horas, inicia. El tema del sermón es la *Última Cena* (La *Oración de los Apóstoles*), doce jovencitos de distintas edades salen de la sacristía para representar a los apóstoles, visten como ellos (túnicas de colores llamativos, coronas en la frente, pies descalzos) y se colocan frente al altar; después de una hora, el sacerdote explica el significado del “Lavatorio de Pies” y algunos voluntarios lo realizan con los jóvenes presentes.

Al finalizar, las personas se retiran a sus hogares para descansar un poco y regresar por la noche (21.30 horas). Los apóstoles permanecen en la Sacristía y



degustan en compañía del sacerdote quince platillos preparados por las madres de cada uno de ellos. Este ritual alude a la Santa Cena, se conoce como *La Cena de los Apóstoles*, una vez concluida los doce jóvenes charlan entre ellos mientras esperan el siguiente sermón.

A las 9:30 de la noche inicia la misa conocida como *Sermón de las Siete Palabras*, dura cuatro horas y al finalizar la imagen de Cristo Jesús es retirada de la Cruz y colocada en un nuevo altar, la gente forma una larga fila para besar la mano, la frente o el rostro de la imagen mientras el padre continua con las oraciones y explicaciones.

El último rosario es el de la virgen de Dolores (madre de Cristo) se hace una pequeña procesión dentro de la iglesia con su imagen (una hora de duración aproximadamente) y se dan por terminadas las actividades de éste día.

Viernes Santo y Sábado de Gloria

El viernes santo hay una misa a las cinco de la tarde, dura aproximadamente tres horas, el sermón trata del luto por la muerte Cristo y una vez que éste concluye la gente se retira a sus hogares para descansar.

Al día siguiente (sábado de Gloria) el sacerdote no convoca a misa, la iglesia permanece vacía, sus pasillos e imágenes son adornadas con flores hermosas; los creyentes dedican su tiempo a la reflexión y oración.

Domingo de Resurrección

El día domingo las campanas se escuchan sonar después de varios días de silencio, se convoca a misa de *Resurrección* (11.30 horas - 14.00 horas) y a su termino la banda del pueblo toca algunos sones fuera de la iglesia para dar inicio al ritual conocido como las *Corridas*.



Las *Corridos* representan el pasaje bíblico en el que Cristo habla con María Magdalena una vez resucitado. Imágenes de Cristo, la Virgen María, San Juan y María Magdalena dan un paseo por las distintas calles del pueblo simulando el momento bíblico en que esta última, presurosa, da aviso de lo ocurrido a los demás personajes; algunas personas sostienen los cuadros, corren por las calles del pueblo, dan varias vueltas hasta reunirse en un mismo punto.

GUELAGUETZA (Fiestas de los lunes del cerro)

La Guelaguetza es un fiesta importantísima para los oaxaqueños, en este apartado se describirán las fechas, antecedentes, actividades, organización y participantes de esta fiesta en la ciudad de Oaxaca y en el municipio de Santa Catarina Minas.

Las "Fiestas de los Lunes del Cerro" se celebran los dos lunes siguientes al 16 de julio en la mayoría de los municipios del estado de Oaxaca; los habitantes y las autoridades participan activamente.

Al parecer, esta celebración tiene su origen en la época colonial y está relacionada con la llamada fiesta de Corpus de la Iglesia del Carmen Alto, templo que las Carmelitas construyeron en las faldas de un cerro al que los zapotecas habían llamado de la Bella Vista, y se celebraba el domingo siguiente al 16 de julio para repetirse ocho días después en la llamada "octava".

A estas festividades, pronto se agregó el entusiasmo de los indígenas residentes en los pueblos que circundaban la ciudad, particularmente los de "Guaxaca", que era la capital del Marquesado del Valle concedido a Hernán Cortés por el rey de España, y el de Xochimilco, que había sido fundado en 1521, por órdenes del propio Hernán Cortés, al norte de la mencionada ciudad. Ellos, mantenían sus



propias tradiciones, según las cuales, celebraban una festividad dedicada a Centéotl, diosa del maíz tierno o elote, a quien hacían grandes honores y ofrendas.

La inevitable interrelación entre los grupos y el empeño de los evangelizadores por imponer los ritos católicos, hizo posible el fomento de un culto en el que se incorporaron elementos de la tradición indígena, haciendo más festivos y espectaculares los actos litúrgicos externos.

En el marco de estos festejos se inscriben las actuales "Fiestas de los Lunes del Cerro"; el espectáculo de música, danza, baile y cantos forman parte inevitable de lo que hoy se conoce como la Guelaguetza.

Guelaguetza es una palabra zapoteca que denota el acto de participar cooperando; es un don gratuito que no lleva consigo más obligación que la de la reciprocidad.

La Guelaguetza se expresa en la ofrenda a la Ciudad de Oaxaca que hacen grupos representativos de las siete regiones tradicionales:

- 1 Los Valles Centrales
- 2 La Sierra Juárez
- 3 La Cañada
- 4 Tuxtepec
- 5 La Mixteca
- 6 La Costa
- 7 Istmo de Tehuantepec



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Cada delegación presenta una muestra de su patrimonio cultural a través de bailes que ejecutan al son de la música y los cantos que les son propios. Al termino, cada grupo distribuye entre el público su "Guelaguetza" compuesta por objetos característicos de sus respectivas regiones.

Recientemente se han agregado a estas fiestas otros espectáculos folklóricos de esparcimiento popular, como el desfile de las delegaciones organizado a la manera de la Calenda Tradicional y que se lleva a cabo el sábado anterior al primer lunes.

La celebración de la Guelaguetza en la Ciudad de Oaxaca, es una costumbre con gran valor cultural y religioso a nivel nacional; sin embargo esta tradición no es exclusiva de la capital, abarca varios municipios del estado con festejos similares pero a escala menor.

En la comunidad de Santa Catarina Minas esta tradición se celebra únicamente el segundo lunes después del 16 de Julio (la octava en Oaxaca). Un grupo especial de mayordomías busca a una chica de entre trece y dieciocho años de edad para coronarla como la Diosa Centéotl.

Una vez que se ha elegido a la joven, las autoridades del Municipio la llevan a la ciudad de Oaxaca para comprar los accesorios que utilizará en su coronación.

El día de la fiesta los habitantes se reúnen frente al palacio municipal a las 16:00 horas, la música suena alegremente, las campanas repican y minutos después ella aparece. Luce particularmente bella, trae consigo una milpa en la mano y monta un burro; el Presidente Municipal pronuncia un discurso para coronarla.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

En compañía de la música y los participantes la reina inicia su recorrido al cerro del Cebollal, varios jóvenes se desvían para cambiar sus ropas por trajes típicos que utilizarán en las danzas y cantos tradicionales. Al final del recorrido el resto de los invitados espera a la reina para dar inicio al festejo; hay una mesa de honor y sillas en derredor, la música de banda toca alegres sones para acompañar las danzas y bailes que duran hasta altas horas de la noche.

A lo largo de este festejo las actividades de las mujeres son varias, preparar alimentos especiales, servirlos, estar pendiente de los invitados, auxiliar a la joven que será coronada con la compra del atuendo y su arreglo personal.

La cultura es una totalidad compleja que vincula todos los procesos de la existencia; a través de este capítulo descubrimos que la participación y organización colectiva de las mujeres de la región en sus actividades posibilita su agrupación en proyectos distintos a los que ya de por sí realizan.

Las mujeres son actores rurales con responsabilidades sustanciales para la sociedad; se desempeñan como madres, educadoras, vigilantes y actualmente como proveedoras de recursos económicos. Las féminas que conocimos a través de este apartado no permiten comprobar tal situación; María Eugenia es madre, empleada y pequeña comerciante, por su parte Isabel es madre y esposa de un migrante; lo que la obliga a administrar las remesas y buscar opciones de inversión para un negocio pequeño.

Además de las actividades antes mencionadas comprobamos que las mujeres participan y son factor fundamental en los rituales religiosos, su grado de organización y trabajo en equipo es alto; inferimos por lo tanto que estas mujeres se encuentran empoderadas social y religiosamente, lo que incide positivamente en su camino hacia empoderamiento total.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

El siguiente capítulo describe la situación de los servicios financieros a nivel nacional y en el medio rural introduciéndonos en el mundo de las microfinanzas, tema central de la propuesta para las mujeres de Santa Catrina Minas.



CAPITULO IV Los servicios microfinancieros en México

Evolución Macroeconómica en el Sector Rural

El sector rural ha tenido una evolución en los últimos quince años que difícilmente se podría abordar en un documento como el presente, además de no ser la intención del mismo; sin embargo resulta necesario mencionar datos generales para ubicarnos en el contexto económico.

En la explicación de la evolución agropecuaria y rural de México, conviene mencionar en primer lugar la tendencia histórica declinante de los precios agrícolas, que se inicia desde la década de 1970 y continúa hasta nuestros días, lo que afecta los ingresos rurales. En segundo lugar, es imprescindible considerar los efectos de la crisis de 1994-1995 —en particular sobre los precios reales de la agricultura—, que repercutió en el sector agropecuario y en tercer lugar, las políticas públicas de varias décadas atrás que habían apoyado al sector, pero en general no lograron hacerlo competitivo de manera sostenible y generalizada (Serna, 2006).

Según datos de INEGI (2007) México tiene una población de 105,790, 000 individuos; de los cuales el 24% vive en el medio rural; lo que representa un sector importante con necesidades de alimentación, salud, educación, comunicaciones, de tipo económico, laboral y financiero.

Las cifras muestran que el aporte del PIB Agrícola al PIB total es relativamente bajo 3.9%; sin embargo estudios recientes indican que si consideramos la agricultura definida de manera amplia, su contribución real es mucho mayor. Los métodos tradicionales sólo toman en cuenta las ventas de materia prima, principalmente cultivos y ganado, dejando de lado el valor adicional que generan sobre el PIB la agroindustria, el comercio y los servicios generados en las áreas



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

rurales. Usando esta definición de “agricultura ampliada”, el sector agrícola constituye cerca del 30% del PIB regional.

Al calcular el Índice de Desarrollo Humano (IDH) con el procedimiento establecido internacionalmente por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), la información más reciente muestra que México presenta un valor de 0.8031 para 2004, que lo coloca en la clasificación de los países con alto desarrollo humano, la cual corresponde a naciones que han alcanzado o superado un IDH de 0.80. Este logro contrasta con la considerable desigualdad en los niveles de desarrollo entre entidades federativas.

En las economías rurales encontramos una multiplicidad ocupacional, los miembros de una familia pueden dedicarse a diversas actividades económicas en una sola jornada laboral; esta situación resulta ser una estrategia de supervivencia, se observa sobre todo en los hogares más pobres (Deugd *et al.*, 2006). Como consecuencia de la diversificación de las actividades económicas en estos hogares, la oferta de servicios financieros rurales debe ser flexible y lograr una mayor penetración; sus necesidades financieras responden a factores de temporalidad y campo de aplicación, pueden necesitar financiamiento para los insumos de alguna actividad productiva, labor de campo, cosecha, para algún negocio familiar, personal, para ahorrar e incluso para recibir remesas.

Cuadro 14 Caracterización Socioeconómica 2007

Caracterización Socioeconómica	
<i>Indicadores</i>	<i>México</i>
Población Total	105, 790, 000
Población Rural (%)	24
PIB (%)	3.5
PIB Agrícola (% del total)	3.9
IDH 2004 (a)	0.8031
Coefficiente Gini (b)	0.526



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

PEA Total (%)	58.6
PEA Agrícola (%)	13.15

Fuente: Elaborado con información del INEGI (2007)
 (a) Índice de Desarrollo Humano, PNUD. 2004
 (b) INEGI. Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2005

Una síntesis de la evolución macroeconómica, si bien no cubre el estancamiento del sector rural en contraste con la expansión registrada a niveles nacional y regional, refleja disparidades estructurales que debe incidir en la formulación de estrategias a largo plazo. (Deugd *et al*, 2006)

Población femenina y masculina

Según datos proporcionados por el INEGI en el año 2005 la población total era de 103,263,388 habitantes; de este total 53,013,433 eran mujeres y 50,249,955 hombres; la dimensión de estas cifras es parecida en la comunidad de nuestro interés, en Santa Catarina Minas: las mujeres siguen siendo mayoría 879 y los hombres 819.

Cuadro 15 Población en localidades urbanas y rurales por grupos de edad 2005

Población en localidades urbanas y rurales por grupos de edad 2005			
Nacional			
<i>Tipo de localidad</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Hombres</i>	<i>Total</i>
Población total	53,013,433	50,249,955	103,263,388
Oaxaca / Santa Catarina Minas			
Población total	879	819	1,698
Fuente: II Censo de Población y Vivienda 2005 (INEGI)			



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Situación laboral femenina y masculina

Los procesos de desarrollo han marginado a la mujer de forma sistemática con base en la división sexual del trabajo. En los años cincuenta y sesenta el modelo de industrialización occidental, vigente en algunos países, se basaba en una división sexual del trabajo que colocaba al hombre en la esfera reproductiva y relegaba a la mujer a su papel de ama de casa. Más adelante, en el contexto de crisis económica global se desplaza el punto de mira hacia el rol reproductivo de las mujeres y hacia la importancia del trabajo gratuito que realizan para el desarrollo del conjunto de la sociedad. Actualmente, como podemos observar en los datos proporcionados por INEGI, las mujeres participan en actividades tanto agropecuarias, industriales, de comercio, servicio y administración.

El 42.4% de las mujeres a nivel nacional se dedican al sector servicios, sólo el 1.1% lo hace en comunicaciones y transporte; el 26.9% se emplea en actividades comerciales y 18.8% lo hace en la Industria extractiva, de transformación y electricidad. En el estado de Oaxaca tenemos que las mujeres se emplean mayoritariamente en el sector servicios con un 32.4%, 25.8% en el sector comercio y 21.1% en la Industria extractiva, de transformación y electricidad lo que muestra el grado de similitud entre lo regional y lo nacional; empero la diferencia más importante la encontramos en la rama agropecuaria, en Oaxaca el 16.7% se emplea en este sector mientras que a nivel nacional solo el 6% lo hace; confirmando el grado de ruralidad del estado.

Cuadro 16 Distribución porcentual de la PEA según rama de actividad por sexo 2004

Distribución porcentual de la PEA según rama de actividad por sexo 2004				
Rama de actividad	Nacional		Oaxaca	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Actividades agropecuarias	6	22.1	16.7	52
Industria extractiva, de transformación y electricidad	18.8	18.1	21.1	8.1
Construcción	0.6	9.7	0.1	11.4
Comercio	26.9	15.1	25.8	7.7
Comunicaciones y transportes	1.1	6.3	0.9	3.2
Servicios	42.4	23.8	32.4	13.6
Administración pública y defensa	4	4.4	3	3.9

Fuente: Instituto Nacional de las Mujeres.
Cálculos a partir de INEGI, Encuesta Nacional de Empleo, 2000, 2002, 2004



El trabajo a domicilio, la contratación como asalariadas en condiciones precarias y la puesta en marcha de actividades productivas por parte de las mujeres, les ha representado la posibilidad de acceder al ámbito público y a la oportunidad de contar con ingresos propios, lo que ha llegado a incidir en ciertos grados de autonomía y capacidad para la toma de decisiones, así como mejores condiciones para negociar al interior del núcleo familiar y a partir de dichas experiencias construir o fortalecer relaciones. Ello también significa una carga de trabajo para las mujeres (Zapata *et.al.*, 2006).

Migración

El sector rural expulsa hombres y mujeres tanto a las ciudades como al exterior, la población es marginal, excluida, dedicada a la agricultura de subsistencia y sin servicios. Existen localidades en las que sólo permanecen mujeres, niños, niñas y ancianos (Zapata, *et. al.* 2006). Según cifras del Instituto Nacional de las Mujeres los que migran con mayor frecuencia son los hombres; a nivel nacional el 27.7% migró a otra entidad federativa, así mismo 21.7% salió de Santa Catarina Minas/Oaxaca en el 2005.

El porcentaje de migrantes que abandonó el país fue de 4.3% a nivel nacional y 6.8% a nivel local, esta última cifra muestra un mayor flujo migratorio de habitantes rurales en busca de mejores condiciones al extranjero.

Cuando la población que analizamos es la femenina estos porcentajes disminuyen; nos encontramos con que a nivel nacional el 25.8% migra a otra entidad federativa y sólo 2.3% lo hace al exterior; en el caso de Santa Catarina Minas solamente encontramos migración a nivel nacional (18.9%) y el flujo al exterior de mujeres es nulo. Inferimos por lo tanto que las mujeres migran con menor frecuencia, lo que significa una mayor carga de trabajo; ahora no sólo deben cumplir con el papel que les ha sido asignado socialmente; sino que deben



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

cubrir los vacíos que los hombres van dejando. Muchos migrantes envían dinero a sus familias, para gasto corriente, educación y vestido de los niños, para la construcción de la casa y algunos otros para que las mujeres inicien un pequeño negocio, mismo que demandará tiempo y financiamiento constantemente.

Cuadro 17 Proporción de la población migrante según condición migratoria, por sexo 2005

Proporción de la población migrante según condición migratoria, por sexo 2005				
Condición migratoria	Nacional		Oaxaca / Santa Catarina Minas	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
En otra entidad	25.8	27.7	18.9	21.7
En otro país	2.3	4.3	0	6.8

Fuente: Instituto Nacional de las Mujeres
Cálculos a partir de INEGI, XII Censo General de Población y Vivienda, 2000. INEGI, II Censo de Población y Vivienda, 2005. Tabulados básicos. Este indicador se expresa por 1000

Existen programas que atienden el fenómeno migratorio, canalizando sus esfuerzos en el empleo de remesas para obras públicas en las comunidades de los migrantes; sin embargo sus alcances siguen siendo mínimos ya que se requiere de un trámite engorroso y la conciliación de varios niveles de gobierno para lograr un resultado exitoso. El caso más representativo lo encontramos en el programa 3 x 1 para migrantes de la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL) este apoya las iniciativas de los mexicanos que viven en el exterior y les brinda la oportunidad de canalizar recursos en obras de impacto social que benefician directamente a sus comunidades de origen; funciona con las aportaciones de clubes o federaciones de migrantes radicados en el extranjero, la del Gobierno Federal –a través de Sedesol-, y la de los gobiernos Estatal y Municipal. Por cada peso que aportan los migrantes, los gobiernos Federal, estatal y municipal ponen 3 pesos; por eso se llama 3x1; sin embargo la dificultad radica en el requisito indispensable de la pertenencia de los migrantes a dichos clubes o federaciones.



Sistema Financiero Mexicano

Según Villegas y Ortega (2002), el sistema financiero mexicano ha sufrido grandes modificaciones desde 1970, en el contexto de crisis recurrentes, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de Seguros y Fianzas y el Sistema de Ahorro para el Retiro, que son organismos desconcentrados de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) con autonomía técnica y facultades legales, forman la estructura del Sistema Financiero Mexicano. A estos subsistemas puede añadirse el sistema financiero informal.

Durante la década de los sesenta y setenta los mercados financieros se caracterizaron por la fuerte intervención del sector público. El gobierno mexicano destinaba recursos crediticios esperando fortalecer la producción agrícola, y de esta forma contribuir a solucionar problemas de pobreza en el sector rural.

En esta época la banca de desarrollo en México estaba compuesta por Financiera Rural (FIRA), Nacional Financiera (NAFINSA), BANCOMEX, BANOBRAS, Hipotecaria Federal, BANEJERCITO y BANSEFI; las cuales cumplían ciertas tareas “fundamentales” para el desarrollo de la economía; sin embargo los altos niveles de ineficiencia administrativa, los vaivenes de intereses políticos, los préstamos a tasas subsidiadas y a clientes preferenciales ocasionaron agudas distorsiones al mercado financiero. Las consecuencias de estas prácticas insanas ocasionan aún hoy estragos a los servicios financieros; la cultura de “no pago”, la poca o nula organización para acceder a las instituciones de segundo piso (autogestión), la ignorancia de reglas jurídicas y operativas, son algunos ejemplos de ello.

En el marco de los programas de ajuste estructural en la década de los noventa, se implantaron reformas financieras significativas. Se liberó de la intervención estatal directa al sistema financiero.



La casi eliminación de la banca de desarrollo y por tanto la nula participación del Estado en el sistema financiero, las iniciativas propuestas desde finales de los ochentas y principios de los noventas, es aún tema de discusión ya que la banca privada, proveedores de microfinanzas sin fines de lucro y los intermediarios informales no han satisfecho totalmente la demanda de servicios financieros en el campo mexicano.

Más allá de dimensiones clave de política, los retos involucrarán una aceleración de la tasa de innovación en tecnologías financieras, mejoras en la robustez de las organizaciones que pondrán en prácticas las nuevas tecnologías y el establecimiento del marco institucional y la infraestructura necesarios para la fluida operación de estas organizaciones (González; 2003).

Sistema Financiero Rural

Para efectos del presente estudio adoptaremos el concepto de Finanzas Rurales expuesto por Deugd, *et al.* (2006), “la provisión de servicios financieros a un grupo heterogéneo de población rural agrícola y no agrícola de todos los niveles de ingreso, a través de una variedad de ajustes institucionales formales, informales y semiformales y diversos tipos de productos y servicios, entre los que se incluyen préstamos, depósitos, seguros y remesas. Las finanzas rurales engloban tanto las finanzas agrícolas como las microfinanzas, y constituyen un subsector del sector financiero global”.

En el caso de México el sistema financiero rural no se encuentra desarrollado del todo; se limita a la parte crediticia, dejando de lado componentes tales como los servicios de ahorro, transmisión de remesas al exterior, o provisión de seguros productivos y personales. En consecuencia, la articulación entre los sectores productivo y financiero es muy débil (Deugd *et al.*, 2006).



En el estudio “Políticas Públicas y Servicios Financieros Rurales en Mesoamérica”⁷ los autores consideran como principales limitaciones al acceso de servicios financieros⁸ las siguientes:

- ❏ Las actividades agrícolas, pecuarias o microempresarias, sobre todo aquellas realizadas por hogares de escasos recursos, generan un nivel insuficiente de ingresos mientras que los niveles de riesgo y de variabilidad de ingresos son considerables.
- ❏ El encadenamiento de los pequeños productores con modalidades de procesamiento que permitan generar valor agregado de manera sustancial y duradera es muy limitado.
- ❏ El costo de obtener información sobre el prestatario es muy elevado, lo que aumenta el costo de cobranza.
- ❏ Los costos de transacción para las microfinanzas rurales suelen ser muy elevados, especialmente en las zonas más lejanas.

Dentro del sistema financiero mexicano convencional en las zonas rurales destacan tres instituciones grandes: Financiera Rural (FINRURAL), Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y el Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), .

1. FINANCIERA RURAL

En 1975 mediante la fusión de los Bancos Agrícola, Ejidal y Agropecuario se consolidó el Sistema Banrural; sin embargo, debido principalmente a los altos costos operativos de dicho sistema y a la naturaleza misma del sector rural, tuvo

7. DEUGD, Michelle et al. (2006), POLÍTICAS PÚBLICAS Y SERVICIOS FINANCIEROS RURALES EN MESOAMÉRICA, Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), Unidad Regional de Asistencia Técnica (RUTA), Programa de Apoyo a los Servicios Financieros Rurales (SERFIRURAL), Costa Rica.

8. Los servicios financieros en el medio rural más comunes son los siguientes: créditos, ahorro, seguros, remesas, medios de pagos y cambios de cheques.



que ser reformado.

Financiera Rural fue creada inmediatamente después del cierre de Banrural en 2003, es un organismo público descentralizado que fue pensado para operar en el segundo piso a través de una red de intermediarios financieros, los cuáles aún no termina de construir por lo que su operación sigue siendo principalmente de primer piso.

La Financiera Rural apoya actualmente con capacitación, asesoría y consultoría las actividades de los productores e intermediarios financieros rurales (IFRs) para la utilización de los recursos crediticios y ejecutando los programas específicos en materia de financiamiento rural. Los llamados IFRs se constituyen bajo cuatro figuras que son, Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, Sociedades Financieras Populares, Uniones de Crédito y Almacenes Generales de Depósito; estas figuras se crean como un mecanismo para evitar los costos de transacción en los que se incurre cuando las fases del proceso crediticio se llevan a cabo en forma directa y para servir a un solo sujeto (Financiera Rural: 2008).

Los programas que ejerce Financiera Rural son los siguientes

1-Programa para la Constitución y Operación de Unidades de Promoción de Crédito

Apoyar la promoción y el conocimiento de la oferta crediticia fomentando el uso eficiente del crédito mediante la realización de foros, talleres, seminarios, asistencia a ferias, exposiciones, visitas de observación y otros eventos promocionales de servicios crediticios o financieros, establecer módulos y espacios promocionales, así como el fomento y difusión de presentación de ponencias y la realización de otras acciones promocionales sobre servicios financieros.



2- Programa para la Reducción de Costos de Acceso al Crédito

Otorgar apoyos a Productores de bajos ingresos, IFR, ED o Microfinancieras acreditados por Financiera Rural, en los costos asociados con el fondeo, contratación y administración de créditos

*3- Programa de Inducción y Desarrollo del Financiamiento al Medio Rural*⁹

El objetivo del programa es propiciar un mayor acceso a los servicios financieros en el medio rural.

La población objetivo es la siguiente: intermediarios financieros que presten servicios en el medio rural; personas físicas o morales que de manera organizada realicen actividades de contratación y dispersión de créditos en el medio rural; así como las personas físicas o morales que, de manera individual o colectiva, se dediquen a actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras, acuícolas, agroindustriales y del sector rural en su conjunto, sin acceso o con dificultades para obtener financiamiento suficiente y oportuno, sean hombres o mujeres.

4- Programa Integral de Formación, Capacitación y Consultoría para Productores e Intermediarios Financieros Rurales (Vigente al 31 de diciembre de 2007)

Este programa tiene como objetivo apoyar con servicios de formación, capacitación, asesoría y consultoría a los productores para la mejor utilización de sus recursos crediticios, mediante la generación, incubación y fortalecimiento de sus proyectos y empresas rurales; a las personas físicas y morales interesadas en constituirse como Intermediarios Financieros Rurales, a fin de facilitar la creación, incubación, pre- operación y fortalecimiento de estas sociedades; y a los prestadores de servicios profesionales para fortalecer la calidad y resultados de sus servicios.

9-Programas de la SAGARPA operados por la Financiera Rural



*5- Programa de Apoyo para Acceder al Sistema Financiero Rural PAASFIR (Vigente al 31 de diciembre de 2007)*⁹

Apoyar a las organizaciones de productores del Sector Rural para acceder a los recursos necesarios para el desarrollo de sus actividades, coadyuvando con los esfuerzos instrumentados por diversas dependencias del Ejecutivo Federal para la constitución y fortalecimiento de un SISTEMA FINANCIERO RURAL eficiente.

6- Programa de Apoyo para Facilitar el Acceso al Financiamiento Rural PAFAFR (Vigente al 31 de diciembre de 2007)

Apoyar los créditos directos e indirectos otorgados por la Financiera Rural, facilitando a los acreditados de la Institución su acceso al financiamiento, a través de la reducción de los costos asociados con la contratación del crédito; el desarrollo e implementación de mecanismos a través de los cuales se reduzcan dichos costos; el otorgamiento de garantías líquidas y de apoyos ante contingencias de mercado, cambios en las condiciones de producción o desastres naturales; el diseño, constitución y operación de Unidades de Promoción del Crédito; el diseño y ejecución de planes promocionales del crédito; la capitalización de microfinancieras, ED e IFR que con el desempeño de sus funciones crediticias funjan como instancias promotoras del crédito; la identificación de Proyectos Estratégicos; así como la realización de estudios para la identificación de alternativas de desarrollo económico.

7- Fondo de Garantías Líquidas (Vigente al 31 de diciembre de 2007)

Apoyar con garantías líquidas tanto a los acreditados de la Financiera Rural que sean elegibles, facilitando su acceso al financiamiento de la Institución y a las mejores condiciones de éste, como a los productores que puedan acceder a financiamientos en condiciones preferenciales con otras instituciones, así como operar los programas de garantías apoyados con recursos presupuestarios por otras dependencias u organismos con el fin de potenciar el impacto de las



acciones, administrar el riesgo crediticio y reforzar la transparencia en el seguimiento de la aplicación de dichos recursos.

El objetivo principal de Financiera Rural es operar preponderantemente en el segundo piso¹⁰; sin embargo durante este proceso las acciones deben realizarse con cuidado, las organizaciones que se constituyan como intermediarios financieros deberán contar con la información y la capacidad suficiente para iniciar un proyecto de esta dimensión, los productores no se beneficiaran de una organización inestable e inaccesible

Los grupos que inician una labor de intermediación financiera sin suficiente experiencia deben ser acompañados en el proceso y no perder de vista que las instituciones financieras tiene objetivos financieros.

2. FIRA

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura, FIRA, esta integrado por cuatro fideicomisos públicos constituidos por el Gobierno Federal en el Banco de México desde hace 50 años. El objetivo es otorgar crédito, garantías, capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología al sector rural y pesquero del país.

Los Fideicomisos que integran FIRA son:

Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO)

Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA)

Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA)

10- Operar en el segundo piso; significa dar financiamiento a intermediarios financieros, ofrecer servicios como el crédito a aquellas entidades que están en contacto directo con los actores del medio rural.



Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA)

Estos Fideicomisos forman parte del Sistema Bancario Mexicano y operan en segundo piso por conducto de las Instituciones Financieras que estén autorizadas con FIRA, las cuales pueden otorgar créditos directamente al beneficiario final o bien a otro intermediario para que éste los haga llegar a los productores. Asimismo, FIRA otorga subsidios a productores, organizaciones económicas, intermediarios financieros o empresas de servicios especializados para actividades de capacitación, asistencia técnica, consultoría y transferencia de tecnología (Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura: 2008). FIRA opera a través de la banca privada y otros intermediarios financieros, tales como:

Uniones de Crédito

SOFOLLES

Arrendadoras Financieras

Almacenes Generales de Depósito

Agentes PROCREA

Empresas de Factoraje

3. BANSEFI

Un gran número de pequeños organismos dedicados a captar ahorro y otorgar préstamos, sin tener un carácter explícitamente mercantil, y surgidos algunos de ellos muchos años atrás, bajo formas de cajas de ahorro y préstamo, cooperativas de ahorro, sociedades mutualistas de crédito, entre otras, eran reconocidos y operaban al amparo de la Ley de Sociedades Cooperativas.

Por ser asociaciones o sociedades civiles, desde el punto de vista financiero trabajaban de manera semi-formal y sin regulación expresa que les implicara responsabilidades, por lo que con frecuencia ocurrían fraudes y malos manejos. Una vez que se decidió reconocer y regular a estos organismos mediante la Ley



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

del Ahorro y Crédito Popular de 2001 (LACP), al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), se le encomendó el otorgamiento de diferentes apoyos y líneas de crédito para su fondeo.

En abril de 2001 el Congreso de la Unión aprobó la Ley de Ahorro y Crédito Popular y la Ley orgánica que transformó al Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL) en el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C. (BANSEFI).

El Patronato del Ahorro Nacional durante décadas se dedicó básicamente a captar y fomentar el ahorro entre los estratos de población de ingresos medios en áreas urbanas. En sus nuevas funciones BANSEFI se constituye como el banco del sector o “Banco de cajas” buscando aglutinar a un vasto universo de cooperativas, cajas, asociaciones, Sociedades de Ahorro y Préstamo, Uniones de Crédito y otros.

Los apoyos otorgados por BANSEFI, buscan que los organismos disminuyan sus costos de operación y regulación, obtengan mayores ingresos, amplíen la gama de servicios y productos que ofrecen y eleven la eficiencia de sus procesos para generar economías de escala. A pesar de su presencia en todo el territorio nacional, el papel de BANSEFI en zonas rurales ha sido limitado.

Dentro del sistema de servicios financieros rurales vinculado con instituciones gubernamentales, existen algunas desconexiones que no favorecen el crecimiento que este debiera tener. Por una parte hay instituciones como BANSEFI que captan, pero que no colocan; FINRURAL y FIRA colocan recursos mayormente en el segundo piso, pero no captan; es notoria la falta de relación entre el ahorro y el crédito.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

BANSEFI, FINRURAL y FIRA compiten con la misma red de intermediarias financieras que están intentando desarrollar. Por un lado, les brindan asistencia técnica para promover su desarrollo institucional, pero por otro lado están compitiendo con ellas como operadoras de primer piso (Deugd, et al 2006).

Las tendencias muestran que: a) la Financiera Rural ha reducido tanto las cuotas de los avíos como el monto total de los créditos refaccionarios que otorga; b) tanto FINRURAL como FIRA se han orientado a operar principalmente en la agricultura de riego de las entidades del noroeste y norte, y c) los descuentos de FIRA a la banca comercial, además de que llegan a un menor número de productores, se concentran entre los medianos y grandes (Deugd, et al 2006).

En suma, los productores pequeños y medianos tienden a ser excluidos del crédito de las instituciones gubernamentales, estas mantiene la desigualdad estructural del sector agropecuario al concentrar los recursos en el noroeste y norte del país.

El sector financiero no bancario en México está compuesto por una gran diversidad de actores: uniones de crédito, sociedades de ahorro y préstamo, cooperativas de ahorro y crédito, cajas populares y cajas solidarias; estas organizaciones asociativas se agrupan en el denominado Sistema de Ahorro y Crédito Popular (SACP), hay que agregar unas 200 microfinancieras fundamentalmente urbanas, y un fuerte grupo de “dispersores de crédito”.

SAGARPA es otra de las instituciones que participa en el desarrollo de instituciones financieras, con el programa Inducción y Desarrollo del Financiamiento al Medio Rural. Este programa fue implementado por SAGARPA en el año 2007, su población objetivo son los intermediarios financieros y los FINCAS (Instrumentos de Inducción y Desarrollo del Financiamiento).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Los tipos de apoyos que proporciona a los intermediarios financieros son los siguientes:

- a- Fortalecimiento. Incluye planes de negocios y diagnósticos. Monto hasta 400 mil pesos por organización.
- b- Apoyo para la ampliación de líneas de crédito o para abrir nuevas sucursales en zonas con escasos servicios financieros. Monto hasta 2 millones de pesos.
- c- Capitalización mediante reservas líquidas. Monto hasta 4 millones de pesos.
- d- Monitoreo, supervisión y calificación de IFE's. Monto hasta 2 millones de pesos.

En el caso de los FINCAS el apoyo se orienta en las siguientes áreas:

- a- Constitución de garantías. Monto hasta 10% de la línea de crédito contratada.
- b- Consolidación empresarial de FINCAS para adquisición de equipos de información, sistemas computacionales y accesorios para comunicación. Monto hasta 200 mil pesos por FINCA.
- c- Esquema de innovación para la inducción y desarrollo del financiamiento en el medio rural.

Conforme a la descripción la política de financiamiento directo a grupos específicos de productores se ha fragmentado en pequeños programas de alcance específico y con propósitos particulares; incurriendo en múltiples gastos administrativos e intrincadas reglas de operación que en conjunto dan la imagen de una política financiera diluida entre estrategias y propósitos varios (CEPAL, 2007).

Algunas de estas instituciones y sus programas buscan el fortalecimiento y creación de intermediarios financieros y la provisión de crédito; sin embargo el acceso a ellos resulta complicado para un actor rural promedio, por ejemplo el



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

programa de SAGARPA, Inducción y Desarrollo del Financiamiento al Medio Rural, esta disponible únicamente para intermediarios financieros o FINCAS y exclusivamente a través de FIRA o Financiera Rural.

Las instituciones bancarias de desarrollo estatal no tienen un posicionamiento claro sobre su importancia para el desarrollo de los servicios financieros rurales, su marco legal es disperso, hay duplicidad de funciones tanto en productos como en programas. Algunos actores ven a estas instituciones como necesarias para promover el desarrollo; mientras que otros argumentan que su desempeño no ha sido eficiente la mayoría de las veces.

Por su parte las instituciones integrantes de la banca comercial ha reducido el interés por participar en el mercado rural, lo que se atribuye a diversos factores como son los altos costos de administración de pequeñas transacciones; a la dificultad de diversificar los riesgos que se traducen en morosidad, a la falta de garantías reales y a los largos procesos de adjudicarse garantías, principalmente.

La banca comercial sólo participa con clientes de mediano y gran tamaño, sobre todo en áreas de riego, como son Sonora, Sinaloa, Jalisco, Chihuahua, Coahuila y Tamaulipas. El sector rural ha dejado de ser atractivo en términos de obtención de beneficios económicos.

A pesar de que actualmente el mercado de primer piso ha sido casi abandonado por la banca de desarrollo, y que ésta requiere de una amplia red de intermediarios, parece difícil que en el corto plazo la banca comercial vuelva a interesarse por financiar a la producción agropecuaria (CEPAL; 2007).

González (2003) reconoce dos cambios esenciales que caracterizan una visión contemporánea sobre los mercados financieros rurales. Primero, el papel de las



finanzas en el desarrollo rural y segundo, el papel del Estado en la promoción y regulación de los mercados financieros.

Los servicios financieros eficientes importan, no como instrumentos de política para perseguir objetivos no financieros, sino como insumos intermedios en el proceso de asignación de recursos. Si se intenta alcanzar resultados meramente sociales, forzando a las finanzas a hacer aquello para lo que no sirven, o si son distorsionadas en un intento por hacerlo, usualmente producirán resultados menos valiosos.

Los controles de precios –tasas de interés- y las asignaciones administrativas del crédito ya no son favorecidos. La producción directa de servicios financieros por parte del Estado ha sido seriamente cuestionada; de hecho se reconoce un nuevo papel esencial para el Estado. Éste debe establecer una infraestructura física e institucional que facilite la operación fluida de los mercados financieros rurales.

Lograr precios, políticas e instituciones correctos es una condición necesaria pero no suficiente para la profundización financiera en los países en desarrollo y las economías en transición. Esta meta no será alcanzada a menos que se desarrollen y pongan en práctica nuevas tecnologías para prestar y captar fondos de manera efectiva (en cuanto a costos), en formas que permitan una expansión de la oferta de una amplia gama de servicios financieros producidos para amplios segmentos de la población rural, a costos y riesgos apropiados tanto para los clientes como para las organizaciones que ofrecen estos servicios.

Una oferta más eficiente y sostenible de servicios financieros en las áreas rurales debe ser un componente sustancial, aunque difícil de establecer, del proceso de desarrollo de la infraestructura financiera de un país (Gonzales, 2003).



Microfinanzas Rurales

El tema de las microfinanzas es relativamente nuevo, apareció en la escena mundial en la década de los 70's; los resultados concretos de su investigación, análisis e incluso aplicación, son aún inciertos. Algunos economistas y participantes del sector financiero conceden su apoyo a este modelo, mas algunos otros consideran su impacto como poco relevante para el desarrollo real de los grupos o comunidades donde este tiene una aplicación directa.

Dentro de la teoría económica, las microfinanzas no ocupan aún su propio espacio. Se les considera un subtema o un conjunto abigarrado de temas; en el mejor de los casos, un eclecticismo que no alcanza el status de teoría. En efecto, las microfinanzas tienen una connotación microeconómica por lo que toca a su impacto inmediato: la empresa y más precisamente la microempresa, en particular, la microempresa no establecida, cuyas características son que no paga impuestos sobre el ingreso o sobre ventas, que carece de acceso al sistema bancario, que no tiene garantías ni avales y comúnmente sin experiencia en el manejo de algún sistema de ahorro o crédito financiero (Esquivel y Hernández, 2006).

Antecedentes

Esquivel y Hernández (2006) comentan en su artículo sobre "Metodología de medición de impacto en microfinanzas rurales", que el enfoque crediticio de las microfinanzas surgió en las zonas rurales de Bangladesh, uno de los países más pobres del mundo que en el terreno político venía de independizarse de Pakistán y acababa de sufrir un terremoto de grandes dimensiones. Por lo tanto se habla de un país pobre y en formación. Llama la atención que las microfinanzas hayan sido producto de un programa piloto enfocado principalmente a mujeres, en las aldeas de Daka y puesto en marcha por un profesor de economía hasta entonces desconocido.



Existen tres experiencias famosas de aquel país, el caso del *Grameen Bank*¹¹, el modelo de *Association for Social Advancement (ASA)*¹² y el *Bangladesh Rural Advancement Committee*¹³. Tres modelos privados de crédito rural, los tres utilizan metodologías de microcrédito propias que han sido replicadas en distintos lugares del mundo. En México se tiene el caso del Grameen Trust Chiapas, un modelo de microcrédito para atención a mujeres del sector rural que inició la doctora Beatriz Armendáriz, de la universidad de Harvard (Fundación Grameen: 2008).

"Grameen Trust" se fundó en 1997 en México, con un fondo de 50 mil dólares, como una "replica" del sistema de microcréditos "Grameen" del país asiático. En una década de operaciones en México, ha colocado 50 millones de pesos en cuatro entidades del país (20 sucursales repartidas en Aguascalientes, Yucatán, Guadalajara, Puerto Vallarta -Jalisco- y Chiapas).

Otra metodología famosa es la de "*Village Banking*" o Bancos Comunales que desarrolló el profesor John Hatch, la idea fue presentada a ciertos inversionistas, quienes al profesor extendieron una donación por un millón de dólares para terminar el proyecto que hoy es conocido como Fundación Internacional de Ayuda a las Comunidades (FINCA Internacional); atiende principalmente a mujeres del sector rural en los estados de Morelos, Guanajuato y Puebla (Esquivel y Hernández, 2006).

11. Los orígenes del Grameen Bank se remontan al año 1974 en Bangladesh, cuando el economista Muhammad Yunus, entonces profesor universitario, comenzó una experiencia inédita hasta aquel momento: prestar dinero a gente pobre sin exigirles ningún tipo de garantía. (Grameen Foundation, 2007)

12. ASA fue establecida en 1978 como una organización que se enfocaría en grupos de base y que desarrollaría programas de concientización y capacitación. Actualmente opera el sector microfinanciero ofreciendo préstamos, ahorros con acceso abierto, seguros de préstamo y de vida. (Association for Social Advancement, 2007)

13. Bangladesh Rural Advancement Committee (BRAC) comenzó en 1972 como un proyecto de socorro en pequeña escala. Es actualmente la mayor ONG del mundo, con casi 100.000 empleados; se propone mitigar la pobreza en Bangladesh, el Afganistán y Sri Lanka. (Bangladesh Rural Advancement Committee, 2007)



De este total de sucursales dieciséis se ubican en Chiapas, consideradas por los directivos de la institución "las más fuertes", porque ofrecen ayuda a indígenas y campesinos que se ubican en un nivel económico en el que difícilmente una institución bancaria les podría ofrecer un crédito. Atienden a los municipios de Comitán, Frontera Comalapa, Las Margaritas, Trinitaria, Ocosingo y Venustiano Carranza beneficiando a 643 grupos de comerciantes (El Universal, 25 de mayo de 2007).

Las medidas de ajuste estructural instrumentadas en los años 80's y 90's permitieron el auge de las microfinanzas en México debido a la disminución del papel del Estado. Se establecieron numerosas organizaciones no gubernamentales que, apoyadas por la cooperación internacional, asumieron tareas previamente proporcionadas por el Estado, como el financiamiento y la asistencia técnica. El modelo de intervención de las ONGs en los años ochenta intentaba vincular las organizaciones o empresas a los sistemas financieros, mediante programas con altos subsidios y poca visión de sostenibilidad. En la década de los noventa se inició el debate sobre la expansión, especialización y autosostenibilidad de los servicios financieros (Deugd et al, 2006).

Los servicios microfinancieros rurales son aquellos como el ahorro, crédito, seguros, remesas, entre otros que se ofertan a pequeña escala para diversos usos (proyectos de generación de ingresos, consumo, educación, vivienda, entre otros), generalmente dirigidos a personas de bajos ingresos.

Instituciones Microfinancieras, IMF

El sistema microfinanciero rural esta compuesto por diversas figuras, Organizaciones No Gubernamentales (ONG), Sociedades Financieras de Ahorro y Crédito Popular (SFACP), Sociedades Financieras de Objeto Limitado (SOFOL), Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES),



Microbancos, Organizaciones Auxiliares del Crédito, y el sector de cajas de ahorro (Esquivel y Hernández, 2006).

Entidades de Ahorro y Crédito Popular, EACP

“Los organismos de microfinanzas, agrupados como EACP, se encuentran en proceso de transición hacia una consolidación, trabajando para cumplir con los requisitos que les exige la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP), al amparo de la cual se extendió una prórroga que vence en diciembre de 2008. El potencial de desarrollo que tienen se mostrará claramente una vez que concluya la etapa de cumplimiento de requisitos para ser reconocidos” (CEPAL, 2007:4).

Cajas Populares

Las cajas populares fueron creadas hace 50 años en zonas urbanas, son una de las dos figuras que agrupan las Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP), actualmente existen unas 590 cajas populares, de las cuales 435 se rigen bajo la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) y 155 no lo hacen. Del total de este universo únicamente 27 entidades cuentan con autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CEPAL, 2007).

Un detalle de estas sociedades es su alto grado de liquidez relacionado con problemas de colocación de nuevos préstamos debido a su poca diversificación, rigidez de sus productos y carencia de un fondeo de largo plazo. Tienen mayor presencia en los estados de Oaxaca, Guanajuato, Jalisco y Yucatán.

**Quadro 18 Estatus del Sector Ahorro y Crédito Popular 2007**

Estatus del Sector Ahorro y Crédito Popular (Abril de 2007)	
Universo de sociedades registradas	590
Cajas en la LACP	435
Sociedades	74%
Socios	92%
Activos	95%
Autorizadas	27
En evaluación por parte de la C.N.B.V.	n.d.
En prórroga condicionada	346
Artículo 4 Bis*	65
Cajas fuera de la LACP	155
Sociedades	26%
Socios	8%
Activos	5%
Sin prórroga	40
Sin adecuación a la LACP	115
Confederaciones autorizadas	1
Federaciones autorizadas	12

Fuente: Elaborado con información de BANSEFI, Mayo (2007)

*Cajas de tamaño pequeño que no requieren autorización para realizar operaciones restringidas

Actualmente 346 sociedades se encuentran realizando los trabajos tendientes a la obtención de su autorización como Sociedades Financieras Populares o bien como Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, llevando a cabo trabajos a efecto de cumplir con los requisitos establecidos en el decreto hecho a la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP), publicado en el Diario Oficial de la Federación el 27 de mayo de 2005.

En términos de las reformas realizadas por el H. Congreso de la Unión en abril del 2007 podrán continuar operando estas sociedades siempre y cuando el trámite esté concluido antes del 31 de diciembre de 2012. Cabe indicar que, a pesar del esfuerzo de muchas cajas por ajustarse a la Ley en la materia, el plazo establecido resultaba insuficiente para lograr la autorización de una parte de estas cajas, de ahí la conveniencia de extender dicho plazo por 4 años más.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Entre los años de 2008 y 2010, las cajas que cuenten con prórroga condicionada deberán establecer su programa de asesoría, capacitación y seguimiento con alguna de las Federaciones autorizadas y sólo podrán funcionar con operaciones limitadas y restricciones en su crecimiento; no podrán abrir nuevas sucursales, y tendrán prohibido realizar operaciones distintas a las que les asigne la Comisión Nacional Bancaria y Valores, según su nivel de operación (Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras, 2008).

A partir del año 2011, y más si no han alcanzado su autorización, las entidades tendrán dos años más de operación con restricciones operativas adicionales. Si no son autorizadas al término del plazo, tendrán que dejar de captar recursos del público.

Sin embargo, existe un pequeño grupo con menos de 250 socios y activos inferiores a 350 mil UDIS (Unidad de Inversión), al cual no aplica la Ley y sólo deben registrarse ante una Federación autorizada para poder funcionar.

Mestries y Hernández (2003) consideran que el problema de las cajas de ahorro no se reduce al hecho aislado y localizado de un defraudador en perjuicio de ahorradores; se trata de una lucha obcecada, de más de una década, protagonizada por organizaciones de ahorradores para crear condiciones de mercado más justas.

Por su parte la CEPAL (2007), en un estudio sobre el financiamiento rural, afirma que la baja rentabilidad que tienen en general las EACP es atribuible a la concepción de no lucro que predomina en las sociedades de corte social, así como también por el aprovisionamiento de reservas que les exige la normatividad sobre sus niveles de cartera vencida.



Sociedades Financieras Populares, SOFIPOS

Las Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS) forman parte también de las EACP, tienen por objeto fomentar el ahorro y crédito popular; apoyar el financiamiento de micro, pequeñas y medianas empresas. Asimismo dependiendo del nivel de operaciones que les sea asignado, podrán ofrecer los servicios señalados en el artículo 36 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular. En la actualidad sólo 16 SOFIPOS se encuentran autorizadas por la CNBV (Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras, 2007).

Sobre la Ley de Ahorro y Crédito Popular Esquivel y Hernández señalan que esta ley tiene un sesgo hacia el sector cooperativista y está poco orientada hacia el sector microfinanciero.

Sociedad Financiera de Objeto Limitado, SOFOL

Las SOFOLES (Sociedades Financieras de Objeto Limitado) son instituciones financieras autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, reglamentadas en sus operaciones por el Banco de México y supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que hicieron su entrada al sistema financiero mexicano con las reformas al artículo 103 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Estas entidades tienen por objeto otorgar créditos o financiamiento para la planeación, adquisición, desarrollo, construcción, enajenación y administración de todo tipo de bienes muebles e inmuebles a sectores o actividades específicos (Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras, 2007).



Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, SOFOM

Las SOFOMES, son entidades financieras que a través de la obtención de recursos mediante el fondeo en instituciones financieras y/o emisiones públicas de deuda, otorgan crédito al público de diversos sectores y realizan operaciones de arrendamiento financiero y/o factoraje financiero. Una SOFOME no puede captar recursos del público y no requiere de la autorización del gobierno federal para constituirse.

Es importante mencionar que en el año 2006 la inclusión de las SOFOMES como parte de las instituciones que integran el Sistema Financiero en México implicó la reforma, derogación y adición de diversas disposiciones de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, Ley de Instituciones de Crédito, Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, Ley Federal de Instituciones de Fianzas, Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, Ley de Ahorro y Crédito Popular, Ley de Inversión Extranjera, Ley del Impuesto sobre la Renta, Ley del Impuesto al Valor Agregado y del Código Fiscal de la Federación; afectando a las SOFOLES, arrendadoras y empresas de factoraje, las cuales deberán optar por los siguientes cambios:

a) Seguir actuando como lo venían haciendo, con su respectiva regulación y supervisión. Sin embargo, a partir del 18 de julio del 2013 las autorizaciones que haya otorgado la SHCP para la constitución y operación de SOFOLES, de arrendadoras financieras y de empresas de factoraje financiero quedarán sin efecto por ley. Una vez llegada la fecha anterior, estas entidades decidirán: 1. Convertirse en SOFOME, 2. Convertirse en una sociedad no financiera y realizar las operaciones de crédito, arrendamiento y factoraje en términos de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito y 3. Disolverse y liquidarse.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

b) Por otro lado, a partir del 18 de julio del 2006 y con autorización de la SHCP, las SOFOLES podrán tener objetos sociales amplios que incluyan todas las operaciones de crédito del artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como de arrendamiento y factoraje financiero.

Para estos efectos, la SHCP podrá otorgar la autorización para la transformación a SOFOL a las empresas de arrendamiento y factoraje financiero que los soliciten, las cuales continuarán reguladas.

Sin embargo, este régimen intermedio quedará sin efecto por Ley a partir del 18 de julio del 2009. Una vez llegada la fecha anterior, estas entidades tendrán que optar por alguna de las tres opciones anteriormente mencionadas.

c) Las arrendadoras financieras, empresas de factoraje financiero y SOFOLES que, antes del 18 de julio del 2013, pretendan convertirse en SOFOME ya sean reguladas o no reguladas, deberán de realizar ciertas modificaciones corporativas para convertirse en SOFOME y acreditar lo anterior a la SHCP, para que ésta compruebe que dejaron de ser SOFOLES, arrendadoras financiera y empresas de factoraje (Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras, 2008).

Uniones de Crédito

En el mercado rural de servicios financieros operan entidades cuya actividad principal es la contratación de líneas de crédito con la banca privada y de desarrollo para otorgar préstamos a sus socios.

En este caso se encuentran la mayoría de las Uniones de Crédito rurales que no captan ahorro.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Las uniones de crédito son sociedades anónimas de capital variable que tienen autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores –CNBV- para operar como organizaciones auxiliares del crédito, esto es, se trata de sociedades que están sujetas al cumplimiento de las disposiciones de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y a las contenidas en circulares de la propia CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2008).

La supervisión y vigilancia de las uniones de crédito está a cargo de la CNBV. Como sociedades anónimas también deben cumplir con la Ley General de Sociedades Mercantiles, las uniones son empresas privadas que no cuentan con participación o subsidio del gobierno federal o de las entidades de la administración pública, su capital se integra con las aportaciones que hacen sus accionistas.

La Ley particular que rige a estas empresas señala que sólo pueden efectuar operaciones con sus accionistas, quienes deben ser personas físicas con actividad empresarial o personas morales; también la Ley establece que ningún socio puede ser propietario de más del 10% del capital pagado de una unión de crédito.

Las uniones de crédito requieren modernizar su marco jurídico para ampliar sus operaciones, brindar mayor seguridad a sus socios y a los organismos que las fondean, y así, obtener más recursos y de bajo costo.

Microbancos

Los servicios financieros adaptados a las condiciones y necesidades de las familias rurales (ahorro, crédito, medios de pago, cambios de cheques, seguros) pueden tener un gran impacto en términos de generación de oportunidades y reducción de su vulnerabilidad frente al riesgo económico. Los microbancos rurales representan una innovación institucional que busca prestar de manera



sostenible servicios financieros en zonas que por su aislamiento y grado de marginación no son atendidas por el sistema bancario clásico.

El microbanco es una forma de banca comunitaria rural. Es un organismo local que opera movilizand o recursos financieros, capital humano y capital social en el ámbito microregional y comunitario. Se apoyan en los ahorros y la participación al capital accionario de sus socios – clientes para otorgar préstamos en beneficio de opciones económicas locales.

Estas organizaciones empezaron a operar bajo figuras civiles, empero con la nueva Ley de Ahorro y Crédito Popular tienen que adoptar una de las dos figuras jurídicas autorizadas; cooperativas o sociedad anónima.

Los productos financieros están diseñados para permitir que cualquier persona, independientemente de su posición social o nivel económico, pueda abrir una cuenta de ahorros, recibir un pequeño préstamo, cambiar un cheque, contratar un seguro de gastos financiero, pagar un servicio (recibos de luz) o recibir una remesa de dinero (Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, 2008).

El ahorro es el producto financiero privilegiado por contribuir a la solidez institucional del microbanco. Por su parte el crédito obedece a los siguientes principios:

- ▣ Libre disponibilidad: se otorga con base en la evolución de la capacidad de pago de cada solicitante.
- ▣ Oportuno: trámite sencillo y rápido
- ▣ Crédito por montos pequeños y de corto plazo: los montos y plazos se definen en cada caso con base en las características locales.



- Gradualidad en montos y plazo como premio al pago puntual de los créditos anteriores
- Garantías solidarias, el crédito es individual pero es respaldado por un grupo solidario de cinco a siete personas que se autoeligieron en función de la confianza que se tienen mutuamente.

Según su nivel de consolidación, los microbancos ofrecen otros servicios financieros como: seguro de gastos funerarios, pago de cheques, créditos para vivienda, créditos grupales a la comercialización y transferencia de remesas.

El diseño institucional de los microbancos está enfocado precisamente a asegurar las condiciones de la viabilidad, entendida como la combinación de tres dimensiones: viabilidad financiera, viabilidad socioeconómica y viabilidad jurídico-institucional.

La escasez de crédito en el medio rural es parte de una crónica ausencia de servicios financieros formales, por lo que se ha extendido una red de prestamistas, comerciantes y usureros que proveen recursos a un alto costo (CEPAL, 2005).

La demanda de servicios financieros de la población rural de bajos ingresos no atendida por la banca comercial propicia el surgimiento de entidades (EACP, SOFOLES, SOFOMES, Uniones de Crédito, Microbancos) que ofrecen servicios de ahorro y crédito con esquemas acordes a su ingreso.

La motivación de la población rural para acercarse a estas entidades es la posibilidad de obtener financiamiento para sus necesidades productivas y personales, en reciprocidad al monto de su ahorro. La existencia de estas entidades está determinada por su capacidad para satisfacer la necesidad de



financiamiento de la población rural para proyectos productivos, vivienda y consumo personal.

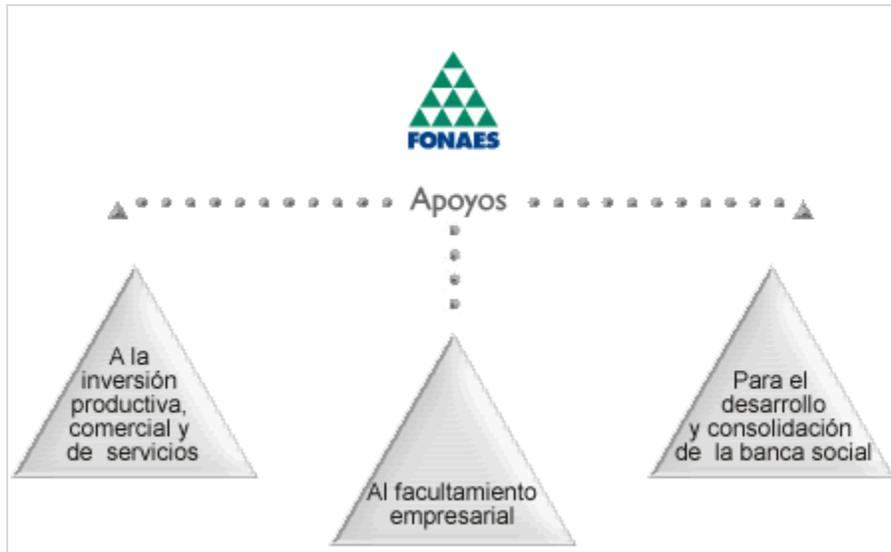
Según Esquivel y Hernández “las Instituciones Microfinancieras son un sector sumamente disperso, heterogéneo y diseminado al que le falta orden, es decir, un marco legal de aplicación general y sencilla que ofrezca claridad y certidumbre al desempeño del sector” (2006:114).

Programas gubernamentales con enfoque microempresarial

Los esfuerzos por desarrollar proyectos e instituciones financieras en áreas rurales de México son varios; la estrategia para fortalecer, institucionalizar, regular y supervisar los organismos que forman parte del Sistema de Ahorro y Crédito Popular (SACP) es uno de ellos, los programas del Fondo Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad (FONAES), de Apoyos y Servicios a la Comercialización Agropecuaria (ASERCA) y de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA) igualmente.

Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas de Solidaridad, FONAES

El Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas de Solidaridad (FONAES) es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Economía que atiende las iniciativas productivas, individuales y colectivas, de personas de escasos recursos mediante el apoyo a proyectos productivos, la constitución y consolidación de empresas sociales y la participación en esquemas de financiamiento social (FONAES, 2008).



Banca social

FONAES impulsa a la Banca Social a través de una estrategia para el desarrollo y consolidación de las Cajas Solidarias, misma que busca llevar servicios bancarios y financieros confiables y con tecnología a las zonas geográficas de mayor marginación del país.

El objetivo de FONAES es instrumentar mecanismos de apoyo que permitan constituir y transformar a las Cajas Solidarias en Entidades de Ahorro y Crédito Popular, en el marco de la legislación vigente en la materia en las zonas de mayor marginación.

Apoyos y Servicios a la Comercialización Agropecuaria, ASERCA

Es un órgano Administrativo Desconcentrado de la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), creado a través de un decreto presidencial del 16 de abril de 1991, con el propósito de contar con un instrumento para el impulso a la comercialización de la producción agropecuaria en beneficio de los productores del campo, de frente a la apertura externa y la liberación de los mercados.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Dos son sus funciones básicas: la primera cubre el ámbito del fortalecimiento de la comercialización agropecuaria, la cual se realiza a través de apoyos fiscales a la comercialización de granos y oleaginosas, que se otorgan sobre una base selectiva y localizados regionalmente; fomento de mecanismos de mercado y diseño de esquemas de negociación entre productores y compradores; estímulos al uso de coberturas de riesgos de precios; generación y difusión de información de mercados e identificación y promoción de exportaciones.

La segunda función consiste en operar y administrar el Programa de Apoyos Directos al Campo (PROCAMPO) transfiere directamente la ayuda gubernamental como ingreso de los productores. Para ello, se lleva a cabo la integración del directorio de predios y productores; se elabora la normatividad correspondiente ciclo por ciclo (Apoyos y Servicios a la Comercialización Agropecuaria, 2008).

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

El Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR) tiene como objetivo el fomento a la prestación y acceso de servicios financieros adaptados a la población rural. Parte de la selección de siete regiones en diez estados de media, alta y severa marginación con escasa o nula presencia de servicios financieros.

Se enfoca a proporcionar asistencia técnica especializada a intermediarios financieros que ya operan en las regiones seleccionadas, o bien, que han expresado su interés en expandir su actividad a esas áreas.

Los proyectos regionales se han licitado a firmas especializadas, con experiencia y reconocimiento internacional en materia de consultoría y microfinanzas. Se busca



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

la viabilidad comercial y financiera de los intermediarios mediante la capacitación de sus recursos humanos y la asistencia técnica, ambos proporcionados por las firmas consultoras y financiado por la SAGARPA.

Programa de Apoyo para Acceder al Sistema Financiero Rural, PAASFIR

Este programa ofrece componentes de apoyo para fideicomisos de inversión y contingencia para el desarrollo rural (FINCAS): garantías líquidas y/o fuentes alternas de pago, reducción de costos de transacción y consolidación empresarial.

Está dirigido a los productores mexicanos que se dedican a actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras, acuícolas, agroindustriales y del sector rural en su conjunto, y que preferentemente pertenezcan a un sistema productivo constituido conforme a la Ley de Desarrollo Rural Sustentable.

Los recursos de este fondo son manejados por el Comité Técnico del Fideicomiso Estatal constituido por el propio gobierno de los estados. Hasta mediados de 2006 se habían creado nueve fondos estatales en Baja California, Chiapas, Jalisco, Oaxaca, Sinaloa, Tabasco, Tamaulipas y Yucatán (CEPAL, 2007).

Cuadro 19 Entidades públicas y programas involucrados en las finanzas rurales

Entidades Públicas y Programas Involucrados en las Finanzas Rurales									
Institución	Programa	Regulación	Fortalecimiento 2º Piso	Fortalecimiento IMF	Creación IFI	Opera 1er. Piso	Crédito	Ahorro	Seguro
FINRURAL			*	*	*	*	*		
FIRA			*	*	*		*		
BANSEFI		*	*	*		*			
Secretaría Economía	FONAES (Cajas Solidarias)		*	*		*	*		
ASERCA									*
	PATMIR			*	*			*	



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

SAGARPA									
SAGARPA	PAASFIR			*					*

Fuente: información disponible en los portales de las instituciones.

Los programas gubernamentales tanto de FONAES, ASERCA y SAGARPA, pretenden desarrollar o fortalecer el sistema financiero rural; sin embargo sus actividades y objetivos suelen ser poco armoniosos e incluso duplicar tareas. Nos encontramos con que existen dos problemas que estas instituciones deben combatir, por un lado los programas exigen múltiples gastos administrativos y por el otro las intrincadas reglas de operación generan poco acceso a los productores más vulnerables.

Hidalgo (2002:34) sostiene que ante la difícil condición en la que se encuentra el sector rural, el Estado ha desarrollado determinados programas y proyectos, los cuales no se han traducido en mayores beneficios para las mujeres al no estar diseñados con perspectiva de género. Al carecer de este elemento, dichos programas y proyectos no analizan a profundidad y de manera crítica que:

a) Existen diferencias y desigualdades de roles. Estos programas no consideran cómo está distribuido el tiempo de las mujeres entre su trabajo doméstico y su trabajo productivo; además no establecen alternativas para que ellas puedan aliviar la carga de sus actividades domésticas.

b) Prevalcen diferencias entre las construcciones de la identidad femenina y la identidad masculina en un contexto cultural, histórico y socioeconómico determinado, lo que puede hacer que las mujeres necesiten fortalecer su autoestima, su confianza en sí mismas, así como ciertas habilidades (administrativas, tecnológicas, y numéricas, entre otras) para asumir efectivamente cierto tipo de programas y proyectos.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Se constata que la mayoría de los programas de desarrollo inciden positivamente sobre las necesidades de las mujeres (vivienda, salud, educación, alimentación, etc.) empero sigue sin avanzarse en sus intereses a largo plazo (división sexual del trabajo, acceso al crédito, igualdad política, superación de violencia).

Lo expuesto nos lleva a concluir que mediante los patrones de operación de los programas gubernamentales no será posible hacer llegar el crédito a los pequeños y medianos productores y mucho menos a las mujeres.

Organizaciones no gubernamentales, ONG

Las organizaciones con mayor incidencia en la población rural pobre son las instituciones financieras que no pertenecen al sector bancario comercial. Aunque la banca comercial formal tiene presencia en las zonas rurales, el acceso a estas entidades para la población menos favorecida es muy limitado.

Las ONG`s (organizaciones no gubernamentales) son otro sector de las microfinanzas, estas sociedades juegan un papel social importante al tratar de desarrollar los conocimientos sociales, políticos y económicos de la ciudadanía, estimularla y educar a las personas sobre asuntos de interés público de tal manera que conozcan y demanden sus derechos al Estado (Korten, 1990 citado por Hidalgo, 2002:19).

Las ONG`s cuentan con un marco regulatorio orientado a crear un espacio para la reglamentación, supervisión e institucionalización de los servicios financieros no convencionales. Si bien dichos marcos, según opinión de los operadores, no responden a las particularidades de las microfinanzas, y menos aún a las microfinanzas rurales, también es cierto que suponen un avance en el tema (Deugd et al., 2006).



En el estudio llamado “El ahorro como estrategia de empoderamiento individual y colectivo”¹⁴ Zapata, Flores y Nidia comentan que la gran mayoría de los grupos de mujeres ahorradoras (México, Michoacán, Morelos, Puebla y Querétaro) nace de la iniciativa de agentes externos de diversa índole y con diferentes motivaciones. En algunos casos, el impulso llega por medio de Organizaciones No Gubernamentales (ONG), que entre sus objetivos tienen la formación de grupos de ahorro, de crédito o combinan las dos modalidades. El funcionamiento de los grupos tiene sus particularidades en cuanto a las reglas de operación y su estructura organizativa, la mayoría trabaja con el esquema de ahorro y crédito, según la propuesta elaborada por el grupo de forma solidaria.

No se podrá negar que algunas de estas organizaciones tienen una estructura viciada, su especialización no son necesariamente las microfinanzas, mas su participación en zonas rurales es exitosa porque se involucran en diferentes tipos de actividades, se encuentran cerca de la población meta, por lo que pueden reducir los costos de transacción del crédito rural a la población y resolver hasta cierta medida, las limitaciones con respecto a las garantías.

Las microfinanzas sufren el estigma de la usura; sin embargo pocas son las instituciones que están dispuestas a proveer a las zonas rurales de servicios financieros; los proyectos de autogestión que promueven algunas ONG`S permiten que la población rural que nunca antes había tenido acceso al sistema financiero lo haga; se atiende a personas físicas o morales, clientes con necesidades diversas, clientes que operan en el sector informal y en el microcrédito (Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales, 2003).

14. SESIA, Paola María y Emma Zapata Martelo (2005), “TRANSFORMACIONES DEL CAMPO MEXICANO: UNA MIRADA DESDE LOS ESTUDIOS DE GÉNERO”, en Tomo V: Transformaciones del Campo Mexicano, una Mirada desde los estudios de Género, pp. 31-353, AMER/ Editorial Praxis, México.



Las ONG`s son organizaciones que en la actualidad deberán fortalecer su capacidad administrativa y la gestión financiera de sus operadores para integrarse en la red de intermediarios financieros eficientes y profesionales que el medio rural necesita.

Características de las Instituciones Micro financieras, IMF

La carencia de servicios financieros que caracteriza a las áreas rurales en general, obedece a la falta de instituciones financieras formales que ofrezcan esos servicios. Se estima que casi una quinta parte de la población del país vive en municipios sin presencia de sucursales (CEPAL, 2007); a consecuencia de ello, la presencia de las instituciones microfinancieras contribuye al desarrollo financiero, aunque incipiente, de las zonas rurales.

Resulta necesario caracterizar a las instituciones microfinancieras:

Las instituciones microfinancieras toman en consideración las particularidades de su población objetivo, saben perfectamente que sus clientes carecen de garantías, activos o cualquier otra referencia sólida por lo que sus requisitos no recaen sobre la base colateral del solicitante; la institución o asociación microfinanciera realiza una labor de recolección de información entre los individuos de la comunidad.

La población atendida por las IMF es la de bajos ingresos, principalmente aquella que se ubica en el sector rural, sector que actualmente generan poco interés entre los bancos comerciales; la magnitud de sus necesidades es la misma e incluso mayor que la de otros grupos, empero pocas son las asociaciones o instituciones que están dispuestas a canalizar sus esfuerzos a la satisfacción de las mismas.

En el sector rural, donde actualmente se recibe una gran cantidad de remesas, la presencia de IMF constituye una ventaja tanto para los clientes como para las



organizaciones; los primeros cuentan con alternativas de ahorro, incremento de activos y generación de negocios; mientras que las segundas diversifican sus productos y crecen en términos de atención a nuevos grupos. El tema de las remesas se discute de forma activa en los países de América Latina, la propuesta más clara es aquella que pretende movilizar estos flujos de capital en beneficio del desarrollo de oportunidades de inversión productiva en las comunidades de origen, con el objetivo de ayudar a paliar la migración masiva de estas zonas por la carencia de oportunidades de crecimiento y empleo.

Durante el Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (2003) se concluyó que las microfinancieras deberían ser instituciones distribuidoras y captadoras del ahorro de los hogares con remesas; propiciando de este modo el desarrollo de las comunidades sin dejar a un lado la posibilidad de que la banca comercial establezca alianzas con las IMF.

Bendixen & Associates es una empresa internacional, especialista en el sondeo de opinión pública en diversos sectores (social, político, económico, mercadológico, entre otros) en EE.UU., América Latina, Europa y Asia. Recientemente realizó un estudio sobre “Los inmigrantes mexicanos y centroamericanos en los Estados Unidos” en el cual se encontró, que las principales metas de estos, es ser propietarios de viviendas y montar pequeños negocios; sólo un tercio de ellos ha hecho efectivas dichas inversiones, casi siempre en propiedades (Bendixen & Associates, 2007)

Una vez mencionadas las características positivas del sistema microfinanciero se debe hacer un balance y completar con aquellas que no son tan positivas; el resultado de operar sin garantías, el aumento de personal para lograr un manejo individualizado de los clientes y cumplir con la regulación representa costos más onerosos, así como la falta de proyectos conjuntos entre entidades



microfinancieras limita el desarrollo de infraestructura y servicios. Considerando estas particularidades Esquivel y Hernández (2006) escriben lo siguiente: “las instituciones microfinancieras deben buscar ser eficientes en su administración para mantener costos bajos que permitan ofrecer menores tasas de interés; teniendo muy claro además que su actividad no es por caridad sino, por un sentido de competencia económica, en la medida que bajen los costos de sus servicios podrán competir con mayor éxito en el mercado”.

Impacto de las Microfinanzas

El impacto de las microfinanzas se traduce en una alternativa para aquellos que tienen un nulo acceso a los servicios financieros comerciales, ya sea por el nivel de ingresos, por la falta de garantías, por la poca o nula experiencia crediticia, la posesión de negocios no registrados; entre otras.

Las instituciones microfinancieras a diferencia de los agiotistas o prestamistas informales ofrecen mejores condiciones de crédito; plazos más razonables, tasas de interés más económicas, un mayor número de productos y seguridad financiera; sin embargo no es un secreto que los costos de administración de los créditos pequeños son proporcionalmente más caros que aquellos de mayor volumen, las tasas de interés no pueden competir con las de instituciones comerciales, son evidentemente más altas, sin embargo son una alternativa financiera.

Según Esquivel y Hernández (2006) las microfinanzas pueden también tener impacto a nivel agregado. Sus impactos en este caso pueden evaluarse ya no sólo en forma individual sino a nivel comunitario; siempre que la premisa básica o planteamiento subyacente de las instituciones microfinancieras sea la sustentabilidad financiera, es decir, la recuperación de costos y la búsqueda de rentabilidad y por otro lado, la masividad de sus operaciones.



En el 2003 se inicio el proyecto de investigación “Programa de Fortalecimiento al Ahorro y Crédito Popular y Microfinanzas Rurales” con una duración de cinco años, encabezado por el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo y la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), mediante el cual se buscaba conocer los cambios y las diferencias que en términos económicos y sociales existen entre los hogares de *tratamiento*, donde alguno de sus miembros es socio o cliente de alguna Sociedad de Ahorro y Crédito Popular (SACP), y hogares *testigo* donde ninguno de sus miembros es socio.

De acuerdo con los resultados del proyecto de investigación, los apoyos de las cajas de ahorro, cajas solidarias, sociedades de ahorro y préstamo, cooperativas y uniones de crédito tienen un impacto monetario favorable a los grupos de alta marginación económica en México. Sin embargo se nota un decremento en la demanda de estos servicios, teniendo como única explicación, que estas organizaciones reducen el monto del crédito a cambio de un incremento en la oferta de servicios a otros grupos antes no atendidos.

Concluyendo que los servicios de referencia requieren del diseño de productos que respondan a las necesidades de los usuarios, seguir ampliando su alcance y cobertura, y la inclusión del factor tecnológico.

Las microfinanzas, con base en diversos modelos y aplicados en diversos países, han puesto de manifiesto que las personas de escasos recursos pueden ser perfectamente solventes a la hora de rembolsar los créditos. Desde la perspectiva del cliente, éste incrementa su cultura y su capacidad de ahorro, mejorando así sus condiciones sociales y económicas.



Las microfinanzas rurales y las mujeres

Vivir en localidades pequeñas o de gran tamaño puede significar grandes diferencias en las condiciones de vida y en el acceso a determinados servicios y beneficios. Según información del Censo de Población y Vivienda 2005, 23% de las mujeres vive en localidades rurales (con menos de 2 500 habitantes), y con rezagos de importancia en comparación con las localidades de mayor tamaño (Inmujeres, 2007).

Las razones que limitan el acceso de los campesinos a los servicios financieros se han mencionado a lo largo de este trabajo; mas resulta necesario enumerar de forma precisa aquellas que lo hacen con las mujeres:

1. Para poder acceder a los préstamos del sistema financiero formal, las mujeres rurales deben presentar un proyecto que sea viable y para eso necesitan ayuda de expertos para elaborarlo.
2. Otro obstáculo radica en las exigencias de las instituciones crediticias de que se asocien un número mínimo de mujeres, lo cual puede hacer que una microempresa fracase puesto que muchas veces no está en capacidad de absorber ese número de trabajadoras.
3. Las mujeres sufren de más altos niveles de analfabetismo que los hombres; esto les dificulta realizar las gestiones para acceder al crédito.
4. Existen otros requisitos que las mujeres deben de cumplir y que no facilitan el acceso al crédito tales como estar organizadas en grupos debidamente legalizados, contar con una determinada suma de capital inicial, solicitar montos elevados de crédito.
5. Falta de propiedades que respalden los préstamos.



A pesar de las limitantes que se mencionaron anteriormente las mujeres siguen en una búsqueda por alternativas financieras; participan en proyectos de microfinanciamiento que las involucrarán en un proceso de empoderamiento que mejorará su dimensión personal dependiendo de factores que la inhiban o impulsen. Zapata, Flores e Hidalgo (2006) exponen los siguientes factores:

Inhibidores

1. Oposición activa de la pareja y otros familiares. Este tipo de restricciones que imponen los hombres a las mujeres las mantienen bajo situación de opresión, les limita su movilidad y, con ello, la posibilidad de vivir nuevas experiencias, conocer otras personas y lugares, establecer redes de solidaridad y empoderarse.
2. Responsabilidades domésticas y cuidado de hijas e hijos. El hecho de que las mujeres acepten con naturalidad la responsabilidad exclusiva de las actividades domésticas las hace mantener un sentimiento de culpa, al darse un tiempo y espacio para sí mismas. Otro de los argumentos que, de manera común, utilizan las parejas para desestimar e inhibir la participación de las mujeres en los grupos de ahorro es la obligación social del cuidado de los hijos.
3. Falta de control sobre su tiempo. El no compartir el trabajo del hogar entre los diferentes integrantes de los grupos domésticos y el que continúe siendo una tarea tradicionalmente femenina limita el desarrollo de las potencialidades de las mujeres y se convierte en un elemento inhibitor del empoderamiento.
4. Dependencias. El proceso de empoderamiento se fortalece con la afirmación positiva que se traduce en independencia, capacidad de decidir, elegir y controlar. En particular las mujeres dejan bajo tutela de los hombres ciertas responsabilidades que ellas deberían asumir.
5. Crítica de personas externas al grupo. La influencia



Impulsores

1. Tener ahorro y aportar al ingreso familiar. Las contribuciones que las mujeres pueden realizar a través de su ahorro, los préstamos no sólo se traducen en beneficios materiales y mejora de ingresos, sino que también refuerzan su autoestima, su bienestar y el de sus familias y mejoran la legitimidad de su participación en la toma de decisiones al interior de su grupo doméstico.
2. Tejer redes de relaciones y compartir problemas. Los grupos tienen reuniones periódicas que les dan a las mujeres la oportunidad de convivir con otras mujeres, platicar sus problemas, conocer gente diferente a la familia, intercambiar experiencias y fortalecer la habilidad de las mujeres.
3. Desarrollar conocimiento.
4. Confianza entre las mujeres del grupo. Contar con el apoyo de otras mujeres y formar redes de confianza y solidaridad es uno de los elementos que fomentan el empoderamiento individual.

Los microcréditos a favor de las mujeres no han cambiado sustancialmente los roles tradicionales de género en el hogar, pero han permitido que la mujer cuente con más tiempo para ella y para relacionarse con su comunidad, así como una movilidad mayor. La práctica empresarial le ha posibilitado liberarse de trabajos subordinados o de la dedicación al negocio familiar sin pago alguno (Farfán, 2005).

Mercado Microfinanciero

En el siguiente cuadro se muestran experiencias de algunas Instituciones Microfinancieras que atienden en su mayoría a mujeres del sector rural mexicano a través de distintas metodologías como grupo solidario o banco comunal.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Cuadro 20 Mercado de las microfinanzas rurales en México

Institución	Población Objetivo	No. De Clientes	Porcentaje de mujeres	Cartera total en pesos	Préstamo promedio en pesos
Fundación Integral Comunitaria (FINCA)	Rural 75%	41,100	95%	105 millones	2,700
	Urbano 25%				
Promotora de Servicios Rurales (FIMEDER)	Rural 100%	5,888	61%	2 millones	3,136
Alternativa Solidaria Chiapas (ALSOL CHIAPAS)	Rural 65%	6,298	100%	9 millones	2,278
	Urbano 35%				
Banco Compartamos	Rural 96%	365,710	99%	1,439 millones	6,452
	Urbano 5%				
Asociación Promujer	Rural 100%	10,063	100%	14 millones	2,513

Fuente: Datos de Prodesarrollo (2006)

Podemos observar que las cinco organizaciones brindan sus servicios mayormente a la población rural; dos de ellas, FIMEDER y Asociación Promujer, lo hacen en un 100%, ALSOL CHIAPAS es la que tiene el porcentaje de presencia más bajo, 65%. El número de clientes asciende a los 5, 000 en todos los casos, Banco Compartamos tienen el mayor número de clientes 365, 710 mientras que FIMEDER sólo 5, 888; sin embargo esta última cifra se debe a que la población objetivo de esta organización se reduce al ámbito rural.

FIMEDER presenta la cartera más pequeña de todas las asociaciones, 2 millones de pesos, nuevamente Banco Compartamos compite con la cifra más representativa, 1,439 millones. Notamos que el monto de los préstamos oscilan entre los 2, 300 pesos y los 6, 500 dependiendo de la organización; resulta importante considerar que el porcentaje de mujeres atendidas supera en todos los casos el 50%; son las mujeres las que acuden, participan y se involucran con mayor frecuencia.

Productos Financieros



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Los productos que manejan los intermediarios financieros rurales se dividen principalmente en dos: de créditos y de ahorro; los primeros se encuentran mayormente desarrollados debido a la cultura de proveedoras que estas organizaciones tienen. Además de estas dos categorías encontramos en el mercado productos tales como: seguros, remesas y capacitación; siendo este último el más escaso del total de organizaciones consideradas solamente Asociación Promujer cuenta con ella.

Entre los productos de crédito tenemos los bancos comunales, créditos individuales y grupales, microcréditos y créditos para vivienda, consumo y actividades comerciales. Cuenta de ahorro, ahorro para vivienda, tarjeta de ahorro y ahorro individual son parte de la segunda categoría. Únicamente tres asociaciones cuentan con todos los servicios FINCOMUN, FIDEMER y Banco Compartamos; lo que nos muestra un grupo de organizaciones en desarrollo, con importantes áreas de oportunidad y un trabajo en equipo por realizar para ofrecer productos que beneficien a los usuarios.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Cuadro 21 Productos principales de intermediarios microfinancieros en México

Institución	Productos de crédito	Producto de ahorro	Otros productos y microseguros
Fundación Integral Comunitaria (FINCA)	Crédito grupal: bancos comunales	No maneja	Seguro: cobertura de deudas
Servicios Financieros Comunitarios Fincomún (SFP)	Activo fijo: individual Bimbo: crédito individual Temporada: individual Negocios: individual	Cuenta de ahorro Fincomún Ahorro para vivienda y préstamos hasta 140 mil pesos Peque ahorro: ahorro para niños	Remesas: en desarrollo Seguro de vida: pagos semestrales de \$160. Cubre hasta \$25,000.00 Seguro de auto a valor convenido
Financiera Independencia, S.A. de C.V. (SOFOL)	Microcrédito tradicional individual al consumo Crédito inmediato individual		Seguro: cubre el doble de lo que adeude
Promotora de Servicios Rurales, SA (FIDEMER)	Solución amigo: crédito grupal Credifácil: crédito individual Crediaaceso: crédito individual Creditaabajando: grupal	Tarjeta de ahorro	Seguro: cobertura de deuda y pago de póliza al beneficiario por un monto de 10 mil pesos
Alternativa Solidarias Chiapas, Asol Chiapas	Crédito grupal para vivienda, consumo y comercial	Ahorro, (suspendido temporalmente)	
Banco Compartamos, Institución de Banca Múltiple	Crédito individual, solidario Generadora de ingresos, microcrédito paralelo Todos por el consumo	Ahorro individual	Seguro: Producto en desarrollo
Grameen Trust, Chiapas, AC	Grupo solidario Crédito individual	No maneja	Servicio agrícola asistencia técnica y mercadeo, conferencias
Asociación Promujer	Crédito grupal para finalidad comercial	No tiene	Capacitación

Fuente: Datos de Prodesarrollo (2006)

Participación de las ONG's

Aunque los bancos privados y estatales tienen presencia en las zonas rurales, esto no significa un mayor acceso a servicios financieros para la población de menores recursos.

Las medidas de ajuste estructural instrumentados en los años 80 y 90 permitieron el auge de las microfinanzas debido a la disminución del papel del Estado. Se establecieron numerosas organizaciones no gubernamentales que apoyadas por la cooperación internacional, asumieron tareas previamente proporcionadas por el Estado, como el financiamiento y la asistencia técnica. En el modelo de



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

intervención de las ONG's, en los años ochenta, se intentaba vincular las organizaciones o empresas a los sistemas financieros, mediante programas de altos subsidios y poca visión de sostenibilidad; en la década de los noventa se inició el debate sobre la expansión, especialización y autosostenibilidad de los servicios financieros (Deugd et al, 2006).

El esfuerzo de las ONG's por lograr un mayor acceso a los servicios financieros por parte de la población rural ha sido grande; sin embargo su alcance real se ve reducido debido a los altos costos de operación y administración. Los créditos que ofertan, y en general los productos financieros, tienen altas tasas de interés repercutiendo en la economía, finanzas y desarrollo de los beneficiarios; sin embargo realizan otras actividades que compensan estos costos y son de las pocas alternativas que tienen los actores en el medio rural.

La tarea que han realizado algunas ONG's y que los intermediarios financieros no consideran en su plan de trabajo, es la capacitación para los grupos; labor que por representar un esfuerzo más que un beneficio económico en términos inmediatos, se olvida. Los grupos que además de recibir un servicio financiero trabajan directamente con la organización bajo un plan de autogestión y acompañamiento con objetivos de sostenibilidad económica - financiera, resultaran en organizaciones con expectativas de desarrollo.

Los logros de este tipo de proyectos de financiamiento alternativo se miden en términos de su permanencia y crecimiento. Hay otros resultados, menos tangibles pero posiblemente más importantes, que se refieren a la calidad de la participación de los beneficiarios como buenos usuarios del servicio y, sobre todo, a su capacitación y organización para actuar como administradores y supervisores del ahorro y el crédito (CEPAL, 1999).



Áreas de oportunidad de las microfinanzas

Las Instituciones Microfinancieras en Latinoamérica tienen un mayor tamaño que las asiáticas, sin embargo paradójicamente existen instituciones más grandes pero con menor penetración, sobre todo en el mercado rural, donde la pobreza es más intensa (Esquivel y Hernández, 2006).

Desarrollar microempresas es costoso económicamente hablando y no hay instituciones de microfinanzas que apuesten al desarrollo mismo, sino al otorgamiento de microcréditos, ya que las remesas son utilizadas para consumo y no para invertir, concluyeron los participantes del Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (2003); sin embargo resulta importante mencionar que conforme las instituciones microfinancieras transformen su enfoque por uno más dinámico e incluyente; las microfinanzas dejarán de ser un servicio más para convertirse en un punto sumado al desarrollo de las comunidades rurales.

La limitación de recursos en las IMF para desarrollar infraestructura y servicios, puede ser mejor enfrentada cuando se emprenden proyectos conjuntos, entre entidades microfinancieras complementarias Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (2003).

Debido a que el método con el que operan las microfinancieras resulta oneroso, como se ha mencionado a lo largo del trabajo, la mayor parte de los esfuerzos se canalizan hacia la sustentabilidad económica, olvidando la parte fundamental; el desarrollo integral de los grupos atendidos.

El crédito es un área medular de las microfinanzas; ha sido utilizado como estrategia de desarrollo en nuestro país y en el resto de Latino América; sin embargo en los años cincuenta y sesenta se canalizaron grandes sumas de dinero a nuestros países, crédito subsidiado, sin cuestionar si los pequeños



agricultores de las zonas rurales lo necesitaban verdaderamente. Hidalgo (2002) menciona que el crédito dirigido a los pobres en zonas rurales presentó y presenta algunos problemas:

- a) La exigencia de garantías impiden el acceso a los más pobres por no contar con títulos de propiedad.
- b) Necesidades que no son contempladas en las líneas de crédito disponible. La mayoría de este crédito está orientado a actividades productivas y no al consumo. Siendo el grupo doméstico campesino un espacio de producción y consumo, resulta difícil separar las dos actividades.
- c) Los bancos no cubren las necesidades de pequeños montos de crédito, ya que no los consideran rentables, por el alto costo administrativo y alto riesgo que implica manejar carteras compuestas por créditos de sumas pequeñas de dinero prestadas a usuarias y usuarios pobres.
- d) Los bancos de desarrollo rural han sido reestructurados y buscan beneficios económicos.
- e) La lejanía de la institución financiera del lugar de residencia de las y los prestatarios hace que se eleven los costos de transacción debido al costo de transporte o de comunicación para realizar la gestión del crédito o los pagos de éste.

El tema central de este apartado fueron los Servicios Microfinancieros en México, antecedentes, características, aplicaciones, áreas de oportunidad, dinámica y relación con las mujeres; permitiéndonos ubicar el contexto en el que se aplicaría la propuesta para el grupo de mujeres de Santa Catarina Minas que se describe en el siguiente capítulo.



CAPITULO V Propuesta

A lo largo del presente trabajo se han expuesto los problemas que viven los distintos actores del medio rural en su búsqueda por financiar sus actividades; enfrentando el escaso alcance de los servicios de intermediación financiera y la reducida participación del Estado en este proceso. La mayoría de las iniciativas de microfinanciamiento han tenido un enfoque orientado hacia el microcrédito y no hacia los servicios financieros integrales adaptados a una población de escasos recursos en el medio rural.

Frente a los problemas económicos y sociales que han vivido los países subdesarrollados, diversas han sido las estrategias de solución adoptadas por las planificadoras y planificadores del desarrollo. En los años sesenta se dio énfasis en las reformas agrarias, en los setenta a los programas de desarrollo integrado y posteriormente surgieron los programas de generación de ingresos. En cada estrategia las mujeres han sido consideradas de diferente manera: en los programas de reformas agrarias no fueron prácticamente beneficiadas; en los programas de desarrollo integrado se enfatizó en su rol reproductivo; y en los programas de generación de ingresos se ha enfocado su rol productivo pero como un recurso a ser utilizado para promover el crecimiento económico. Dentro de éstos últimos programas se encuentran aquellos cuya estrategia principal es la crédito (Deere, 1986 y Moser, 1991 citados por Hidalgo, 2002).

En el apartado “Áreas de oportunidad de las microfinanzas” se mencionaron las características que deben incorporarse, modificar y-o evitar para mejorar este sistema. Según Hidalgo (2000) tiene los siguientes problemas:

- a) El acceso al crédito por parte de las mujeres se ve limitado debido a la falta de propiedades que respalden los préstamos.



- b) Las instituciones suelen dar prioridad a los proyectos que puedan garantizar los préstamos con parcelas ejidales o con otras garantías.
- c) Para poder acceder a los préstamos del sistema financiero formal, las mujeres rurales deben presentar un proyecto que sea viable y para eso necesitan ayuda de expertos para elaborarlo.
- d) Otro obstáculo radica en las exigencias de las instituciones crediticias de que se asocien un número mínimo de mujeres, lo cual puede hacer que una microempresa fracase puesto que muchas veces no está en capacidad de absorber ese número de trabajadoras.
- e) Las mujeres sufren de más altos niveles de analfabetismo que los hombres; esto les dificulta realizar las gestiones para acceder al crédito.
- f) Existen otros requisitos que las mujeres deben de cumplir y que no facilitan el acceso al crédito tales como estar organizadas en grupos debidamente legalizados, contar con una determinada suma de capital inicial, solicitar montos elevados de crédito.

Sin embargo, no todos los sistemas de crédito han sido negativos. Existen experiencias que han demostrado que los sistemas de financiamiento pueden tener un impacto social y económico positivo en los sectores pobres rurales y específicamente en las mujeres.

“El proceso autogestionario puede tener dos orígenes: la iniciativa propia de los integrantes de la comunidad y la motivada por agentes externos que promueven procesos educativos y acciones concretas” (Flores, 1999 citado por Sesia y Zapata, 2005:312). “El ahorro y el crédito tienen la finalidad de potenciar los recursos monetarios de las comunidades, para que autofinancien la producción rural” (Conde, 200:21).



En la mayoría de las publicaciones sobre microfinanzas con enfoque de género consultadas para este documento, las preguntas que causan discusión entre los que apoyan o contravienen el trabajo realizado son las siguientes: ¿tienen realmente potencial las microfinanzas?, ¿cuál es su impacto para transformar la inequidad de género? y ¿promueven un desarrollo real en el ámbito económico y personal. Las respuestas a estas preguntas son diversas, según Johnson, “las microfinanzas no son una herramienta que pueda corregir las desigualdades de poder resultantes de la inequidad genérica a menos que tengan un compromiso de acercamiento estratégico para lograrlo, incorporando otros servicios no financieros y otros elementos en el diseño de los proyectos, tales como capacitación y talleres de sensibilización de género, la reflexión sobre la situación de las áreas rurales y el nuevo orden económico mundial, entre otros” (1999, citado por Sesia y Zapata, 2005:310).

El principio rector de este proyecto busca una alternativa en la oferta de servicios financieros rurales para las mujeres de Santa Catarina Minas; un proyecto que además logre acompañamiento, orientación y capacitación, con vistas de autogestión y empoderamiento. Las mujeres de esta comunidad han externado su deseo por organizarse y brindar servicios microfinancieros como parte de un proceso gradual e integral (por etapas) que logre el microfinanciamiento de sus pequeñas empresas, proyectos productivos, proyectos de inversión, gastos corrientes (alimentación, educación, vestido, salud, gastos personales y fiestas religiosas) y ahorro.

Las mujeres no conocen el término de empoderamiento, sin embargo están dispuestas a trabajar en este proyecto, aprender, capacitarse, ayudarse mutuamente y lograr unidad, con la intención última de mejorar sus condiciones de vida. Sabemos que el empoderamiento no es un proceso rápido, es gradual y se logra principalmente a través de la autoconfianza.



A través de la convivencia con estas mujeres descubrimos que además de las necesidades antes manifestadas solicitaban otros servicios tales como depósitos en efectivo y recepción de remesas; sin embargo saben que para lograr un proyecto integral se requiere de tiempo, de trabajo en equipo, capacitación y sostenibilidad financiera; reconocen que el proyecto no cubrirá todas sus necesidades en el corto plazo, mas desean iniciar, avanzar en este proceso.

El proyecto debe ser visto y tratado como una de las tantas alternativas de género que existen; el microfinanciamiento, no es, como ya se ha mencionado en distintas ocasiones, una solución dada; es un trabajo conjunto que brinda oportunidades de acceso al financiamiento y de colaboración real. Las mujeres que han participado en proyectos de género comienzan a decidir sobre ellas mismas y se sienten seguras de lo que hacen; para la mayoría de ellas han sido claves los talleres sobre derechos de las mujeres y salud reproductiva, así como los de violencia intrafamiliar (De las Mercedes, *et al*; 2003)

Mayoux, (citado por Sesia y Zapata, 2005: 314-315) considera que los proyectos o programas de microfinanzas pueden partir de tres paradigmas:

- 1) Paradigma de la autosostenibilidad financiera. Es un intento de insertar las preocupaciones por el alivio a la pobreza y el empoderamiento en la agenda neoliberal. En este paradigma, el empoderamiento de las mujeres se define en términos del incremento de las capacidades individuales para valerse por sí mismas, sobre todo en términos económicos, pero sin un cambio real en las estructuras de poder que colocan en desventaja a las mujeres frente a los hombres.



- 2) Paradigma de alivio a la pobreza. Tiene como objetivo desarrollar medios de vidas sostenibles y aumentar el bienestar a través de la provisión de servicios sociales como la alfabetización, la atención a la salud e infraestructura, así como por medio del desarrollo comunitario. En este paradigma, el tema de empoderamiento de las mujeres prefiere evitarse por ser controversial.

- 3) Paradigma feminista del empoderamiento. El objetivo principal de estos programas es el empoderamiento económico, social y político de las mujeres y los cambios en las relaciones de género hacia una mayor equidad.

De acuerdo con el paradigma que predomine en un sistema de microfinanciamiento, el empoderamiento de las mujeres participantes será considerado un objetivo central. El paradigma que más apoyo tiene por parte de los gobiernos y organismos internacionales es el de autosostenibilidad financiera, puesto que es compatible con el modelo económico.

La importancia de la capacitación de género, para desencadenar un proceso de empoderamiento en las tres dimensiones del poder que señala Rowlands (1997): la personal, la colectiva y la de relaciones cercanas resulta imprescindible. Se deben considerar talleres de sensibilización de género y otras actividades, para impulsar cambios en los roles de género y para aumentar el control que tienen las mujeres sobre los recursos materiales e ideológicos.

Lo anterior apuntaría a que una metodología con perspectiva de género podría ser una valiosa herramienta para la promoción del empoderamiento de las mujeres, al mismo tiempo que podría influir, de forma indirecta, en la mejora de las



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

condiciones económicas de éstas y de sus grupos domésticos (Sesia y Zapata, 2005).

En el caso de las mujeres de Santa Catarina Minas se pretende adoptar el último modelo para lograr un financiamiento sostenible, trabajo de acompañamiento, participación real y finalmente la autogestión.

El cuadro siguiente se elaboró con la información de las 29 entrevistas que se aplicaron a las mujeres de la comunidad; a partir del análisis de los datos concluimos que 45% desea iniciar un negocio propio (23% con enfoque productivo), 10% busca ampliar su actividad, 21% aplicar los recursos en gastos del hogar y la familia, 7% en gastos personales, 3% en pago de deudas y 7% lo utilizaría en fiestas de tipo religioso o familiar.

El 100% de estas mujeres está dispuesta a ahorrar (en promedio \$80.00 semanales) y 76% requieren financiamiento; además 21% cuenta con algún familiar migrante que le envía remesas.

Cuadro N° 22 Mujeres interesadas en el proyecto de microfinanciamiento

Mujeres Interesadas en el Proyecto de Microfinanciamiento						
Nº afiliada	Nombre	Ocupación	Servicio	Destino	Monto Prom. De Ahorro Semanal	Información Extra
1	Aida Arellanes	Ganadería (chivos)	Ahorro/Crédito	Inversión en negocio propio (Ganado)	\$ 50.00	
2	Alejandra Arellanes	Hogar	Ahorro/Crédito	Gastos del hogar	\$ 50.00	
3	Alma Cerqueda	Hogar	Ahorro/Crédito	Gastos del hogar	\$ 100.00	
4	Araceli Cerqueda	Servicios (Dueña de un café Internet)	Ahorro / Crédito	Inversión en negocio propio	\$ 100.00	
5	Candelaria Carreño	Hogar	Ahorro / Crédito	Inversión en negocio propio (mezcal)	\$ 150.00	
6	Cristina Arellanes	Servicios (Dueña de un molino)	Ahorro / Crédito	Mantenimiento de negocio propio	\$ 70.00	
7	Dinazar Cerqueda	Servicios (Cocina económica)	Ahorro/Crédito	Inversión en negocio propio	\$ 70.00	
8	Eliodora Velazco	Hogar	Ahorro/Crédito	Fiestas religiosas	\$ 70.00	



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

9	Eliodara Arellanes	Hogar	Ahorro/Crédito	Pago de deudas	\$ 70.00	
10	Esther Ríos	Atención a clientes (Tienda de abarrotes)	Ahorro / Crédito	Mantenimiento de negocio propio	\$ 70.00	
11	Fabiola Ríos	Hogar	Ahorro	Esparcimiento	\$ 100.00	
12	Felicísima Arellanes	Atención a clientes (CONASUPO)	Ahorro	Vejez	\$ 50.00	
13	Flora Ruiz	Hogar	Ahorro / Remesas	Fiestas familiares	\$ 70.00	Esposo migrante
14	Francisca Arango	Hogar	Ahorro /Crédito	Inversión en negocio propio (Ganado)	\$ 70.00	
15	Francisca Velazco	Ganadería (Chivos)	Ahorro / Crédito	Inversión en negocio propio (Ganado)	\$ 50.00	
16	Gloria Arellanes	Mesera en una cocinera económica	Ahorro / Remesas	Gasto del hogar	\$ 100.00	Esposo migrante
17	Gloria Carreño	Servicios (Dueña de una cocina económica)	Ahorro / Crédito	Inversión en negocio propio	\$ 100.00	
18	Guadalupe Carreño	Comercio (Dueña de una tienda de ropa)	Ahorro / Crédito	Mantenimiento de negocio propio	\$ 100.00	
19	Guadalupe Cruz	Servicio (Dueña de un salón de belleza)	Ahorro / Crédito	Inversión en negocio propio	\$ 70.00	
20	Heidi Arellanes	Hogar	Ahorro / Remesas	Gasto del hogar	\$ 100.00	Esposo migrante
21	Julieta Ángeles	Hogar	Ahorro /Crédito	Gasto del hogar	\$ 50.00	
22	Juana Hernández	Hogar	Ahorro / Remesas	Gastos personales	\$ 100.00	Hijos migrantes
23	Juana Morales	Hogar (Manualidades para fiestas)	Ahorro/Crédito/Remesas	Inversión en negocio propio	\$ 100.00	Esposo migrante
24	Juliana Arellanes	Tesorera del municipio	Ahorro / Crédito	Inversión en negocio propio (Herrería)	\$ 100.00	
25	Marcela Carlos	Hogar	Ahorro	Gasto del hogar	\$ 50.00	
26	Nieves Arellanes	Atención a clientes (Farmacia)	Ahorro	Inversión en negocio propio (Farmacia)	\$ 100.00	
27	Pidia Cerqueda	Recepcionista	Ahorro / Crédito	Inversión en negocio propio (Ganado)	\$ 70.00	
28	Rogelia Hernández	Ventas (Pan)	Ahorro	Inversión en negocio propio (Panadería)	\$ 70.00	
29	Soledad Martínez	Hogar	Ahorro / Remesas	Gastos personales	\$ 100.00	Familia migrante

Fuente: investigación de campo realizada por Vanessa Nieves Vázquez, 2006

Considerando la información del cuadro anterior inferimos que un proyecto de servicios microfinancieros beneficiará a las mujeres de esta comunidad; por un lado se apertura el acceso al financiamiento de pequeñas empresas, nuevos negocios, proyectos productivos y gastos familiares, personales y religiosos; mientras que por el otro se construye poco a poco el camino hacia el empoderamiento de las participantes.

El sector de la intermediación microfinanciera en el medio rural cuenta con una amplia diversidad de actores, como se ha mencionado a lo largo del presente



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

trabajo, entidades reguladas y no reguladas. Entre las reguladas se encuentran principalmente las Uniones de Crédito (con una cartera global aproximada de 2 mil millones a Dic.06), las cajas de ahorro, las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Entidad Regulada (SOFOM ER) y las Sociedades Financieras de Objeto Limitado (SOFOL). Entre las no reguladas se encuentran los intermediarios financieros con forma jurídica de Asociación Civil, aquellos con figura jurídica de Sociedad Anónima, cajas solidarias y recientemente las SOFOM ENR.

Los principales actores del mercado microfinanciero a nivel nacional son el Banco Compartamos (con más de 475 mil clientes) y FINSOL (con más de 210 mil clientes), quienes incluso han tenido acceso al mercado de valores mexicano.

En el sector popular, existen además, cuando menos cuatro redes bajo las cuales se agrupan las distintas ONG, cooperativas, uniones de crédito, IMF, cajas de ahorro etc. Éstas son: Consejo Mexicano de Ahorro y Crédito Popular (Comacrep), Prodesarrollo Finanzas y Microempresas A.C, Asociación Mexicana de Uniones de Crédito y Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos (ANMYF); sin embargo se trata de un sector sumamente disperso, heterogéneo, y diseminado al que le falta orden, es decir, un marco legal de aplicación general y sencilla que ofrezca claridad y certidumbre al desempeño del sector (Esquivel y Hernández, 2006).

El sector microfinanciero mexicano en los próximos años continuará mostrando niveles de crecimiento cercanos al 50%, en la medida que existe un mercado potencial no atendido especialmente en el interior del país. Así mismo, es de esperarse que a partir del próximo año se empiecen a observar algunos procesos de consolidación mediante fusiones y adquisiciones, como alternativa viable para instituciones pequeñas no especializadas, dada la creciente competencia. A continuación describiremos algunas organizaciones microfinancieras que para



efecto de nuestra investigación resultan interesantes ya sea por su cobertura, productos o desarrollo financiero.

Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos (ANMYF)

- Agrupa 41 asociados que en conjunto cuentan con 200 mil clientes y administran 1,500 millones de pesos.
- Constituida en septiembre de 2002.
- Su objetivo es coadyuvar a la solución de problemas que enfrente este sector para lo cual organiza foros y convoca reuniones.
- La cobertura geográfica de sus asociados abarca todo el país (ANMYF, 2008).

ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, A.C.

ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, A.C. es una red nacional de instituciones financieras populares dedicadas a la provisión de servicios microfinancieros. Cuenta actualmente con 59 asociados, incluyendo algunas de las instituciones de finanzas populares más grandes de México y 2 personas físicas. El recuadro siguiente nos permite analizar la cobertura y productos ofertados por estas organizaciones.

Cuadro N° 23 Organizaciones afiliadas a prodesarrollo que ofertan servicios microfinancieros

ORGANIZACIONES AFILIADAS A PRODESARROLLO QUE OFERTAN SERVICIOS MICROFINANCIEROS		
Num.	INSTITUCIÓN	COBERTURA
1	ALTERNATIVA SOLIDARIA CHIAPAS, A.C. (ALSOL)	Chiapas
2	ALTERNATIVA 19 DEL SUR, S.A. DE C.V.	Chiapas
3	ÁMBITO PRODUCTIVO, S.C. (APROS)	Estado de México, Distrito Federal, Morelos, Hidalgo y Veracruz



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

4	APOYO ECONÓMICO FAMILIAR, S.A. DE C.V.	Estado de México, Distrito Federal y Morelos
5	APOYO SOCIAL VALLADOLID, S.A. DE C.V.	Morelia, San Luis Potosí, Tampico y Veracruz
6	ASESORÍA FINANCIERA DE MÉXICO, S.A. DE C.V. (ASEFIMEX)	Chiapas
7	ASESORÍA TÉCNICA ESPECIALIZADA DE MÉXICO EN PALMA DE ACEITE, S.C. (ATEMEXPA)	Chiapas y Tabasco
8	ASOCIACIÓN DE EMPRESARIAS MEXICANAS A.C. (ADEM)	Veracruz
9	ASOCIACIÓN MEXICANA DE LA TRANSFORMACIÓN RURAL Y URBANA, A.C. (AMEXTRA)	Chiapas y Estado de México
10	ASOCIACIÓN PRO MUJER DE MÉXICO, A.C.	Hidalgo, Estado de México, Puebla, Tlaxcala, Querétaro y Veracruz
11	BANCO AMIGO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Monterrey
12	BANCO COMPARTAMOS, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE	Cobertura en todo el país
13	BENEFICIOS QUE GENERAN BENEFICIOS, S.A. DE C.V.	Cd. Nezahualcóyotl y D.F.
14	CAJA POPULAR OBLATOS, S.C.C. DE R.L. DE C.V.	Jalisco
15	CENTRAL DE PROMOCIÓN RURAL ACAYUCAN, A.C.	Veracruz
16	CENTRO DE APOYO AL MICROEMPRESARIO, I.A.P. (CAME)	Estado de México, Distrito Federal, Puebla, Morelos, Jalisco y Guanajuato
17	COMITÉ DE PROMOCIÓN SOCIAL DEL VALLE DEL YAQUI, A.C.	Sonora
18	CONSERVA, A.C.	Chiapas y Tabasco
19	CONSULTORES AGROPECUARIOS Y FORESTALES ASOCIADOS, S.A. DE C.V. (CAFASA)	Chiapas
20	CONSULTORÍA Y CAPACITACIÓN PARA EL DESARROLLO PRODUCTIVO, S.C. (COCDEP)	Chiapas
21	CORPORATIVO INTEGRAL DE MICROEMPRESAS ASOCIADAS DEL SURESTE, S.C. (CIMA)	Chiapas
22	CREAMOS MICROFINANCIERA, S.C.	Chiapas y Tabasco
23	CRECE SAFSA, S.A. DE C.V.	Chiapas y Tabasco
24	CREDI-CAPITAL, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.	Chiapas y Tabasco
25	CREDIAVANCE, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.	Sinaloa y Nayarit
26	CREDIT UNION - UNIPRESTO, S.A. DE C.V. SOFOM, E.N.R.	Estado de México
27	DESARROLLO AUTOGESTIONARIO, A.C. (AUGE)	Veracruz
28	DESPACHO ALFONSO AMADOR Y ASOCIADOS, S.A.	Oaxaca y Veracruz
29	DON APOYO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	Distrito Federal y Estado de México
30	EN CONFIANZA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.	Distrito Federal
31	ENCOMÚN DE LA FRONTERA, A.C.	Sonora y Chihuahua
32	ESPACIOS ALTERNATIVOS, S.C.	Oaxaca y Chiapas
	EUREKASOLI, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	Oaxaca



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

33		
34	FFH ALCANCE, A.C.	
35	FICREA, S.A. DE C.V.	Guadalajara
36	FINAMIGO, FINANCIERA MEXICANA PARA EL DESARROLLO RURAL, S.A. DE C.V. SFP (FIMEDER)	Distrito Federal, Estado de México y Guerrero
37	FINANCIERA INDEPENDENCIA, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R	Aguascalientes, Colima, Guerrero, Morelos, Quintana Roo, Tamaulipas, Baja California,, Chiapas, Hidalgo, Nayarit, San Luis Potosí, Tlaxcala, Baja California Sur, Chihuahua, Jalisco, Oaxaca, Sinaloa,, Veracruz, Campeche, Durango, México, Puebla, Sonora, Yucatán, Coahuila, Guanajuato, Michoacán, Querétaro, Tabasco y Zacatecas
38	FINCOMÚN, SERVICIOS FINANCIEROS COMUNITARIOS, S.A. DE C.V., SFP	Distrito Federal y Estado de México
	FINPROGRESA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.	Ciudad de México, Área Metropolitana, Veracruz, Torreón, Saltillo, Mexicali, Tijuana, Morelia, León, Querétaro, Mérida, Villahermosa, Tuxtla Gutiérrez, Campeche y Cd. Juárez.
39		
40	FOMENTO AGROINDUSTRIAL PROGRESEMOS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	Campeche, Chiapas, Oaxaca, Tabasco y Veracruz
41	FOMENTO E IMPULSO DEL SUR, S.A. DE C.V. (FISUR)	Chiapas y Oaxaca
42	FORJADORES DE NEGOCIOS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	Estado de México, Veracruz y Oaxaca
43	FUNDACIÓN INTEGRAL COMUNITARIA, A.C. (FINCA MÉXICO)	Guanajuato, Distrito Federal, Oaxaca, Tijuana y Estado de México
44	FUNDACIÓN PARA LA INTEGRACIÓN PRODUCTIVA SUSTENTABLE, A.C. (FIPS)	Guanajuato, Distrito Federal, Oaxaca, Tijuana y Estado de México
45	GRAMEEN DE LA FRONTERA, A.C.	Sonora
46	GRUPO CONSULTOR PARA LA MICROEMPRESA, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	San Luis Potosí
47	GRUPO CREDIEXPRESS, S.A. DE C.V.	Guadalajara, Michoacán, Nayarit Colima, Querétaro, Aguascalientes y Guanajuato
48	INGENIERÍA AGROPECUARIA Y MERCANTIL DE CHIAPAS, S.A. DE C.V. (IAMS)	Chiapas, Tabasco, Campeche y Jalisco
49	INVIRTIENDO, S.A. DE C.V.	Chiapas, Tabasco, Campeche y Oaxaca
50	JUNTOS PROGRESANDO, S.A. DE C.V. SOFOM, E.N.R.	Estado de México
51	OPORTUNIDAD MICROFINANZAS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	Jalisco, Michoacán y Veracruz
52	PROSPEREMOS, A.C.	Coahuila
53	R PARDO Y ASOCIADOS, S.A. DE C.V.	Chiapas
54	RED VANGUARDIA, S.A. DE C.V.	Nuevo León
55	SEMILLA SOLIDARIA, S.A. DE C.V. (SEMISOL)	Chiapas
56	SERVICIOS DE MICROSOL, S.C.	Tabasco
57	SERVICIOS FINANCIEROS DE DESARROLLO COMUNITARIO, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. (CREDITUYO)	Monterrey



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

58	SERVICIOS INTEGRALES A EMPRESAS DEL SURESTE, S.C. (SIES)	Tlaxcala, Hidalgo, Veracruz, Estado de México y Puebla
59	SOLUCIONES REALES DEL NORTE, S.A. DE C.V.	Nuevo León
60	TE CREEMOS, S.A. DE C.V. SFP	DF, Estado de México, León y Chiapas
61	VIVIR SOLUCIONES FINANCIERAS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R. BANREGIO GRUPO FINANCIERO (BANREGIO)	Monterrey

Fuente: Prodesarrollo, 2008

Estas organizaciones ofertan diversos servicios que podemos englobar en cuatro ramos:

- crédito
- ahorro
- servicios no financieros
- otros no financieros

Cuadro N° 24 Servicios ofertados por los organismos de prodesarrollo (2008)

SERVICIOS OFERTADOS POR LOS ORGANISMOS DE PRODESARROLLO (2008)			
CRÉDITO	AHORRO	OTROS FINANCIEROS	OTROS NO FINANCIEROS
A Grupos Solidarios	Cuenta de Ahorro	Seguro	Capacitación
Individuales Productivos		Remesas	Consultaría
Individuales al Consumo		Seguros para Autos	Talleres Mensuales
Individuales para la Vivienda		Seguros de Vida	Asistencia Técnica
Bancos Comunes			Servicios de Salud
			Servicios de Salud a Mujeres

Fuente: Prodesarrollo, 2008

Cuadro N° 25 Organizaciones afiliadas a prodesarrollo que ofertan servicios microfinancieros

ORGANIZACIONES AFILIADAS A PRODESARROLLO QUE OFERTAN SERVICIOS MICROFINANCIEROS							
CRÉDITO	NUM. DE ORGANIZACIONES QUE LO OFERTAN	AHORRO	NUM. DE INSTITUCIONES QUE LO OFERTAN	OTROS FINANCIEROS	NUM. DE INSTITUCIONES QUE LO OFERTAN	OTROS NO FINANCIEROS	NUM. DE INSTITUCIONES QUE LO OFERTAN
A Grupos Solidarios	36	Cuenta de Ahorro	3	Seguros	3	Capacitación	9
Individuales	50			Remesas	3	Consultaría	1



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Productivos							
Individuales al Consumo	9			Seguros para Autos	1	Talleres Mensuales	2
Individuales para Vivienda	5			Seguros de Vida	1	Asistencia Técnica	2
Bancos Comunales	11					Servicios de Salud	2
						Servicios de Salud a Mujeres	1

Fuente: Prodesarrollo, 2008

Observamos que dentro del rubro “Crédito”, el servicio de *créditos individuales productivos* es el que se oferta con mayor frecuencia, cincuenta organizaciones, le sigue *crédito a grupos solidarios* con la participación de treinta y seis organismos, *bancos comunales* con once organizaciones ofertándolo y el de menor presencia es el de *créditos individuales para la vivienda*.

El ahorro, servicio fundamental dentro de las finanzas; no se encuentra muy definido por los organismos microfinancieros, únicamente tres organizaciones lo ofertan. Dentro del rubro *otros servicios financieros* encontramos seguros, remesas, seguros para autos y seguros de vida, en esta categoría encontramos que las empresas oferentes son mínimas, sólo tres empresas aseguran y manejan lo que son remesas, los seguros para autos y de vida son considerados por una empresa únicamente.

Tan sólo 9 organizaciones afiliadas ofrecen servicios no financieros como, capacitación, consultoría, talleres mensuales, asistencia técnica y servicios de salud; siendo el más frecuente la capacitación.

Para efecto de esta investigación nos interesan las organizaciones que se encuentran en el estado de Oaxaca:

1. Banco Compartamos, S.A.



2. Despacho Alfonso Amador y Asociados, S.A.
3. Espacios Alternativos, S.C.
4. Eurekasoli, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
5. Financiera Independencia, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R
6. Fomento Agroindustrial Progreseemos, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
7. Fomento e Impulso del Sur, S.A. de C.V. (Fisur)
8. Forjadores de Negocios, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
9. Invirtiendo, S.A. de C.V.

Consejo Mexicano del Ahorro y Crédito Popular: COMACREP

El COMACREP representa a ocho organizaciones que constituyen el 80% del sector en socios, clientes y activos financieros.

Esta instancia busca fortalecer el sector de finanzas populares a través de la creación de confederaciones de conformación especializada, cada una integrada con sociedades cooperativas de ahorro y préstamo o con sociedades financieras populares (COMACREP, 2008).

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, A.C. (AMUCSS)

A lo largo de este capítulo se han descrito las limitantes que tienen las mujeres para acceder a los servicios financieros, los paradigmas de las microfinanzas, el proceso de autogestión, las necesidades de financiamiento y ahorro de las mujeres de Santa Catarina Minas; así mismo encontramos la descripción de las dos asociaciones microfinancieras más representativas en el sector rural; todo ello con el objetivo de mostrar un panorama amplio que nos permita revisar las etapas de la propuesta.

Al tener contacto con los diferentes organismos microfinancieros descubrimos que sus modelos de integración para mujeres, son pocos o nulos; los trámites y



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

procesos para iniciar un trabajo con ellos se tornan complicados cuando los actores no cuentan con mucha experiencia en el ramo, no tienen un antecedente de vinculación con la asociación, desean tener acceso a otros servicios no financieros, como la capacitación en temas diversos o la puesta en marcha de un proyecto autogestivo. Después de la búsqueda y al platicar con las mujeres sobre dicha situación se eligió, con la aprobación de las mismas, que el proyecto se iniciaría con La Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, A.C. (AMUCSS) quienes facilitan un esquema sencillo de integración y con enfoque autogestivo y de género.

La Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, A.C. (AMUCSS); se compone de 32 *uniones de crédito campesinas*, que afilian a 35,000 *productores rurales* de 17 estados de la República Mexicana, financiándose anualmente cerca de 250,000 *hectáreas*, con poco más de 200,000 beneficiarios indirectos. Los productores socios de las uniones que conforman AMUCSS, tienen poco o nulo acceso a los servicios financieros tanto de la Banca Comercial, como de Desarrollo, restringiéndose su participación en el desarrollo económico nacional.

Desde su constitución en 1990, AMUCSS se ha preocupado por la ineficiencia de los mercados financieros rurales mexicanos y en consecuencia, se ha dedicado, entre otras actividades, a la concepción de un *Nuevo Sistema Financiero Rural* para México.

AMUCSS además, se encarga de representar a sus asociadas ante las instancias federales centrales (CNBV, FIRA, BANRURAL, NAFIN, SHCP, SAGARPA, etc.), defendiendo sus intereses y buscando las mejores condiciones posibles para su funcionamiento. De manera simultánea, apoya el desarrollo de sus asociadas a través de diferentes servicios de capacitación, asesoría técnica y difusión.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

En el plano internacional, participa en La Vía Campesina, organización mundial de productores rurales que lucha por una agricultura con campesinos. En el ámbito de las finanzas de base, se tienen relaciones con organismos centro y sudamericanos (FOLADE, Banco Sol, Movimiento de Campesinos sin Tierra, etc.), así como europeos y norteamericanos (Raiffeisen, Rabo Bank, Credit Agricole, WOCU, CECA, etc.).

A pesar de que AMUCSS es una organización que aglutina uniones de crédito y trabaja con campesinos, al momento de conversar con sus colaboradores en la oficinas de la Ciudad de México hubo la disposición y capacidad para atender la demanda de un proyecto de microfinanzas con enfoque autogestivo y de genero que pretenden las mujeres de Oaxaca en Santa Catarina Minas.

La estrategia que propone la asociación está en función del acompañamiento y organización, el esquema para lograr un proyecto de este tipo es de cuatro etapas; las mujeres serán atendidas por el personal en el Microbanco de Miahuatlán de Porfirio Díaz, Oaxaca (sucursal de AMUCSS más cercana).

La tarea del planificador es contribuir con el refuncionamiento del capitalismo, brindar al actor rural las herramientas que le permitan mejorar sus condiciones vida, a través de la gestión, asesoría y/o acompañamiento en los trámites, proyectos o empresas que este último desee iniciar.

Primera etapa

El personal del microbanco de Miahuatlán visitará la comunidad con la intención de platicar con el grupo, conocerse, externar ideas, hablar de la asociación, de sus inquietudes y dudas; en esta etapa del proyecto la atención y cercanía con las mujeres es determinante.



El personal de la organización sabe perfectamente que el primer acercamiento marca la pauta para los siguientes; es por ello que ha solicitado el perfil de las mujeres e información general de su situación.

Segunda etapa

El mismo equipo aplicará un diagnóstico social y económico, con los métodos y parámetros que la organización considera más apropiados; generalmente la consulta gira en torno de las necesidades financieras, las actividades económicas, áreas de oportunidad y temas sociales y culturales que interesan a las mujeres.

El diagnóstico es una especie de fotografía que permite descubrir los factores a favor o en contra del proyecto; nos permitirá conocer las características socioeconómicas de las mujeres involucradas pero sobre todo sus voluntades; si el balance de éstos resulta positivo el siguiente paso es un proyecto de tanda.

Tercera etapa

La tanda es uno de los sistemas populares de ahorro más antiguos de la historia; funciona una vez que se ha organizado un grupo numeroso de personas conocidas con el propósito de ahorrar por un periodo definido una cantidad constante. Se selecciona al responsable del dinero, quien recibe los ahorros de los participantes y entrega la misma suma asegurada por turnos; mismos que son éstos sorteados desde el principio y respetados hasta el final.

El proyecto de TANDA con AMUCSS tiene la intención de mostrar y analizar el grado de cohesión y el trabajo en equipo del grupo; en este caso el personal del microbanco acompañará a las mujeres en todo el proceso de organización, se encarga de monitorear la entrega de recursos y facilitar formatos sencillos para el manejo del dinero.



La existencia de las tandas desmiente el mito de que los pobres no ahorran, la ventaja de este sistema es que se usan relaciones de confianza para ahorrar y es sencillo de operar; de este modo las participantes se inician en el camino de la autogestión.

Durante este periodo (de 6 a 12 meses) las mujeres recibirán capacitaciones y talleres cortos, que a su vez les permitan cumplir con sus múltiples tareas, sobre temas de autoestima, salud, salud reproductiva así como temas administrativos y otros que las mujeres decidan en el transcurrir de los mismos.

Cuarta etapa

Finalmente el personal de Miahuatlán hará un estudio de mercado que refleje las posibilidades que tienen las mujeres de participar en un proyecto de microbanco o la alternativa de integrarse a un proyecto de alguna red ya existente.

Como se mencionó en el apartado de Instituciones Microfinancieras, los microbancos rurales representan una innovación institucional que busca prestar de manera sostenible servicios financieros en zonas que por su aislamiento y grado de marginación no son atendidas por el sistema bancario clásico.

El ahorro es el producto financiero privilegiado por contribuir a la solidez institucional del microbanco. Por su parte el crédito obedece a los siguientes principios:

-  Libre disponibilidad: se otorga con base en la evolución de la capacidad de pago de cada solicitante.
-  Oportuno: trámite sencillo y rápido
-  Crédito por montos pequeños y de corto plazo: los montos y plazos se definen en cada caso con base en las características locales.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

- Gradualidad en montos y plazo como premio al pago puntual de los créditos anteriores
- Garantías solidarias, el crédito es individual pero es respaldado por un grupo solidario de cinco a siete personas que se autoeligieron en función de la confianza que se tienen mutuamente.

A diferencia de otras entidades financieras los microbanco, según su nivel de consolidación, ofrecen otros servicios como: seguro de gastos funerarios, pago de cheques, créditos para vivienda, créditos grupales a la comercialización y transferencia de remesas.

Una vez que revisamos la propuesta surgen varias preguntas; por qué esta figura y no otra, por qué no elegir, por ejemplo una caja de ahorro ya que dentro de unos años a estas dos asociaciones las regirá la misma ley (Ley de Ahorro y Crédito Popular); la respuesta está en la facilidad que brinda AMUCCS para integrar a las mujeres y cumplir con el perfil de nuestro proyecto. Una caja de ahorro por ejemplo tienen un alto grado de liquidez relacionado con su problema de colocación de nuevos préstamos, rigidez en sus productos, carencia de un fondeo a largo plazo y lo más importante una imagen deteriorada con los actores rurales por los diversos fraudes que se han cometido a lo largo de su historia.

Los proyectos de microfinanciamiento deben considerar tres dimensiones para lograr un equilibrio:

Viabilidad financiera

Las proyecciones financieras llevan a contemplar un plazo de entre tres y cinco años para lograr el punto de equilibrio. Los retos más relevantes son los siguientes:



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

- Lograr buenos niveles de captación del ahorro y de capitalización, para poder operar en forma sólida e independiente
- Lograr niveles de recuperación de los créditos del 100%. Esto implica construir una cartera crediticia con cautela
- Minimizar los gastos operativos

Viabilidad socio-económica

Inserción de la organización en su entorno social y económico, para lograr un alto nivel de responsabilización y de participación de los socios en su organismo y responder a las necesidades de la población objetivo en términos de servicios financieros.

Viabilidad jurídico- institucional

Eficacia de la organización interna; a nivel de los sistemas contables, administrativos y de información.

Los proyectos de microfinanciamiento son una estrategia de sobrevivencia para la población rural de escasos recursos, pero sólo en la medida que se empoderen las mujeres se podrá vincular el crecimiento económico con la equidad de género y un desarrollo rural viable. En el caso de nuestro proyecto se buscan las tres dimensiones, sabemos que este proceso es largo y que depende de factores económicos, financieros, sociales y culturales; sin embargo lo más importante es la autogestión de acceso a servicios financieros para estas mujeres rurales y su empoderamiento.

Resulta interesante subrayar los beneficios que se lograrán en el mediano plazo:

Financieros

- Acceso al microfinanciamiento a través de un trámite rápido y sencillo



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

- 📄 Ahorro seguro
- 📄 Trámite sin garantías prendarias o hipotecarias
- 📄 Servicios disponibles en el lugar de residencia
- 📄 Financiamiento para microempresas, nuevos negocios, proyectos productivos y gastos familiares (alimentación, vestido, educación, salud, fiestas religiosas entre otros)
- 📄 Aprendizaje relacionado con trámites de gestión de microfinanciamiento

Personales

- 📄 Autoconfianza
- 📄 Deseos de superación
- 📄 Incremento en la habilidad para formular y expresar ideas y opiniones
- 📄 Confianza en su poder para comunicarse con otras personas
- 📄 Mayor participación en nuevo proyectos



Conclusiones

A lo largo de este trabajo se ha tratado desde una perspectiva general el tema de las “Microfinanzas y las Mujeres en México”, se estableció el concepto de género, la situación social y económica de la mujer, su cotidianeidad y las relaciones de género tipo entre los campesinos.

Ubicamos el lugar donde se realizó la investigación, Santa Catrina Minas, Oax., sus características físicas, demográficas, sociales, culturales religiosas y económicas con el objetivo de tener un panorama completo.

Para lograr una verdadera investigación de género, aunque esta tenga un perfil financiero, deben cubrirse la mayoría de las áreas en las que la mujer participa y conseguir un entendimiento de su realidad y sus necesidades; el apartado de festividades religiosas tiene la intención de mostrar a las mujeres en su contexto de cotidianeidad; las fiestas tradicionales resultan ser actividades importantes para las mujeres de las comunidades campesinas, la mayoría de ellas participa activamente; son parte del ritual, voluntarias en la iglesia, preparan los alimentos, limpian, adornan las calles y atienden a los invitados.

A través de esta descripción inferimos que el grado de organización y trabajo en equipo de las mujeres es alto, su empoderamiento social y religioso resulta ser un antecedente hacia el camino de un empoderamiento total.

En este mismo apartado encontramos las entrevistas que se hicieron a dos mujeres de la comunidad; a través de ellas constatamos que en las zonas rurales la mayoría de las mujeres dedica su tiempo al hogar; cuidado de los niños, se encarga de la parcela de tras patio, participa activamente en las celebraciones religiosas y fiestas tradicionales; empero cada vez son más el número de mujeres



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

que se inserta en el mercado laboral, se emplea en el sector comercial, de servicios y domésticos, lo que significa un incremento en su jornada; pero un mayor ingreso familiar y un proceso de empoderamiento.

En el capítulo cuatro concluimos que el sistema financiero mexicano tiene varios retos; acelerar su tasa de innovación en tecnologías financieras, disminuir la robustez de las organizaciones, establecer un marco institucional mejorado, la infraestructura necesaria para la fluida operación de las organizaciones ejecutoras e intermediarias y la diversificación de la gama de productos que se ofertan.

Los organismos que conforman la banca de desarrollo en México tienen como objetivo principal desarrollar todas sus actividades en el segundo piso; crear una red de intermediarios financieros en la cual coloquen a descuento sus fondos; lo que aún no ocurre y difícilmente se logrará en el corto plazo. El problema de la estrategia de intermediación financiera radica en los costos administrativos, laborales y operativos, los organismos que trabajan en el primer piso incurren en mayores gastos por el manejo de créditos pequeños, estos gastos son transferidos a los productores provocando un encarecimiento del crédito por lo que los organismos de intermediación financiera deberán asumir su responsabilidad y lograr una alternativa que reduzca estos costos y se traduzca en un beneficio real para los usuarios finales del crédito.

Los productores pequeños y medianos tienden a ser excluidos del crédito de las instituciones gubernamentales, estas generan desigualdad estructural en el sector agropecuario al concentrar los recursos en el noroeste y norte del país; mientras la banca comercial ha reducido el interés por participar en el mercado rural, lo que se atribuye a diversos factores como son los altos costos de administración de pequeñas transacciones; la dificultad de diversificar los riesgos que se traducen en



morosidad, la falta de garantías reales y los largos procesos de adjudicarse garantía.

Los servicios financieros eficientes importan no como instrumentos de política para perseguir objetivos financieros sino como insumos intermedios en el proceso de asignación de recursos.

En esta investigación adoptamos el siguiente concepto de microfinanzas: servicios tales como el ahorro, crédito, seguros, remesas, entre otros que se ofertan a pequeña escala para diversos usos (proyectos de generación de ingresos, consumo, educación, vivienda, entre otros), generalmente dirigidos a personas de bajos ingresos. La motivación de la población rural para acercarse a estas entidades es la posibilidad de obtener financiamiento para sus necesidades productivas y personales, en reciprocidad al monto de su ahorro; sin embargo es un sector sumamente disperso, heterogéneo y diseminado al que le falta orden, es decir, un marco legal de aplicación general y sencilla que ofrezca claridad y certidumbre.

Por otro lado los programas gubernamentales no lograrán acercar el crédito a los pequeños y medianos productores y mucho menos a las mujeres, de continuar con sus patrones de operación; inciden positivamente sobre las necesidades de las mujeres (vivienda, salud, educación, alimentación, etc.) empero siguen sin avanzar en sus intereses a largo plazo (división sexual del trabajo, acceso al crédito, igualdad política, superación de violencia, alivio de las cargas domésticas).

Las ONG`s son organizaciones que deberán fortalecer su capacidad administrativa y de gestión financiera para integrarse en la red de intermediarios financieros eficientes y profesionales que el medio rural necesita.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

El acceso e incluso la participación en los servicios microfinancieros por parte de las mujeres no ha cambiado sustancialmente los roles tradicionales de género en el hogar, la mayoría de los proyectos que emprenden son pequeños; sin embargo han permitido que la mujer cuente con una movilidad mayor, práctica empresarial y un proceso de empoderamiento.

El impacto de las microfinanzas se traduce en una alternativa para aquellos que tienen un nulo acceso a los servicios financieros comerciales, ya sea por el nivel de ingresos, por la falta de garantías, por la poca o inexistente experiencia crediticia, la posesión de negocios no registrados; entre otras.

La elección de la propuesta de AMUCSS por el grupo de mujeres de Santa Catarina Minas, tiene como principio cubrir el vacío existente en la oferta de servicios financieros rurales, lograr un proyecto de género y autogestión y finalmente contribuir al empoderamiento. En opinión de algunos economistas las microfinanzas no tienen un impacto real en el ámbito económico y personal; no logran transformar la inequidad de género; empero si los proyectos tienen un acercamiento estratégico, incorporando otros servicios no financieros tales como asesoría, capacitación y acompañamiento, lograrán incidir en la realidad de las mujeres involucradas y en sus comunidades.

Los tres componentes antes mencionados, deben ser considerados en los proyectos de microfinanzas, con el objetivo de generar confianza pero sobre todo para lograr una verdadera apropiación por parte del grupo emprendedor.



ANEXOS



INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA

VANESSA NIEVES VAZQUEZ

No. de CEDULA _____

No. DE ORDEN	NOMBRE	PARENTESCO	SEXO	EDAD	EDO. CIVIL	ESCOLARIDAD



MIGRANTES

No. de CEDULA _____

No. DE ORDEN	NOMBRE	SEXO	EDAD	EDO. CIVIL	ESCOLARIDAD	LUGAR AL QUE EMIGRARON	CAUSAS DE LA MIGRACIÓN	¿CON QUIÉNES EMIGRO?	¿CUÁNTO PAGÓ POR EL VIAJE?	OCUPACIÓN	¿COMO SE ENTERO DEL TRABAJO?	INGRESO



TECNOLOGIA AGRICOLA (USO)

SISTEMA	MARCAR CON UNA X
TRACTOR ANIMAL	
TRACTOR	
BOMBA	
RIEGO	
ROT. CULTIVO	
SEMILLA MEJORADA	
ABONO ANIMAL	
ABONO QUÍMICO	

TRABAJO (en la localidad)

¿Hizo Ud. algún trabajo asalariado en la localidad el año pasado?

¿Utilizo peones o mozos el año pasado?

¿Cuánto les pago usted por jornal?

VIVIENDA

Numero de cuartos excluyendo la cocina _____



CONCEPTO	MATERIAL
Piso	
Paredes	
Techo	

PATRIMONIO FAMILIAR

CONCEPTO	NUMERO
Casa propia	
Solar	
Estufa	
Tabla de tortillas	
Plancha eléctrica	
Cama	
T.V.	
Radio	
Molino de mano	
Pozo	
Tubería de agua potable	
Aves	
G. Bovino	
G. vacuno	
G. Caprino	
G. Porcino	
Caballos	
Burros	
Mulas	



NECESIDADES FINANCIERAS

No. de CEDULA _____

N. DE ORDEN	NOMBRE	OCUPACION SERVICIO	SERVICIO FINANCIERO DE INTERÉS	DESTINO	MONTO DEL AHORRO	INFORMACIÓN EXTRA



ACRÓNIMOS

AMUCSS - Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, A.C.

ASA – Association for Social Advancement

ASERCA - Apoyos y Servicios a la Comercialización Agropecuaria

BANSEFI – Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros

BID – Banco Internacional de Desarrollo

CFF - Código Fiscal de la Federación

CEPAL – Comisión Económica para América Latina

CDI - Comisión Nacional para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas

CAMCREP – Consejo Mexicano del Ahorro Crédito Popular

COFIREM – Confederación de Cooperativas Financieras de la República Mexicana

CONDUSEF – Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras

CNBV - Comisión Nacional Bancaria y de Valores

EACP - Entidades de Ahorro y Crédito Popular



FINAFIM – Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

FINCA Internacional - Fundación Internacional de Ayuda a las Comunidades

FINRURAL - Financiera Rural

FIRA - Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura

FIRCO - Fideicomiso de Riesgo Compartido

FOMIN – Fondo Multilateral de Inversiones

FOMMUR – Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales

FONAES – Fondo Nacional de Apoyo a Empresas Sociales

IFR – Intermediarios Financieros Rurales

IMF - Instituciones de Microfinancieras

INMUJERES - Instituto Nacional de las Mujeres

LACP - Ley de Ahorro y Crédito Popular

LFIF - Ley Federal de Instituciones de Fianzas

LGISMS - Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros

LGOAAC - Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito



LGTOC - Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito

LIC - Ley de Instituciones de Crédito

LIE - Ley de Inversión Extranjera

LIR - Ley del Impuesto sobre la Renta

LIVA - Ley del Impuesto al Valor Agregado

LRAF - Ley para Regular las Agrupaciones Financieras

ODEF – Organización de Desarrollo Empresarial Femenina

OI - Organismos Intermediarios

PAASFIR – Programa de Apoyo para Acceder al Sistema Financiero Rural

PATMIR – Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural

PFRI -Programa de Fondos Regionales Indígenas

PNUD- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

PRONAFIM – Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

SAGARPA- Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación



SACP - Sociedades de Ahorro y Crédito Popular

SAP – Sociedades de Ahorro y Préstamo

SFACP - Sociedades Financieras de Ahorro y Crédito Popular

SHCP – Secretaria de Hacienda Crédito Público

SEDESOL – Secretaria de Desarrollo Social

SERFIRURAL – Programa de Apoyo a los Servicios Financieros Rurales

SOFIPO - Sociedades Financieras Populares

SOFOLLES - Sociedades Financieras de Objeto Limitado

SOFOMES - Sociedades Financieras de Objeto Múltiple



Bibliografía

1. ARANDA, Clara Eugenia y Teresa Arreola (1976), LA MUJER: EXPLOTACIÓN, LUCHA Y LIBERACIÓN, Editorial Nuestro Tiempo, México.
2. AVILA PACHECO, Simón David (2005). ANÁLISIS DE LAS TESIS Y ALTERNATIVAS DE TITULACIÓN EN LA LICENCIATURA EN PLANIFICACIÓN PARA EL DESARROLLO AGROPECUARIO (1986 -1998), Universidad Autónoma de México Facultad de Estudios Superiores Aragón, México.
3. BENERÍA, Lourdes y Martha Roldán (1992). LAS ENCRUCIJADAS DE CLASE Y GÉNERO. Fondo de Cultura Económica/ Colegio de México, México.
4. BURGOS CORONA, Cristina L. (2005), LAS TRABAJADORAS RURALES DE LA FLORICULTURA DE EXPORTACIÓN EN EL MUNICIPIO DE VILLA GUERRERO, ESTADO DE MÉXICO, ANTE LOS CAMBIOS DERIVADOS DE LA GLOBALIZACIÓN ECONÓMICA, Universidad Nacional Autónoma De México, Tesis, México.
5. CÁMARA DE DIPUTADOS DE H. CONGRESO DE LA UNIÓN (2001), LEY DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR, Diario Oficial de Nación, México.
6. CHAYANOV, Alexander (1974). LA ORGANIZACIÓN DE LA UNIDAD ECONÓMICA CAMPESINA. Ed. Nueva Visión. Buenos Aires, Argentina.
7. COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (1999), CENTROAMÉRICA: CAMBIO INSTITUCIONAL Y DESARROLLO



ORGANIZATIVO DE LAS PEQUEÑAS UNIDADES DE PRODUCCIÓN RURAL, México.

8. COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (2007), MÉXICO: FINANCIAMIENTO RURAL Y LA POLÍTICA CREDITICIA DEL SECTOR AGROPECUARIO, México.
9. COMISIÓN NACIONAL PARA EL DESARROLLO DE LOS PUEBLOS INDÍGENAS (2004), REGLAS DE OPERACIÓN 2004 PROGRAMA DE LA COMISIÓN NACIONAL PARA EL DESARROLLO DE LOS PUEBLOS INDÍGENAS, México.
10. DE LAS MERCEDES ROCHA, María et al. (2003), “EL ENFOQUE DE GÉNERO: LECCIONES DE UNA ONG MEXICANA”, en LEISA Revista Agroecología, Las Mujeres ante el Cambio, Vol. 18 Num.4: 28- pág. Perú.
11. DEUGD, Michelle et al. (2006), POLÍTICAS PÚBLICAS Y SERVICIOS FINANCIEROS RURALES EN MESOAMÉRICA, Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), Unidad Regional de Asistencia Técnica (RUTA), Programa de Apoyo a los Servicios Financieros Rurales (SERFIRURAL), Costa Rica.
12. ESQUIVEL MARTÍNEZ, Horacio y Ulises Hernández (2006), “METODOLOGÍA DE MEDICIÓN DE IMPACTO EN MICROFINANZAS RURALES”, en Agro Nuevo, año 2, número 14: 93 – 132 pag. México.
13. FAO (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (2000), EL ESTADO MUNDIAL DE LA AGRICULTURA Y LA ALIMENTACIÓN 2000, Roma.



14. FARFAN Guillermo (2005), EVALUACIÓN DEL FIDEICOMISO DEL FONDO DE MICROFINANCIAMIENTO A MUJERES RURALES (FOMMUR): EJERCICIO FISCAL ENERO – DICIEMBRE DE 2005, Colegio Mexiquense, México.
15. Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (2003), REMESAS, MICROFINANZAS DESARROLLO LOCAL, Perú.
16. GOMEZ JACINTO, Irma (), Tesis: LA PERSPECTIVA DE GENERO EN LA PLANEACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS. ANÁLISIS DEL PROGRAMA INSTITUCIONAL “MUJERES EN EL DESARROLLO RURAL”. ALCANCES Y PERSPECTIVAS, Universidad Nacional Autónoma De México, México.
17. GONZÁLEZ VEGA, Claudio (2003), HACIA UNA MAYOR PROFUNDIZACIÓN DE LOS MERCADOS FINANCIEROS RURALES: MACROECONOMÍA, POLÍTICAS DE PROMOCIÓN E INTERESES POLÍTICOS, The Ohio University, EE UU.
18. HERNÁNDEZ LÓPEZ, Verónica (2002), LA MUJER RURAL EN LAS EMPRESAS SOCIALES: EL CASO DE LA RED MUJERES DEL BAJÍO, A.C. CELAYA, GTO. Universidad Nacional Autónoma De México, Tesis, México.
19. HIDALGO CELERIÈ, Nidia (2002), GÉNERO, EMPODERAMIENTO Y MICROFINANZAS, *Un estudio del caso en el norte de México*, Instituto Nacional de las Mujeres, tesis de maestría, México.
20. HIDALGO CELERIÈ, Nidia et. al. (2005), IMPACTO ECONÓMICO DE LAS MICROFINANZAS DIRIGIDAS A MUJERES EN EL ESTADO DE VERACRUZ, Universidad Autónoma de Chapingo, México.



21. HIDALGO CEARIÉ, Nidia y Emma Zapata Martelo (2002), "EL IMPACTO ECONÓMICO Y DE GÉNERO DE LOS PROYECTOS DE MICROFINANCIAMIENTO; ¿QUÉ DIFERENCIA PUEDE HACER LA PERSPECTIVA DE GÉNERO?", en la 5ta. parte: Vigencia Y Perspectivas De Las Sociedades Rurales, p.p. 249-283, Universidad Autónoma Chapingo, México.
22. HUERTA RIOS, Cesar (1989), ORGANIZACIÓN SOCIO-POLÍTICA DE UNA MINORÍA NACIONAL, LOS TRIQUIS DE OAXACA, Editorial Instituto Nacional Indigenista, Pág. 1 – 75.
23. INSTITUTO NACIONAL DE LAS MUJERES (2007), DIRECTORIO DE APOYOS INSTITUCIONALES A PROYECTOS PRODUCTIVOS Y DE EMPLEO PARA MUJERES, México.
24. INSTITUTO NACIONAL DE LAS MUJERES (2007), PASOS HACIA LA IGUALDAD DE GÉNERO EN MÉXICO 2007, México.
25. INSTITUTO NACIONAL PARA EL FEDERALISMO Y EL DESARROLLO MUNICIPAL (2005), ENCICLOPEDIA DE LOS MUNICIPIOS DE MÉXICO GOBIERNO DEL ESTADO DE OAXACA, Oaxaca.
26. LEDGERWOOD, Joanna (1998), MICROFINANCE HANDBOOK: AN INSTITUTIONAL AND FINANCIER PERSPECTIVE, Banco Mundial, Estados Unidos de Norteamérica.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

27. MANSELL CARTENS, Catherine (1995), LAS FINANZAS POPULARES EN MÉXICO. EDITORIAL MILENIO, México.
28. MEILLASSOUX, Claude (1977), MUJERES, GRANEROS Y CAPITALALES: ECONOMÍA DOMÉSTICA Y CAPITALISMO. Siglo XXI. México.
29. MESTRIES BENQUET Francis y José Manuel Hernández Trujillo (2003), CRÉDITO, SEGURO Y AHORRO RURAL: LAS VÍAS DE LA AUTONOMÍA, Universidad Autónoma Metropolitana, México.
30. MOLINA PETIT, Cristina (1994), DIALÉCTICA FEMINISTA DE LA ILUSTRACIÓN, Ed. Antropos. Barcelona, España.
31. NUÑEZ VERA, Miriam (2000), LA FEMINIZACIÓN DE LA POBREZA. Universidad Autónoma Chapingo. México.
32. PARELLA RUBIO, Sonia (2003), MUJER INMIGRANTE Y TRABAJADORA: LA TRIPLE DISCRIMINACIÓN, Antropos Editorial, España.
33. POZAS, Ricardo (1959), JUAN PÉREZ JOLOTE. Biografía de un tzotzil. Fondo de Cultura Económica, México.
34. SERNA HIDALGO, Braulio (2006), MÉXICO: CRECIMIENTO AGROPECUARIO, CAPITAL HUMANO Y GESTIÓN DEL RIESGO, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), México.
35. SESIA, Paola María y Emma Zapata Martelo (2005), "TRANSFORMACIONES DEL CAMPO MEXICANO: UNA MIRADA DESDE LOS ESTUDIOS DE GÉNERO", en Tomo V: Transformaciones del Campo Mexicano, una Mirada desde los Estudios de Género, p.p 31-353, AMER/ Editorial Praxis, México.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

36. URDANETA, Lourdes (2006), PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LA MUJER Y LA DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO, Banco Central de Venezuela, Colección "Memoria de la Economía venezolana", Venezuela.
37. VILLEGAS HERNÁNDEZ Eduardo y Rosa María Ortega Ochoa (2002), SISTEMA FINANCIERO DE MÉXICO, Mc Graw Hill Editorial, México.
38. ZAPATA MARTELO, Emma et. al. (2006), "LAS MUJERES Y SUS QUEHACERES EN EL AMBITO RURAL. AVANCES Y RETROCESOS, COMPARACIONES ENTRE MÉXICO Y ESPAÑA", en Agro Nuevo, año 2, número 15: 13-31pag. México.
39. (2002) ENCICLOPEDIA DE LOS MUNICIPIOS DE MÉXICO. Editorial Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal, Gobierno del Estado de Oaxaca.



Índice de Cuadros y Mapas

Mapas

Mapa N° 1. Localización del estado de Oaxaca en México

Mapa N° 2. Localización de los Valles centrales

Mapa N° 3. Localización del municipio de Santa Catarina Minas en el Distrito de Ocotlan, Oax.

Cuadros

Cuadro 1. Población total de Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas 2000

Cuadro 2. Estructura de edades de la población en Santa Catarina Minas

Cuadro 3. Población de 12 y más años según estado conyugal en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas

Cuadro 4. Población de 5 años y más que habla alguna lengua indígena de Santa Catarina Minas

Cuadro 5. Población de 5 años y más por Municipio y Edad según Condición de Asistencia Escolar y Sexo (Educación básica: primaria y secundaria)

Cuadro 6. Población ocupada en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas según situación en el trabajo

Cuadro 7. Viviendas particulares habitadas que disponen de cocina y sus ocupantes en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Cuadro 8. Viviendas particulares habitadas y que disponen de bienes en la vivienda por Estado, Distrito y Municipio

Cuadro 9. Viviendas particulares habitadas que disponen de energía eléctrica, de agua y de drenaje en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas

Cuadro 10. Propiedades sociales con actividad agropecuaria o forestal en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas

Cuadro 11. Propiedades con actividad no agropecuaria ni forestal en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas

Cuadro 12. Población de 12 y más años en Oaxaca, Ocotlán y Santa Catarina Minas según condición de actividad económica

Cuadro 13. Unidades de comercio y abasto según Estado, Distrito Y Municipio.

Cuadro 14. Caracterización Socioeconómica 2007

Cuadro 15. Población en localidades urbanas y rurales por grupos de edad 2005

Cuadro 16. Distribución porcentual de la PEA según rama de actividad por sexo 2004

Cuadro 17. Proporción de la población migrante según condición migratoria, por sexo 2005

Cuadro 18. Estatus del Sector Ahorro y Crédito Popular 2007



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO

LA MUJER CAMPESINA Y LOS SERVICIOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

Cuadro 19. Entidades Públicas y Programas Involucradas en las Finanzas Rurales

Cuadro 20. Mercado de las microfinanzas rurales en México

Cuadro 21. Productos principales de intermediarios microfinancieros en México
Cronograma

Cuadro 22. Mujeres Interesadas en el Proyecto de Microfinanciamiento

Cuadro N° 23 Organizaciones afiliadas a prodesarrollo que ofertan servicios microfinancieros

Cuadro N° 24 Servicios ofertados por los organismos de Prodesarrollo (2008)

Cuadro N° 25 Organizaciones afiliadas a Prodesarrollo que ofertan servicios microfinancieros