



Red de organizaciones de ahorro  
y crédito con procesos educativos

# Panal de Ideas

Boletín de la Colmena Milenaria

## En este número:

### EDITORIAL

Once años de Colmena Milenaria.  
"Finanzas rurales y seguridad alimentaria"

*Once años de Colmena Milenaria*  
Alfonso Castillo - UDEC

CRISIS GLOBAL, IMPACTO Y  
OPORTUNIDADES PARA LAS FINANZAS  
RURALES  
Fernando Fernández DAI-México

Financiamiento para el desarrollo rural y  
la seguridad alimentaria  
Alfonso Castillo - UDEC

Productos y Servicios Financieros para el  
Sector Agropecuario.  
Sidonio Juárez Hernández

DESEMPEÑO SOCIAL EN  
COLMENA MILENARIA  
Gabriela Guzmán

### PUBLICACIONES

### MIEMBROS DE LA RED

## Editorial

### Once años de Colmena Milenaria. "Finanzas rurales y seguridad alimentaria".

Este número de panal de ideas, está dedicado a conmemorar a la Colmena Milenaria por sus once años de haberse fundado. Festejamos en Cuetzalan en la sierra norte de Puebla, en el seno de la Tosepantitataniske, quién tiene una larga trayectoria de logros en organización comunitaria. Esta organización nos abrió sus puertas para realizar el "Encuentro Latinoamericano Seguridad Alimentaria, Finanzas Rurales y Desarrollo".

El evento resultó ser un gran espacio de intercambio y participación al que acudieron 155 personas. Las conferencias, mesas de trabajo y la participación activa de todos, dejó claro que la "apuesta de Colmena" por el tema de finanzas rurales y seguridad alimentaria, es de interés no solo para esta Red, sino para una gran cantidad de organizaciones sociales e instituciones diversas.

Para quienes integramos la Red, nos quedó claro que lo que inició en 1998 como un trabajo entre cinco organizaciones con coincidencias metodológicas y pensamientos comunes en torno a la construcción un mundo más justo, en Cuetzalan, quedó refrendado como la causa o el motivo de un grupo de 12 organizaciones. Once años después las asociadas a la Red que, a contrapelo, seguimos resaltando la movilización de ahorros en comunidades rurales, ahora, incluimos, entre nuestras razones de ser, el tema de seguridad alimentaria, para reducir la vulnerabilidad en la que se encuentran muchas familias campesinas.

El reto no es menor pero tampoco lo han sido los 11 años de una red que insiste en priorizar el ahorro sobre el crédito y que ha logrado seguir trabajando en medio rural con tres ejes transversales; ahorro como cultura, educación y procesos organizativos rurales versus la moda de produc-

tividad, la rentabilidad financiera y la masificación de servicios crediticios.

Los artículos que integran este número, son diversos y dan cuenta de lo dicho o pensado en este evento. En su mayoría, todos los autores insisten en el reto que representará promover más y mejores servicios financieros incluyentes enfocados a promover la seguridad alimentaria. Reconocemos el desafío de aumentar y mejorar la producción de alimentos, lo cual implica, entre otras cuestiones, facilitar servicios financieros, mejorar las opciones de tasas y de productos y asegurar una mayor y mejor educación financiera. Pero esto solo será posible "a través de una continua innovación de tecnologías que permitan reducir los costos de producción de alimentos y los costos de transacción". Porque "no es posible que los pobres estén pagando más por sus alimentos y por los servicios financieros que utilizan".

Durante el encuentro, nos hizo eco la frase tratada por unos de los conferencistas y autores de este panal que dice: "Estudios del Banco Mundial demuestran que comparativamente los pobres reciben más beneficios con el crecimiento del sector agrícola que con el crecimiento del sector industrial, tanto en empleo como en acceso a alimentos!".

Entre las inquietudes que nos guiaron en las mesas y las que nos llevamos para resolver con creatividad e inventiva a mediano plazo, están: ¿Qué Servicios financieros Individuales y Colectivos son necesarios para fortalecer la Economía Campesina? Y ¿Cuáles son las implicaciones Institucionales para ofrecer productos y servicios adecuados a la economía campesina?

1 World Bank, 2008 WDR Agriculture for Development.



# Once años de Colmena Milenaria

Alfonso Castillo- UDEC

Para conmemorar los once años de Colmena Milenaria hemos elegido celebrar este Encuentro, **Seguridad alimentaria y finanzas rurales**. Es un reflejo y símbolo de una de sus preocupaciones centrales: vincular vida digna y finanzas, comida y dinero, dos componentes de la sobrevivencia. Y hemos decidido que este Encuentro tenga lugar en un espacio muy particular: una región indígena, pobre y excluida, pero cuna de una organización de la que estamos todos orgullosos y que hoy nos recibe calurosamente, la **Tosepan Titataniske**.

Conviene hacer un breve recuento de estos once años de **Colmena Milenaria**.

Era en 1998. Cinco organizaciones que coincidíamos en perspectivas de desarrollo rural, encontramos que compartíamos un horizonte común: apostábamos por el desarrollo rural con tres ejes centrales: educar, organizar e impulsar el ahorro. Mas no sólo el horizonte era común. También la metodología se compartió, a partir de la experiencia del Proyecto Tequisquiapan.

Fijamos los ejes de nuestra identidad: privilegiar el ahorro sobre el crédito, impulsar los procesos educativos y generar dinámicas organizativas. Tres componentes que no han perdido actualidad. Por el contrario, el movimiento internacional de microfinanzas ha ido señalando su relevancia. Nos sentimos contentos de haber caminado por senderos todavía inexplorados en otras regiones del mundo.

Estos tres componentes que, junto con una opción por la población pobre, marginada y excluida, sobre todo rural, hicieron de **Colmena Milenaria** un ente atípico, diferente. Combinaba elementos que se excluían entre sí: ahorro y pobres (quién dice que los pobres pueden ahorrar); educar y organizar (a poco se educa fuera de la escuela; se organiza para negociar beneficios, pero ¿para educar?); finanzas rurales y desarrollo integral (zapatero a tu zapato; si vas a hacer finanzas, déjate de otras estrategias); practicantes y pensantes (cuestionar y cuestionarnos, provocar la reflexión, poner en dudas los supuestos sobre los pobres, sobre el dinero, sobre la participación, sobre la responsabilidad, todo a partir del

quehacer cotidiano). Por todo esto, somos atípicos.

Quisimos desde los inicios hacer de la **Colmena** una red viva y vivificadora. Articulamos una dinámica organizativa clara y asequible: reuniones semestrales de capacitación y seguimiento; talleres de metodología, intercambio entre cajeras; y una estrategia de difusión con **Panal de Ideas** (40 números) y con libros en el desierto cultural mexicano, lleno de analfabetas funcionales (en el sector poco se lee y se escribe menos).

Una última característica de esta red fue su dispersión. Cinco instituciones en cinco estados nos aglutinamos: Chihuahua, Sonora, Chiapas, Tabasco y Querétaro. En la actualidad somos doce afiliadas de nueve estados, e iniciamos vínculos con organizaciones hermanas de Centroamérica, que nos acompañaron nuevamente.

**Crecimiento y decrecimiento de la red.** Debemos de reconocer que el número de instituciones afiliadas a la red y que se desafilaron (prácticamente desaparecieron) es igual que el número de afiliadas actuales, once en total. Este dato muestra la dimensión real de Colmena Milenaria: instituciones pequeñas, locales, muy frágiles y vulnerables. Las actuales asociadas hemos ido madurando conjuntamente y podemos afirmar que nuestra vulnerabilidad ha disminuido realmente. Es cierto que somos una red pequeña, pero no de miras cortas y reducidas. Grandes ideas fuerza nos dieron vida y nos acompañarán en el futuro, siempre puesta la mirada en los pobres.

**La Colmena en el entorno de las finanzas populares.** Ha cambiado el entorno de las finanzas populares en México. Cuando se inició **Colmena** no existía el Pronafim, no había Sofomes, no había programas estatales de microfinanciamiento; empezaban las discusiones iniciales en torno a la actual Ley de Ahorro y Crédito Popular, no se hablaba de microfinancieras, que ahora nacen como hongos; las grandes entidades microfinancieras actuales (como Caja Popular Mexicana, Compartamos, Finca, Promujer, etc.) apenas estaban surgiendo. Conviene mencionar que la única federación propiamente rural, Fedrural, se ha venido fortaleciendo gracias a organizaciones afiliadas a **Colmena Milenaria**.

Conviene recordar y compartir algunos elementos distintivos de esta red, que son vividos como tensiones, a veces no siempre bien resueltas.

1. **Identidad reafirmada.** Estamos convencidos que los tres ejes que nos distinguen: ahorro, educación y organización cada vez tienen más vigencia. Las entidades de finanzas populares que ponen por delante a las personas, más que el dinero, y que acompañan su quehacer con procesos educativos y organizativos tienen un impacto mayor en la vida de las personas excluidas.
2. **La lógica del dinero y la lógica del trabajo de desarrollo.** La lógica y las exigencias del dinero son implacables; requieren dedicación, análisis, prioridad. Mientras que estas exigencias no pueden esperar, es fácil relegar y sacrificar los procesos educativos y organizativos. Ante esta amenaza real, en la que han caído muchas instituciones con vocación social, Colmena se ha resistido. La dictadura del dinero no nos ha embargado; hemos evitado ser vendedores de dinero, como muchas microfinancieras. Las presiones llegan de todos lados: supervisores, autoridades, asesores financieros, nuestros propios socios o clientes: sean más eficientes, amplíen y den más crédito, impidan que los usureros esquilen a los pobres, no importa la tasa de interés si con las ganancias pueden más pobres recibir los servicios financieros. Frente a estos consejos, discutimos internamente, analizamos los dilemas, valoramos argumentos, pero no hemos renunciado a poner por delante a la población atendida, población pobre, marginada y excluida frente a razones a veces muy válidas. Si no podemos ofrecer servicios financieros más baratos a los pobres que los que reciben los ricos, debemos cuestionar nuestro quehacer.
3. **La prioridad del ahorro.** Mientras reafirmemos esta prioridad y no la desplazemos, estaremos protegiendo la vulnerabilidad de los pobres. Es muy costoso captar el ahorro de los pobres. Cuentas pequeñas con depósitos de cinco y diez pesos tienen un elevado costo. Las ganancias provienen de los créditos. Supeditar los préstamos al ahorro ha sido una opción consciente y costosa. Continuaremos en esta línea de fortalecer la existencia amenazada de los pobres, a través del fomento del ahorro y su cultura, de apostar a educarnos en la práctica de la participación.
4. **Formación de cajas y personas de base.** Debido a los planteamientos originales, nos propusimos romper los esquemas de redes de 'dirigentes'. Por eso, se establecieron los intercambios entre cajas de las diversas instituciones asociadas; reuniones de capacitación sencillas y adaptadas. Hoy aquí somos testigo de este intercambio. Más de 50 asistentes son integrantes de los grupos de

las asociadas. Para muchas de las participantes, ha sido la primera ocasión de salir más allá de su comunidad, de su municipio. El encontrarse con otras mujeres, también pobres, que luchan, que han sido marginadas, ha sido uno de los aprendizajes más valiosos. Asimismo, constatan que también hay grupos parecidos a los que ellas animan, que enfrentan problemas semejantes; observan diferentes formas de trabajo, diversas costumbres, novedosos experimentos. Todo ello impulsa, genera esperanzas, da sentido, abre ventanas a mundos distintos, refuerza la solidaridad y, cuando hay decaimiento, desánimo, conflictos, nos reanimamos unos a otros.

5. **Gobernabilidad.** La gobernabilidad en nuestras instituciones ha sido un tema recurrente en las reuniones semestrales. Cada institución ha creado mecanismos para una gobernabilidad compartida y para una cada vez mayor transparencia en los servicios financieros. Es posible que hoy en México algunas instituciones microfinancieras cobren arriba de 70% de interés anual a los pobres. Lo pueden hacer precisamente porque son pobres. Como **Colmena** no podemos aceptar esto, que es fruto de la opacidad, del engaño, del aprovecharse de la ignorancia para extraer los escasos recursos que los pobres tienen. Por esto, educar, transparentar, consultar, analizar, formar, razonar, son prácticas que atraviesan nuestra cotidianeidad. **El Código de Ética de Colmena**, redactado a partir de nuestra práctica, refleja esta visión y nos ayuda a tomar decisiones ante dilemas no fáciles de resolver.

En esta misma dirección de la gobernabilidad, la **Colmena** como red ha tenido un proceso muy interesante, como experiencia de transferencia gradual de responsabilidades entre sus integrantes. Todas las asociadas han participado en la dirección colectiva, renovada cada tres años. Es una red de todos sus integrantes, y todos contribuimos a darle vida.

6. **Generación de ideas y planteamientos.** **Colmena** decidió también aportar a la generación de corrientes de pensamiento, de ideas, de crítica social. Cree fielmente que de la práctica, del quehacer al lado de los pobres, del construir grupos e instituciones, de acompañar procesos de desarrollo, de experimentar a partir de las demandas reales, surge la innovación, aparecen nuevos acercamientos, se alimentan las reflexiones y las estrategias. Por esto, desde sus inicios optó por la difusión de textos (once libros, varios artículos y 40 Panales de Ideas). Hoy mismo acaban de salir dos nuevos libros.
7. **Comunidad de aprendizaje.** Como conclusión, el proceso vivido por **Colmena Milenaria** se resume en una comunidad de aprendizaje. Todos hemos aprendido en este

recorrido, cada uno desde su propia experiencia y su entorno social y cultural. Este **Encuentro** confirma esta vocación de aprender unos de otros, de compartir, de exigirnos unos a otros y de una crítica fraternal para ser radicalmente consecuentes con nuestra propia misión.

### Perspectivas futuras

Reafirmamos sus ejes –ahorro, educación y organización- como componentes de una estrategia de disminución de la desigualdad social y apuesta a una justicia desde abajo.

Apostamos por la creación de sujetos sociales (ciudadanos) desde estrategias complementarias (financieras y no financieras), y no tanto sujetos bancarizados.

Ampliaremos nuestra presencia a través de nuevos socios y aliados que comulguen con sus horizontes estratégicos.

Apoyaremos y fortaleceremos las metodologías participativas, condición de una transparencia y corresponsabilidad, y de una práctica de la solidaridad.

Impulsaremos la transformación de las expectativas –y de su

vida- de la población pobre gracias a las nuevas ventanas que vamos abriendo conjuntamente.

Empujaremos la reinención de la economía de los pobres –economía solidaria y participativa- a través de imaginación, compromiso, creatividad y aprendizaje colaborativo. Romperemos la rigidez de los esquemas bancarios, así como promoveremos una cultura de la legalidad, que tanta falta hace a nuestro México.

Estas son las motivaciones que dieron luz a **Colmena Milenaria**. Estas son las perspectivas que hoy y en el futuro queremos reafirmar y compartir con todos ustedes. Este Encuentro es una confirmación de esta voluntad colectiva que nos mueve.

Bienvenidos todos. Desde ahora agradecemos a la **Tosepan**. Siempre hemos sabido de sus grandes virtudes. Hoy las experimentaremos en carne propia.

Palabras pronunciadas por Alfonso Castillo en la inauguración del Encuentro

## CRISIS GLOBAL, IMPACTO Y OPORTUNIDADES PARA LAS FINANZAS RURALES

Fernando Fernández DAI-México

### Contexto México.

Actualmente 25 millones de personas que viven en áreas rurales Mexicanas tienen condiciones de pobreza con pocas posibilidades alimentarias, escolares y de acceso a servicios con respecto a las zonas urbanas.

México es uno de los países con mayor diversidad biológica, del 10 a 12% de las especies del planeta viven en este país, sin embargo debido al inadecuado manejo y uso de los recursos naturales en 30 años se han perdido 50 especies y 40% están en riesgo de desaparecer.

El mundo registrará una explosión demográfica en las próximas décadas que afectará el desarrollo económico y ejercerá una fuerte presión sobre los recursos del planeta, para la alimentación, acceso a energía, agua, etc.

### Seguridad Alimentaria.

Es cuando a nivel individuo, hogar, nación y de manera global en todo momento se tiene acceso físico y económico a

suficiente alimento, seguro y nutritivo para satisfacer sus necesidades alimenticias con el objeto de llevar una vida activa y sana.

El Observatorio del Hambre, de la oficina Regional de la FAO concluye que los alimentos tienen un costo muy alto a pesar



de la expansión de producción de cereales en 2008, sumado a esto la grave crisis económica que afecta el ingreso de las familias pobres, pone énfasis en que es necesaria la inversión en agricultura para enfrentar este difícil contexto.

### El Financiamiento Rural.

La Banca Tradicional (con recursos de la banca de desarrollo) considera que invertir en el sector rural es un “Riesgo elevado”, que implica trámites complejos y pocas garantías. Solo financia a los grandes y fuertes productores. Esta necesario cambiar esta concepción.

Financiar al sector rural y principalmente a los pequeños productores es clave para el desarrollo de los más pobres ya sea a través de la Banca Tradicional, de manera indirecta a través de asociaciones, grupos de productores, etc.; o de una manera innovadora con las microfinanzas especializadas a través de apoyar las cadenas de valor y el desarrollo de nuevas tecnologías (productos financieros adecuados a sus necesidades, actividades y flujos de ingreso-egreso)

Los ingresos en las áreas rurales son muy diversificados, estos

no solo provienen de la agricultura (18%), la mayoría proviene de actividades como salarios, comercio, servicios y venta de artesanías (41%), en otros casos como transferencias o subsidios públicos y privados (17%) y remesas monetarias (13%). De la misma manera sus gastos son diversos tanto para sus actividades productivas como familiares.

Conocer y revisar estos flujos son de suma importancia para diseñar productos financieros adecuados.

### Microcréditos Tóxicos.

Como ya sucedió en el caso de EUA, quienes originaron la crisis económica actual en el mundo, debido a una mala evaluación y un alto riesgo en hipotecas tóxicas. En México también existen los “microcréditos tóxicos” muchas veces originados por no conocer los riesgos de los créditos grupales, metodología muy difundida, pero también mal aplicada sin tener herramientas suficientes para su administración, pues no se conoce realmente la CAPACIDAD DE PAGO de la familia y sus negocios. Existen muchos clientes compartidos entre IMFs y hay escasos reportes al buró de crédito entre otras cosas.

Los costos y eficiencia en México son muy altos comparados a otros países latinoamericanos como Bolivia, Ecuador y Perú:

PAIS	MONTO PROMEDIO DE CREDITO(PESOS)	GASTOS OPERATIVOS TOTAL ACTIVOS %	COSTO POR PRESTAMO (PRESTAMO)	RENDIMIENTO /CARTERA %
<b>MEXICO</b>	<b>\$5,980</b>	<b>50%</b>	<b>\$2,611</b>	<b>61%</b>
<b>BOLIVIA</b>	\$15,211	13%	\$2,017	31%
<b>ECUADOR</b>	\$10,742	14%	\$1,658	31%
<b>PERU</b>	\$20.790	11%	\$1,910	25%

Fuente: Prodesarrollo, AFIRMA, CNBV, SBS de Bolivia, Ecuador y Perú. Dic. 2008.

Estamos en una burbuja donde solo sobrevivirán aquellas instituciones sólidas y eficaces con:

- ✓ Buena gobernabilidad y visión de largo plazo.
- ✓ Eficientes con resultados positivos.
- ✓ Transparentes y con indicadores de desempeño.
- ✓ Especializadas, con sistemas, técnicas y procesos de gestión adecuados.
- ✓ Talento Humano suficiente y eficaz.(Comprometido con el desarrollo, capacitado, innovador y accesible al uso de herramientas tecnológicas, así como dispuesto a desarrollarse).

Las IMFs sólidas pueden proveer servicios financieros como herramienta de desarrollo.

- Adaptados a necesidades de socios o clientes.
- Pueden fortalecer la producción local y la seguridad alimentaria.
- Pueden articular cadenas de valor competitivas.
- Y privilegiar el ahorro y la intermediación local.

### La Crisis puede ser una oportunidad.

- ▶ **Para cambiar el Sistema Financiero por uno más inclusivo.**
- ▶ **Promover que los Servicios Financieros coadyuven a la Seguridad Alimentaria.**
- ▶ **Mejorar opciones en Tasas de interés en créditos y ahorros.**
- ▶ **Mayor y mejor Educación financiera.**
  - ▶ **Reducir el sobreendeudamiento.**

# Financiamiento para el desarrollo rural y la seguridad alimentaria

Alfonso Castillo - UDEC

Claudio González Vega dividió su presentación en cuatro apartados:

- Acceso e innovación
- Las microfinanzas
- Lo rural y sus desafíos
- Seguridad alimentaria

En los antecedentes, señaló que ha habido un cambio con relación a la perspectiva del crédito rural. Por una parte, había una preocupación política por el crédito rural, fundada en un diagnóstico: la población rural no tiene **acceso** al crédito **formal**, los banqueros no están interesados en el campo y los prestamistas son explotadores. La solución era: el gobierno sí tiene buena voluntad. Para esto, el **acceso** se hace por decreto, a través de entidades públicas y con subsidio. Es evidente que no se resolvió el problema.

## Acceso e innovación

El diagnóstico actual no se basa en la voluntad, buena o mala, sino en resolver la dificultad intrínseca del crédito rural: elevados costos de transacción y riesgos elevados. Por tanto, la solución está en reducir costos de transacción y disminuir los riesgos. Aquí la innovación, a través de diversas tecnologías financieras, juega un papel clave. La banca de desarrollo se despreocupó de los costos e ignoró el riesgo, más no aprendió a manejarlo.

La esencia de las microfinanzas ha sido su capacidad de innovación en el manejo de riesgos y de los costos para una población específica, la población rural. Gracias a estas innovaciones, ha sido posible incorporar a sectores marginados a los servicios financieros, ya que tomó en cuenta el riesgo de población excluida e incorporó tecnologías no tradicionales.

## Las microfinanzas

La evolución de las microfinanzas en el mundo es muy acelerada. Crece un 15% anual el número de acreditados. Dos terceras partes de las entidades son sustentables. Su cartera en riesgo es menor al 3% en conjunto. Las microfinanzas son un ejemplo de innovación sobresaliente. Destaca entre las veinte innovaciones más relevantes en los últimos 30 años.

Al analizar y poner por delante estos tres componentes, el cliente, la transacción y la actividad a financiar, fue más allá de la tecnología de la banca tradicional, que veía inviable financiar al sector rural. De ahí que las microfinanzas, al reconocer el riesgo de la población vulnerable, optó por otra tecnología capaz de manejar este riesgo específico.

Por una parte, privilegió la relación directa con los clientes; por otra, diseñó una estrategia de incentivos que incidiera en el cumplimiento del contrato por ambas partes. Ambas contribuyen a la 'fidelización', que reduce costos y riesgos. Esto no impide reconocer que los costos de las transacciones están en relación inversa a su monto. Mientras más pequeñas son las transacciones, mayor es su costo. Esto explica que las tasas de interés tienen menos peso en los créditos pequeños, y la población vulnerable acepta elevadas tasas de interés, dado el tamaño del crédito. Las microfinanzas han innovado al reducir el costo de las transacciones, gracias a su metodología.

## El ámbito rural y sus desafíos

Las principales diferencias entre el mundo rural y el mundo urbano, desde la perspectiva de las microfinanzas, son la dispersión de la población, aunada a la distancia entre ella y de los centros urbanos, y el tipo de actividad, lo agropecuario. Por una parte, la dispersión implica mayores costos de transacción, información de menor calidad, verificación difícil de realizar. Por otro, riesgos sistémicos (sequías, inundaciones, estacionalidad de los ingresos...) y estructuras de comercialización adversas a los pequeños productores.

La transformación del ámbito rural se acelera cada vez más. Aunque se conserva la enorme diversidad de formas de vida, la agricultura pierde peso específico en el ingreso de la familiar rural, y se incrementa el ingreso por otras vías, sobre todo por la migración.

La agricultura comercial y los productores rurales medianos logran incorporarse a los circuitos comerciales o incorporan valor a su producción. Los pequeños productores rurales, cuando no migran ni venden su mano de obra, se orientan hacia la industria de la construcción o actividades comerciales en pequeña escala. Mientras que los primeros demandan servicios financieros especializados para generar valor de su producción, los segundos demandan servicios financieros básicos (ahorro y crédito).

## La seguridad alimentaria

Las crisis alimentarias recientes han ofrecido respuestas de acuerdo con la evolución de los conocimientos existentes. La crisis de 1979 (Conferencia Mundial de Alimentos, FAO) encontró como respuesta la **revolución verde**, que contiene dos innovaciones básicas: investigación y desarrollo para producir alimentos y uso de la biotecnología (altos rendimientos), acompañadas de inversión en infraestructura, la comercia-

lización de fertilizantes y el crecimiento del comercio internacional. Los rendimientos de la producción se han más que duplicado en los últimos cincuenta años.

Sin embargo, cuatro hechos han mostrado que es insuficiente la respuesta dada: la expansión demográfica sin precedentes; el ingreso per cápita es más elevado que nunca, así como las tasas de crecimiento; el costo real de los alimentos es el más bajo de la historia; y la población está mejor alimentada que nunca.

A pesar de esto, se da la paradoja de que la pobreza (como poder de compra) es la principal causa del hambre, al mismo tiempo que el hambre es también causa de la pobreza (baja educación y salud, reducida capacidad de trabajo, energía escasa). La actual crisis alimentaria elevará la pobreza a niveles insospechados (cerca de mil millones de personas sufrirá hambre). La consecuencia directa de esto es que los pobres reducirán el número de comidas, así como la calidad de alimentos, se verán obligados a vender su patrimonio y a reducir sus gastos en educación y salud.

Aquí es donde pueden jugar un papel estratégico los servicios

financieros diseñados para esta población pobre y amenazada. Por una parte, habrá que continuar la innovación en servicios financieros para:

- a) Financiar la actividad agropecuaria de los pequeños productores y elevar su productividad;
- b) Mejorar el ingreso de los hogares no agricultores;
- c) Estabilizar el consumo (ahorro fundamentalmente).

Aunado a esto, facilitar servicios de seguros adaptados y mejorar las redes de protección social.

En síntesis, el desarrollo rural en el siglo XXI está obligado a articular dos desafíos: aumentar y mejorar la producción de alimentos y facilitar el acceso de los servicios financieros a la población rural. Esto solo será posible a través de una continua innovación de tecnologías que permitan reducir los costos de producción de alimentos y los costos de transacción. No es posible que los pobres estén pagando más por sus alimentos y por sus servicios financieros. Este es uno de los retos fundamentales que habrá que enfrentar con imaginación y creatividad.

## Productos y Servicios Financieros para el Sector Agropecuario.

Sidonio Juárez Hernández<sup>1</sup> - Emprende

### Introducción:

Entre el 25 y 26 de Agosto del año en curso, Representantes de Organizaciones Sociales de Base, Organismos no Gubernamentales, Redes de Campesinos e instituciones financieras nos reunimos en Cuetzalan, Puebla, México para reflexionar, compartir experiencias y elaborar propuestas en torno a cómo las finanzas rurales o mejor dicho, los servicios financieros, ahora llamados: “Microfinanzas Rurales”, pueden establecer conexiones y servicios adecuados tanto para contribuir a la Seguridad Alimentara, cuanto, para ser una palanca que contribuya al logro del desarrollo por parte de las comunidades y de las campesinas y campesinos que desde hace miles de años cultivan nuestros campos y contribuyen a la preservación de nuestra especie, la naturaleza y el hábitat, en muchas ocasiones, sin mayor atención, ni apoyo por parte de instituciones gubernamentales.

Para los amigos integrantes de las instituciones que conforman la “Colmena Milenaria”, a quienes se les ocurrió la idea

de concretar esta importante iniciativa, la reflexión del Panel: “Productos y Servicios Financieros para el Sector Agropecuario”, debía girar en torno a las siguientes preguntas:



<sup>1</sup> Es Maestro en Ciencias en Estrategias para el Desarrollo Agrícola Regional e Ingeniero Agrónomo, Actualmente se desempeña como Director General de la SOFOM Empresarios por el Derecho a la Actividad Económica – Emprende.

## ¿Qué Servicios financieros Individuales y Colectivos son necesarios para fortalecer la Economía Campesina?

## ¿Cuáles son las implicaciones Institucionales para ofrecer productos y servicios adecuados a las Economías Campesinas?

Es a partir de éstas preguntas que tuvimos la oportunidad de reflexionar al tiempo que conocer las propuestas y el camino recorrido por tres instituciones que participaron en el mencionado Panel: Unión de Esfuerzos para El Campo (UDEC), representada, en esta ocasión por Martha Elizabeth Hernández Reséndiz<sup>2</sup>; Fondo de Desarrollo Local (FDL), representado por Evert Hernández Hernández<sup>3</sup> y el Fondo de Desarrollo Comunal (FONDECO), representado por Milton Adolfo Lopez Aparicio<sup>4</sup>.

En la primera parte, del presente documento, presentaré una síntesis de las experiencias expuestas, en la segunda parte abordaré las conclusiones a las que, a mi particular modo de entender, nos llevan las experiencias y en la tercera parte abordaré los desafíos y pistas de trabajo.

### 1.- Las Experiencias presentadas:

#### 1.1.- La Experiencia de la Unión de Esfuerzos para el Campo (UDEC)

La UDEC tiene su experiencia en el estado de Querétaro, centrada en cinco municipios que son: Colón, Ezequiel Montes, San Juan del Río y Tequisquiapan, los cuales están clasificados con un alto grado de marginalidad y uno que presenta muy alto y alto índice de marginalidad que es Cadereyta de Montes.

La UDEC considera que en los últimos treinta años el sector agropecuario se ha supeditado a los intereses “de mercado” lo cual ha contribuido a la generación de mayor desigualdad social, desequilibrios económico-productivos y con ello vulnerabilidad e inseguridad alimentaria.

A la agricultura también, desde la perspectiva de la UDEC, se le ha considerado una actividad de alto riesgo, riesgo que aumenta cuando se trata de una agricultura campesina familiar, la cual se encuentra sujeta y vulnerable a las condiciones climatológicas, generalmente desarrollada en suelos de baja fertilidad, con altos costos en sus insumos, sin apoyos para la asistencia técnica, capacitación y un bajo, si no es que nulo, acceso al crédito acorde a la actividad.

Las características antes mencionadas, a las que se enfrenta la agricultura campesina familiar, tiene como resultado un abandono paulatino a los sistemas de milpa y a la producción de traspatio, migración de los varones, quedando en manos de las mujeres las actividades del campo y una amenaza latente de no contar con el reemplazo de los actuales campesinos.

La propuesta de la UDEC, tiene como eje central **contribuir a la disminución de la vulnerabilidad en las que se desarrollan las actividades agropecuarias privilegiando en su acción la atención a campesinos y campesinas orientados a la producción de Granos Básicos y a los que desarrollan actividades pecuaria en Traspatio**, con lo que quieren impactar en el logro de seguridad alimentaria para las familias campesinas disminuyendo, por lo tanto, el nivel de riesgo y sobre todo la vulnerabilidad con la que producen.

Los ejes centrales de la propuesta que la UDEC plantea son: **a) Organización Social y Productiva, b) Formación y Capacitación y c) Crédito y Ahorro**. En este sentido, los ejes se traducen en la oferta, entre otros servicios, de:

**Capacitación y Asesoría** en Agricultura Orgánica, con prácticas de conservación de suelo, producción y uso de abonos orgánicos, y la conservación de semillas criollas, incorporando también diferentes ecotecnias.

**Prestamos** para la producción de los cultivos de maíz y frijol, solicitados a través de los grupos de ahorro, cuyos requisitos se basan en la constancia de su participación en juntas comunitarias y especiales de productores y ahorro, con incentivo en la tasa de interés para aquellos que hagan agricultura orgánica y conservación de suelos.

#### 1.2.- La Experiencia del Fondo de Desarrollo Local (FDL).

El FDL, es una asociación sin fines de lucro, cuya experiencia está desarrollada en el país de Nicaragua, centrando su presencia en las zonas rurales de dicho país y atendiendo preferentemente a las pequeñas y medianas unidades económicas, ofertando servicios financieros a los pequeños y medianos empresarios rurales y urbanos.

Las condiciones que justifican la experiencia:

Nicaragua es un país que cuenta con 5.2 millones de habitantes, de los cuales 48 % viven en condiciones de pobreza y un 17 % en extrema pobreza.

2 Es Maestra en Ciencias en Desarrollo Comunitario en la Universidad Nacional de Costa Rica y Licenciada en Nutrición. Actualmente se desempeña como coordinadora del Área de Producción de granos básicos y traspatio familiar, para la seguridad Alimentaria en la UDEC.

3 Es Maestro en Ciencias en Administración de Empresas de la Universidad Centro Americana e Ingeniero Agrónomo de la Universidad Nacional Agraria de Nicaragua, actualmente se desempeña como Gerente Regional del FDL para la Región Oriente de Nicaragua.

4 Es Maestro en Ciencias en Banca y Finanzas por la Universidad Católica Boliviana y Licenciado en Economía de la Universidad Gabriel René Moreno, actualmente se desempeña como Gerente Técnico del FONDECO en Bolivia.

Fuerte concentración de la pobreza en las zonas rurales (64,3 %).

En las zonas rurales existen aproximadamente unos 250,000 mil pequeños y medianos productores (as) que controlan el 70% del área cultivable y generan más del 70 % del empleo total.

El mayor potencial de desarrollo está en el sector agropecuario pues el 56 % de las exportaciones tienen su origen en el sector agropecuario.

De la cartera de crédito solamente el 18 % es para actividades agropecuarias y sólo el 26 % de los Pequeños y Medianos Productores acceden a financiamiento.

Tendencia hacia una mayor contracción del crédito, situación que provoca más pobreza pues limita producir más y mejor. La propuesta que FDL plantea es el acceso de los servicios financieros a las familias que producen los alimentos, mejorar la producción y productividad, incremento y diversificación de sus ingresos para minimizar sus riesgos sistémicos, incentivar una capitalización e impulsar el manejo de fincas amigables con el medio ambiente, contribuyendo así a la seguridad y soberanía alimentaria.

Los principales componentes de la propuesta son: a) Servicios Financieros y b) Asistencia Técnica, que se traducen en:

- Acceso a 40,511 productores (as) agropecuarios (el doble de la banca formal) con una cartera de US\$ 42,894.28 millones.
- El mayor peso de los clientes agropecuarios son campesinos de subsistencia con 26,641 (36 %), los



cuales en su mayoría son productores (as) de granos básicos.

- 15 productos financieros para el sector productivo, de los cuales 8 se caracterizan por vincular el crédito de mediano y largo plazo con asistencia técnica.
- Uso de las metodologías de microcrédito grupal e individual.
- Aproximadamente 40 % de los Grupos solidarios son mujeres rurales (21,000).
- Incentivar a través del crédito solidario rural de inversión, la diversificación de actividades económicas y adopción de nuevas tecnologías buscando mayor productividad.
- Incentivar a través del producto Paquete Verde, incrementos en la productividad tanto de leche como de carne; manteniendo y/o aumentando las reservas forestales.

### 1.3.- La Experiencia del Fondo de Desarrollo Comunal (FONDECO).

FONDECO, es una asociación sin fines de lucro, especializada en Microcrédito Agropecuario, cuya experiencia se desarrolla en el país de Bolivia.

Para FONDECO, existen desafíos importantes que nos incrementan el costo y el riesgo en la operación de las microfinanzas.

Los desafíos considerados son, una alta dispersión de la población, culturas tradicionales, alta estacionalidad, monocultivo o monoprodutores, riesgos naturales, precios, débiles canales de comunicación, pocas o nulas garantías reales, escolaridad mínima, zonas de difícil acceso, poder de mercado debilitado, contaminación de la cultura de pago y bajo o poco acceso al crédito.

La propuesta de FONDECO tiene como principal cometido la diversificación e innovación de productos y servicios financieros, manifiestan estar brindando, de manera eficiente, servicios como: Micro Warrant, Micro Leasing, Micro Factoring, Transferencia de Remesas, Pago de Servicios, Cambio de Moneda.

Son, en este momento, en Bolivia una institución que permanecen trabajando en el Área Rural mientras otras abandonan al sector en aras de lo que entienden les da mayor eficiencia.

Un aspecto importante en la acción institucional de FONDECO, estriba en que se encuentran elaborando propuestas para que la Normatividad se adecúe al servicio que brindan las Micro financieras en el área rural y no al revés, ya que la experiencia les demuestra que: “En aras de una supuesta eficacia y eficiencia. Micro financieras y Bancos dejan sin servicios crediticios al Área Rural.

## 2.- CONCLUSIONES:

**2.1.-** Las Exposiciones dejan claro la necesidad de comprometer Sociedad Civil y Estado a fortalecer los servicios financieros dirigidos a actividades económicas rurales, no sólo por la importancia, de estas actividades, para el logro de la Seguridad Alimentaria sino que, también, por que como lo señala el Banco Mundial: “El mayor potencial de desarrollo está ubicado en el sector agropecuario. Estudios del Banco Mundial demuestran que comparativamente los pobres reciben más beneficios con el crecimiento del sector agrícola que con el crecimiento del sector industrial, tanto en empleo como en acceso a alimentos”.

**2.2.-** Queda, a mi modo de ver, cada vez más claro que los servicios financieros, también, llamados micro finanzas en primer lugar no tienen un fin en sí mismo, ni tampoco son la única estrategia necesaria para el logro del desarrollo. Se desmitifica, entonces, aquello de que el financiamiento es el único factor clave para el desarrollo. Seguro que ayuda al crecimiento económico pero poco al cambio de vida de las personas, sobre todo de las que se encuentran en situación de pobreza.

**2.3.-** Es por lo tanto un imperativo que: al tiempo que construir servicios e instituciones financieras fuertes, con estándares adecuados de eficiencia, gobernabilidad y transparencia,

avancemos a construir sinergias o estrategias para brindar servicios de Desarrollo Empresarial.

**2.4.-** Medir a los programa de Microfinanzas a partir de cuánto contribuyeron a que los usuarios capitalizaran e hicieran crecer sus negocios y por ende su calidad de vida es una clave que debemos mirar en el corto más que en el mediano plazo.

## 3.- DESAFIOS:

**1.-** Construir discurso y voluntad política favorable para que los Estados reconozcan su responsabilidad en relación a brindar programas de apoyo y asistencia técnica y financiera a los campesinos que se encargan de granos básicos y actividades agropecuarias para el consumo doméstico.

**2.-** Intervenir en la generación de propuestas de política que incentiven el desarrollo de las instituciones de Microfinanzas, mejorando las condiciones para el fondeo, la asistencia técnica y su acceso a la tecnología, situación que en principio ayudará en poder trabajar a tasas de interés más acordes con la actividad.

**3.-** Promover e incorporar una adecuada diversificación de productos financieros que van más allá del otorgamiento del crédito.

## DESEMPEÑO SOCIAL EN COLMENA MILENARIA

Gabriela Guzmán

Este año Colmena Milenaria continúa con los talleres de evaluación del desempeño social y gobernabilidad; realizaremos un primer taller con tres asociadas y llevaremos a cabo el monitoreo, concluyendo con un plan de mejoras, a las tres organizaciones que tuvieron su primera evaluación el año pasado.

Avanzar en el desempeño social requiere de una clara voluntad por parte de los diferentes actores de las organizaciones para lograr que la dimensión financiera embone con las necesidades de la población y ésta mejore su situación social y económica y potencie sus posibilidades y sueños. En este sentido se requiere esfuerzos claros y contundentes de los diferentes actores de las instituciones para reconocer en primera instancia que la población es muy diversa en sus necesidades y posibilidades, y partiendo de ello, conocer cómo vive la población usuaria de los servicios, a qué se dedica y cómo lo hace, cómo se organiza la familia y la comunidad; qué recursos económicos y naturales hay en la región; cuáles son las pautas culturales locales; qué sueños tienen, etc.

No basta solamente con conocer a la población, el reto está en cuatro ámbitos: 1) cómo diseñar los servicios que realmente



embonen con las necesidades y posibilidades de la población  
 2) Partiendo del constante cambio del entorno en que vivimos, cómo asegurar que el actuar microfinanciero realmente produzca resultados positivos y mantenga su vigencia. 3) Cómo aprovechar que el proceso colectivo que se requiere para ofrecer buenos y efectivos servicios financieros, trascienda el ámbito financiero e impacte positivamente en la vida individual, económica y comunitaria 4) Cómo asegurar que en las decisiones y en los beneficios estén contemplados todos los actores

Finalmente, este proceso, requiere de unir voluntades, no solamente de quienes laboran en las microfinancieras; también se requiere de la voluntad de los usuarios por tener un papel activo en todos los momentos del proceso, desde la planeación, la operación, el seguimiento y la evaluación.

Como vemos, un buen desempeño social no basta con replicar un mecanismo de prestar y cobrar dinero, aún y cuándo éste conlleve la recuperación eficiente de los préstamos. El Desempeño Social implica un proceso muy creativo diseñado específicamente para cada institución y para cada región.

En esta sección presentamos los avances en dos organizaciones: **Nuevo Amanecer y POC**

Dentro de las particularidades de Nuevo Amanecer y de POC está que nacieron a partir del interés de organizaciones más amplias, el CESDER y POC/Parroquia respectivamente, para apoyar o potenciar, a través de ahorro y crédito, actividades de desarrollo social y proyectos que ya se estaban realizando. Concretamente, los servicios financieros estarían encaminados a apoyar la alfarería en el caso del Nuevo Amanecer y los proyectos productivos impulsados por la Parroquia de Comalcalco a partir de una inundación en la región.

A lo largo del tiempo, los servicios de ambas organizaciones se han ido ampliando, diversificando y adecuando al contexto y a la población. De la misma manera, también las organizaciones se han especializado e independizado, en términos económicos, de las instancias de dónde surgieron, aunque siguen manteniendo los vínculos ya que forman parte de un programa de desarrollo más amplio.

En este caminar, estas dos organizaciones: Nuevo Amanecer y POC con objetivos similares y desde contextos diferentes, tienen aportes importantes en cuanto al desempeño social, aunque también tienen todavía un camino que recorrer para fortalecer las diferentes dimensiones sociales. Entendiendo que los proyectos de finanzas populares requieren de un constante proceso que contraste su vigencia y se adapte a la realidad cambiante, una parte importante de estos talleres es concluir con un plan de mejoras que tienda a fortalecer el Desempeño Social de las organizaciones.



**NUEVO AMANECER, ZAUTLA, PUEBLA**

Nuevo Amanecer es una cooperativa que lleva cinco años y medio de haberse constituido como tal, aunque su experiencia en el ámbito del financiamiento rural inició en 1995 cuando el Centro de Estudios para el Desarrollo Rural (CESDER), crea el Fondo de apoyo a microempresas para ofrecer pequeños financiamientos a las iniciativas microempresariales que fueran gestadas por personas de los grupos, promovidos por dicho Centro.

Actualmente Nuevo Amanecer se encuentra en un proceso de consolidación, en el cual, un paso importante ha sido independizarse del CESDER, definiendo su misión, estrategia, estructura, plan a mediano plazo y avanzando en su autosuficiencia financiera y operativa.

Los aportes al Desempeño Social de esta cooperativa están principalmente en cuatro aspectos:

- Metodología enfocada a la población de escasos recursos
- Diversidad y calidad de servicios y bajos montos de interés a los préstamos
- Estructura organizativa participativa y de comunicación interna
- Transparencia en sus servicios

**Dimensión 1. Enfocando el trabajo hacia la población de escasos recursos**

**Metodología que enfoca a la población de escasos recursos**

Nuevo Amanecer cuenta con una metodología que facilita a la población de escasos recursos, hombres y mujeres, acceder a servicios financieros, tanto ahorro como crédito. En el caso del ahorro, la apertura de cuentas es con pequeños montos de dinero. En cuanto a los créditos, éstos cuentan con garantías sociales tanto los que son para consumo, como los productivos y ambos tienen pagos de letras pequeños.

## **Dimensión 2. Adaptación de los servicios y productos**

### **Diversidad y calidad de Servicios y bajos montos de interés**

En una segunda instancia, Nuevo Amanecer ha logrado adecuar sus servicios a las condiciones de marginación en que vive la población de la región fría y seca de la Sierra Norte de Puebla específicamente en el municipio de Zautla.

Los elementos que se destacan en esta dimensión son que la Cooperativa ofrece varios servicios financieros dentro de los cuáles hay diversas modalidades: créditos de consumo, para alfarería, para la producción agrícola y para clientes, es decir, no socios. Con el fin de acercar los servicios de la cooperativa a sus socios Nuevo Amanecer cuenta con la banca móvil, es decir, los promotores llevan a las comunidades los servicios. Por otra parte los créditos, tienen intereses bajos tanto respecto a la media nacional como con respecto a las tasas que cobran las microfinancieras de la región. Como una manera de apoyar la economía local, los créditos productivos: para la alfarería y la agricultura, cuentan con condiciones que facilitan su uso, el primero tiene un interés más bajo que el del resto de los créditos y con un ciclo de pago que puede llegar a 2 años; esto por las dificultades que hay para comercializar estos productos. El crédito agrícola cuenta con un plazo de 9 meses, tiempo que contempla el ciclo del maíz. Los créditos se otorgan de manera oportuna porque es corto el tiempo que transcurre entre la solicitud y la entrega del préstamo.

La cooperativa también ofrece dos tipos de seguro, uno de vida y otro de accidentes y capacita a sus socios en cuestiones



financieras con el fin de que los servicios que ofrece realmente disminuyan la vulnerabilidad a la que están expuestos los socios debido al sistema económico en que vivimos. Varios de estos servicios son posibles por la relación que tiene Nuevo Amanecer con otras organizaciones y su participación en la Red Colmena Milenaria.

Las reuniones con socios, es un espacio de reflexión sobre diversos temas, entre los cuales está el funcionamiento de la Cooperativa. Asimismo se han realizado ejercicios para saber la opinión de los socios sobre los servicios que ofrece. Finalmente otra forma de acercarse a valorar la calidad de los servicios, es con la tasa de deserción de los socios, la cual es baja por lo que se considera que la población está conforme con la forma en que trabaja la Cooperativa.

## **Dimensión 3. Mejora de la situación económica y social de los clientes**

### **Estructura organizativa participativa y de comunicación interna**

En esta dimensión, el aporte de Nuevo Amanecer se centra en dos aspectos: la austeridad respecto a los gastos y la estructura organizativa que abre la participación de los diferentes actores: directivos, empleados y socios en la vida de la institución. Cada actor tiene definidas reuniones periódicas donde se consulta, informa, planea, monitorea y evalúa las actividades de la Cooperativa. Son estos espacios colectivos los canales de comunicación e intercambio entre los diferentes actores; es donde se oye la voz de los socios(as) y empleados(as), asimismo, son estos espacios donde los directivos(as) se nutren de lo que sucede en la cooperativa, concretan propuestas y socializan acuerdos. Esta estructura permite que cada actor cumpla su papel y participe, según le corresponda, en las actividades más operativas, y/o en las estrategias más generales que guiarán el devenir de la Cooperativa.

## **Dimensión 4. Responsabilidad Social de la Institución**

### **Transparencia en sus servicios**

En esta dimensión los aportes de Nuevo Amanecer respecto a la responsabilidad social está en la capacitación que se da a los empleados; en la transparencia con sus socios respecto a las condiciones de los servicios que ofrece y previniendo su sobreendeudamiento. Respecto a la comunidad, su responsabilidad social está en ofrecer servicios que apoyan el desarrollo económico local.

### **ASPECTOS CON BAJO PUNTAJE EN LA EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL EN NUEVO AMANECER**

En términos generales, los aspectos en los que Nuevo Amanecer tuvo una baja calificación están relacionados con:

- ✓ Herramientas para captar, sistematizar y dar seguimiento la información socioeconómica de los socios
- ✓ El funcionamiento de la estructura organizativa y la participación de los diferentes actores
- ✓ La existencia de servicios no financieros adaptados a necesidades sociales
- ✓ Aprovechar los espacios colectivos creados para incidir en la problemática social local
- ✓ Promover el desarrollo social y ambiental local
- ✓ Las condiciones laborales de los trabajadores

#### Resumen del Plan de Mejoras de Nuevo Amanecer

- 1) Concluir la independencia del CESDER y lograr la autosostenibilidad con lo cual, se podrá avanzar en la responsabilidad con los empleados. Estructurar los vínculos con el CESDER para que los servicios y proyectos que desarrolla lleguen a todos los socios de la Cooperativa.
- 2) Tener un diagnóstico socioeconómico de socios para conocer, en una primera instancia quienes son sus socios; a mediano plazo, esta información fungirá como línea base de la cuál partir para analizar la mejora de la situación de sus socios.
- 3) Asegurar que la estructura de la Cooperativa funcione ágilmente tanto en los flujos de información entre los diferentes actores como en los procesos de capacitación a socios y promotores y en el actuar de los directivos.
- 4) Poner por escrito prácticas, políticas y procedimientos que se tienen.
- 5) Sistematizar la información que obtienen los promotores
- 6) Ofrecer servicios de salud a los trabajadores

#### PROYECTOS ORGANIZADOS EN COMUNIDAD POC, COMALCALCO TABASCO

A raíz de una inundación en 1995 a causa de los huracanes “Opal y Roxana” que dejó incomunicadas a varias comunidades del municipio de Comalcalco, la Parroquia San Isidro Labrador promovió diversos proyectos productivos para que la población tuviera una base para enfrentar los daños provocados por la inundación. Con el tiempo, los grupos que integraban los diferentes proyectos, se constituyeron en una cooperativa dónde había tiendas de abasto, producción de cacao orgánico, etc. El ahorro se inició para apoyar a estos proyectos y de ahí también surgió la posibilidad de acceder a créditos.

Iniciando la década del 2000 la actividad microfinanciera en POC era ya el principal cimiento de la organización y a mediados de esta década, la cooperativa inicia su proceso de regulación para obtener la autorización como una Cooperativa de Ahorro y Crédito Popular. En este proceso de regulación, se ve en la necesidad de separar los proyectos productivos que todavía tenían vigencia de los servicios financieros. En los últimos años POC ha logrado crecer y consolidarse rápidamente

así como cumplir con los múltiples requisitos previstos en esta regulación.

Los principales aportes al Desempeño Social de esta cooperativa son:

- Metodología que enfoca a la población de escasos recursos
- Diversidad y calidad de servicios
- Tasa de interés muy baja
- Responsabilidad con empleados y
- Transparencia en servicios

#### Dimensión 1. Enfocando el trabajo hacia la población de escasos recursos

##### Metodología que enfoca a la población de escasos recursos

POC cuenta con una metodología que facilita a la población de escasos recursos, hombre y mujeres, acceder al ahorro y al crédito. Las cuentas de ahorro se abren con pequeños montos. Para el acceso a créditos, se solicitan garantías sociales y los pagos de las letras son pequeños.

#### Dimensión 2. Adaptación de los servicios y productos

##### Calidad y Diversidad de Servicios y bajos montos de interés

Uno de los grandes aportes que hace POC al desempeño social es la estructura organizativa que tiene su base en personas de las comunidades que fungen como cajeras comunitarias promoviendo a la Cooperativa, formando grupos y desarrollando la cultura del ahorro en los socios. Las cajeras aportan su trabajo a la cooperativa de manera voluntaria.

Las cajeras(os) tienen fuertes vínculos con la Parroquia dónde han desarrollado un sentido de trabajo social y de hermandad, que se manifiesta en relaciones de confianza y compromiso de los socios con la Cooperativa. De esta manera esta organización tiene un crecimiento sano, por la elección cuidadosa de los nuevos integrantes de la cooperativa o bien por la transmisión a los nuevos socios de este sentido de colectividad.

Esta estructura basada en el trabajo solidario de las cajeras y en grupos comunitarios genera fuertes lazos identitarios permeados por la confianza y es uno de los cimientos importantes de la fortaleza de esta organización. En términos operativos, esta estructura acerca los servicios de ahorro a los socios y permite reflexionar, de manera colectiva, sobre temas de interés común. En cuestión financiera, el trabajo voluntario de varios cientos de cajeras hace que los gastos de operación sean mínimos y, por tanto, permite mantener tasas de interés muy bajas

Por otra parte, POC ha logrado adecuar sus servicios a las

condiciones de marginación en que viven algunas de las comunidades aledañas. Cuenta con cuatro sucursales a través de las cuáles los socios disminuyen su desplazamiento para la solicitud y pagos de los préstamos.

Otro de los elementos que destacan en esta dimensión es que la Cooperativa ofrece varios servicios financieros dentro de los cuáles están tres modalidades de ahorro: ahorro normal, ahorro a plazo fijo y ahorro infantil, varias modalidades de crédito: para microempresa, vivienda, salud, especial, inmediato y normal. En algunas ocasiones hacen promoción de créditos con condiciones especiales.

La cooperativa también ofrece un seguro de vida y capacita a sus socios en cuestiones financieras con el fin de que los servicios que ofrece realmente disminuyan la vulnerabilidad a la que están expuestos debido al sistema económico en que vivimos. Al igual que Nuevo Amanecer, varios de estos servicios son posibles por la relación que tiene Poc's con otras organizaciones y su participación en la Red Colmena Milenaria.

Finalmente otra forma de acercarse a valorar la calidad de los servicios, es con la tasa de deserción de los socios, la cual es baja por lo que se considera que la población está conforme con la forma en que trabaja la Cooperativa.

### **Dimensión 3. Mejora de la situación económica y social de los clientes**

#### **Estructura organizativa participativa y de comunicación interna**

En esta dimensión, el aporte de Poc's se centra en dos aspectos: la austeridad respecto a los gastos y la de comunicación entre los diferentes actores: directivos, empleados y socios. Cada actor tiene definidas reuniones periódicas donde se informa y evalúan las actividades de la Cooperativa. Esta estructura permite que cada actor cumpla su papel según le corresponda en las actividades operativas.

### **Dimensión 4. Responsabilidad Social de la Institución**

#### **Responsabilidad con los empleados y Transparencia en sus servicios**

La responsabilidad con los empleados se muestra con la seguridad salarial que da contar con un tabulador y un contrato a largo plazo, es importante destacar el interés que siempre ha tenido la organización por que los empleados tengan capacitación. En esta dimensión se observa un avance de POC que resalta con relación al año anterior es que actualmente los empleados ya tienen cobertura de salud. En relación a la responsabilidad con sus socios POC ofrece servicios con condiciones transparentes y lleva acciones para prevenir el sobreendeudamiento.

### **ASPECTOS CON BAJO PUNTAJE EN LA EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL EN POC'S**

En términos generales, los aspectos en los que POC tuvo una baja calificación están relacionados con:

- La medición y verificación del estatus de pobreza de sus socios
- El tiempo de entrega del primer crédito
- Servicios que promuevan el desarrollo económico y social local
- El uso de herramientas específicas para verificar la adaptabilidad de sus servicios a las necesidades y posibilidades de sus socios, así, como el impacto en la vida de sus socios
- La participación de los socios en las decisiones
- La ausencia de servicios no financieros tendientes a aprovechar los espacios colectivos que existen para incidir, de manera colectiva, en la problemática local

#### **Resumen del plan de mejoras.**

- 1) Analizar la conveniencia de entregar el primer crédito con mayor rapidez y sus consecuencias en la morosidad, en la cultura del ahorro y en el conocimiento de los nuevos socios
- 2) Realizar encuestas a los socios para saber su opinión sobre la cooperativa y posibles programas nuevos
- 3) Analizar la opción de incluir créditos agropecuarios
- 4) Avanzar en la socialización de información
- 5) Aumentar capacitación y precisarla según los diferentes actores
- 6) Cómo manejar los créditos de emergencia
- 7) Estructurar un esquema para la participación de los socios en las decisiones



# Publicaciones

## LIBROS

<p>Los pobres y su dinero Stuart Rutherford Colmena Milenaria y Universidad Iberoamericana, 140 pp.</p>	<p>\$120.00</p>
<p>¿Pueden ahorrar los pobres? Ong's y proyectos gubernamentales en México Carola Conde Colmena Milenaria y Colegio Mexiquense, 236 pp.</p>	<p>\$120.00</p>
<p>¿Cómo movilizar el ahorro popular para (re)construir un país? La Experiencia francesa Carola Conde Colmena Milenaria y Colegio Mexiquense, 299 pp.</p>	<p>\$120.00</p>
<p>Finanzas sociales y comercialización. Experiencias de desarrollo local en México Varios autores Colmena Milenaria y CEAAL, 475 pp.</p>	<p>\$120.00</p>
<p>Microfinanciamiento y desarrollo comunitario Adorinam Sánchez, Dora Elisa García y Manuel Rabasa Colmena Milenaria y Red Latinoamericana y del Caribe de Seguridad Alimentaria y Desarrollo Sustentable, 192 pp.</p>	<p>\$100.00</p>
<p>Realidad, mitos y retos de las microfinanzas en México. Carola Conde Bonfil Colmena Milenaria y Colegio Mexiquense, 255 pp</p>	<p>\$120.00</p>
<p>Financiamiento Rural para la seguridad alimentaria de los pobres. Implicaciones para la investigación y para las políticas públicas. Manfred Zeller, Gertrud Schrieder, Joachim Von Braun, Franz Heidhues Colmena Milenaria y Asociación Mexicana de Uniones de crédito del Sector Social. 205 pp</p>	<p>\$120.00</p>

## Materiales de Discusión

<p>Un proyecto de ahorro y organización campesina. Evaluación de la Cooperativa Fondo Solidario del Frente Democrático Campesino Armando Bartra, 75 pp.</p>	<p>\$35.00</p>
<p>La Comercialización de las Microfinanzas y su Futuro. La OPI de Compartamos. Discusiones y Aprendizajes* MFI Solutions, LLC, (USA) y Colmena Milenaria (México), 60 pp. (también puede obtener en CD con otros documentos sobre la temática de este texto) *Sólo se cobrará gastos de envío</p>	<p>Gratis</p>

Venta de Publicaciones  
 Informes: [lacolmena@prodigy.net.mx](mailto:lacolmena@prodigy.net.mx)  
 Tel. 55.23.97.29



# Miembros de la Red



## **Centro de Estudios para el Desarrollo Rural CESDER**

Promoción y Desarrollo Social A.C.  
Apartado Postal 47, Tlatlauquitepec, Puebla,  
C.P. 73900  
Tel.: (233) 3 31 50 45  
Fax.: (233) 3 31 50 46  
marrerosla@hotmail.com

## **Cooperativa de Mujeres Cafetaleras Independientes SC de RL COMUCAFI**

5 de mayo # 11 Centro  
Coatepec, Veracruz, C.P. 915000  
Tel.: (228) 816 57 11  
Fax.: (228) 816 49 09  
comucafi@yahoo.com.mx

## **Construyamos I.A.P.**

Cerro de Las Torres #20 depto. 4  
Col. Campestre Churubusco.  
México, D.F., C.P. 04400  
Tel.: (55) 53 36 55 37  
construyamos@laneta.apc.org

## **Desarrollo Autogestionario, A. C.**

Prolongación V. Guerrero #20,  
Teocelo, Veracruz. C.P. 91615  
Tel. (228) 8 21 07 97  
Fax. (228) 8 21 0086  
auge@laneta.apc.org

## **Espacios Alternativos S.C.**

Constitución 301  
Col. Centro, C. P. 68000  
Oaxaca, Oax.  
Tesl: 01 (951) 516 79 94  
(951) 516 79 58  
sefiaoaxaca@prodigy.net.mx

## **La Cooperativa de Ahorro y Préstamo Fondo Solidario del Frente Democrático Campesino de Chihuahua S.C.C. de R.L. FEDECOOP**

Agustín Melgar # 804 altos  
Col. Centro, Cuauhtémoc  
Chihuahua, C.P. 31500  
Tel. y fax: (625) 581 15 19  
fedecoop@prodigy.net.mx

## **Grupo de Investigación, Asesoría y Acción para el Desarrollo Comunitario A.C.**

GIAADEC  
Cerrada de Cuba # 1 Interior 8,  
Barrio de Tlaxcala  
San Cristóbal de las Casas Chiapas C.P. 29210  
Tel.: (967) 674 06 03  
giaadec@yahoo.com.mx

## **Pobladores A. C.**

Circuito Presidentes# 62, Colonia Emiliano  
Zapata, Xalapa, Veracruz  
C.P. 91090  
Tel. (228) 8419306  
almazan.cristina@gmail.com

## **Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad, S.C.L.**

POC  
Teresa Vera # 107 Centro  
Comalcalco, Tabasco, C.P. 86300  
Tel.: (933) 33 7 01 90  
sistemas poc@prodigy.net.mx

## **Tosepantomin, S. C.**

Juarez y Galeana S/N,  
Cuetzalan, Puebla. CP 73560  
Tel. (233) 33 1 05 64  
Fax. (233) 33 10053  
tosepantomin@prodigy.net.mx

## **Unión de Esfuerzos para el Campo A.C. UDECA**

Río San Juan # 4, La Magdalena  
Tequisquiapan, Querétaro, C.P. 76750  
Tel.: (414) 273 22 08  
Fax.: (414) 273 22 08  
uesfuerzos@prodigy.net.mx

## **Colmena Milenaria, A.C.**

Yosemite #45, Col. Nápoles  
México, D.F. CP 03810  
Tel.: (55) 55 23 97 29  
lacolmena@prodigy.net.mx  
www.colmenamilenaria.org.mx