



*Universidad Nacional Autónoma de México*  
*Facultad de Estudios Superiores Aragón*

*Cajas de Ahorro Rurales, Alternativa para el*  
*Desarrollo Comunitario en Santiago Pinotepa*  
*Nacional, Oaxaca*

*Que para obtener el título de Licenciado en*  
*Planificación para el Desarrollo Agropecuario*

**PRESENTA**

*Oscar Calixto Andón*

*Director de Tesis:*

*Mtro. Óscar Juan Romero Delgado*



*San Juan de Aragón, Estado de México 2011.*



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.

## **Dedicatorias**

### **A Dios**

*Por permitirme llegar hasta este momento y cumplir uno de mis objetivos, por darme salud y la entereza de no decaer en los momentos más difíciles. Gracias Dios.*

### **A mis hijas Angie Guadalupe y Melanie Janet**

*Por permitirme robarles parte del tiempo que debí dedicarles para atenderlas, por ser la luz que guía mi camino y sobre todo por darme su amor en todo momento. Gracias Chaparras por llenarme de abrazos*

### **A mi madre Gloria**

*Por haberme apoyado en todo momento, por tus consejos, tus valores, tus consejos, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por tu amor. Gracias mamá y ahora te digo que cumplí.*

### **A mi amada esposa Cinthya**

*Por todo el apoyo que me brindaste, por estar conmigo en esos momentos de estudio y trabajo, por ser mi sostén en esos días complicados, pero sobre todo por toda tu paciencia y amor que me has dado. Gracias Princesa por aguantar tanto.*

### **A mis hermanos Aurelio, Rene, Janet y Fernando**

*Por su apoyo incondicional en todo momento, por ser parte de este logro importante en mi vida y por compartir momentos de alegría y tristezas. Gracias, ya que sin ustedes hubiera sido complicado lograr esto*

### **A mis abuelitos, Isaías y Ofelia (QEPD)**

*Por sus enseñanzas y consejos, por ser el ejemplo a seguir durante mi vida, por todo Gracias los extraño.*

### **A mis profesores**

*Al Mtro. Óscar Romero Delgado mi Director de Tesis, por su paciencia, enseñanzas y apoyo. Al Mtro. Ariel de la O Galindo, por su instrucción en mi etapa profesional. A mi sinodal Lic. Armando Ponce, Mtro. Bernardo Solís y Mtro. Roberto Muñoz, por el tiempo brindado, sus consejos y apoyo. Muchas Gracias.*

### **A mis amigos**

*A Santiago Galicia, Nora Chavez, Roberto Tapia, Javier Gutierrez, Rebeca Sauza, Erick Cortes, Lidia Luna, Karla Mota, Jorge Chavez, German Bautista, Victor Manuel Silva, Ana Rosas. Gracias por todo los buenos momentos que hemos compartido y por creer en mi. Los llevo en mi corazón.*

**¡Gracias a todos los que comparten esta dicha conmigo!**

## Contenido

Introducción.....	3
Justificación.....	4
Objetivos .....	4
Hipótesis.....	5
Metodología .....	5
Capítulo 1. Marco de Referencia .....	8
1.1 Cajas de Ahorro Rurales .....	8
1.2. Algunas consideraciones sobre Desarrollo de la Comunidad .....	23
1.2.2 Algunos Modelos de Desarrollo Comunitario .....	32
1.2.2.1 Modelo de Desarrollo Comunitario “MAD” .....	33
1.2.2.2 Modelo Integral de Desarrollo Comunitario.....	36
1.3 Contexto Regional.....	38
1.3.1 Características del Municipio Santiago Pinotepa Nacional, Oaxaca .....	39
1.3.2 Comunidad de “Santo Domingo” .....	48
1.3.3 Comunidad de “Guadalupe Victoria” (Lagartero) .....	59
Capítulo 2. Estudio de Caso.....	71
2.1 Fundación León XIII, IAP y su trabajo experiencia en las Cajas de Ahorro Rurales....	71
2.2 El modelo de Cajas de Ahorro Rurales.....	74
2.4 Caja de Ahorro Rural “La Esperanza”.....	81
2.5 Caja de Ahorro Rural “Escalando” .....	83
Capítulo 3. Importancia de las Cajas de Ahorro Rurales en el Desarrollo Comunitario....	86
3.1 Experiencia de la Fundación León XIII en las Cajas de Ahorro Rurales .....	87
Conclusiones.....	93
Anexo 1. Formato de Estados de Resultados.....	97
Anexo 2. Cartografía .....	948
Anexo 3. Cédula Familiar .....	100
Anexo 4. Fotografías .....	110
Anexo 5. Índice de cuadros y gráficas .....	112
Fuentes de Consulta .....	114

## Introducción

El siguiente trabajo es resultado del estudio sobre el cual fueron objeto dos Cajas de Ahorro Rurales, en las comunidades de Guadalupe Victoria y Santo Domingo Armenta, que supervisa una Organización de la Sociedad Civil, que en este caso es la Fundación León XIII, IAP, en el municipio de Santiago Pinotepa Nacional, Oaxaca; para esta investigación se visitaron dichas localidades y en particular las Cajas de Ahorro Rurales, para conocer su funcionamiento, sistema de trabajo y bases sobre las cuales están cimentadas, con el fin de conocer su aportación con el desarrollo comunitario.

Durante el estudio se revisaron documentos ya existentes sobre las Cajas de Ahorro Rurales, financiamiento rural, especificaciones, definiciones y componentes del desarrollo comunitario. Se buscó la relación de este modelo de Caja de Ahorro Rural, con el desarrollo de las comunidades que benefician, debido principalmente a que pretende fomentar el ahorro en busca de nuevos proyectos productivos que beneficien a la población de las localidades, ocasionando la generación de ingresos financieros capaces de emprender proyectos productivos y permitir el acceso a servicios básicos para las familias como: alimentación, salud, educación y vivienda.

El documento está estructurado de la siguiente manera:

En el primer capítulo se encuentra el marco de referencia sobre el cual está sustentado esta investigación, se menciona brevemente en qué consiste una Caja de Ahorro Rural, sobre su base en las microfinanzas, enseguida, hay una breve reseña del Reglamento Operativo de Cajas de Ahorro Populares en México, así como sus sustento legal dentro de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, posteriormente se hace mención sobre algunas consideraciones del Desarrollo Comunitario, definición, características y la explicación de dos modelos, para finalizar con el contexto regional y un diagnóstico de las dos localidades beneficiadas por estas cajas. En el segundo capítulo se analiza el estudio de caso de las dos Cajas de Ahorro Rurales de las comunidades de Santo Domingo Armenta y Guadalupe Victoria, que son supervisadas por la Fundación León XIII, IAP. Aquí se hace referencia a la forma de trabajo, el número de socios, los montos de ahorro y crédito, las tasas de interés, utilidad del crédito, impacto en la comunidad. En el tercer y último capítulo se hace una correlación entre las Cajas de Ahorro Rurales y el desarrollo comunitario, en el cual se destaca la importancia del fomento del ahorro

para tener acceso a diferentes servicios como: salud, educación y vivienda que son parte esencial del desarrollo comunitario.

## **Justificación**

Las Cajas de Ahorro Rurales han tomado gran importancia en México, y más en el sector rural, como una alternativa para fomentar el ahorro, otorgar créditos a un costo más bajo que los brindados por bancos y usureros que literalmente saquean a los beneficiarios, por lo que representan una opción para las localidades del medio rural para lograr su desarrollo comunitario, debido a que sus socios generan recursos financieros a través de la operación de proyectos productivos financiados por estas Cajas, además de los ahorros que se generan y el pago de un retorno sobre la inversión en beneficio del socio (en promedio del 21 % anual), lo que les permite tener acceso a servicios básicos como alimentación, salud, educación y vivienda, aspectos fundamentales dentro del desarrollo comunitario.

La región de estudio es la Costa Chaca de Oaxaca, particularmente en el municipio de Santiago Pinotepa Nacional, donde se encuentran 40 Cajas de Ahorro Rurales que son supervisadas por la Fundación León XIII, IAP, las cuales han fortalecido el tejido social de las localidades y otro aspecto importante la construcción de capital social, la que sirve como base en los trabajos realizados por esta Institución, en conjunto con los socios beneficiarios. Esto ha permitido que los proyectos emprendidos tengan un alto porcentaje de éxito, propiciando que paulatinamente las familias mejoren la calidad de su alimentación, generen recursos financieros, tengan accesos a servicios de salud, educación y vivienda y por ende generando un proceso endógeno de desarrollo comunitario.

Se eligió este tema de estudio, debido a la importancia y contribución que ha tomado este modelo de ahorro (Cajas de Ahorro Rurales) dentro del desarrollo comunitario de las localidades que viven en marginación, siendo una alternativa real para alcanzarlo.

## **Objetivos**

Con esta investigación se pretende alcanzar los siguientes objetivos:

- Establecer la relación de las Cajas de Ahorro Rurales con el desarrollo Comunitario de las comunidades que fueron sujetas de estudio (Guadalupe Victoria y Santo Domingo).
- Conocer de las Cajas de Ahorro la operación, los niveles de ahorro, las tasas de interés para el ahorro y préstamo, los requisitos para ser socio y para préstamos, el destino y utilidad del crédito.
- Dar alternativas sobre los problemas que se puedan detectar como: cartera vencida, mala estimación de rendimientos. Además, incidir en el mejoramiento sobre la calidad de los servicios brindados que otorgan a los diferentes clientes.
- Ver el impacto de las Cajas de Ahorro Rurales en las localidades donde se encuentran, así como el beneficio que se le ha dado a los socios y sus familias y temas fundamentales para alcanzar el desarrollo comunitario como son los aspectos de alimentación, salud, educación y vivienda.

## **Hipótesis**

El modelo de Caja de Ahorro Rural, es un medio para promover el desarrollo comunitario en comunidades marginadas del municipio de Santiago Pinotepa Nacional, Oaxaca, debido a que promueven: el fomento del ahorro, generación de dividendos para sus socios, acceso a servicios básicos de salud, educación, vivienda y vestido, emprendimiento productivo, participación ciudadana, fortalecimiento del tejido social, empoderamiento de la mujer y desarrollo de capacidades y construcción de capital social.

## **Metodología**

El método de investigación empleado fue el Inductivo Deductivo, que consiste en:

**Inducción:** Es un modo de razonar que nos lleva: a) De lo particular a lo general. b) De una parte a un todo.

Inducir es ir más allá de lo evidente. La generalización de los eventos es un proceso que sirve de estructura a todas las ciencias experimentales, ya que éstas—como la física, la química y la biología— se basan (en principio) en la observación de un

fenómeno (un caso particular) y posteriormente se realizan investigaciones y experimentos que conducen a los científicos a la generalización.

**Deducción:** Es un tipo de razonamiento que nos lleva: a) De lo general a lo particular.  
B) De lo complejo a lo simple.

Pese a que el razonamiento deductivo es una maravillosa herramienta del conocimiento científico, si el avance de la ciencia se diera sólo en función de él, éste sería muy pequeño. Esto se debe a que nuestra experiencia como humanos es limitada, depende de nuestros sentidos y de nuestra memoria.

La inducción y la deducción no son formas diferentes de razonamiento, ambas son formas de *inferencia*.

El proceso de *inferencia inductiva* consiste en exhibir la manera cómo los hechos particulares (variables) están conectados a un todo (leyes).

La *inferencia deductiva* nos muestra cómo un principio general (ley), descansa en un grupo de hechos que son los que lo constituyen como un todo.

Ambas formas de inferencia alcanzan el mismo propósito aun cuando el punto de partida sea diferente.

Cuando usamos simultáneamente los métodos de inferencia inductiva y deductiva para buscar la solución de un problema científico decimos que estamos empleando el método inductivo–deductivo, cuyas reglas básicas de operación son:

- a) Observar cómo se asocian ciertos fenómenos, aparentemente ajenos entre sí.
- b) Intentar descubrir el denominador común (ley o principios) que los asocia a todos por medio del razonamiento inductivo.
- c) Generar un conjunto de hipótesis referidas a los fenómenos diferente de los que se partió inicialmente, tomando como punto de base este denominador común (por inducción).
- d) Deducir, planteadas las hipótesis, sus consecuencias con respecto a los fenómenos considerados.
- e) Hacer investigaciones (teóricas o experimentales) para observar si las consecuencias de las hipótesis son verificadas por los hechos.



En el caso de esta investigación, se comenzó con la inmersión de las Cajas de Ahorro Rurales, por medio de cédulas familiares (ver anexos) aplicadas a los socios, para conocer cómo las personas se involucran en el trabajo de las Cajas de Ahorro Rurales y para ver el impacto en el desarrollo de las familias y la manera en que intervinieron las Cajas. Además de revisar los métodos y procesos que se utilizan en las Cajas, es importante mencionar que esta investigación estuvo apoyada por la técnica de la observación. Con esto, se hace referencia a la inducción, partiendo de una parte del todo.

Posteriormente se realizaron las consultas bibliográfica, hemerográficas y por Internet, para conocer el modelo de Caja de Ahorro Rural, las microfinanzas, la Ley de Ahorro y Crédito Popular y el desarrollo comunitario, con el fin de conocer e investigar sus componentes y particularidades. Esto hace referencia a la deducción de cómo se partió de lo general a lo particular.

Después se llevó el comparativo de lo inductivo con lo deductivo para determinar la relación que existe entre las Cajas de Ahorro Rurales con el desarrollo comunitario, en Santiago Pinotepa Nacional, Oaxaca, además de mencionar que este modelo de ahorro es una verdadera alternativa para alcanzarlo.

## **Capítulo 1. Marco de Referencia**

### **1.1 Cajas de Ahorro Rurales**

Las Cajas de Ahorro Rurales son consideradas como organizaciones comunitarias, integrada por hombres y mujeres que mantienen fuertes relaciones de confianza y solidaridad humana para ofrecer servicios financieros entre sus asociados y vecinos.

La Caja de Ahorro Rural puede organizarse desde los proyectos productivos, en forma colectiva o individual, donde una vez comercializada la producción los fondos pueden destinarse para constituir el capital inicial.

Mediante la Caja de Ahorro Rural se construye un capital financiero, el cual es manejado por los mismos socios y socias en base a la confianza, el respeto mutuo y la solidaridad.

La caja, como organización comunitaria, apoya las actividades productivas individuales y colectivas para mejorar la disponibilidad y acceso a la seguridad alimentaria en la comunidad.

Entre los beneficios que pueden ofrecer se encuentran:

1. Inculca una cultura del ahorro, honradez y confianza.
2. Apoya la seguridad alimentaria, financiando actividades productivas, comercio, educación y salud.
3. Ayuda a construir el capital social de la comunidad.
4. Fortalece la estructura organizativa comunitaria.
5. Estimula los valores morales y éticos.
6. Facilita el acceso local al crédito.
7. Fortalece la economía de la comunidad.

Para que se organice la Caja de Ahorro Rural se necesitan las siguientes condiciones:

- La caja rural puede organizarse en cualquier lugar del territorio nacional con el nombre o denominación social.

- Una gran mayoría de cajas de ahorro rurales han surgido dentro de las organizaciones ya existentes en la comunidad, por ejemplo: organizaciones de productores, sociedad de padres de familia, grupos religiosos y comités agrícolas, entre otras.
- Las relaciones de confianza y solidaridad, entre los miembros de una organización, crean las condiciones para organizar una caja rural.

La base legal sobre la cual está sustentada la Caja de Ahorro Rural, se encuentra en la Ley de Ahorro y Crédito Popular, en su última modificación del 13 de agosto de 2009, en la cual se da paso a una nueva figura de Institución de Ahorro, la cual se llama **Sociedad Financiera Comunitaria (SOFICO)**, que respalda la operación de las Cajas de Ahorro Rurales, que a la letra dice:

*“Apartado B*

*De las Sociedades Financieras Comunitarias con Nivel de Operación Básico*

*Artículo 46 Bis 9.- Las Sociedades Financieras Comunitarias cuyo monto total de activos no rebase el límite equivalente en moneda nacional a 2'500,000 de UDIS, contarán con un nivel de operaciones básico y no requerirán de la autorización de la Comisión para desarrollar las operaciones propias de su objeto. Estas sociedades sólo podrán operar con Socios.*

*Las Sociedades Financieras Comunitarias con nivel de operaciones básico únicamente podrán realizar las operaciones siguientes:*

*I. Recibir depósitos de dinero a la vista, de ahorro, a plazo, retirables en días preestablecidos y retirables con previo aviso, de sus Socios.*

*Las anteriores operaciones se podrán realizar con menores de edad, en términos de la legislación común aplicable, siempre y cuando sus padres o tutores sean Socios. Tal requisito, no será exigible tratándose de operaciones celebradas en el marco de programas tendientes a fomentar el ahorro de menores y los saldos respectivos no rebasen del equivalente en moneda nacional a 1,000 UDIS por depositante. Dichos depósitos no conferirán a los menores el carácter de Socios. Una vez que los depositantes cuenten con capacidad para celebrar las citadas operaciones, podrán optar por convertirse en Socios de la Sociedad Financiera Comunitaria o solicitar la*

*entrega de sus recursos, una vez que vengán los plazos correspondientes a los respectivos depósitos;*

*II. Otorgar préstamos o créditos a sus Socios;*

*III. Transmisión de dinero con sus Socios, siempre que en la realización de tales operaciones se sujeten a las disposiciones aplicables en dicha materia, así como que una de las partes, ya sea el ordenante o el beneficiario, sea Socio de la respectiva Sociedad Financiera Comunitaria;*

*IV. Recibir créditos de entidades financieras nacionales o extranjeras, organismos internacionales, Organismos de Integración Financiera Rural, así como instituciones integrantes de la Administración Pública y Federal o Estatal y fideicomisos públicos;*

*V. Efectuar la distribución y pago de productos, servicios y programas gubernamentales;*

*VI. Constituir depósitos a la vista o a plazo en instituciones de crédito, así como en, Organismos de Integración Financiera Rural, y*

*VII. Las demás operaciones necesarias para la realización de las operaciones señaladas en las fracciones I a VI, anteriores.*

*Las Sociedades Financieras Comunitarias de nivel de operaciones básico tendrán prohibido recibir en garantía de los préstamos que otorguen a sus Socios, títulos representativos de su capital social.*

*En ningún caso las Sociedades Financieras Comunitarias de nivel de operaciones básico podrán autorizar a sus Socios la expedición de cheques a su cargo, en términos de lo que dispone el Título Primero Capítulo IV de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.”*

**\* Unidades de Inversión (UDIS)**

Los servicios que puede brindar la Caja de Ahorro Rural son:

- **Servicios de ahorro:** Ofrece oportunidades para que las familias ahorren su dinero en forma inmediata y segura en la misma comunidad donde viven. La caja puede establecer diferentes modalidades de ahorro.
- **Servicios de préstamos:** Permite el acceso inmediato a crédito para atender las demandas de préstamo de familiares o personales.
- **Financiamiento a actividades productivas y de transformación:** En la caja los productores y productoras pueden obtener financiamiento para proyectos productivos, individuales y colectivos: siembra de granos básicos, cría de aves, mejoramiento de fincas y actividades comerciales.
- **Compra y venta de insumos y comercialización de granos:** Puede comercializar insumos: Fertilizantes, semilla, agroquímico, herramientas y comercialización de granos básicos.
- **Tiendas de consumo:** Otro rubro de servicio, es la tienda de consumo, para proveer a socios los productos de la canasta básica familiar, medicamentos y útiles escolares, entre otros.
- **Apoyo a proyectos comunitarios:** Una vez fortalecida financieramente la caja, puede incursionar en proyectos sociales: mejoramiento de viviendas, salud, educación y recreación.

### **1.1.1 Cajas de Ahorro Rurales, basadas en las Microfinanzas**

Como es bien sabida las Cajas de Ahorro Rurales y demás Cajas de Ahorro y Crédito Populares se encuentran sustentadas por las microfinanzas, por lo que el siguiente tema hace referencia a su importancia.

#### **1.1.1.1 Orígenes de las Microfinanzas**

Suele tratarse el origen de un paradigma no sólo por su escasa presencia en el tiempo, sino cuando el espacio que ocupa en el horizonte de una teoría es limitado tanto en su aportación como en la investigación que sobre él se ha realizado.

Tal es el caso del tema de las microfinanzas que, a diferencia de otras teorías, es aún un tema relativamente novedoso, incluso para economistas. Si bien en el pequeño mundo en que se desenvuelven los practicantes de las microfinanzas, como se les concibe a los donadores, dueños, gerentes, empleados e investigadores sobre este tema, hablar de orígenes resulta una obviedad.

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 estatus de teoría. En sendos cursos de microfinanzas se ofrece como una extensión de la teoría microeconómica, bancaria o del dinero. 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 2007).

Las microfinanzas se definen a menudo como los servicios financieros para los y las clientes de bajos ingresos. En la práctica, el término se usa más precisamente para referirse a los préstamos y otros servicios de los proveedores que se identifican a sí mismos como “Instituciones Microfinancieras” (IMF). Estas instituciones utilizan los nuevos métodos y servicios desarrollados durante los últimos 30 años para ofrecer pequeños préstamos a las y los prestatarios no asalariados, teniendo poca o ninguna garantía. Estos métodos incluyen préstamos grupales y solidarios, requisitos de ahorros pre-préstamo, aumento gradual del préstamo y una garantía implícita de acceso directo a préstamos futuros si los préstamos son reembolsados íntegramente y con prontitud, entre otros.

En términos generales, las microfinanzas se refieren a un movimiento que prevé un mundo en el que los hogares de bajos ingresos tienen acceso permanente a una gama de servicios de alta calidad para financiar sus actividades generadoras de ingresos, crear activos, estabilizar el consumo y proteger contra los riesgos. Estos servicios no se limitan a los créditos, sino que incluyen ahorros, seguros, transferencias de dinero y otros.

Los microcréditos son pequeños préstamos de dinero otorgados a agentes que no están en condiciones para pedir préstamos a bancos tradicionales.

Los microcréditos surgen como una necesidad de los países subdesarrollados, en los cuales las personas con ánimo de desarrollarse y sin garantías como para solicitar un préstamo también demandaban herramientas con las que crecer. Así, personas

desempleadas, sin garantías que ofrecer y sin una historia crediticia verificable pueden emprender sus proyectos con el impulso de un préstamo financiero.

Las microfinanzas se refieren normalmente a los microcréditos, ahorros, seguros, transferencias de dinero y otros productos financieros dirigidos a las personas de bajos ingresos (Esquivel 2007).

### **1.1.2 Algunas Experiencias de Microfinanzas**

Las microfinanzas 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 (Yunus, 1997). Los resultados a la fecha han sido altamente satisfactorios pues en la actualidad las microfinanzas se practican en todos los continentes, tanto en el sector rural como el urbano.

Este enfoque crediticio 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 tanto se habla de un país pobre y en formación. Llama la atención que las microfinanzas no hayan surgido de las aulas de alguna universidad famosa de la costa Este estadounidense sino que un profesor de economía hasta entonces desconocido, iniciara un programa piloto enfocado principalmente a mujeres, en las aldeas de Daka, algo que llamó entonces microcréditos.

Existen tres experiencias famosas de aquel país, el caso del *Grameen Bank* (GB), el modelo de *Association for Social Advancement* (ASA) y el *Bangladesh Rural Advancement Committee* (BRAC). 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.

Otra metodología famosa es la de *Village Banking* o bancos comunales que desarrolló el profesor John Hatch, quien -como él mismo cuenta- delineó en forma general durante un vuelo de Estados Unidos a Bolivia. Al llegar a la reunión que tenía programada,

presentó la idea a ciertos inversionistas, quienes le 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*). Esta institución al igual que las tres relatadas, atiende principalmente a mujeres del sector rural en los estados de Guanajuato, Morelos y Puebla.

Finalmente, otra metodología que nació de manera circunstancial, la de Acción Internacional, que surgió en los años sesenta como movimiento filantrópico a partir de la inquietud de un joven estudiante de derecho, a quien conmovió la pobreza observada en un viaje recreativo a Venezuela. Acción es hoy una de las instituciones microfinancieras más grandes y reconocidas a nivel mundial en el combate a la pobreza.

Lo que se muestra en esta sección es que las microfinanzas no surgieron de los países desarrollados, ni de sus grandes centros educativos y de investigación, no son un paradigma que las naciones pobres adapten de las naciones más desarrolladas para tratar de aplicarlos a su circunstancia. Es precisamente al contrario, los países desarrollados (Estados Unidos, 1997) y los organismos internacionales (Banco Mundial, 1995) decidieron apoyar el movimiento microfinanciero ante dos hechos evidentes: el fracaso de las políticas públicas diseñadas previamente para combatir la pobreza y el éxito alcanzado por las instituciones microfinancieras presentadas.

Destaca un tercer argumento, al cual se ha hecho referencia y que se explica con mayor detalle en el siguiente apartado, el relacionado a la presencia de fallas de mercado existentes en los mercados financieros rurales como argumento adicional a los dos hechos señalados.

Estas fallas tienen relación con la incapacidad de los agentes económicos para allegar servicios financieros a los pobres. Como se ha señalado, las razones subyacentes tienen que ver con las propias características del segmento popular: carencia de garantías, poca o nula experiencia crediticia y posesión de negocios no registrados. Para este tipo de negocios, la banca tradicional carece de métodos que permitan realizar la evaluación y el monitoreo a un costo accesible.



### 1.1.3 Por qué atender al Sector Rural

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. Asimismo, son las mujeres el grupo más vulnerable dentro de ese sector, de ahí que sean ellas hacia quienes las microfinanzas dirigen 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. El siguiente cuadro muestra la composición de la pobreza en México, destacando cómo la pobreza es más extendida en estas zonas.

**Cuadro1. Composición de la pobreza por zonas**

Año	Rural %	Urbano %
<b>Alimentaria</b>		
2002	34.0	11.3
2004	28.0	11.0
2006	24.1	7.5
2008	31.3	10.8
2010	29.3	12.6
<b>Capacidades</b>		
2002	42.6	17.2
2004	36.2	17.8
2006	32.2	13.6
2008	38.5	17.4
2010	37.8	20.0
<b>Patrimonio</b>		
2002	64.3	41.1
2004	57.4	41.1
2006	54.1	35.6
2008	60.3	40.1
2010	60.8	45.5

Fuente: Consejo Nacional de la Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL).  
Link: [http://www.coneval.gob.mx/cmsconeval/rw/pages/medicion/POB\\_INGRESOS\\_2010/Pobreza\\_por\\_ingresos\\_2010.es.do](http://www.coneval.gob.mx/cmsconeval/rw/pages/medicion/POB_INGRESOS_2010/Pobreza_por_ingresos_2010.es.do)

**Cuadro 2. Rezago Social**

Localidad	Índice de Rezago Social	Grado de Rezago Social
Oaxaca	2.41779	Muy alto
Santiago Pinotepa Nacional	0.34409	Medio
Guadalupe Victoria	0.024083	Medio
Santo Domingo	-0.212108	Medio

Fuente: Consejo Nacional de la Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL), Medición de la pobreza 2010.

#### 1.1.4 Acceso del Sector Rural a las Microfinanzas

Se habla de un modelo asiático y un modelo latinoamericano de microfinanzas (Miller, 2006) que en principio se puede diferenciar por las características culturales de ambos contextos. Por ejemplo, el caso más famoso a nivel mundial, el del *Grameen Bank de Bangladesh*, que en un 94% orienta sus servicios a la atención de mujeres pobres del sector rural, diseñó 16 reglas que deben practicar y poner en marcha escrupulosamente todas las integrantes de los grupos solidarios.

Los grupos solidarios son la metodología grupal diseñada por Yunus (1997) para que las IMF accedan con certidumbre a créditos y servicios financieros.

En Latinoamérica no se aplican de la misma forma las 16 reglas del *Grameen Bank*, lo cual implica una primera diferencia entre el modelo latinoamericano de microfinanzas respecto de su contraparte asiática. No obstante, las mayores diferencias a las que se refiere Miller Sanabria (2006) tienen que ver con las metodologías de crédito y a la naturaleza de las IMF.

En esta región es más común encontrar metodologías de crédito individual para el mercado urbano, asimismo, en su mayoría las IMF son privadas y están orientadas a la rentabilidad financiera. La penetración de las IMF en la zona es menor a las de Asia, lo cual se explica por la densidad poblacional de las dos zonas geográficas. Un aspecto importante de las IMF en Latinoamérica es el tamaño de las instituciones, las cuales suelen ser mayores que las asiáticas. Por tanto, se tiene una paradoja, existen instituciones más grandes pero con menor penetración, sobre todo en el mercado rural, donde la pobreza es más intensa.

A pesar de que la oferta de productos está concentrada en el microcrédito, el crecimiento rápido de la industria, cuya tasa es cercana al 30% anual, y la orientación comercial del sector, han dado paso a la creación de nuevos productos; es decir, a la especialización. Lo anterior, implica el manejo y aplicación de tecnologías de información y manejo contable, por ejemplo *Micro Information Systems (MIS)* y *Microfin*, herramientas tecnológicas para hacer proyecciones financieras. Sin embargo, el sector está lejos de alcanzar la madurez en lo que se refiere a estos dos rubros (especialización y diseño de productos y uso de herramientas tecnológicas).

### 1.1.5 Microfinanzas Vs. Pobreza Rural

La concentración de la pobreza en zonas rurales presenta condiciones para que se desarrollen las IMF rurales. Las figuras son diversas, Organizaciones no Gubernamentales (ONG), Sociedad Hipotecaria Federal (SOFOL), Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS), Sociedades Financieras de Ahorro y Crédito Popular (SFACP) e incluso bancos como Compartamos. El sector de cajas de ahorro, aunque con mayor presencia en el norte, centro y Bajío de la República mexicana, también ofrece servicios en esas zonas.

Por su condición de pobreza extrema, las zonas rurales del sudeste mexicano, han sido donde más IMF han establecido su base. Algunas de ellas muy conocidas como Al Sol Chiapas y *Grameen Trust México*. Promujer, otra organización de combate a la pobreza atendiendo principalmente a mujeres a través de la metodología de banco comunal, concentra la mayor parte de sus operaciones en el estado de Hidalgo.

#### 1.1.5.1 Experiencias de IMF en el Sector Rural

El Cuadro 2 muestra algunas experiencias de IMF que atienden en su mayoría mujeres del sector rural mexicano a través de distintas metodologías como grupo solidario o banco comunal. Alsol Chiapas, incluso ofrece, desde hace ya varios años, servicios de microseguros, un producto que se utiliza cada vez de manera más común por diferentes instituciones de este tipo. El crédito a la vivienda es otro mercado en el que están incursionando varias IMF.

La regulación ha dado a algunas IMF, la capacidad de obtener recursos por concepto no sólo de depósitos, también de bonos como ha sido el caso de Compartamos y créditos internacionales. Esto da a las instituciones mayor capacidad de llegar a más gente, no sólo pobres sino en general usuarios que no tienen acceso permanente a servicios financieros tradicionales.

**Cuadro 3. Mercado de las microfinanzas rurales en México**

Institución	% Población objetivo	No. clientes	% de mujeres	Cartera total (\$)	Préstamo promedio (\$)
Fundación integral comunitaria (FINCA)	Rural 75 Urbano 25	41,100	95	105 millones	2,700
Promotora de Servicios Rurales (FIMEDER)	Rural 100	5,888	61	2 millones	3,136

Alternativa Solidaria Chiapas (ALSOL CHIAPAS)	Rural 65 Urbano 35	6,298	100	9 millones	2,278
Banco Compartamos	Rural 96 Urbano 4	365,710	99	1,439 millones	6,452
Asociación Promujer	Rural 100	10,063	100	14 millones	2,513

Fuente: Elaboración propia con datos de Prodesarrollo. <http://prodesarrollo.org/directorio/dirsocios.htm>.  
Fecha de consulta: julio de 2006.

El cuadro 3 complementa las experiencias de microfinanzas, en su mayoría rurales y orientadas a la mujer, con los productos principales que se manejan en el mercado de las microfinanzas en México.

#### Cuadro 4. Productos principales de intermediarios microfinancieros en México

Institución	Productos de crédito	Productos 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 145 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. Credinmediato individual		
Promotora de Servicios Rurales, SA (FIDEMER)	Solución amigo: Crédito grupal. Credifácil: crédito individual. Crediacceso: individual. Creditrabajando: grupal	Tarjeta de ahorro	Seguro: Cubre el doble de lo que adeude
Alternativa Solidaria Chiapas. Alsol Chiapas.	Crédito grupal para vivienda, consumo y comercial	Ahorro, (suspendido temporalmente)	Seguro: Cobertura de deuda y pago de póliza al beneficiario por un monto de 10 mil pesos
Banco Compartamos, Institución de Banca Múltiple	Crédito Individual. Solidario. Generadora de ingresos, microcrédito paralelo. Todos para 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: Elaboración propia con datos de Prodesarrollo. <http://prodesarrollo.org/directorio/dirSocios.htm>.  
Fecha de consulta: julio de 2006.

### **1.1.6 Instituciones y Organizaciones características de los Mercados Financieros Rurales**

En México, el sector de la banca popular está sumamente fragmentado, se cuenta con la presencia de un sector viejo como es el de las cajas de ahorro y crédito popular que a su vez se divide en redes, federaciones y confederaciones y responde a una ley como es la de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito. En otros casos, dependiendo de intereses y objetivos, algunas se acogen a la Ley de Sociedades Cooperativas.

Por otra parte, se tiene al sector de Organizaciones no Gubernamentales que tiene otro tratamiento legal, aun cuando muchas manejan productos de captación sin que se les regule adecuadamente. Existen también bancos como Banco Azteca, Compartamos y Autofin recientemente autorizados y COPPEL, en vías de autorización. Se encuentra el sector de IMF que se acogen a la muy controvertida Ley de Ahorro y Crédito Popular bajo dos figuras: sociedades financieras populares o sociedades financieras de ahorro y crédito popular.

Sobre esta ley, algunos practicantes y académicos (Puente, 2006; Conde, 2006), señalan que tiene un sesgo hacia el sector cooperativista y está poco orientada hacia el sector microfinanciero. Dentro del sector popular, existen además, cuando menos cuatro redes bajo las cuales se agrupan las distintas ONG, cooperativas, uniones de crédito, IMF, cajas de ahorro, entre otras. Éstas son: *Consejo Mexicano del Ahorro y Crédito Popular (Comacrep)*, *Prodesarrollo, Finanzas y Microempresa A.C.*, *Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCCS)* y *Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos (ANMYF)*, sin contar los organismos gubernamentales como el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), que agrupa alrededor de 158 IMF.

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.

#### **1.1.4 Clasificación de IMF Rurales: Organismos y Asociaciones**

Entre los organismos que aglutinan a las IMF y que sirven para organizar al sector destacan:

### **La Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos, A.C. (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.

### **Prodesarrollo Finanzas y Microempresa, A.C.**

Es una red nacional de instituciones financieras populares dedicadas a la provisión de finanzas populares que contribuyen al combate de la pobreza.

- Prodesarrollo surge en 1992, a través de seis organizaciones sin fines de lucro en lo que se llamó la mesa del empleo.
- En 1997, con el apoyo de SEEP, *The Small Enterprise Education and Promotion* y la *Fundación Ford*, y la participación de 13 organizaciones, la Mesa del Empleo se transformó en Prodesarrollo, constituyéndose en 2000 en asociación civil con 22 organizaciones socias.
- PRODESARROLLO cuenta con 38 organizaciones socias incluyendo algunas de las IMF más grandes de México.

### **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.

### **Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS)**

- La AMUCSS nació hace más de quince años con el objeto de crear, promover, organizar, constituir y operar instituciones financieras rurales de México. Fue promotora de una red de uniones de crédito rurales, de la creación de fondos de

autoaseguramiento, de cooperativas, de cajas de ahorro y crédito y microbancos en diversas regiones del país.

- La AMUCCS se integra por cuatro uniones de crédito campesinas, siete redes de microbancos rurales, tres cooperativas de ahorro y crédito y otros organismos y nuevas IMF, ubicadas en las zonas rurales pobres y marginadas del país. Entre todas eligen mediante asamblea, un Consejo Directivo que a su vez, nombra una Dirección General, ésta busca la consolidación y expansión de las instituciones financieras rurales al servicio de las familias pobres. AMUCCS es independiente del gobierno, partidos políticos y orientación religiosa.

**El Banco Nacional del Ahorro y Servicios Financieros SNC (BANSEFI) tiene entre sus objetivos:**

- Coadyuvar al sistema financiero mexicano a incrementar su profundidad y cobertura para atender la demanda de productos de ahorro y crédito.
- Ayudar al fortalecimiento institucional del sector de ahorro y crédito popular.
- Para el logro de lo anterior, existen tres elementos:
  - a) Nuevo marco normativo: Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP)
  - b) La transformación del Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL) en BANSEFI, como banco de desarrollo y vehículo para promover y coordinar la transformación del Sector de ACP, asignándole tres mandatos:
    1. Promover la cultura del ahorro entre la población de menores recursos.
    2. Constituirse como la caja central del sector.
    3. Coordinar los apoyos temporales del gobierno federal.
    4. Apoyar la inversión temporal del gobierno federal para fortalecer la capacidad institucional del sector de ACP.

**1.1.8 Microfinanzas Rurales**

En lo tocante a su desempeño, las instituciones microfinancieras deben lograr la recuperación de sus recursos y la incidencia socioeconómica en la superación de la pobreza en regiones geográficas consideradas como marginadas o excluidas de las instituciones financieras formales. Esto requiere, como se mencionó, la necesidad de ofrecer servicios financieros integrales a través de instituciones autosustentables.

Sin embargo, el nuevo contexto de apertura económica y financiera lleva a los servicios de referencia a adaptarse a una mayor competencia, requiriendo del diseño de productos que respondan a las necesidades de los usuarios, seguir ampliando su alcance y cobertura, y la inclusión del factor tecnológico como un eje primordial de su crecimiento y consolidación.

En cuanto al impacto socioeconómico de este tipo de instituciones, los primeros resultados que arrojan las encuestas basales sobre el programa de fortalecimiento al ahorro y crédito popular y microfinanzas rurales, muestran que han sido positivos en términos monetarios, al incrementarse su peso relativo en las fuentes de recursos de los grupos atendidos. No obstante, también evidencian que aquellas fuentes de recursos que implican endeudamiento de corto y mediano plazos no han disminuido.

Por lo que toca a los grupos sociales no atendidos por las SACP, los resultados indican que prevalece la importancia del apoyo familiar y patronal en sus recursos, mientras que los apoyos financieros de la banca comercial hacia este grupo también han disminuido.

Desafortunadamente, como se señaló, los datos disponibles conllevan a plantear que en la actualidad aún se carece de información suficiente para ponderar fehacientemente el desempeño de las IMF. Esta situación limita la capacidad del modelo para evaluar si las IMF son capaces de reducir la pobreza. A fin de encontrar un modelo que permita evaluar el impacto con total certidumbre, se requiere llevar a cabo más investigación en este campo para encontrar un modelo que permita evaluar el impacto con total certidumbre.

Por ahora, las conclusiones parciales a las que se ha llegado, indican una mejoría inicial en términos monetarios en todos los casos y, de confirmarse con encuestas subsecuentes, una tendencia a abandonar el uso de instrumentos microfinancieros en aras de fuentes distintas. Se requiere un estudio mucho más detallado sobre la dirección y gasto de dichos recursos, el cual podría arrojar luz en la obtención de una conclusión más completa sobre el papel de las IMF en los grupos sociales atendidos. Por lo pronto, se percibe un papel mucho más relevante de las remesas de connacionales en el incremento del ingreso y la complementación del gasto en general.



## **1.2. Algunas consideraciones sobre Desarrollo de la Comunidad**

### **1.2.1 ¿Qué debemos entender por desarrollo de la comunidad?**

La expresión desarrollo de la comunidad está de turno dentro del lenguaje de los organismos internacionales que se preocupan por la redención del hombre. El hecho de que exista una especial preocupación por el alcance y significación del concepto, demuestra la importancia que se asigna a este fenómeno dentro del proceso de avance de los pueblos.

Tanta categoría se da al término desarrollo de la comunidad, que en varias reuniones anuales de la Organización de las Naciones Unidas para la educación, la Ciencia y la cultura (UNESCO) se han nombrado subcomités de los organismos especializados de las Naciones Unidas para aclarar estas definiciones, diferenciándola, especialmente, de «Educación fundamental».

En el fondo de ese deseo de definir las palabras, lo que hay es una necesidad de aclarar las relaciones de colaboración entre los organismos de esa esfera y por extensión, ayudar a los gobiernos que desean definir las relaciones entre sus propios departamentos y los servicios dedicados a ese trabajo dentro de su territorio. Porque cuando estas cuestiones no están claras, produce cierta confusión en cuanto a los objetivos y métodos, creando dificultades y a veces rivalidades en relaciones de trabajo que deberían ser armoniosas; con frecuencia se llega al fracaso en la labor práctica que muy bien pudiera haber alcanzado éxito (Elvin, 1957).

Los párrafos arriba transcritos corresponden a Lionel Elvin, una de las voces más autorizadas de la UNESCO. Parece, según se desprende de sus palabras, que el grave problema de la coordinación, no sólo de los organismos internacionales, sino también de los nacionales, depende, en gran parte, de la definición de los términos Educación Fundamental y Desarrollo de la Comunidad. La confusión en cuanto al significado y alcance de cada uno de éstos es, según lo arriba citado, causa substancial de los roces y recelos entre los organismos que concurren al desarrollo de la comunidad.

En el fondo, me parece que son innecesarias y artificiosas estas distinciones entre términos, que en el terreno no designan más que a un mismo fenómeno.

Pero entrando al tema que nos ocupa, conviene señalar lo que las Naciones Unidas entienden por desarrollo de la comunidad. El 20º. Informe del comité administrativo de coordinación al Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas dice así, en su anexo III:

“La expresión desarrollo de la comunidad se ha incorporado al uso internacional para designar aquellos procesos en cuya virtud los esfuerzos de una población se suman a los de su gobierno para mejorar las condiciones económicas, sociales y culturales de las comunidades, integrar a éstas a la vida del país y permitirles contribuir plenamente al progreso nacional”.

Analizando el concepto, dice más adelante: En “este complejo de procesos, intervienen, por lo tanto, dos elementos esenciales: la participación de la población misma en sus esfuerzos por mejorar su nivel de vida, dependiendo en lo posible de su propia iniciativa y el suministro de servicios técnicos y de otro carácter en forma que estimulen la iniciativa, al esfuerzo propio y la ayuda mutua y aumenten su eficacia. El desarrollo de la comunidad encuentra su expresión en programas encaminados a lograr una gran variedad de mejoras concretas”.

En relación a este concepto, creo conveniente agregar que no sólo es necesaria la participación activa de la comunidad y del gobierno. Se precisa también la colaboración y ayuda de organismos privados y de todas las organizaciones de carácter social y cultural preocupados por el bienestar común. Al hablar de organismos privados nos referimos, no sólo a instituciones voluntarias, sino también a ciertas empresas de carácter económico de gran poderío, que adquieren jugosos dividendos sin dedicar nada de ello a programas de mejoramiento comunitario. Es necesario que los gobiernos legislen, en el sentido de obligar a estas organizaciones a colaborar activamente en planes de desarrollo comunal. Naturalmente, esto no puede lograrse sólo por el convencimiento, sino por la promulgación de leyes que creen tal obligación.

### **1.2.1.3 Algunas características esenciales del desarrollo de la comunidad**

#### **1.2.1.3.1 Es un proceso y a la vez un movimiento**

El desarrollo de la comunidad es un proceso, por cuanto no se realiza en forma instantánea, sino a través de una sucesión de etapas. Este proceso implica desarrollo,

desenvolvimiento orgánico de la colectividad. El desarrollo de la comunidad sólo puede darse mediante la realización de una serie de actividades organizadas en fases que van relacionándose unas a otras hasta formar un conjunto dinámico que es lo que denominamos proceso.

En ejemplo muy corriente en donde se presenta el desarrollo de la comunidad como un proceso, es el siguiente: a veces existe un problema, cuya solución es beneficiosa para la comunidad, pero ésta no ha llegado a sentir la necesidad de resolverlo. La idea, sin embargo, existe en una persona o en un grupo muy reducido, que pueden servir de agentes estimuladores. Esta idea, que al principio sólo germinó en tal grupo, va expandiéndose poco a poco, hasta prender en grupos cada vez más numerosos y así, sucesivamente, puede extenderse en toda la comunidad.

Es un movimiento por cuanto puede convertirse en una doctrina de carácter nacional. En algunos países del mundo (entre ellos la India) el desarrollo de la comunidad ha adquirido un carácter de ideología encaminada a robustecer la nacionalidad. En estos países los programas están imbuidos en un fuerte contenido nacionalista que ha prendido en todas las esferas. Las Naciones Unidas hablan del desarrollo de la comunidad como un movimiento de carácter universal, pero el tema está tratado en forma muy general. Al respecto el organismo ha dicho: “Por la importancia que atribuye a las mejoras locales, trata principalmente de promover el bienestar del ser humano; al mismo tiempo que recuerda a la comunidad, ansiosa de mejorar su nivel de vida, que el progreso local depende en muchos sentidos de la evolución nacional, del mantenimiento de la paz y la cooperación internacional y que el objetivo máximo de la totalidad de las empresas cooperativas de los pueblos, es el bienestar de la humanidad entera” (Naciones Unidas. El progreso social mediante el desarrollo de la comunidad. New York, 1955: 16-17).

En la frase desarrollo de la comunidad está implícito el conocimiento de que la ciencia puede contribuir a mejorar la humanidad entera. Es una noción que ha echado raíces y se está extendiendo en muchas regiones del mundo. Puede llegar a ser uno de los movimientos más significativos de nuestra era, capaz de transformar, más de lo que pueda imaginarse, la economía y la estructura social de muchos países.

El desarrollo de la comunidad no puede realizar por sí sólo todo lo que expresa la Carta de las Naciones Unidas sobre el mejoramiento del nivel de vida de las regiones insuficientemente desarrolladas del mundo. Pero puede proporcionar mayor energía y entusiasmo que los que puedan obtenerse recurriendo a cualesquiera otras fuentes para la solución de los problemas económicos y sociales de las masas.

La situación actual en que viven casi todos los pueblos de la América Latina, se requiere un movimiento que haga resaltar los valores nacionales, que dé a nuestros pueblos la confianza en sus propias capacidades y contribuya a liberarlos de la tradicional sujeción a que han estado sometidos por el imperialismo insaciable de los grandes *trusts* internacionales.

Y no es sólo el problema de la nacionalidad y de la dependencia económica. Son muchos problemas graves de origen interno que tampoco pueden resolverse sin crear una conciencia, un fervor, una fe, un entusiasmo.

Si el desarrollo de la comunidad tiene como fin último el hombre, es imperativo que se constituya en movimiento y que, como tal, actúe en todas las esferas de la vida nacional de nuestros países. Que se convierta, no en bandera política de aquél o este grupo, sino en consigna nacional, en estado alerta y permanente de conciencia de cada país.

El desarrollo comunitario para fines de este trabajo se definirá como: “El proceso de organización y educación de los grupos sociales, que tiende a generar cambios cualitativos, cuantitativos, globales y continuos que contribuyan al mejoramiento de la población. Estos cambios proponen satisfacer las necesidades fundamentales de las localidades, creando cambios de actitud para la operación de proyectos emprendidos por esfuerzos propios de la comunidad, propiciando una mayor y mejor participación de la población, la identificación, el estímulo y la formación de los dirigentes locales. Las acciones señaladas buscan establecer una mejor relación entre los miembros de la comunidad y los centros de población para la integración de los asentamientos humanos, atendiendo las áreas de economía, salud, hogar, recreación y educación básica”.

### **1.2.1.3.2 El desarrollo de la comunidad propende a la elevación de los niveles de vida**

El desarrollo de la comunidad contribuye a la elevación de los niveles de vida, por cuanto es una fuerza de progreso, que atiende a la creación de mejores formas, tanto espirituales como materiales de las colectividades. Introduce nuevas formas de existencia y ayuda a la dignificación del hombre. Todo paso de avance, todo cambio de actitud favorable, significa elevación a un nuevo nivel.

### **1.2.1.3.3 El desarrollo de la comunidad es integral**

El desarrollo de la comunidad es integral, no sólo porque abarca al hombre en su totalidad, en todos sus aspectos, sino porque su acción se dirige a toda la comunidad, sin distinciones de ninguna índole. En relación a esto, debemos anotar que en la realidad no toda la comunidad se suma al esfuerzo colectivo desde un principio y a veces el trabajo tiene que comenzar por grupos, algunas veces mayoritarios, otras en minoría. Esto, sin embargo, no quiere decir que perdamos la vista la totalidad. Ella es nuestro objetivo máximo y hacia ella debemos propender en todo momento.

Integral tampoco quiere decir que todos los aspectos problemáticos de una comunidad deben ser atacados a un mismo tiempo; la experiencia demuestra que, a veces, debemos comenzar por un aspecto específico, ya sea de salud, de agricultura, de construcción de un centro social u otros. Lo que interesa en este caso es no perder de vista el enfoque integral, lo que naturalmente debe realizarse a través de todo un programa.

### **1.2.1.3.4 Da prioridad al esfuerzo e iniciativa de la comunidad**

Esta es una de las características substanciales del desarrollo de la comunidad. Considero de vital importancia la participación activa de los pueblos en la construcción de su progreso. El hombre sólo prodiga afectos duraderos a aquellos hechos y obras en cuya realización él participa con su esfuerzo.

La intervención de la comunidad en la solución de sus problemas hace despertar en los miembros que la integran conciencia de su valer, contribuye a aumentar la cohesión social y ayuda al crecimiento de la personalidad individual y colectiva. Crea al mismo tiempo el deseo de superación y robustece el sentimiento de independencia.

### **1.2.1.3.5 Utiliza el estímulo de agentes externos y suma a los suyos el esfuerzo del poder público**

Esta característica se observa de manera sobresaliente en la América Latina. Nuestras comunidades, en la mayoría de los casos, no tienen una conciencia definida de la gravedad de sus problemas. Viven en un estado de apatía que los sume en el letargo. Las causas de estos fenómenos son profundas y se remontan hasta siglos lejanos de la historia; analizarlos no es la finalidad de este trabajo. En estas comunidades se hace necesaria la presencia de un estímulo externo que las haga despertar de su tradicional abandono, que los haga sentir nuevos anhelos, deseos de alcanzar niveles superiores de bienestar humano. El problema es más complejo de lo que a primera vista parece. Los conceptos que tenemos del bienestar humano, de una vida mejor, en la mayoría de los casos difieren de los que ellos tienen. Encontramos problemas cuya solución –para nosotros- es impostergable; sin embargo, para ellos no tiene mayor importancia, aun cuando sus consecuencias sean funestas. Al contrario, puede que su interés se mueva hacia la realización de algo que para ellos es valioso, aunque los planificadores lo consideren superfluo. De tal manera que estos diferentes enfoques de la vida, constituyen uno de los problemas más difíciles con que puede encontrarse un agente de desarrollo de la comunidad. Concretamente, el problema sería cómo armonizar el concepto y la escala de valores que tiene el campesino con aquellos de los cuales participa el agente externo.

A veces hay que ceder ante el interés manifiesto de la comunidad, aunque éste no se dirija, precisamente, a lo que juzguemos primordial. Sin embargo, esto puede servir para despertar confianza en la colectividad e ir canalizando su atención poco a poco hacia problemas esenciales que ella no los considera como tales.

El otro aspecto de la característica que estamos analizando, se refiere a la ayuda del gobierno en el desarrollo de la comunidad.

En casi toda la documentación que los organismos internacionales han publicado sobre el tema, dan prioridad siempre, a una participación mayor e iniciativa de la comunidad. Tanto insisten en la idea, que da la impresión de que la ayuda eficaz de los gobiernos es considerada por estas instituciones, como cosa secundaria.

Sin embargo, esto puede ser valedero, en su totalidad, para aquellos países altamente desarrollados. En las naciones latinoamericanas, con escaso desarrollo económico y social, en donde casi siempre la situación del campesino es de miseria e ignorancia, es tan importante la ayuda del gobierno, como la iniciativa de la comunidad. Es más, existen zonas en nuestros países, que ni aun desarrollando al máximo su iniciativa y aprovechando en sumo grado sus recursos, podrán salir de la precaria situación socioeconómica en que se encuentran.

“Por importante que sea desarrollar un espíritu de esfuerzo propio a favor del desarrollo económico, social y educativo, si se quiere que éste tenga resultados prácticos, en los programas de desarrollo del estado, debe dedicarse mayor atención y más dinero al aumento del bienestar del pueblo. En las condiciones actuales de los países insuficientemente desarrollados, poco es lo que pueden hacer los habitantes de las comunidades por sí mismos y por sus propios esfuerzos para cambiar su situación. Si se quiere mejorar la situación, deben hacerse asignaciones presupuestarias importantes para la construcción de escuelas, viviendas, hospitales, clínicas y dispensarios, para proporcionar suministros y cuidados médicos, organizar campañas en masa contra las epidemias e impartir educación sanitaria” (Naciones Unidas. Consejo Económico y Social. Comisión de Asuntos Sociales. 1957, Anexo I, pp. 7-8).

Esta es la opinión que sobre los principios de desarrollo de la comunidad envió el gobierno de la entonces URSS a las Naciones Unidas, en la encuesta que este Organismo realizó entre sus países miembros. Se cita, porque me solidarizo con ella, porque creo que es una verdad irrefutable en muchos países de América Latina.

#### **1.2.1.3.6 Es educativo y de organización**

Es educativo porque con él se procura modificar las actitudes y prácticas que se oponen al mejoramiento social y económico, creando actitudes especiales que favorecen dicho mejoramiento y, en términos más generales, promueven una mayor receptividad a los cambios. Esto entraña desarrollar la capacidad de la población para juzgar acerca de los efectos de las actividades y determinar los objetivos que deben alcanzarse, introducir cambios técnicos y adaptarse a los cambios producidos por causas exteriores. En las actividades propiamente dichas, los que trabajan sobre el terreno deben ocuparse de conseguir ciertas cosas concretas. En ese sentido los

objetivos inmediatos del desarrollo de la comunidad, consisten en aumentar el número de alfabetas, mejorar la producción agrícola, la salud pública, la nutrición, hacer un mejor empleo de la mano obra, formar capital físico mediante la construcción de caminos, pozos, centros sociales. Pero el desarrollo de la comunidad no debería considerarse simplemente como una serie de episodios materializados en realizaciones concretas. Por importante que éstas sean, lo son menos que los cambios cualitativos que se manifiestan en las actitudes y en la vida de relación, que enaltecen la dignidad humana y aumentan la permanente capacidad de la población para lograr mediante su propio esfuerzo los objetivos que ella misma se ha fijado. En este sentido puede decirse que el desarrollo de la comunidad es un proceso educativo.

“Y es un proceso de organización, no sólo porque cuando la población actúa colectivamente está en mejores condiciones para satisfacer sus intereses comunes, sino también porque apareja la reorientación de las instituciones existentes o la creación de un nuevo tipo de instituciones que den plena eficacia la iniciativa propia y proporcionen el necesario medio de acción a los servicios gubernamentales. Para que esto sea plenamente eficaz, requiere la aparición y capacitación de un nuevo tipo de dirigentes locales. La importancia de organizar a la población, no reside solamente en la ayuda que ésta pueda prestar al logro de determinados resultados concretos, sino también en la contribución general que ella pueda aportar a fin de acrecentar la cohesión social” (Naciones Unidas. Informe sobre los conceptos y principios del desarrollo de la comunidad. New York. 1957. Anexo II, pp.4-5).

Los párrafos anteriores explican con claridad las características educativas y de organización del desarrollo de la comunidad. Es innegable que ningún trabajo encaminado a producir el bienestar del hombre puede realizarse sin acarrear cambios en su conducta. La historia del progreso humano, no es sino una secuencia de cambio en la manera de actuar y pensar de los pueblos; los cuales han sido producidos, en gran parte, por la educación. Estos cambios, que en el caso del desarrollo de la comunidad, deben traducirse en aumento del beneficio colectivo, requieren una organización que les encauce y les dé sentido. Es por esto, que el desarrollo de la comunidad propicia la organización de la población. Sin embargo, debemos tomar en cuenta que no hay grupo humano, por incipiente que sea, que no tenga su organización. Desde el punto de vista del sentir del grupo, esta organización es



eficiente, responde a sus necesidades e intereses. La función del desarrollo de la comunidad en este aspecto, es crear estímulos, nuevas necesidades e intereses, que requieran la existencia de nuevos tipos de instituciones o la transformación de las existentes, si éstas no pueden actuar con eficacia en la nueva situación. Este es uno de los problemas más complejos y difíciles a que se enfrenta en el terreno un programa de desarrollo de la comunidad.

#### **1.2.1.3.7 Requiere la coordinación de esfuerzos**

Es indispensable que un buen programa de desarrollo de la comunidad coordine los diversos factores concurrentes. En la mayoría de los casos, las agencias internacionales y también las de los gobiernos nacionales que contribuyen al desarrollo de la comunidad, tienen choques y fricciones en el campo de la práctica. A veces cada departamento pretende asignarse la paternidad del proyecto y anotarse sus triunfos. Los fracasos siempre son explicados por causas que escapan a su control. Otras veces cada institución trabaja aisladamente sin importarle lo que otra hace en el mismo campo, provocando esto un dispendio de recursos y energías, y a veces una situación de rivalidad que repercute en detrimento de los buenos resultados que pudieran alcanzarse. El desarrollo de la comunidad en su sentido verdadero, debe ser el producto de la acción concertada de los diversos organismos.

##### **1.2.1.3.7.1 Sus relaciones con el desarrollo económico-social**

Las Naciones Unidas considera al desarrollo de la comunidad, como parte integrante de un proceso más amplio que es el desarrollo económico y social. Este último es una acción en escala nacional, tendiente al mejoramiento del nivel de vida de todos sus habitantes. Se diferencia del desarrollo de la comunidad, en que no es imprescindible que la comunidad local intervenga directamente.

Ejemplos de desarrollo económico social pueden ser: la construcción de una carretera, una presa hidroeléctrica, la realización de una reforma agraria. Sin embargo, para que el desarrollo económico y social de un pueblo sea un hecho eficaz, debe ir acompañado de un desarrollo paralelo de las comunidades locales, porque el progreso de éstas contribuye a acelerar y encauzar a aquél. Cuando los dos fenómenos se dan paralelamente, uno y otro se ayudan. Un buen plan de desarrollo económico y social, puede crear el ambiente propicio para un desarrollo eficaz de las comunidades locales y

viceversa, un programa de desarrollo comunal puede contribuir poderosamente al desarrollo económico y social en el ámbito nacional.

Cundo el desarrollo económico y social de una nación no va aparejado de un vasto plan de desarrollo comunal, se pueden producir ciertos trastornos en la vida de estas agrupaciones. La misión del desarrollo comunal sería preparar a estas comunidades para que sean capaces de resistir el choque que inevitablemente se produce y puedan adaptarse y sacar provecho de la nueva situación.

Aun cuando ya se ha dicho que en el desarrollo económico y social no toman parte (por lo menos en forma directa) las comunidades; sin embargo, una situación ideal sería que éstas pudieran hacer valer su voz ante los organismos encargados de la planificación nacional y se tomaran en cuenta sus intereses a la hora de la planificación. Para esto, se necesita que nuestras comunidades lleguen a obtener una fuerte organización que sea capaz de hacer sentir su protesta ante las máximas autoridades. La relación entre desarrollo económico-social y desarrollo de las comunidades, es pues, por demás estrecha. Tanto el uno como el otro ayudan a aumentar la capacidad, producción y consumo de la población.

En la planificación del desarrollo económico y social de un país, deben tomarse en cuenta, no sólo la situación del país en sí misma, sino la realidad internacional. Sabemos que hoy día ningún pueblo vive aislado, dentro de sus propios límites. La situación del mundo es tal, que los hechos ocurridos en una región, pueden repercutir de manera determinante, en países geográficamente lejanos. En los aspectos económicos, existe como una trama internacional de la cual ningún país se escapa. Por tanto, al planificar la economía de un pueblo, hay que tomar en cuenta la actualidad internacional prevaleciente.

### **1.2.2 Algunos Modelos de Desarrollo Comunitario**

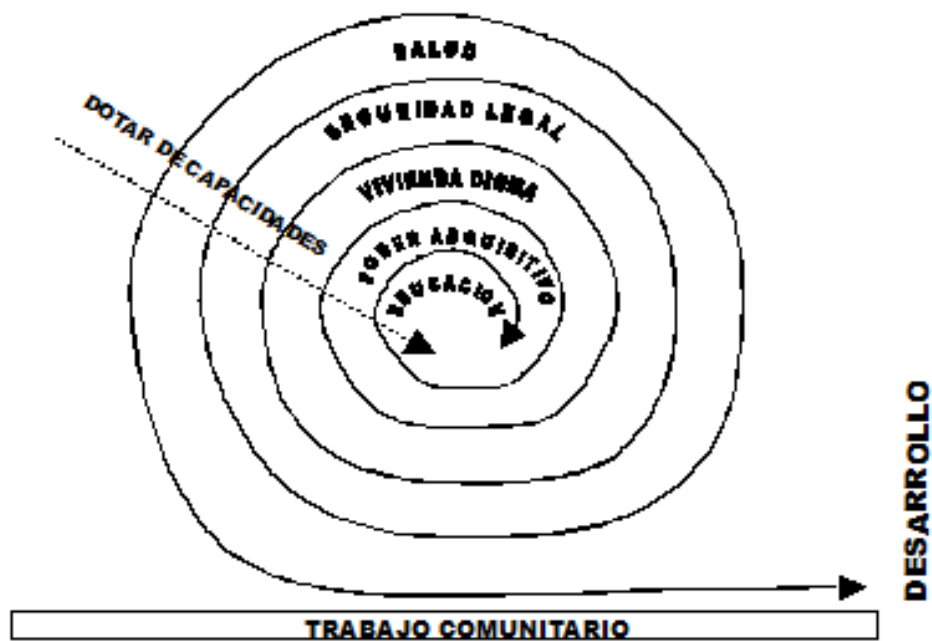
Para alcanzar el Desarrollo Comunitario se han empleado diferentes modelos a nivel mundial, a continuación se describen dos de ellos:

### 1.2.2.1 Modelo de Desarrollo Comunitario “MAD”

Este modelo fue elaborado por Acortar Distancias, A.C. y se viene aplicando con gran éxito desde 1998 en una comunidad piloto, en el estado de Jalisco, en la comunidad en extrema pobreza “12 de diciembre”, ubicada en el Municipio de Zapopan.

El modelo consiste en un sistema orgánico que representa cómo las instituciones han de dotar de capacidades a las comunidades excluidas para que sus miembros libremente puedan superar las limitaciones que les impiden un nivel adecuado de crecimiento. Conceptualmente el proceso comienza por incidir en las “capas” más externas de la persona hasta llegar a lo esencial que es la educación. Una vez resueltas las necesidades básicas (salud, seguridad legal, vivienda digna), la persona suele estar en condiciones de obtener un empleo digno, que le proporcione las rentas necesarias para impulsar su crecimiento integral, y sobre todo puede tender a fines más altos, presentados en una educación integral, al no estar circunscrita a la materialidad del “hoy”. El modelo se representa en espiral ya que la superación de cada nivel de necesidad, dada la plasticidad de la persona, no necesariamente sigue un orden cronológico, muchas veces es simultáneo y sinérgico. El sistema gira sobre el trabajo comunitario que debe ser integral, promocional, participativo y autosustentable.

**Figura 1. Modelo de Desarrollo Comunitario “MAD”**



Fuente: Modelo de Desarrollo Comunitario “MAD”, elaborado por Acortar distancias, A.C.

## Explicación de las áreas de desarrollo del sistema.

1. Promoción social: Esta área se acompaña a las familias en el proceso de desarrollo y se canalizan a los diversos programas del MAD, para que puedan corregir, rehabilitar, prevenir y promover carencias nutricionales, de vivienda, higiene, salud, conducta, funcionalidad familiar, seguridad legal y laboral, y educación; a fin de promover el bienestar y las capacidades necesarias para que puedan llevar una vida digna, y constituirse en promotores de su comunidad. A través de los siguientes programas:

- a) Promoción del Grupo Eje (GE): acompaña a las familias que hayan demostrado mayor capacidad para ser capacitados como promotores comunitarios, en su proceso de desarrollo y las capacita integralmente para que lleguen a ser generadores del desarrollo de su comunidad;
- b) comité de Asistencia Social (CAS): proporciona asistencia en la resolución de necesidades que las personas de las comunidades no pueden resolver por sí mismas por razones de edad, enfermedad o premura. Acompaña y evalúa a los beneficiarios para asegurarse del correcto aprovechamiento de la ayuda que les facilite el proceso hacia el desarrollo;
- c) red: El equipo de red procura la resolución de los casos detectados en el trabajo de campo, canalizándolos a cada uno de los departamentos o programas del MAD, o a otras organizaciones. Realiza una búsqueda continua y supervisa a organizaciones especializadas que puedan, en red con el MAD, colaborar en el proceso de promoción. Supervisa que la ayuda llegue efectivamente a las personas. Lleva el Sistema de conteo de méritos: puntaje adquirido esa semana por las familias del GE y de las demás familias, por su participación en cualquier programa o comité;
- d) mejora de la Vivienda: trabaja en la vivienda de las familias en la adquisición o mejora de los hábitos de higiene y orden personal y de su vivienda.

2. Salud

- a) Dispensario médico;
- b) red médica: canaliza enfermedades que requieren tratamiento especial a médicos especialistas y laboratorios que donan su trabajo;
- c) campañas de vacunación y prevención de enfermedades;

- d) manejo y prevención de adicciones;
  - e) nutrición.
3. Jurídico: Da cauce y solución a casos que requieren asesoría profesional y especializada en las diferentes áreas del derecho a través de profesionales que trabajan en red con la asociación.
  4. Construcción y Remodelación: Promueve que las familias tengan un lugar digno donde vivir, dar culto y recibir educación. A través de los siguientes programas:
    - a) Autoconstrucción de la vivienda: brinda a las familias del GE la asesoría y material necesario para que habiten un hogar digno;
    - b) remodelación de viviendas: proporciona a las familias que no se han ganado aun la construcción total de su vivienda, la asesoría y material necesario para que habiten en mejores condiciones;
    - c) construcción de centros comunitarios: impulsa la construcción de centros en donde las familias puedan interactuar como comunidad.
  5. Promoción económica: Promueve el auto desarrollo económico de las familias de la comunidad, especialmente de las madres de familia favoreciendo su entrada en el mercado laboral, la obtención de la capacitación necesaria para trabajar con competencia profesional, así como su actuación como elementos activos del cambio institucional. A través de los siguientes programas:
    - a) Empleos: imparte capacitación para el trabajo y comercializa objetos realizados por las madres de familia facilitando que tengan ingresos sin descuidar sus hogares;
    - b) bolsa de trabajo;
    - c) ahorro patrimonial: Opera una caja de ahorro para fomentar la cultura del ahorro que dé a las familias una seguridad futura y la posibilidad de formar una microempresa.
  6. Educación: Educa integralmente: en las dimensiones neuromotora, física, sexual, afectiva, ética, académica, artística, cultural, social, religiosa, a cada uno de los miembros de las familias del GE y a las demás personas de la comunidad, a través de diversos talleres participativos encaminados al desarrollo activo de destrezas, conductas, hábitos, actitudes y conocimientos positivos; a fin de

ampliar sus capacidades para que libremente elijan una existencia digna de ser vivida y participen activamente en el desarrollo armónico de su comunidad.

Fomenta especialmente el desarrollo y potencialización de las mujeres, brindándoles la capacitación necesaria para su actuación como elementos activos de la mejora de su familia y comunidad.

### **1.2.2.2 Modelo Integral de Desarrollo Comunitario**

El Modelo Integral de Desarrollo Comunitario; pretende, desde su implementación a escala regional el control local sobre el desarrollo una vinculación y articulación entre las políticas económicas, sociales y ambientales, que supone a la vez la articulación de los medios apropiados para alcanzar las opciones escogidas en armonía con el quehacer social de la comunidad. Las políticas erradas fundamentadas en el crecimiento económico y la deficiente capacidad gubernamental de las décadas pasadas han contribuido a generar desastres ambientales, desigualdad en los ingresos y perturbaciones sociales en muchos países, lo que con frecuencia ha causado profundas privaciones, disturbios o miles de refugiados que buscan escapar del hambre y los conflictos.

La necesidad de crear políticas de desarrollo con un nuevo enfoque interdisciplinario es evidente. Ignorar los impactos en los recursos naturales y el ambiente al diseñar políticas económicas, simplemente pone en peligro todo el funcionamiento del sistema.

La endogeneidad se convierte en motor de nuevos procesos de definición del bienestar para la sociedad, entendiéndose como “una combinación de las condicionantes de desarrollo que surgen de las fuentes nacionales regionales y las más plena utilización del potencial del desarrollo del territorio”. Postula como meta la autonomía nacional en diversos ámbitos estratégicos, tales como energía, tecnología y alimentación; a través del desarrollo de una infraestructura industrial y empresarial eficiente.

Para que exista una buena estrategia regional debe existir una sintonía y compromiso de los niveles centrales. La fórmula para lograr una estrategia eficiente está en unir y dirigir esfuerzos compartidos entre la estrategia regional de desarrollo de calidad y el compromiso de los ministerios y servicios centrales. Las estrategias regionales de desarrollo serán el instrumento central en la articulación de propuestas regionales

integrales y de largo alcance, que canalicen una suma de energías sociales en torno a objetivos compartidos de desarrollo. La Política Económica no debe concentrarse exclusivamente en el crecimiento económico sin considerar como factor relevante el de procurar el bienestar social, por lo que las medidas que se implementen aunque sean impuestas por una entidad externa no se debe dejar a un lado la de la prioridad social.

Por otra parte la política social debe dirigirse a atender las progresivas necesidades sociales básicas y posibilitar el acceso de todos, a todos los servicios y a todas las instituciones, en igualdad de oportunidades, según sus capacidades. La protección ambiental y el desarrollo sostenible deben considerarse como parte integral de las agendas de todas las instituciones gubernamentales, y de la mayoría de las instituciones privadas, tanto nacionales como internacionales.

Es por ello que la Vinculación y Articulación de Políticas Públicas, no es solo una importancia sino una necesidad y alternativa para lograr un desarrollo regional sustentable mediante un nuevo Modelo Integral de Desarrollo Comunitario, que sirva de pauta y guía para los planes de gobierno central y local, propiciando una mayor participación local, coordinación interinstitucional, y planificación estratégica a largo plazo. Esta requerirá de una voluntad política concertada y que los gobiernos locales actúen de manera coordinada con el gobierno central, y el monitoreo y supervisión mensual de una Comisión de Seguimiento en todos los estados de la nación.

La perspectiva territorial esbozada, deberá soportarse en, la alianza entre el Estado, el empresariado territorial y la sociedad civil. Ni el Estado solo por su lado, ni ningún actor aislado, podrá soportar el peso y manejar la complejidad del cambio propuesto.

Se requiere, en consecuencia, la inserción de los actores en un nuevo proyecto territorial, capaz de enfrentar la complejidad social y, en consecuencia, debe poseer un perfil fundamental: ser democrático y no excluyente.

El Modelo Integral de Desarrollo Comunitario, está basado en la teoría del desarrollo endógeno-sustentable que busca resolver problemas complejos a través de un proceso sistémico e integrador de políticas y la participación local, considerando como primera meta el bienestar humano y manteniendo un equilibrio con nuestro medio ambiente, por lo que el desarrollo, la equidad y la sustentabilidad son los objetivos fundamentales.

El Modelo Integral de Desarrollo Comunitario, estará fundamentado en una Estrategia Regional de Desarrollo y está a la vez se complementara con políticas orientadas en tres (3) ejes centrales: Política Social, Económica y Ambiental. Al orientar las políticas en estos tres ejes, se contribuirá a lograr un desarrollo cada vez más sustentable.

Así pues, el objetivo principal de todo modelo de desarrollo es centrarse en el bienestar o calidad de vida de las personas, y para ello se debe dejar al lado las viejas políticas aisladas, y viejos modelos concentrados en el crecimiento económico, tomar como base la endogeneidad, sustentabilidad y localismo como la inmediata y necesaria alternativa para el diseño de políticas públicas, es así que en el nuevo enfoque del modelo integral de desarrollo comunitario, se pretende una consistente vinculación y articulación de políticas, a través de estrategias y tácticas regionales en un marco social, ambiental, económico e institucional.

En síntesis el modelo aquí propuesto descansara en forma integral en tres grandes estrategias que se canalizarían mediante la coordinación del proyecto por un Grupo Técnico Interinstitucional Regional, (GTIR); donde cabe la posibilidad de incorporar un conjunto de organismos públicos, privados y comunitarios en funciones interdisciplinarias para la búsqueda del mismo objetivo.

### **1.3 Contexto Regional**

En este apartado se intenta dar un panorama en general de la situación actual durante las visitas a las comunidades, a las que la Fundación León XIII, IAP facilita los procesos por medio de la implementación de proyectos productivos, toda la información que se recabó pretende describir todos los recursos con los que cuentan las localidades en estudio, como los humanos, económicos, naturales, tecnológicos e institucionales.

Las comunidades que se estudiaron fueron las siguientes: Guadalupe Victoria y Santo Domingo

Durante el estudio se recopilaron datos por medio de encuestas familiares, además de fortalecer la información con la observación, los documentos ya existentes y la consulta en páginas *web*.

Se realizaron un total de 85 encuestas (ver formato de cedula familiar en anexos), y se distribuyeron de la siguiente manera:



## Cuadro 5. Encuestas

Comunidad	Nº de Encuestas	Nº de Familias	% de la muestra
Guadalupe Victoria	27	44	61.36
Santo Domingo	58	362	16.00
<b>Total</b>	<b>85</b>	<b>406</b>	<b>20.93</b>

Fuente: Elaboración propia con información de campo

### 1.3.1 Características del Municipio Santiago Pinotepa Nacional, Oaxaca

Pinotepa significa, hacia el cerro desmoronado. Etimología *Pinolli* = Casa desmoronada, polvo; *Tepetl* = Cerro; *pan* = hacia.

#### 1.3.1.1 Historia

Santiago Pinotepa Nacional tiene una altitud inferior a los 200 m, se localiza en la llanura costera del océano Pacífico, en la llamada “Costa Chica”, que abarca los distritos de Putla, Jamiltepec y Juquila en el Estado de Oaxaca. Estos territorios constituyeron el antiguo reino de Casandóo y la Mixteca baja.

Pinotepa es un centro agropecuario de importancia regional, con clima muy cálido y escasa oscilación térmica anual. Son famosos sus trajes típicos regionales y la fabricación de machetes de gran calidad. Su iglesia dedicada a Santo Santiago es del siglo XVIII; se tienen datos relativos que desde el siglo XIII la región estuvo poblada por grupos de mixtecos. Con posterioridad a la conquista llegaron al lugar frailes dominicos, quienes fundaron la localidad denominándola Pinotepa Real; pero tras el triunfo de los partidarios de la Independencia de México se le cambió el nombre como actualmente se le conoce.

#### 1.3.1.2 Medio Físico

##### 1.3.1.2.1 Ubicación Geográfica

Se localiza en las coordenadas 98°03' longitud oeste, 16°20' latitud norte y a una altura no mayor a los 200 m.s.n.m. Su distancia aproximada a la capital estatal es de 397 km.

##### 1.3.1.2.2 Extensión

Cuenta con una superficie de 719.56 km<sup>2</sup>, representa un 0.75% de la superficie total del Estado.

### **1.3.1.2.3 Orografía**

Está ubicado en terreno plano, ligeramente accidentado, no tiene montañas, y toda la jurisdicción la atraviesan lomas y barracas.

### **1.3.1.2.4 Hidrografía**

El municipio es regado por las afluentes de los ríos Arena y Canoa, cuenta con la laguna Agua Dulce, los arroyos El Cacao, El Naranja, Nuestro Amor, El Limón, El Carrizo, y hermosas playas.

### **1.3.1.2.5 Clima**

Su clima es cálido subhúmedo y el viento es de sur a oeste; la temperatura media anual es de 26.2° y una precipitación pluvial de 1,237.5 milímetros.

## **1.3.1.3 Principales Ecosistemas**

### **1.3.1.3.1 Flora**

En la región hay especies forestales que pertenecen a selvas medianas, que cubren en forma discontinua diversas extensiones de tierra, con relieve generalmente irregular, con climas cálidos húmedos y subhúmedos, del sur del país y las costas del Golfo de México y el Pacífico, e incluye selvas subperennifolias, caducifolias y subcaducifolias (en la región la vegetación pertenece a selva caducifolia) con especies como: Parota, Amate, Guapinol, Higo, Aguacatillo, Palma, Tepehuaje, Cacahuananche, Cobato, Alahuaje y Ceiba. Este tipo de selva constituye un importante recurso maderable, por lo que una actividad primordial en ellas es la explotación de maderas finas para ebanistería, aunque localmente se utilizan para la construcción de viviendas, postes y fabricación de muebles; sin embargo este tipo de vegetación se encuentra seriamente perturbado por incendios, tala inmoderada y desmontes (sistema de “roza, tumba y quema”) que rompen el equilibrio ecológico, dando paso a actividades agropecuarias de tipo trashumante. Es conveniente mencionar que la actividad agrícola es de gran importancia en la región, pero la mayoría de sus tierras de cultivo son de temporal. Hay que agregar que en el municipio existe una importante producción de frutales tales como: mango, ciruela, naranja, tamarindo, nanche, limón, sandía, melón, entre otras especies.

### **1.3.1.3.2 Fauna**

Hay animales silvestres como: iguana (verde y negra), conejo, ardilla, mapache, víbora de cascabel, armadillo, venado, entre otros y una gran variedad de aves y peces (como mojarra y lisa).

Animales domésticos: gatos, perros, burros, caballos, vacas, toros, cerdos, gallinas, guajolotes. Hay que mencionar que la localidad está ubicada dentro de la Comarca Faunística N° 22 de las regiones según la clasificación de Regiones Naturales de México.

### **1.3.1.3.3 Otros recursos naturales**

El recurso natural que se explota en el municipio es la sal.

### **1.3.1.3.4 Características y uso del suelo**

En esta localidad existe un dominio de suelo de tipo Regosol (según Unidades Taxonómicas de Suelos del Instituto de Geografía de la UNAM), el cual no tiene horizontes de diagnóstico, en ocasiones desarrolla un horizonte ócrico incipiente (la textura gruesa de los regosoles se incorporan a los arenosoles, por eso no sería extraño encontrar suelos de tipo Arenosol o arenosos), se encuentran también un suelo de tipo Cambisol y en menor medida Litosol. El uso de la tierra es perteneciente a selvas medianas, además de utilizarlo como campo agrícola en su gran mayoría de temporal y para actividades pecuarias como el pastoreo.

### **1.3.1.4 Perfil Socio demográfico**

#### **1.3.1.4.1 Grupos Étnicos**

De acuerdo a los resultados que presentó el *II Censo de Población y Vivienda* en el 2005 el municipio cuenta con un total de 44,441 habitantes.

#### **1.3.1.4.2 Evolución Demográfica**

En el municipio habitan un total de 8,841 personas que hablan alguna lengua indígena. Entre los grupos étnicos podemos encontrar mixtecos y algunos de raza negra.

El siguiente cuadro describe las características de la población del municipio, el cual indica el porcentaje de hombres, menores y mayores de 15 años, hablantes de lenguas

indígenas, la tasa de crecimiento de la población y los habitantes en comunidades de más de 2,500 habitantes.

#### Cuadro 6. Indicadores de la población del municipio

Tasa media de crecimiento anual 2000-2005 (%)	Población Total	Hombres (%)	Menores de 15 años (%)	De 15 a 64 años (%)	Residentes en localidades de más de 2,500 habitantes (%)	De 5 y más años que hablan lengua indígena (%)
0.1	44,441	48.4	35.4	58.7	58.2	22.2

Fuente: INEGI. *II Censo de Población y Vivienda.*

El siguiente cuadro hace referencia a las características de la población, en el sentido de edades y sexo.

#### Cuadro 7. Población Total

Población	Total	Hombres	% respecto al total	Mujeres	% respecto al total
2005	44,441	21,525	48.44	22,916	51.56
2000	44,193	21,627	48.94	22,566	51.06
De 0-14 años, 2005	15,717	7,967	50.69	7,750	49.31
De 15 a 64 años, 2005	26,102	12,349	47.31	13,753	52.69
De 65 años y más, 2005	2,340	1065	46.00	1,275	54.00
Urbana 2005	25,871				
Rural 2005	18,570				

Fuente: INEGI. *II Censo de Población y Vivienda.*

En el siguiente cuadro se podrá ver el saldo migratorio del municipio, el cual nos indica el número de personas que emigran hacia otras entidades; como se aprecia ha aumentado el doble en el último periodo de estudio, esto en comparación con el anterior.

#### Cuadro 8. Saldo Neto Migratorio

Año	Saldo Neto Migratorio (personas)
1995-1999	-3,365
2000-2004	-6,189

Fuente: INEGI. *II Censo de Población y Vivienda.*

El cuadro siguiente está indicando la migración interna del municipio, además de manejar números, porcentajes y sexo de los migrantes. Se debe de entender como dentro del territorio nacional.

### Cuadro 9. Migración Interna 2005

Características de la migración Interna 2005	Total	% respecto al total del municipio	Hombres	% respecto al total del municipio	Mujeres	% respecto al total del municipio
Población de 5 años y más que reside en la entidad en octubre del 2005	38,531	87.19	18,527	41.92	20,004	45.27
Población de 5 años y más que reside en otra entidad en octubre del 2005	812	1.84	418	0.95	394	0.89
Estado principal de migración	Guerrero					

Fuente: INEGI. *II Censo de Población y Vivienda.*

El cuadro siguiente muestra la migración de la población hacia otros países, en donde se anota que la mayoría son hombres y su destino son los Estados Unidos de América.

### Cuadro 10. Migración Internacional 2005

Características de la migración Internacional 2005	Total	Hombres	% respecto al total del municipio	Mujeres	% respecto al total del municipio
Población residente en la entidad y que residía en E.U.A en octubre del 2005	110	69	0.16	41	0.09
Población residente en la entidad y que residía en otro país en octubre del 2005	2	0	0	2	0

Fuente: INEGI. *II Censo de Población y Vivienda.*

### Cuadro 11. Indicadores sobre migración a Estados Unidos 2000

<b>Total de hogares</b>	<b>9,595</b>
% hogares que reciben remesas	7.74
% hogares con emigrantes en Estados Unidos del quinquenio anterior	7.75
% hogares con migrantes de circulares del quinquenio anterior	0.27
% hogares con migrantes de retorno del quinquenio anterior	0.65
Índice de intensidad migratorio	-0.0816
Grado de intensidad migratorio	Bajo

Fuente: Conapo. *Indicadores sobre migración, índice y grado de densidad migratoria, 2000.*

En el cuadro muestra los principales indicadores de migración del municipio, como se puede ver se tiene un porcentaje moderado de hogares que cuentan con remesas, esto son 743 hogares.

### 1.3.1.4.3 Religión

Al año 2000, de acuerdo al citado Censo efectuado por el INEGI, la población de cinco años y más que es católica asciende a 32,867 habitantes, mientras que los no católicos en el mismo rango de edades suman 5,538 personas.

### 1.3.1.4.4 Educación

La cabecera municipal cuenta con las siguientes escuelas: Centro de Castellización “Ricardo Flores Magón”, Gral. “Vicente Guerrero” y “Sor Juana de la Cruz”.

Jardines de Niños: “Ángela Peralta”, “Gabriela Mistral”, “María Montessori”, “Enrique Pestalozzi”, “Martha Fernández de Córdoba”, “Álvaro Carillo”, “Enrique C. Rebsamen” e “Ignacio Zaragoza”.

Escuelas Primarias: Escuela Primaria Bilingüe “Josefa Ortiz de Domínguez”, “Justo Sierra”, “Anastasio M. León Franco”, Gral. “Lázaro Cárdenas”, Pte. “Gustavo Díaz Ordaz”, “Ricardo Flores Magón”, “Belisario Domínguez”, Ing. “Norberto Aguirre Palancares”, Pte. “Adolfo López Mateos”, Lic. “Alfonso Pérez Gazga”, “Simón Bolívar”, “Emiliano Zapata”, “Rafael Ramírez Castañeda” y “Alfredo B. Nobel”.

Escuelas Secundarias: “Benito Juárez”, “José A. Baños Aguirre”, Gral. “Vicente Guerrero” y Secundaria para Trabajadores.

Bachillerato: Centro Educativo “José Vasconcelos”, Colegio de Bachilleres de Oaxaca (COBAO) y Centro de Bachillerato Tecnológico Agropecuario (CBTA).

### Cuadro 12. Población de 15 y más años; porcentaje de alfabetismo en el municipio, 2005

Población de 15 y más años	Alfabetas (%)
28,442	78.2

Fuente: INEGI. *II Conteo de Población y Vivienda*.

En este cuadro se puede ver el porcentaje de alfabetismo que existe en el municipio, se tomará en consideración que el resto del rango de edad es analfabeta (21.8%).

#### **1.3.1.4.5 Salud**

En el municipio se encuentra atención hospitalaria distribuida en una clínica del IMSS, una clínica del ISSTE, tres clínicas del IMSS-Solidaridad y diez casas de salud de la SSA.

#### **1.3.1.4.6 Abasto**

En Pinotepa Nacional existe el mercado municipal, centros comerciales, misceláneas. La Cabecera municipal funciona como centro de distribución hacia las comunidades más pequeñas, ya que es aquí donde se desarrolla toda actividad económica de compra-venta.

#### **1.3.1.4.7 Vivienda**

De acuerdo a los resultados que presentó el INEGI en el 2005, dentro del municipio existen un total de 10,009 viviendas, de las cuales 9,737 son particulares que es el 97.28%.

#### **1.3.1.4.8 Servicios Públicos**

La cobertura de servicios públicos de acuerdo a apreciaciones del ayuntamiento son de: 80% en agua potable, 75% en alumbrado público, 50% en drenaje urbano, 50% recolección de basura y limpieza de las vías de comunicación.

### **Cuadro 13. Indicadores de viviendas particulares habitadas en Pinotepa Nacional, 2005**

<b>Total</b>	<b>Con agua entubada (%)</b>	<b>Drenaje (%)</b>	<b>Ocupantes por vivienda</b>
10,009	44.1	59.2	4.4

Fuente: INEGI. *II Censo de Población y Vivienda*.

Aquí resaltan las cifras dadas por el ayuntamiento y el INEGI, en cuanto a servicios no coinciden mucho. Se nota que los hogares son integrados por los dos padres de familia y dos o tres hijos.

#### **1.3.1.4.9 Vías de Comunicación**

El municipio está comunicado con la carretera costera, cuenta calles pavimentadas y revestidas, caminos de terracería que lo comunica a sus diversas agencias municipales y de policía, servicio telefónico en algunas viviendas, telefonía celular, oficina de telégrafos, correos, líneas de autobuses de primera y segunda clases, servicio de taxis, microbuses y camionetas pasajeras.

### **1.3.1.5 Actividades Económicas**

#### **1.3.1.5.1 Agricultura**

La agricultura es la actividad más importante, principalmente en la siembra de maíz (7,800 ha), frijol (55 ha), chile, café, caña de azúcar, coco, tamarindo, ajonjolí, mango, sandía, melón, entre otros. Es importante mencionar que los terrenos destinados a los cultivos son en su gran mayoría de temporal y principalmente en las comunidades pequeñas, además de que su producción es principalmente para autoconsumo, por lo que se destina muy poco a la venta.

#### **1.3.1.5.2 Ganadería**

Esta se desarrolla de manera extensiva (motivo para el desmonte), ya sea induciendo los pastos de manera artificial o campos naturales, se realiza en grandes extensiones de tierra con la cría de ganado bovino, porcino, caprino, caballar, y en mayor grado la aves de corral (como gallinas y guajolotes). En las comunidades esta práctica es de “traspatio” y por lógica a menor escala.

#### **1.3.1.5.3 Pesca**

La pesca se practica en los lugares cercanos a aguas superficiales (ríos, arroyos y lagunas) del municipio, con la captura de especies como: mojarra, lisa, camarón, entre otras.

#### **1.3.1.5.4 Explotación Minera**

Se explotan las salinas de la laguna de Alotengo.

#### **1.3.1.5.5 Industria**

Se elaboran machetes grabados.

#### **1.3.1.5.6 Comercio**

Se practica la comercialización de las artesanías que se elaboran en el municipio y de la pesca, además del comercio de productos agrícolas, pecuarios y alimentos. Como ya se había mencionado, el municipio funciona como centro del comercio de todas las comunidades aledañas a la localidad por tal motivo circulan muchos bienes en el mercado del municipio. Se aclara que los productores de las pequeñas comunidades llevan pequeñas cantidades de producto, los grandes productores son los que acaparan toda la comercialización.



### 1.3.1.5.7 Población Económicamente Activa (PEA) por Sector

De acuerdo con cifras al año 2000 presentadas por el INEGI, la población económicamente activa del municipio asciende a 13,419 personas de la cuales 13,324 se encuentra ocupadas y se presenta de la siguiente manera:

**Cuadro 14. PEA por Sector**

Sector	%
Primario (agricultura, ganadería, caza y pesca)	34
Secundario (minería, petróleo, industria manufacturera, construcción y electricidad)	25
Terciario (comercio, turismo y servicios)	38
Otros	3

Fuente: INEGI. [www.inegi.org.mx](http://www.inegi.org.mx)

### 1.3.1.6 Cultura

#### 1.3.1.6.1 Fiestas Populares

El 25 de julio se celebra la fiesta titular, hay carrera de caballos, feria y baile popular.

#### 1.3.1.6.2 Tradiciones

Se celebran las fiestas de Semana Santa con riqueza y colorido. Se inicia el Jueves Santo con una procesión, al día siguiente aparecen los flecheros mixtecos, que se pintan todo el cuerpo de blanco y luego se decoran con figuras de varios colores; a las cinco de la tarde empieza el viacrucis y aparecen los romanos y los nobles que se mezclan con la gente del pueblo para efectuar el ritual de la muerte de Tata Chuy como llaman a Jesucristo.

#### 1.3.1.6.3 Danzas

Tienen un baile especial que son los sones y chilenas de Pinotepa Nacional; baile reconocido a nivel nacional, ya que los Lunes del Cerro de cada año se presenta la región de la Costa con la delegación de Pinotepa Nacional en el cerro de la Bella Vista en la capital del Estado a participar en la celebración de la Guelaguetza.

#### 1.3.1.6.4 Traje Típico

El traje típico de este municipio es: en mujeres, blusa blanca con un bordado especial de chaquira, falda larga de colores vistosos y mascara del color de la falda; los hombres visten camisa y pantalón blanco de manta, paliacate rojo y sombrero de palma.

### 1.3.1.6.5 Artesanías

Se elaboran juguetes y diversos artículos de madera, machetes, hamacas, bordados de lana y algodón, máscaras de madera que representan distintos animales pintados en brillantes colores y las blusas de chaquira que distingue al municipio.

### 1.3.1.6.6 Gastronomía

Se prepara caldo de iguana (motivo por el cual la caza de este animal ha sido de manera excesiva al punto de casi desaparecer la especie), tacos de chicatana (hormiga roja), tichindas en coloradito (pequeños mejillones de concha de color morado que se pescan en la laguna de Corralero).

## 1.3.2 Comunidad de “Santo Domingo”

Comunidad ubicada al sureste del municipio de Pinotepa, a una distancia aproximada de 42 Km. de la cabecera municipal, hay que mencionar que la distancia es algo larga porque hay que rodear por la carretera que lleva a Cuajinicuilapa y después tomar una desviación de terracería, el terreno es más o menos plano con pequeños lomeríos.

### Antecedentes

No se sabe con exactitud la superficie de la comunidad, ya que no se ha medido (según los encuestados); la tenencia de la tierra es ejidal, no hay un dato exacto de cuándo se fundó la localidad ya que hay personas mayores (70 años) que nacieron en este lugar, es importante mencionar que la mayor parte de la población de ascendencia afro mexicana.

### 1.3.2.1 Características de la Población

Hay 2,418 habitantes de los cuales 1,233 son hombres (51%) y 1,185 son mujeres (49%). Habitan un total 362 familias de las cuales sólo se pudieron entrevistar un total de 58 (la muestra representa el 16% de la población), obteniendo los siguientes resultados:

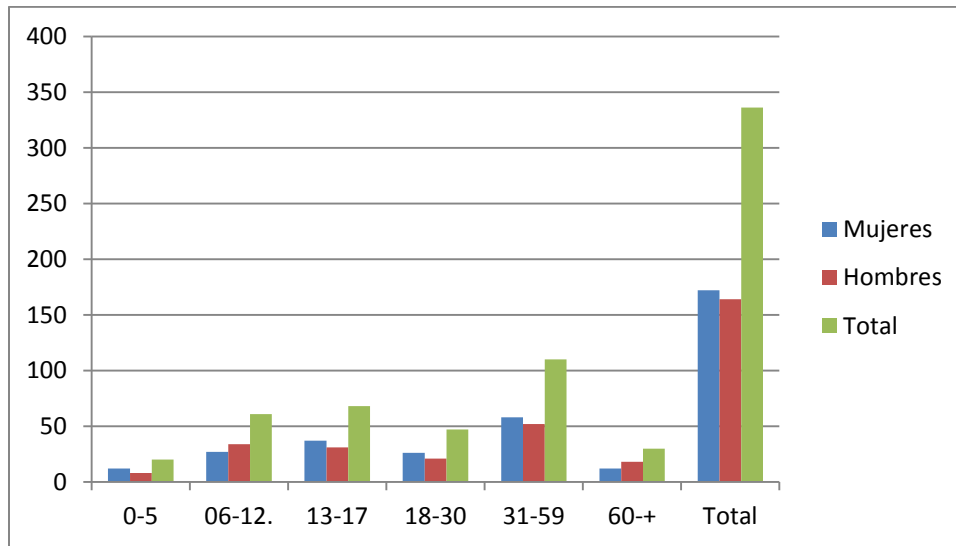
### Cuadro 15. Rango de edades

Edades	0-5	6-12	13-17	18-30	31-59	60+	Total
Mujeres	12	27	37	26	58	12	172
Hombres	8	34	31	21	52	18	164
Total	20	61	68	47	110	30	336

Fuente: elaboración propia con información de campo.

De las 58 familias entrevistadas se pudieron identificar un total de 336 personas, lo cual representa una muestra del 16% de la población de la localidad. Según esta muestra hay un total de 149 menores de edad (44%) y 187 mayores de edad (56%), no hablan otro idioma o dialecto, sólo el español.

**Gráfica 1. Rango de Edades**



Fuente: elaboración propia con información de campo.

Hay una semejanza entre los porcentajes de hombres y mujeres, hay que mencionar que en el rango de menores de cinco años sólo está concentrado el 45% de la población, lo cual indica que las nuevas generaciones cada vez tienen menos hijos y tardan más para tener más familia.

El PEA de la comunidad es del 66 % de la población, las principales actividades que realizan es la agricultura, pesca a pequeña escala, ganadería bovina, albañilería en el caso de los hombres, el comercio (pequeñas tiendas) las mujeres, y de obreros en Pinotepa los jóvenes.

**Cuadro 16. Actividades por Género**

Género	Actividades
Hombres	agricultura, albañilería, pesca y ganadería
Mujeres	Comercio (pequeñas tienditas), recolectar leña
Jóvenes	ayuda en el campo (hombres) y en el hogar (mujeres), además de obreros en Pinotepa (ambos)

Fuente: elaboración propia con información de campo.

### 1.3.2.2 Alfabetismo

La localidad cuenta con las siguientes escuelas: Jardín de niños “Bernardo Mayren” Escuela primaria “Primero de Mayo” Escuela primaria “Ignacio Manuel Altamirano” Escuela secundaria “Cuauhtémoc” IEBO plantel 154 Santo Domingo Armenta

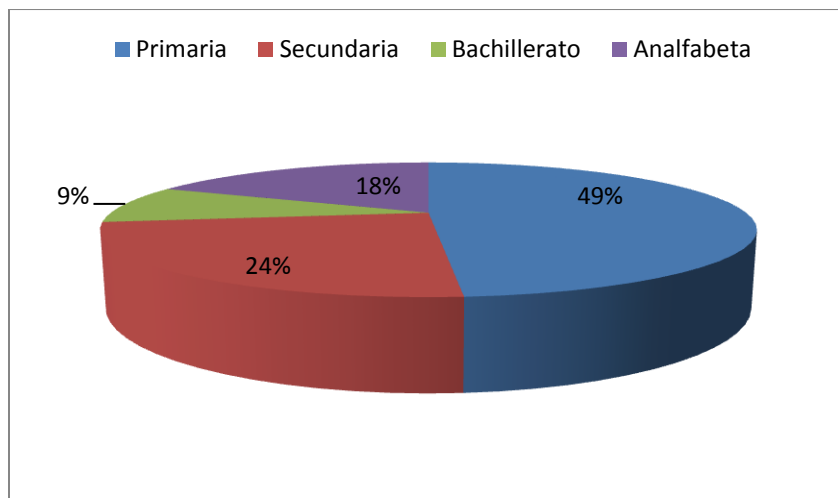
#### Cuadro 17. Escolaridad adultos

	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Analfabeta
Adultos	91	45	17	34

Fuente: elaboración propia con información de campo.

Como se puede ver en la tabla el 18% de la población adulta es analfabeta; el 82% tiene estudios, de estos sólo el 9% estudió el bachillerato, el 24% estudio la secundaria y todos la concluyeron; el resto (49%) sólo estudio la primaria, de los cuales el 70% terminaron, los demás se quedaron en grados anteriores.

#### Gráfica 2. Alfabetismo Adultos



Fuente: elaboración propia con información de campo.

#### Cuadro 18. Estudio Primaria Adultos

N°	Grado
64	Terminó
12	5
10	4
4	3
1	2
0	1
91	Total

Fuente: elaboración propia con información de campo.

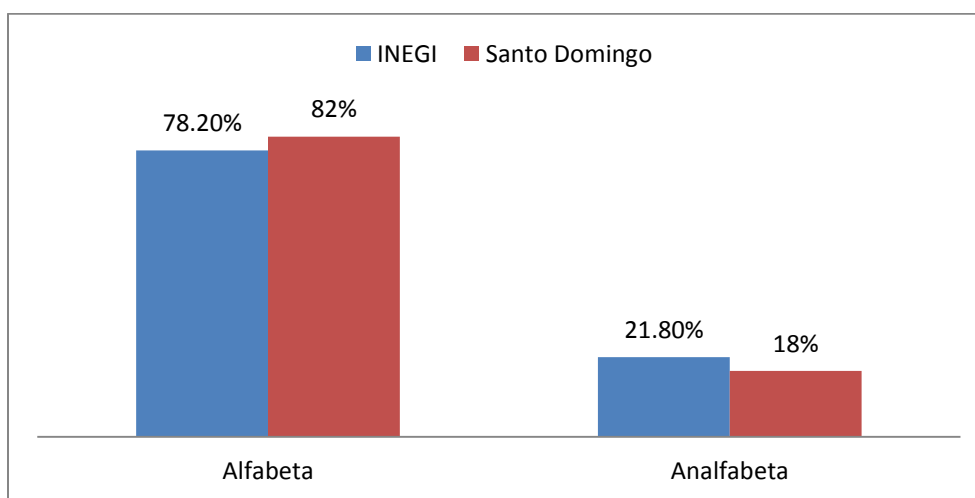
### Cuadro 19. Escolaridad Menores de Edad

Jardín de Niños	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Total
8	61	54	12	135

Fuente: elaboración propia con información de campo.

Es importante mencionar que el porcentaje de alfabetismo está por encima de la media municipal. Hay que mencionar que los niños y jóvenes tienen seguros sus estudios hasta la secundaria, después de esta estancia tienen que pensar si desean seguir estudiando o si ayudan a la economía del hogar; si optan por la primera tendrán que salir de la comunidad para continuar sus estudios, ya sea en Pinotepa, o en otra ciudad cercana.

### Gráfica 3. Comparativo de escolaridad



Fuente: elaboración propia con información de campo.

Además de algunos cursos para la implementación de las granjas, dados por la Fundación León XIII, se pudieron identificar cursos de costura gratuitos impartidos por el ayuntamiento de Pinotepa con duración de una semana.

#### 1.3.2.3. Migración

Hay un total de 25 personas que trabajan fuera de la comunidad, de las cuales sólo seis mandan remesas a sus familiares, tres de ellos están en E.U.A. y no han mandado dinero porque apenas salieron (15 días antes de la fecha de la entrevista), sus edades van de los 16 a 23 años; uno más radica en E.U.A. de 31 años y manda aproximadamente \$2,000 mensuales, uno más está en Baja California, es un militar de 18 años, manda la cantidad de \$1,000 mensuales. Por último, uno que trabaja en Cuajinicuilapa, Guerrero, manda alrededor de \$1,200 al mes.

## Cuadro 20. Migración

Destino	E.U.A.	Acapulco	D.F.	Baja California	Pinotepa
N° de migrantes	8	4	3	1	9
Edades	26 a 45	19 a 37	20 y 32	18	17 y 35
Remesas Prom.	\$2,000	-----	-----	\$1,000	-----

Fuente: elaboración propia con información de campo.

### 1.3.2.4 Vivienda

Las casas en su totalidad son propiedad de las familias, dentro de su terreno se pueden encontrar hasta cinco habitaciones esparcidas. Es importante mencionar que algunos de los hijos que no han emigrado viven en el terreno de sus padres pero en habitaciones separadas. Los materiales con los que están construidas son los siguientes: las paredes de tabique el 78%, de adobe el 22%, el techo de teja el 18%, de lámina el 34% y de concreto el 48% , el piso de cemento el 80% y el otro 20% es de tierra.

#### 1.3.2.4.1 Servicios Públicos

La comunidad cuenta con los siguientes servicios: energía eléctrica (todas las familias); no hay agua potable, existe un pozo que está ubicado en el centro de la comunidad, hay pocos que tienen pozo propio (20%); teléfono sólo el 40% de la población tiene este servicio ya sea de línea o celular; las familias cocinan sus alimentos en su gran mayoría con leña (70%) el resto ya cuenta con estufa de gas; de las familias entrevistadas tienen aparatos electrodomésticos (licuadora, plancha, televisor, radio) el 70% de esta muestra, el resto no cuenta con estos aparatos.

## Cuadro 21. Servicios Públicos

Luz	Agua Potable	Pozos Propio	Teléfono	Estufa Leña	Estufa Gas	Electrodomésticos
100%	0%	20%	40%	70%	30%	70%

Fuente: elaboración propia con información de campo.

### 1.3.2.5 Salud

El servicio de salud pública, es proporcionado por una clínica de la Secretaria de Salubridad (SSA) en la cabecera municipal; cada una de las agencias de policía cuenta con una casa de salud; sin embargo, el servicio que brindan, es de medicina preventiva; por lo que para casos graves y urgentes, los pacientes se canalizan al Hospital Regional de zona ubicado en Pinotepa Nacional; cabe señalar, que la administración

municipal en turno, recientemente hizo la adquisición de una ambulancia para el traslado de los enfermos, evitando así que los pacientes se trasladen por su cuenta.

### **1.3.2.6 Religión**

Es una comunidad en su mayor parte católica, hay dos fiestas de suma importancia las cuales se manejan por mayordomías: el 3 de mayo día de la Santa Cruz, el 7 de octubre día de la Virgen de la Asunción, además de estas fiestas se tiene que mencionar la Semana Santa, la Noche Buena y Navidad.

### **1.3.2.7 Recursos Naturales**

#### **1.3.2.7.1 Agricultura**

Los terrenos de cultivo de esta comunidad son totalmente de temporal, aplican algunos insumos como fertilizantes y herbicidas; en el caso de los fertilizantes son orgánicos. Entre los principales cultivos están maíz, frijol, chile y algunos frutales como mango, zapote, nanche, limón, naranjo, entre otros; la producción es para autoconsumo. En promedio cada familia entrevistada tiene alrededor de 2 ha/familia, con un máximo de 3 y un mínimo de 1/2 ha., hay que mencionar que el 31.58% de las familias entrevistadas solamente tres no tienen tierras de cultivo. No se utilizan todos los terrenos ya sea por falta de insumos, que sus terrenos son difíciles de cultivar por estar en pendientes, o por falta de mano de obra.

El suelo que predomina en la región es el Cambisol, con algunas partes de Regosol.

#### **1.3.2.7.2 Ganadería**

La actividad económica preponderante y que tradicionalmente ha mantenido al municipio, es la pecuaria del ganado bovino. En esta actividad se dedica el 70% de la población; sin embargo, apenas 638 personas perciben un salario directo al trabajar en esta actividad por emplearse sobre todo mano de obra familiar.

En el 2008 se registraron alrededor de 6000 cabezas de ganado bovino en el municipio, predominando las cruces de cebú, brahmán y suizo; el sistema de pastoreo es extensivo en potreros con pastos como el guinea, llanero y estrella; en menor proporción Tanzania, insurgentes y pangola.

Por lo regular los ganaderos no cuentan con pozos, por lo que periódicamente transportan el agua en tinacos para abastecer los bebederos. La falta de agua se observa sobre todo durante los meses en que no hay lluvia, donde escasea la pastura para el ganado; restringiéndose esta actividad a un sistema de producción tradicional y de temporal. El municipio cuenta con dos organizaciones ganaderas, la Asociación ganadera local integrada por 60 socios y la Ganadera ejidal integrada por 160 socios.

Algunas de las demandas más apremiantes de este sector son: la perforación de pozos, sistemas de riego, equipo de bombeo, energía eléctrica, semillas de pastos forrajeros, sementales, cercos eléctricos, y básculas son indispensables para continuar impulsando esta actividad económica, debido a que éste ha sido desplazado por las remesas o “giros” de dinero que llegan del extranjero.

#### **1.3.2.7.3 Actividad Forestal**

Las actividades forestales no se ejercen como tal, debido a que el municipio se localiza en una región con un tipo de vegetación sabanoide; no obstante, se pueden observar en los alrededores estratos de vegetación de selva tropical caducifolia. Las explotaciones más comunes son las de los árboles de cacahuananche, hormiguero, ciruelo y piñón por su dureza y resistencia a las inclemencias del tiempo y son utilizados como postes para cercos perimetrales. Pese a lo anterior, se pueden encontrar muy pocos árboles jóvenes de caoba, cedro y parota; ante tal situación, es urgente establecer un programa municipal de reforestación con especies nativas de la región.

#### **1.3.2.7.4 Otros Recursos**

Se practica también en esta localidad la pesca, Esta sólo es para autoconsumo, y de manera rustica, se pescan alrededor de 30 pescados al mes, las especies que se cazan es la mojarra, se tienen que trasladar cerca de 5 Km. de la comunidad, la zona de pesca se ubica en la localidad conocida como Motillas. Además de tener la semejanza de la flora y fauna antes descrita en la comunidad de Los Horcones.

#### **1.3.2.8 Recursos Económicos**

Santo Domingo cuenta 10.750 km. de litoral o playas, en donde no se realiza ninguna actividad de explotación comercial; lo anterior obedece a factores como:

- Falta de organización de los habitantes.



- Nula presencia del gobierno federal.
- Escasos recursos del Ayuntamiento.

La única actividad que se observa es la pesca de auto consumo y de entretenimiento, que se realiza con poca frecuencia; de tal manera que el grueso del producto que se consume en el municipio proviene de otros lugares.

#### 1.3.2.8.1 Economía Familiar

Entre las principales actividades económicas que se pudieron identificar se encuentran las siguientes: ganaderos, campesinos sin ninguna paga, estos trabajan sus parcelas por lo que rara vez trabajan de peones; peón o jornal ellos no tienen tierras, su paga es de \$100 a \$120 diarios, existen otras actividades como el comercio, la venta de garrafones de agua (esta familia registra un ingreso extra de aproximadamente \$1,000 mensuales), hay que mencionar que esta misma familia vende alimentos, y aunque no es muy frecuente vende tamales, guisos de iguana y armadillo; otra es la tiendita, se encontraron dos familias que tienen este negocio, el cual les deja un ingreso en promedio de \$950 al mes. Es importante mencionar que las familias que tienen gallinas cuando están en postura venden huevos, y en ocasiones gallinas, el precio de la gallina va de los \$80 hasta los \$100. Hay otras fuentes de ingresos como los apoyos dados por el Gobierno: “Oportunidades”, el cual los auxilia con \$470 en alimento para señoras y \$360 para estudiantes, este pago se da bimestralmente (hay 8 familias que tienen esta ayuda). Existe otro que es el Programa de 70 y más de SEDESOL que da a adultos mayores de 70 años la cantidad de \$3,000 semestralmente. No hay familias beneficiadas con este programa pero se tuvo la información de que la comunidad tiene este apoyo; hay que mencionar que la Caja de Ahorro, también sirve como fuente de ingresos a través de los préstamos.

#### Cuadro 22. Actividades Económicas

Actividad	Género que lo practica	Ingresos
Agricultor (peón)	Hombres	\$ 100 a \$120 diarios
Ganadería	hombres	\$ 120 diarios
Albañil	Hombres	\$ 150 diarios
Comercio (tiendita y venta de garrafones de agua )	Mujeres	\$ 950 a \$1000 mensuales
Venta de huevos y gallinas	Mujeres	\$ 80 a \$ 100 cada vez que hay venta

Fuente: elaboración propia con información de campo.

### 1.3.2.7.2 Alimentación de las Familias

La dieta de las familias de esta localidad es muy parecida entre ellas, realizan tres comidas al día. Entre su dieta están incluidos los siguientes alimentos: Carne una vez a la semana, pescado dos o tres veces a la semana, huevo lo consumen alrededor de cuatro días a la semana y cuando hay gallinas en postura diario, frutas y verduras de tres a cuatro días a la semana, leche de tres a cuatro días por semana, legumbres del diario (principalmente maíz y frijol), embutidos una vez cada quincena y alimentos tradicionales cuando los consiguen de tres a cuatro veces por semana (entre estos alimentos encontramos: iguana, armadillo, venado, chachalaca, hierba mora, chipile, entre otros). Algunos alimentos son producidos como lo es; maíz, frijol, algunas frutas y verduras, y cuando hay gallinas en postura tienen huevo, los alimentos tradicionales son cazados en el caso de los animales y recolectados; en el caso de los pescados son atrapados en una localidad llamada Motillas que está ubicada a 5Km. de distancia, entre las especies pescadas sólo figura la mojarra; en los alimentos que no son producidos o recolectados dentro de la localidad son comprados en el mercado de Pinotepa, al cual acuden una o dos veces por semana. Hay escasez lógica de algunos alimentos dependiendo su temporalidad.

### 1.3.2.8.3 Crédito

Dentro de la localidad existe una Caja de Ahorro, en la actualidad cuenta con 500 socios, de las 58 familias entrevistadas todas pertenecen a esta Caja. El promedio de ahorro es de \$546.48 mensuales con un máximo de \$800 y un mínimo de \$45; en cuestión de préstamos 34 familias han solicitado alguno durante el último año (58.62%), el resto no lo ha solicitado; en promedio el préstamo es de \$892.5 con un máximo de \$10,000 y un mínimo de \$500. La utilidad de los créditos ha sido diferente, como para enfermedad, financiamiento de actividades productivas, vestimenta y estudio de los hijos.

### Cuadro 23. Crédito

Promedio de ahorro	Promedio de Préstamo
\$546.48 mensuales	\$892.5 por préstamo

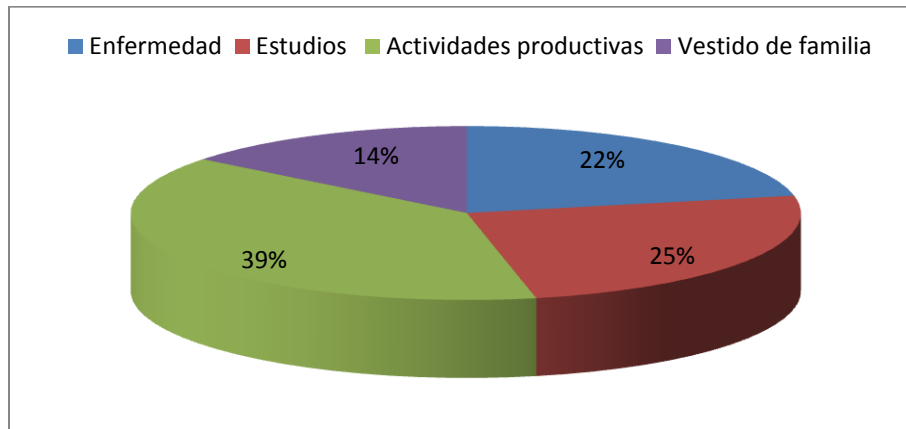
Fuente: elaboración propia con información de campo.

#### Cuadro 24. Utilidad de los créditos

Utilidad del Crédito	Porcentaje
Enfermedad	21.8
Estudios	24.9
Actividades Productivas	38.9
Vestido de familia	14.4
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: elaboración propia con información de campo.

#### Gráfica 4. Distribución del Crédito



Fuente: elaboración propia con información de campo.

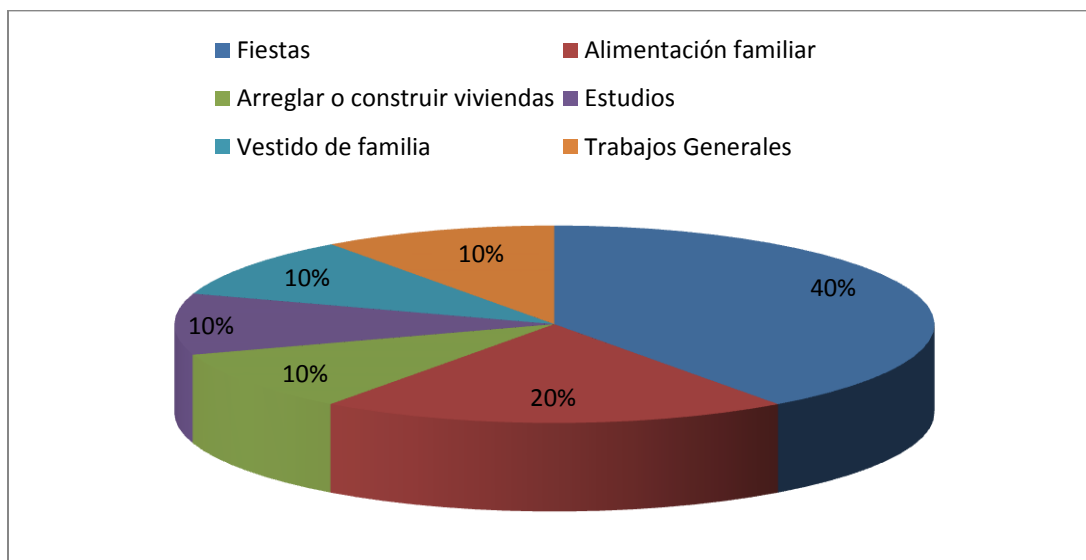
Como se puede ver en la gráfica anterior, el mayor porcentaje de los préstamos solicitados por los socios es para financiar las actividades productivas, principalmente agrícolas y pecuarias, el segundo lugar se encuentran los estudios para los hijos, con el fin de que se formen profesionalmente y obtengan las herramientas necesarias para desarrollarse profesionalmente. Por último, esto demuestra como la Caja de Ahorro Rural incide directamente en los ejes principales para lograr el Desarrollo Comunitario, como son el aspecto económico, salud, alimentación, educación, vivienda y vestido.

Otro aspecto a resaltar, es el tiempo como una variante clave dentro del proceso de consolidación de las Cajas de Ahorro Rurales, haciendo la comparación con la Caja de la comunidad de El Alacrán, se puede distinguir como el uso del crédito es diferente.

En la Santo Domingo la Caja tiene una antigüedad de 11 años y la de El Alacrán, sólo cuenta con dos años de haberse establecido.

Es por eso, que se debe de tomar muy en cuenta el tiempo como una variable importante del proceso para llegar al Desarrollo Comunitaria.

### Gráfica 5. Utilidad del crédito comunidad El Alacrán



Fuente: elaboración propia con información de campo.

Como se puede ver el destino de los créditos son sólo para satisfacer necesidades inmediatas, pero se puede observar como ya se empieza la tendencia hacia el bienestar social como lo es: la alimentación familiar, la educación, el mejoramiento de la vivienda y el vestido familiar. Con el transcurrir de los años se podrá ver el cambio hacia el emprendimiento productivo.

#### 1.3.2.9 Recursos Tecnológicos

En esta comunidad se utiliza en ocasiones el tractor (para actividades agrícolas), además de requerir algunos insumos como: fertilizantes y herbicidas, estos son comprados en la ciudad de Pinotepa Nacional, con sus propios recursos: hay que mencionar que algunas familias cuentan con vehículo para poder trasladarse a otros puntos de importancia. Para la actividad agrícola manejan utensilios tradicionales, además del arado jalado por animales, es importante mencionar (como ya se dijo) que utilizan el sistema de “roza, tumba y quema”, el cual no sólo ha disminuido la superficie de selva, sino que también las especies de fauna y los mantos acuíferos.

#### 1.3.2.10 Recursos Institucionales

Sólo se encontraron instituciones (además de Fundación León XIII) como la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL), con sus programas, Oportunidades ( en la actualidad 12 familias entrevistadas tienen este apoyo) y Becas para adultos mayores (70 y más, y hay una persona que está dentro de este Programa), no se pudo identificar si está la

Secretaría de Agricultura, Ganadería, Pesca y Alimentación (SAGARPA), con su programa de PROCAMPO; pero se cree que también esté dando apoyo a algunos productores; los organismos estatales y municipales no se encuentran muy presentes, sólo cuando hay actividad electoral visitan la comunidad, después desaparecen; se pudo ver que también se encuentra trabajando (apenas inicialmente) una Asociación Civil, Visión Mundial de México A.C., la cual patrocina niños de escasos recursos, todavía no hay apoyo, pero ya se levantó el censo de los niños que hay en la comunidad.

#### **1.3.2.10.1 Apoyos de la Fundación León XIII**

En esta localidad la Fundación trabaja con granjas y todas las familias entrevistadas reciben este apoyo, teniendo muy buenos resultados, ya que no sólo consumen carne y huevo sino que también han obtenido ventas de estos ayudándolos en sus ingresos familiares.

Las granjas han dado muy buen resultado, pero se debe a que las familias están comprometidas con los proyectos, esto es una gran ventaja ya que esta es la muestra que cuando se quiere, se puede trabajar de un manera ordenada y buscando el desarrollo.

#### **1.3.2.11 Problemática**

Entre los principales problemas que se pudieron detectar se pueden mencionar los siguientes:

1. Falta de trabajo para generar recursos económicos y así detener un poco la migración de los habitantes.
2. Falta de agua potable.
3. Tala inmoderada de la selva para uso agrícola y ganadero, se van perdiendo especies de fauna (principalmente) y flora y mantos acuíferos.

#### **1.3.3 Comunidad de “Guadalupe Victoria” (Lagartero)**

Este ejido está ubicado al sur del municipio de Pinotepa Nacional a una distancia aproximada de 9 Km., tiene una superficie estimada de 250,000 m<sup>2</sup>. Está en una zona de alto nivel de peligrosidad de inundación, en un área más o menos plana, con pequeños lomeríos; con una población aproximada de 400 habitantes. Existe una

mezcla étnica entre la población, ya que se encuentran desde mixtecos, personas de ascendencia africana y mestizos, se habla el español pero hay algunos que hablan mixteco de la costa.

### **Antecedentes**

No se sabe cuándo se fundó la comunidad, la tenencia de la tierra es ejidal; hay personas de edad muy avanzada pero desde que nacieron han vivido en esta localidad (73 años).

#### **1.3.3.1 Características de la Población**

Se entrevistaron un total de 27 familias con los resultados siguientes:

#### **Cuadro 25. Rango de Edades**

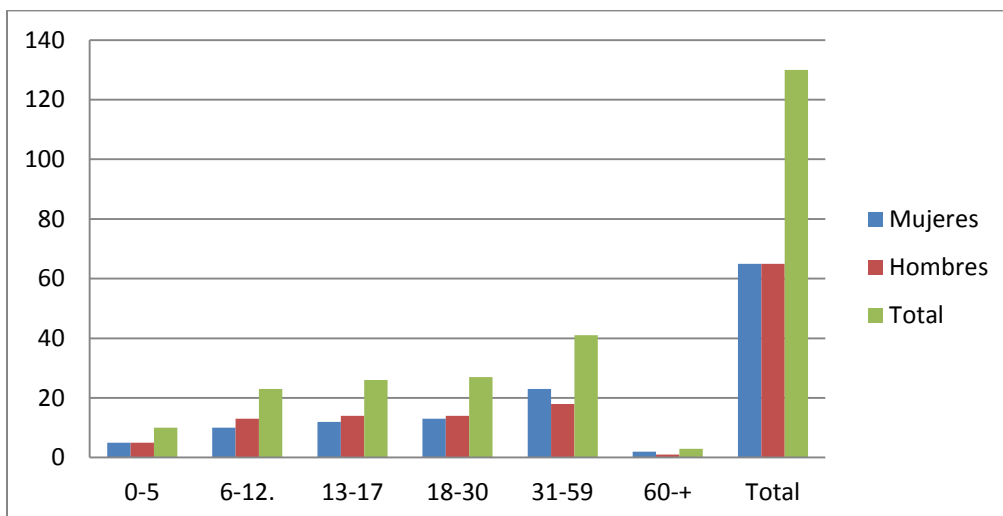
<b>Edades</b>	<b>0-5</b>	<b>6-12</b>	<b>13-17</b>	<b>18-30</b>	<b>31-59</b>	<b>60-+</b>	<b>Total</b>
<b>Mujeres</b>	5	10	12	13	23	2	65
<b>Hombres</b>	5	13	14	14	18	1	65
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>41</b>	<b>3</b>	<b>130</b>

Fuente: elaboración propia con información de campo.

Nota: estos datos son los recabados durante el levantamiento de encuestas, hay información que no está plasmada por falta de las familias restantes; pero se toma como una referencia importante lo aportado por las 27 familias entrevistadas, que representan el % del total.

De los 130 habitantes, 30 de ellos hablan mixteco (23.07%), se encontró que otras ocho personas entienden el mixteco aunque no lo hablen (6.15%), en su totalidad todas las personas hablan español.

## Gráfica 6. Rango de Edades



Fuente: elaboración propia con información de campo.

Como se puede ver en la gráfica anterior hay una total distribución equitativa entre sexos y edades, mencionando que en los últimos años la natalidad se ha visto controlada, ya no hay tantos nacimientos; esto se debe tal vez a la concientización por parte de la población de que es mejor la familia pequeña.

De la población muestra el 45.38% es menor de edad, lo cual nos indica que es una comunidad virtualmente joven ya que el 66.15% es menor de 30 años y el resto es mayor de 31, siendo las dos terceras partes de la población. Las personas que están dentro del rango de económicamente activas (PEA) -13 a los 59 años- se encuentra el 72.3%, lo cual indica que hay un alto porcentaje de mano de obra, dedicada a actividades agropecuarias en su gran mayoría.

## Cuadro 26. Actividades por Género

Género	Actividades
Hombres	Agricultura, albañilería, recolectar leña
Mujeres	Comercio (pequeñas tienditas), recolectar leña y hogar
Jóvenes	Ayuda en el campo (hombres) y en el hogar (mujeres), además de irse como obreros a Pinotepa

Fuente: elaboración propia con información de campo.

### 1.3.3.2 Alfabetismo

La localidad cuenta con Jardín de Niños Andrea Bárcena, Escuela Primaria Lic. Benito Juárez, Escuela Telesecundaria para seguir sus estudios tienen que acudir a Pinotepa o a otras ciudades cercanas (algunos casos de migración).

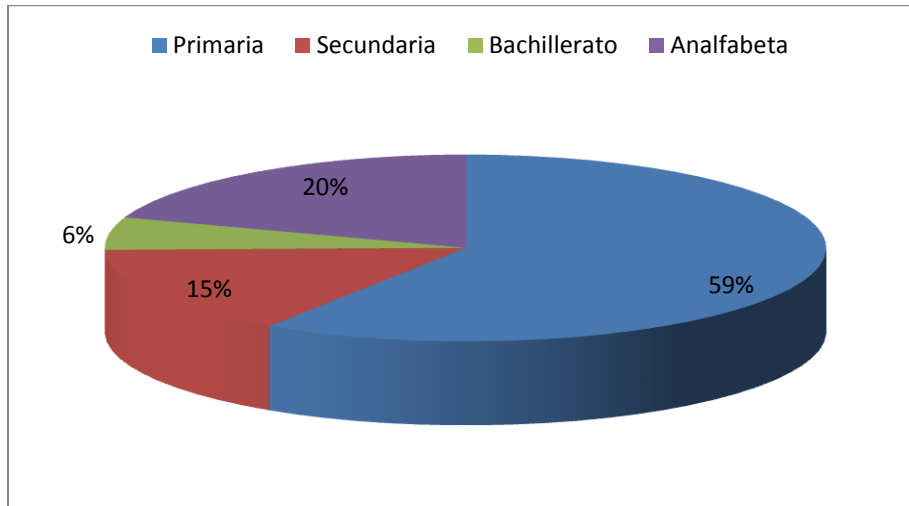
### Cuadro 27. Escolaridad adultos

	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Analfabeta
<b>Adultos</b>	<b>42</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>14</b>

Fuente: elaboración propia con información de campo.

Como se puede ver en la tabla el 19.71% de la población adulta es analfabeta; el 80.29% tiene estudios, de estos sólo el 5.63% cursó el bachillerato: tres de ellos terminándolo y uno quedando en el segundo año; el 15.49% estudió la secundaria casi en su totalidad logró terminarla (sólo dos se quedaron inconclusas); el resto (59.15) sólo estudió la primaria; pero el 16.9% consiguió terminarla, el resto se quedó en grados anteriores.

### Gráfica 7. Escolaridad adultos



Fuente: elaboración propia con información de campo

### Cuadro 28. Estudio Primaria Adultos

N°	Grado
12	Terminó
3	5
6	4
10	3
8	2
3	1
<b>42</b>	<b>Total</b>

Fuente: elaboración propia con información de campo.



### Cuadro 29. Estudio Secundaria Adultos

N°	Grado
9	Terminó
1	2
1	1
<b>11</b>	<b>Total</b>

Fuente: elaboración propia con información de campo.

### Cuadro 30. Estudio Bachillerato Adulto

N°	Grado	Escuela
3	Terminó	Bachilleres, COBAO y CBTA
1	2	
0	1	
<b>4</b>	<b>Total</b>	

Fuente: elaboración propia con información de campo.

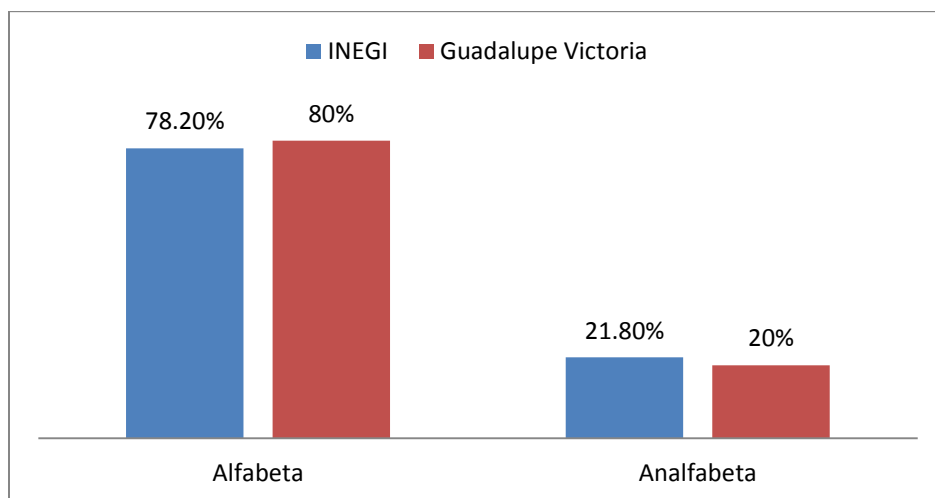
### Cuadro 31. Escolaridad Menores de Edad

Jardín de Niños	Primaria	Secundaria	Bachillerato	Total
7	22	20	4	<b>53</b>

Fuente: elaboración propia con información de campo.

Como se aprecia, esta localidad está por encima de la media municipal en lo que se trata de alfabetismo, superándolo con el 2%. Esto presenta buen panorama para establecer un desarrollo comunitario como tal. Es importante mencionar que todos los niños y jóvenes en edad de estudiar lo están haciendo, por lo que el índice de analfabetismo puede disminuir.

### Gráfica 8. Comparativo de Escolaridad



Fuente: elaboración propia con información de campo.

Han recibido cursos de Corte y Confección impartidos por el Ayuntamiento del Municipio.

### 1.3.3.3 Migración

Hay un total de 16 migrantes: dos que estudian, uno de 19 años radicado en Hermosillo, Sonora, actualmente la Universidad; otro de 20 años en E.U.A., estudiando la Preparatoria. Hay otros siete trabajando en E.U.A., sus edades van desde los 20 hasta los 45 años, de estos sólo dos son padres de familia. En este rango encontramos a cinco personas que mandan remesas a sus familiares, en promedio envían \$2,300, con un máximo de \$4,000 y un mínimo de \$500 mensuales. Otros dos trabajan en Pinotepa Nacional y mandan remesas por un total de \$1,600 mensuales (entre los dos); en Hermosillo, Sonora, se localizan otros dos migrantes que mandan en promedio \$1,500 mensuales; en Baja California hay otro y manda \$1,600 al mes; y por último, dos trabajando en el D.F., pero no mandan dinero a sus familiares.

### Cuadro 32. Migración

Destino	E.U.A.	Hermosillo	D.F.	Baja California	Pinotepa
N° de migrantes	8	3	2	1	2
Edades	20 a 45	19 a 21	23 y 25	30	19 y 22
Remesas Prom.	\$2,300	\$1,500	-----	\$1,600	\$1,600

Fuente: elaboración propia con información de campo.

### 1.3.3.4 Vivienda

Las casas en su totalidad son propias, el 51.86% tienen dos cuartos, el 29.63% cuentan con un cuarto, el 14.81% tienen tres cuartos y el 3.7% cuatro cuartos. Las casas están construidas en su gran mayoría por tabique (pared), lámina (techo) y cemento (piso), esto es aproximadamente el 70% de las casas; sólo hay una casa que tiene loza como techo, el resto es de adobe (pared), teja (techo) y tierra (26% de las viviendas).

#### 1.3.3.4.1 Servicios

La comunidad cuenta con los siguientes servicios: energía eléctrica (todos los hogares); algunas familias tienen agua potable (59.25% de las familias), el resto o tiene pozo propio, o va a recolectar el agua al arroyo o al pozo de algún vecino; teléfono sólo el 33.33% de la población tiene este servicio, ya sea de línea o celular; las familias cocinan sus alimentos en su gran mayoría con leña (74.07%), el resto ya tiene estufa de

gas; de las familias entrevistadas tienen aparatos electrodomésticos (licuadora, plancha, televisor, radio) el 66.66% de esta muestra.

### **Cuadro 33. Servicios Públicos**

<b>Luz</b>	<b>Agua potable</b>	<b>Pozos</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Estufa Leña</b>	<b>Estufa Gas</b>	<b>Electrodomésticos</b>
100%	59.25%	40.75%	33.33%	74.07%	25.93%	66.66%

Fuente: elaboración propia con información de campo.

#### **1.3.4.5 Salud**

En la comunidad cuentan con centro de salud, hay médico de manera permanente; pero cuando la enfermedad es más seria acuden al Hospital de Pinotepa; las principales enfermedades son: gripa, calentura, tos, diarreas, vómito y algunos casos de dengue.

#### **1.3.4.6 Religión**

Existen tres fiestas de importancia: el 28 de enero festejan al Santo Niño, el 16 de julio, es la fiesta de la Virgen del Carmen y por último el 12 de diciembre la Virgen de Guadalupe; éstas festividades son de participación de toda la comunidad, además de la Semana Santa.

#### **1.3.3.7.1 Recursos Naturales**

##### **1.3.3.7.1 Suelo**

En promedio cada familia entrevistada tiene alrededor de 3.48 ha/familia, con un máximo de 14 y un mínimo de 1 ha.; hay que mencionar que de las 27 familias entrevistadas un total de cuatro no tienen tierras de cultivo (14.81%). Aquí hay dos familias que tienen el apoyo de PROCAMPO. No se utilizan todos los terrenos de las familias, ya sea por falta de insumos, sus terrenos son difíciles de cultivar por estar en pendientes, o por falta de mano de obra. Se pudo contabilizar un total de 80 ha., de las cuales en su gran mayoría son dedicadas a la agricultura, hay terrenos que son utilizados para la ganadería pero en menor porcentaje.

El suelo que predomina en la localidad es el Arenosol, suelo arenoso.

##### **1.3.3.7.2 Agricultura**

Las tierras de cultivo de esta región son en su gran mayoría de temporal, aplican algunos insumos como fertilizantes y herbicidas; aquí se utiliza la renta del tractor para

el trabajo de la tierra (barbecho), la renta es de \$700 por ha.; entre los principales cultivos encontramos el maíz, frijol, chile, zacate (para consumo animal) y algunos frutales como mango, plátano y en algunos casos palma; pero de manera natural, no hay siembra de este producto. La producción es para autoconsumo, muy poco se vende y la venta es entre familias de la misma comunidad. No se pudo tener el promedio de producción de las parcelas ya que no hay mediciones del producto o productos. En algunos casos son utilizados los animales para la yunta; pero cuando se tiene el recurso, se hacen los trabajos de la tierra con el tractor.

### 1.3.3.7.3 Ganadería

Está actividad no es de gran importancia ya que sólo es de traspatio, la mayor parte es para el consumo de la familia; pero en ocasiones, cuando es necesario, venden animales que son alimentados con maíz producido en la comunidad, zacate natural y sembrado, en ocasiones alimentos balanceados comprados en Pinotepa.

### Cuadro 34. Principales animales de crianza

Ganado	Cerdos	Chivos	Aves de corral	Vacas	Burros	Caballos
Familias	4 (3.25)	2 (5.5)	13 (29.15)	6 (4.6)	5 (2.2)	4 (1.75)

Fuente: elaboración propia con información de campo.

Nota: los números dentro de los paréntesis son el promedio de animales que tiene una familia y el número de afuera es el número de familias.

### 1.3.3.7.4 Actividad Forestal

Se practica la roza, tumba y quema; con fines de agricultura y ganadería, además de utilizar los restos como leña, ya sea para su autoconsumo o venta. Las principales especies que hay son: Parota, Palma, Tepehuaje, Cacahuananche, Cobato, Alahuaje, entre otras; cada vez las porciones de selva van disminuyendo por la tala excesiva que hay en la comunidad. Hay que mencionar que también existen árboles frutales como: mango, nanche, palma (cocos), zapote, ciruelo.

### 1.3.3.7.5 Otros Recursos

En esta localidad también se practica la pesca para el consumo familiar, no hay venta de estos productos (por esta razón incluyen este alimento dentro de su dieta). Entre los principales productos obtenidos se encuentran: mojarra, liza, un pescado conocido por ellos como popollote, entre otras variedades.

### 1.3.3.8 Recursos económicos

#### 1.3.3.8.1 Economía de las familias

Entre las principales actividades económicas se pudieron identificar las siguientes: campesinos sin ninguna paga, estos cultivan sus parcelas por lo que rara vez trabajan de peones; peón o jornal, ellos no tienen tierras, su paga es de \$120 diarios, albañiles por este trabajo reciben una retribución de \$150 por día. Existen otras actividades como el comercio, esta es exclusiva de las mujeres ya sea teniendo una pequeña tienda o vendiendo bebidas por las que reciben una remuneración. Las que tienen las tienditas (dos familias) perciben ingresos por \$1,500 mensuales y la que vende bebidas (una familia) registra \$1,000 al mes. Hay otras fuentes de ingresos como las ya mencionadas remesas (ver datos de remesas); y los programas del Gobierno: “Oportunidades”, el cual los auxilia con \$470 en alimento para señoras y \$360 para estudiantes; este apoyo es bimestral (21 familias, que representan el 77.77% lo tienen); otro apoyo es el de PROCAMPO que incluye a dos productores con \$2,200 anuales cada uno. Existe el Programa de 70 y más de la SEDESOL que proporciona a adultos mayores de 70 años la cantidad de \$3,000 semestralmente; hay dos familias que tienen este ingreso extra. También hay que mencionar que la Caja de Ahorro sirve como fuente de ingresos a través de los préstamos.

#### Cuadro 35. Actividades Económicas

Actividad	Género que lo practica	Ingresos
Agricultor (peón)	Hombres	\$120 diarios
Albañil	Hombres	\$150 diarios
Comercio (tiendita)	Mujeres	\$1,500 mensuales
Elaboración de bebidas	Mujeres	\$1,000 mensuales

Fuente: elaboración propia con información de campo.

#### 1.3.3.8.2 Alimentación de la familia

Las familias por lo general realizan tres comidas al día, la dieta es muy parecida entre ellas. Carne comen una vez a la semana, pescado cuando hay lo comen a diario, huevo lo consumen alrededor de cinco días a la semana, frutas y verduras de tres a cuatro días a la semana, leche de tres a cuatro días por semana, legumbres del diario (principalmente maíz y frijol), embutidos una vez cada quincena y alimentos tradicionales, cuando los consiguen, tres veces por semana (entre estos se encuentran: iguana, armadillo, venado, chachalaca, hierba mora, chipile, verdolaga, entre otros).

Algunos alimentos son producidos como lo son: maíz, frijol, algunas frutas y verduras, y cuando hay gallinas en postura; los alimentos tradicionales son cazados en el caso de los animales y recolectados. En el caso de los pescados ellos los pescan, entre las especies que atrapan están: mojarra, liza y popollote. Los alimentos que no son producidos o recolectados dentro de la localidad son comprados en el mercado de Pinotepa, al cual acuden una o dos veces por semana. Hay escasez lógica de algunos alimentos dependiendo su temporalidad.

### 1.3.3.8.3 Crédito

Dentro de la localidad existe una Caja de Ahorro la cual funciona desde hace siete años. En la actualidad cuenta con 140 miembros (integrantes de la comunidad), de las familias entrevistadas sólo dos no están dentro de la Caja (7.4 %), el resto es miembro de esta (92.6%). El promedio de ahorro es de \$130.8 mensual con un máximo de \$250 y un mínimo de cero; en cuestión de préstamos, de las 25 familias sólo ocho no han solicitado alguno durante el último año (32%), el resto ha pedido en su gran mayoría un crédito, con excepción de un integrante que ha solicitado dos; en promedio el préstamo es de \$2,308 con un máximo de \$10,000 y un mínimo de \$400. En su gran mayoría la utilidad de los créditos ha sido para casos de enfermedad con el 38.89%, para actividad agropecuaria (comprar pollos, alimento, cercar huertos, comprar insumos) el 27.78%; para arreglar casas o construirlas es de 27.78% y el resto 5.55% para trabajos en general y pagar deudas.

#### Cuadro 36. Crédito

Promedio de ahorro	Promedio de Préstamo
\$130.8 mensuales	\$2,308, por préstamo

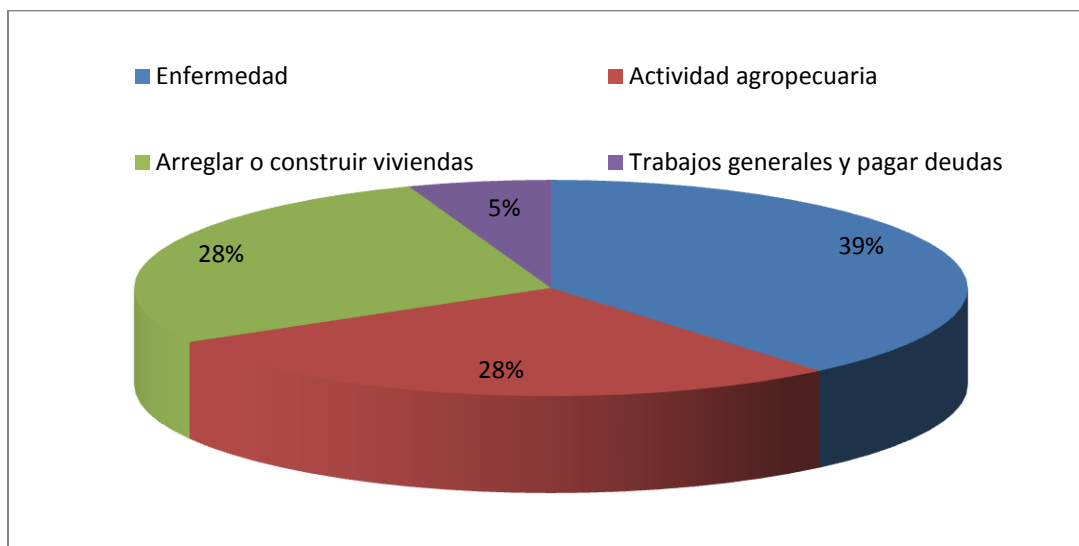
Fuente: elaboración propia con información de campo.

#### Cuadro 37. Utilidad de los créditos

Utilidad del Crédito	Porcentaje
Enfermedad	38.89
Actividad agropecuaria	27.78
Arreglar o construir viviendas	27.78
Trabajos generales y pagar deudas	5.55
<b>Total</b>	<b>100</b>

Fuente: elaboración propia con información de campo.

### Gráfica 9. Utilidad del Crédito



Fuente: elaboración propia con información de campo.

Tal y como pasa en la Caja de Ahorro Rural de Santo Domingo, se puede apreciar que la utilidad de los créditos están siendo destinados al emprendimiento productivo, el tema de salud (que tiene el más alto porcentaje) y el mejoramiento de la vivienda, que son ejes del Desarrollo Comunitario, aquí también el tiempo es una variable importante, esta Caja tiene una antigüedad de siete años, durante los cuales se ha visto la consolidación de este modelo de ahorro.

#### 1.3.3.9 Recursos Tecnológicos

En esta localidad se aplica cierto grado de tecnología, como lo es el tractor para las actividades agrícolas, animales de labor (yunta), fertilizantes y herbicidas. Además se manejan equipos de cómputo para el funcionamiento de la caja de ahorro que hay dentro de la localidad.

#### 1.3.3.10 Recursos Institucionales

Sólo se encontraron instituciones (además de Fundación León XIII) como la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL), con sus programas, Oportunidades (en la actualidad 21 familias entrevistadas tienen este apoyo) y Becas para adultos mayores (70 y más, y hay dos personas que están dentro de este Programa). También está la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Pesca y Alimentación (SAGARPA), con su programa de PROCAMPO (hay dos productores que reciben este ingreso anual); los organismos estatales y municipales no se encuentran muy presentes, sólo cuando hay actividad

electoral visitan la comunidad después de estos eventos desaparecen. Hay que mencionar que el municipio ha llegado a la localidad dando algunos cursos como el de Corte y Confección.

#### **1.3.3.11 Apoyos de la Fundación León XIII**

En la actualidad la Fundación está apoyando con la implementación de huertos y granjas familiares (además de ayudarlos en la caja de ahorro). Durante las entrevistas se pudieron identificar un total de 17 familias que cuentan con el apoyo de granjas y huertos, no se encontraron problemas con los auxilios destinados a estas familias. Esta es una de las comunidades (sino es que la mejor) que trabaja correctamente con estos programas, de los cuales han obtenido alimentos, además de algunos ingresos al momento de vender los huevos cuando las gallinas están en postura.

La diferencia mayor entre las familias que tienen el apoyo y las que no, radica principalmente en una dieta mejor, ya que consumen productos de su huerta, además de carne y huevo sin tener que gastar sus recursos económicos, mientras que las familias sin el apoyo tienen que realizar el gasto si es que quieren acceder a estos alimentos.

Los programas de apoyo han funcionado correctamente, pero trabajarían mejor si se tiene un seguimiento y valoración constante.

#### **1.3.3.12 Problemática**

Entre los principales problemas que se pudieron detectar se pueden mencionar los siguientes:

1. Comunidad localizada en zona de alto riesgo de inundación.
2. Gran tala de su selva para actividad ganadera o agrícola, o para conseguir leña como combustible.
3. Falta de trabajo para conseguir recursos económicos y detener la migración de sus habitantes.
4. Problemas entre habitantes de la comunidad (falta de organización).



## **Capítulo 2. Estudio de Caso**

Las Cajas de Ahorro Rurales sujetas a estudio son:

1. Caja de Ahorro Rural “La Esperanza” (comunidad de Guadalupe Victoria)
2. Caja de Ahorro Rural “Escalando” (comunidad de Santo Domingo Armenta)

Como ya se ha mencionado estas Cajas de Ahorro Rurales, se encuentran supervisadas por la Fundación León XIII, IAP, dentro de su programa de “Finanzas Sociales” del Centro de Desarrollo Comunitario “Los Horcones”, en Santiago Pinotepa Nacional.

### **2.1 Fundación León XIII, IAP y su trabajo experiencia en las Cajas de Ahorro Rurales**

La Fundación León XIII, IAP, es una Institución de Asistencia Privada, sin fines de lucro, fundada en 1996 (según acta constitutiva N° 18,582), que contribuye al desarrollo integral de personas y comunidades en situación de pobreza, marginación y emergencia.

Actualmente cuenta con tres Centros de Desarrollo Comunitario, ubicados en los Altos de Chiapas, la Costa Chica de Oaxaca y en el municipio de Aquixtla, Puebla, donde se desarrollan programas con grupos indígenas, afroestizos y campesinos. En los 15 años de trabajo, ha desarrollado un modelo probado que contribuye al desarrollo integral de las personas, atendiendo temas de: formación, alfabetización, salud, capacitación, producción agropecuaria, finanzas sociales, comercialización y desarrollo de proyectos productivos, por medio de procesos participativos y sustentables.

La Fundación tiene por objetivo: “Acompañar solidaria y subsidiariamente al desarrollo integral de personas y comunidades mediante procesos participativos, incluyentes, sustentables y ecuménicos que permitan el conocimiento de la realidad y faciliten el respeto a los derechos humanos, la justicia social y la construcción de un México más humano”.

Su misión es: “Contribuir, en un espíritu de solidaridad y subsidiaridad, al desarrollo integral de personas, familias y comunidades en situación de pobreza, desventaja o

emergencia de manera que puedan mejorar paulatina y progresivamente sus condiciones de vida en los órdenes material, profesional, moral y espiritual”.

Su visión es: “Destacar como una institución que propicia subsidiariamente el desarrollo integral de personas, familias y comunidades en pobreza o desventaja social”.

El trabajo de la Fundación se focaliza hacia actividades específicas, las cuales se estructuran y agrupan alrededor de tres líneas de acción básicas:

### **Promoción de Desarrollo**

- Proyectos productivos.
- Talleres y cursos de capacitación para el trabajo.
- Finanzas sociales (Cajas de Ahorro Rurales).
- Sistemas de captación y optimización de agua.
- Medicina tradicional Indígena.
- Salud preventiva.
- Educación ambiental.
- Defensa de la propiedad comunal y ejidal de la tierra.
- Organización comunitaria y cooperativismo.

### **Asistencia Social**

- Dispensario Médico.
- Establecimiento de pisos antibacteriales.
- Nutrición.
- Distribución de útiles escolares.
- Construcción, reconstrucción y rehabilitación de albergues.

### **Ayuda en Situaciones de Emergencia**

- Rehabilitación de viviendas dañadas por desastres naturales.
- Ayuda material y económica para comunidades en emergencia.
- Acopio y distribución de víveres y despensas.

A finales de 2004 es cuando la Fundación empieza su labor en la región Costa Chica de Oaxaca, esencialmente a solicitud de la T.S. Julia Narváez Solís, mujer nativa de Santiago Pinotepa Nacional, quien tiene enorme liderazgo en la región, y encabezaba

una organización de base denominada Esfuerzos Compartidos. Ella promovía Cajas de Ahorro Rurales en las comunidades indígenas y afro mestizas de la región, con la finalidad de impulsar su desarrollo, sobre todo a través de la participación de mujeres de escasos recursos económicos y del fomento del ahorro.

La profesora Julia Narváez Solís -quien ahora funge como Coordinadora de la Fundación en Oaxaca tiene una experiencia de más de 15 años trabajando y promocionando el ahorro rural, así como diversas alternativas de desarrollo entre las comunidades indígenas y afro mestizas. De su trabajo se puede resaltar la conformación de una considerable cantidad de grupos de ahorro en Oaxaca y Guerrero, administrados fundamentalmente por mujeres y que en la actualidad congregan a más de 4,000 personas.

Así, la Fundación se vinculó directamente con 5 grupos de ahorro locales, integrados en su mayoría por mujeres indígenas mixtecas y afro descendientes que subsistían en condiciones de marginación y pobreza. Con estos grupos como base, se impulsaron los dos primeros proyectos básicos de desarrollo productivo en la zona: El establecimiento de *Huertas Agroecológicas* y *Granjas Integrales* en las comunidades de Santo Domingo Armenta, Guadalupe Victoria y El Añil. Actualmente hay 73 granjas instaladas y 59 huertas establecidas, las cuales han beneficiado a más de 800 personas.

Es importante mencionar que la Fundación sólo actúa como un promotor del desarrollo comunitario y una forma por la cual lo ha logrado, es por medio del modelo de Caja de Ahorro Rural, pero principalmente fomentando el ahorro y el emprendimiento de actividades productivas dentro de las localidades que atiende. Otro aspecto a destacar, es que los mismo integrantes de las Cajas, son lo que toman las decisiones referentes a su organización, como ya se dijo la Fundación solo es un promotor (da seguimiento, asesoría y capacitación a los comités de administración y vigilancia), pero los socios son los que realmente se empoderan del proceso de desarrollo comunitario que genera las Cajas, llevando a cabo las actividades planteadas, proponiendo soluciones a conflictos y fortaleciendo su estructura social.

Actualmente la Fundación acompaña a 40 cajas de ahorro, con 3,848 socios en total, de los cuales el 90% son mujeres y resto (10%) son hombres, distribuidas en

comunidades de Santiago Pinotepa Nacional y Santa María Jicaltepec, estos municipios de Oaxaca y en Coyuca de Benítez, Guerrero.

**Cuadro 38. Cajas de Ahorro que apoya FLXIII**

<b>Nombre</b>	<b>Lugar</b>
Caja de Ahorro y Crédito Popular, “El Añil”	El Añil, Pinotepa Nacional, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “La Esperanza”	Guadalupe Victoria, Pinotepa Nacional, Oaxaca.
Caja de Ahorro y Crédito Popular “Escalando”	Santo Domingo Armenta, Oaxaca.
Caja de Ahorro y Crédito Popular “Nanducha”	San Miguel Tlacamama, Oaxaca.
Caja de Ahorro y Crédito popular “Nuu Itun”	San Pedro Jicayán, Oaxaca.
Caja de Ahorro y Crédito Popular “El Buen Sembrador”	Santiago Pinotepa Nacional Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “Ñu’u yasi”	Santa María Jicaltepec, Oaxaca.
Caja de Ahorro y Crédito Popular “El Nuevo Amanecer”	Mancuernas, Pinotepa Nacional, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “El Terrero”	El Terrero, Tlacamama, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “El Tamal”	El Tamal, Pinotepa Nacional, Oaxaca.
Caja de Ahorro y Crédito Popular “Unión y Progreso”	Platanillo, Coyuca de Benítez, Guerrero
Caja de Ahorro y Crédito Popular “San José”	Agua Zarca, Coyuca de Benítez, Guerrero
Caja de Ahorro y Crédito Popular “La Noria”	La Noria, Pinotepa Nacional, Oaxaca.
Caja de Ahorro y Crédito Popular “Lo de Mejía”	Lo de Mejía, Pinotepa Nacional, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “Lo de Candela”	Lo de Candela, Pinotepa Nacional, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “El Carrizo”	El Carrizo, Pinotepa Nacional, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “El Alacrán”	El Alacrán, Pinotepa Nacional, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “Lo de Soto”	San Juan Bautista Lo de Soto, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “San Miguel Tetepelcingo”	San Miguel Tetepelcingo, San Lorenzo, Oaxaca
Caja de Ahorro y Crédito Popular “La Chuparosa”	La Chuparosa, Pinotepa Nacional, Oaxaca.

## **2.2 El modelo de Cajas de Ahorro Rurales**

Las Cajas de Ahorro se abren en las comunidades donde sus habitantes no rebasan de 4,000 habitantes, donde no hay inversiones del gobierno pero si necesidades que cubrir, como la alimentación, salud, nutrición, vivienda. Las personas beneficiadas son los pueblos mixtecos, negros y mestizos.

A pesar de haber iniciado originalmente en las grandes urbes, el modelo de ahorro y crédito ha funcionado perfectamente en estas comunidades, que son pequeñas; pero si no se cuida y vigila, lo más seguro es su fracaso y que se desvíe de su objetivo, quedándose sólo como un pequeño banco sin tomar en cuenta a las personas.

Para la realización de éste estudio se utilizaron diferentes instrumentos, como es la encuesta aplicada a la población socia de las cajas populares que apoya la Fundación León XIII ubicadas en las comunidades de Guadalupe Victoria y Santo Domingo Armenta.

Como se ha explicado anteriormente, las micrfinanzas son un componente clave del desarrollo comunitario, actualmente el ahorro, el crédito, la producción, la comercialización, el consumo y la comunicación se trabajan bajo un mismo espíritu cooperativista; así, la sociedad va a encontrar mejores alternativas de vida y desarrollo. Lo anterior se debe a la mística de la Fundación León XIII, que trabaja con los principios de solidaridad y subsidiariedad, que dicta la Doctrina Social de la Iglesia.

Con la creciente oferta de créditos que están en el mercado de las diferentes instituciones crediticias presentes en esta región de la Costa Chica de Oaxaca, la Fundación León XIII tiene la responsabilidad moral de reorientar las acciones de las Cajas Populares de Ahorro que apoya, en el sentido de concientizar a sus socios que haga uso de estos créditos de manera responsable, mediante un proceso educativo informando a los y las usuarias el riesgo de los adeudos, que empobrecen y hasta aniquilan a muchas familias que han perdido sus bienes.

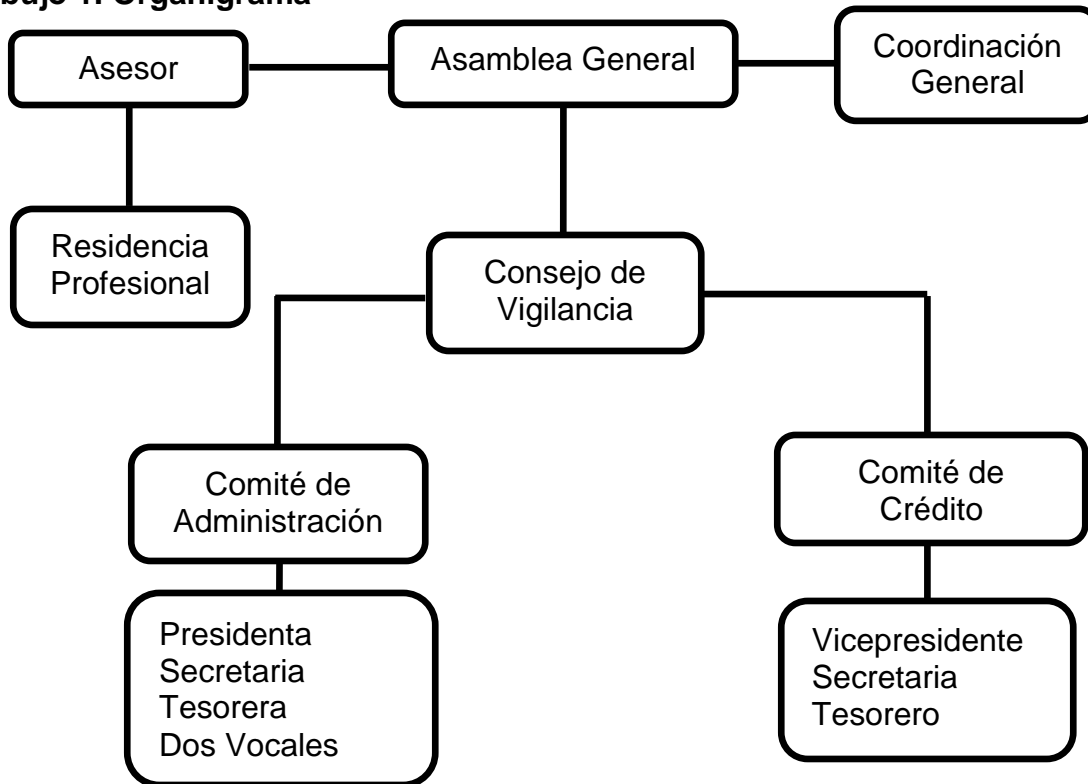
Como parte fundamental de las Cajas de Ahorro que apoya la Fundación, se beneficia el ahorro y no así el crédito. Otra parte importantísima es la participación de la mujer en estos esquemas económicos solidarios, debido a que el 90% de los socios son mujeres y todavía más importante el 97% de los integrantes de los comités de administración y vigilancia son mujeres.

A continuación se va planteando el esquema en que trabajan las dos cajas de ahorro.

### **2.2.1 Organigrama**

El siguiente organigrama lo utilizan la mayoría de las Cajas de Ahorro y Crédito Popular, para ser más preciso, las más grandes, ya que algunas por su tamaño únicamente tienen el Comité de Administración; sin embargo, a medida que crece el número de socias y socios, se hace necesaria la creación de otros comités.

**Dibujo 1. Organigrama**



La cabeza de la Organización es la **Asamblea General**, que la conforman la totalidad de las socias y socios. Dichas asambleas, se llevan a cabo cada 3 meses, y si es necesario cada vez que lo solicite la Coordinadora (T. S. Julia Narváez Solís para Pinotepa Nacional), o la Asamblea General.

Hay Asambleas **Ordinarias y Extraordinarias**, las primeras se llevan a cabo cada 3 meses y las segundas cada vez que lo soliciten las personas antes mencionadas.

La **Coordinación General y el Asesor**, llevan a cabo la Administración de las Cajas de Ahorro sobre cómo se manejan los registros de ingresos y egresos, saldos, balances generales y la capacitación de información contable sobre la Caja de Ahorro.

**El Consejo de Vigilancia**, es creado para vigilar que todos y cada uno y una de los miembros que conforman los órganos de gobierno de las cajas de ahorro cumplan con sus responsabilidades; en reunión general se resuelven problemas que están fuera de la competencia del comité de la administración. Convoca a las asambleas generales, cuando así lo considere pertinente. Suple a las personas del comité en caso de que no

asistan. Dicho consejo está formado por personas que ya han estado en alguno de los comités de las Cajas.

Los comités se encuentran divididos en dos: el Comité de Crédito y el de Administración.

### **2.2.2 Comité de Administración**

El Comité de Administración se encuentra conformado por una Presidenta (e), que es quien conduce, dirige, convoca a las asambleas generales, supervisa que los registros en las tarjetas de las socias y socios sean los mismos que están registrados en las tarjetas de control interno. Una Secretaria(o) es la que realiza todos los registros de ahorro, intereses, abonos, préstamos, retiros, gastos en la papelería adecuada y libretas de control.

Una Tesorera(o) es la única persona que concentra todo el dinero que se maneja en la Caja, ninguna otra persona maneja dinero, únicamente la Tesorera (o) llevando los registros correspondientes en los formatos y libretas. Dos vocales que auxilian al Comité en la atención a las socias y socios. La función del Comité es captar el ahorro semanal, administrar los bienes y valores de la Caja de Ahorro Popular y hacer los concentrados mensuales. Elaborar los informes mensual y trimestral, y presentarlos a la asamblea general.

### **2.2.3 Comité de Crédito**

El Comité de Crédito, está conformado por una vicepresidente, una secretaria y una tesorera, las cuales tienen la función de otorgar o negar préstamos. Las políticas de los préstamos son las siguientes:

Quien requiera un préstamo será requisito que sea socia(o).

- a) Por cada peso que el socio tenga ahorrado, la caja le prestará otro.
- b) Para pedir un préstamo se requiere que la socia (el socio) tenga por lo menos tres meses ahorrando en la caja.
- c) Los préstamos se harán de un mínimo de \$1,000.00 y máximo de \$5,000.00, habrá préstamos especiales que se autorizarán, siempre y cuando los 2 comités lo aprueben, junto con el Consejo de Vigilancia.

- d) El tiempo para pagar el préstamo es de 3 meses, si llegado el momento, la socia (el socio) no ha cubierto la deuda, se podrá renovar el pagaré.
- e) El cobro de los intereses se harán mensualmente sobre los saldos insolutos.
- f) Si el (la) deudor(a), llegado el momento no pagará sus intereses en el día de su vencimiento, se cobrarán intereses por día; pasado los 30 días ya no serán intereses diarios sino intereses moratorios, los cuales se cobrarán al 1% mensual sobre el saldo insoluto.
- g) El socio o la socia buscará 2 avales cuando el préstamo sea de \$5,000.00, y 1 cuando sea de \$1,000.00 o menos.
- h) Las socias y socios firmarán un pagaré que será liquidable al vencimiento de su préstamo.
- i) Las socias y socios se obligan a pagar en las condiciones que el pagare lo especifique.

#### **2.2.4 Políticas de Ahorro**

Las políticas de ahorro son las siguientes:

- a) Tener un día de la semana para ahorrar, la decisión del día la tomará la Asamblea General.
- b) **El ahorro mínimo es desde un \$1.00.**
- c) Ahorra un máximo es de \$1,000.00, salvo en los primeros meses del año donde los préstamos están muy demandados.
- d) Ir personalmente a ahorrar.
- e) Asistir a todas las asambleas que se establezcan en el plan de trabajo anual.
- f) Tener una tarjeta por socio.
- g) Recoger el ahorro por el dueño o dueña de la tarjeta; si no puede hacerlo, podrá retirarlo otra persona, siempre y cuando lleve un comprobante de que el dueño de la tarjeta lo autoriza a cobrarlo.
- h) Retirar dinero de su tarjeta los socios y socias siempre y cuando:
  - i) Termine el año.
  - j) En caso de cancelar la cuenta.
  - k) De comprobar a juicio del comité que tiene la necesidad de hacerlo.



### 2.2.5 Formatos Utilizados

Los formatos utilizados en la caja de ahorro son entendibles de modo que se haga fácil la labor para la obtención de la información requerida para realizar los Estados Financieros elementales.

- Tarjeta de ahorro
- Hoja de ingresos
- Hoja de egresos
- Hoja de solicitud de préstamo
- Tarjeta de crédito

### 2.2.6 Convenios de Crédito

Los convenios se llenan cuando el préstamo rebasa de \$5,000.00, entonces se dice que son préstamos especiales. Debe venir el nombre del socio que solicita el crédito, el aval, la cantidad que quiere, y el espacio para la firma de los integrantes del Comité de Crédito, cabe mencionar que si el Comité no lo aprueba, se va a junta de los 2 comités, y resolverán juntos.

### 2.3 Competencia de Mercados para la Fundación León XIII

De acuerdo a las investigaciones que se llevaron a cabo en relación a la competencia para la Caja de Ahorro Rural impulsada por la Fundación León XIII en la ciudad de Pinotepa Nacional, Oaxaca, se llegó a la conclusión de que hay otras 15 instituciones de ahorro en esa misma ciudad y seis instituciones bancarias, en el ámbito de ahorro y crédito. Dichas organizaciones tienen servicios similares; pero las Cajas proyectadas por la Fundación se distinguen por su gran humanidad y trato hacia sus socios y socias.

#### Cuadro 39. Instituciones de Ahorro en Pinotepa Nacional, Oaxaca

Caja Popular Mexicana
SINVACREM
Caja Imperial Mexicana
Prestadito
Enlace Popular, S.C. de C.V.
SOFIPA, S.C. de R.L. de C.V.
Cooperativa del Valle
ACREIMEX, S.C. de R.L. de C.V.
Caja de La Mixteca, S.C.
Financiera FINSOL
Soluprenda
MONTE MÉX

Dinero Práctico
Prendalana
Fundación Realidad

Fuente: elaboración propia con investigación de campo

A continuación se presenta una tabla de servicio que cada institución de crédito da a la comunidad y se establecen diferencias entre ellas y las cooperativas de ahorro y créditos solidarias.

#### Cuadro 40. Comparativo de Instituciones de Crédito en Pinotepa Nacional, Oaxaca

Institución de Ahorro Comercial	Servicios Prestados				
	Ahorro	Crédito	Inversión	Envíos de Dinero	Empeño
Caja Popular Mexicana	X	X			
Sinvacrem	X	X			
Caja Imperial Mexicana	X	X	X	X	
Prestadito.	X	X			
Enlace Popular, S.C. De C.V	X	X			
Sofipa, S.C. de R.L. de C.V	X	X	X	X	
Cooperativa Del Valle.	X	X	X	X	
Acreimex, S.C. de R.L. De C.V.	X	X	X		
Caja de La Mixteca, S.C.	X	X			
Caja Popular Mexicana	X	X			
Soluprenda		X			
Dinero Práctico					X
Prendalana					X
Nacional Monte de Piedad					X
Fundación Realidad		X			

Fuente: elaboración propia con investigación de campo

#### 2.3.1 Diferencias entre las cooperativas de ahorro solidarias y comerciales

La gran diferencia que existe entre las cajas comerciales y las cajas solidarias de ahorro apoyadas por la Fundación León XIII, es que tanto la Fundación como las cajas actúan bajo valores fundamentales que manifiestan en todo momento: la promoción de la dignidad de la persona humana. Para la Fundación, y su población beneficiaria, las cajas funcionan como una fuente de ingresos para la gente más necesitada.

#### Instituciones Bancarias

1. Banco Mercantil del Norte (BANORTE)
2. Banco Nacional de México (BANAMEX)
3. BANCOMER
4. Banco Santander México

5. Hong Kong Shanghai Banking Corporation (HSBC)
6. Banco Azteca
7. Banco Compartamos

## 2.4 Caja de Ahorro Rural “La Esperanza”

La localidad de Guadalupe Victoria, está ubicada dentro del municipio de Santiago Pinotepa Nacional, en el punto 1.3.3 se describe las características generales de esta comunidad.

En lo que concierne a la Caja de ahorro, es importante mencionar que fue inaugurada en el año de 2004, con un total de 46 socios, los cuales se fueron incrementando paulatinamente, en el siguiente cuadro se va mostrando el incremento de socios a través de los años. Es importante mencionar que la participación de la mujer es muy importante, debido a que el 87% de los socios son de este sexo.

**Cuadro 41. Comportamiento histórico de la Caja de Ahorro Rural**

Año	Interés pagados	Socios	Ahorro promedio x socio	Ahorro Total	Interés pagado total	Monto Total	Interés promedio pagado x socio	Pago final promedio x socio
2004	9.71%	46	\$ 4.08	\$ 187.67	\$ 18.22	\$ 205.89	\$ .40	\$ 4.47
2005	10.94%	64	\$ 4.13	\$ 264.28	\$ 28.91	\$ 293.19	\$ .45	\$ 4.58
2006	20.42%	79	\$ 4.42	\$ 349.08	\$ 71.28	\$ 420.36	\$ .90	\$ 5.32
2007	25.87%	84	\$ 5.07	\$ 426.23	\$110.26	\$ 536.50	\$ 1.31	\$ 6.39
2008	27.84%	137	\$ 5.47	\$ 749.05	\$208.53	\$ 957.58	\$ 1.52	\$ 6.99
2009	28.87%	148	\$ 5.94	\$ 879.37	\$253.87	\$1,133.25	\$ 1.71	\$ 7.66
2010	26.54%	172	\$ 6.40	\$1,099.99	\$291.94	\$1,391.93	\$ 1.70	\$ 8.09

Fuente: elaboración propia con investigación de campo. Cifras dadas en miles de pesos.

Como se muestra en el cuadro anterior el número de socios en el 2010 fue de 172, y tuvo un ahorro total durante ese año de \$ 1,099,996.76, se le pagó a los socios un interés del 26.54%. Otro aspecto a resaltar es ver cómo se han incrementado los ahorros, esto debido al nivel de confianza que hay entre los socios. Otro aspecto a tomar a consideración es ver cómo los préstamos se han incrementado año tras año, esto gracias al apoyo a emprendedores productivos que han implementado sus propuestas económicas en operación. También se puede observar cómo los intereses generados en cada año fueron en aumento, esto confirma lo descrito anteriormente. Y tal vez lo más importante a resaltar es constatar que este modelo de

microfinanciamiento rural puede pagar estos interés tan altos, algo que ninguna otra Institución crediticia o bancaria logra hacer.

La parte más sobresaliente de estos datos es ver cómo han crecido el ahorro y los socios de la Caja de Ahorro, esto debido a las bondades de este esquema de finanzas rurales.

Un dato de relevante que consolida la Caja de Ahorro Rural de la comunidad como una verdadera alternativa de desarrollo, es mencionar que cuenta con un inmueble, el cual consta de un auditorio, dos recámaras, dos oficinas, dos accesorias, una planta potabilizadora de agua; pero lo más significativo es que los socios se involucraron desde la planeación, construcción y operación del edificio, además de aportar para la compra del terreno.

Con la generación del ahorro, se han empleado a diseñar esquemas de financiamiento para grupos productivos con el deseo de emprender proyectos productivos, estos grupos son asesorados y monitoreados por el equipo operativo de la Fundación. Lo más destacado de este nuevo esquema es que facilita a los grupos emprendedores un financiamiento justo, que no busca el beneficio de la organización prestamista, que les brinda beneficios financieros y, lo más importante, que brinda una alternativa real para emprender negocios dentro de la misma comunidad.

En la actualidad la Caja de Ahorro ha adoptado un esquema de preferencia para los grupos que pretenden emprender proyectos productivos, el cual consiste en los siguientes aspectos:

- Por parte del equipo operativo de la Fundación se brinda asesoría al grupo de trabajo para verificar el éxito de las propuestas productivas.
- Se proporciona el crédito a grupos de trabajo, en los cuales los integrantes sean socios de la Caja.
- Se da una tasa de interés preferencial del 1% mensual.
- Se otorga un plazo de dos meses de gracia en los cuales el crédito no genera interés.

- Los créditos son a un plazo mayor que los comunes (normalmente son máximo a seis meses), esto depende de la actividad económica que se pretenda implementar.
- Las garantías crediticias son mínimas, debido a que el grupo productivo responde por todo el crédito, se basa en los principios de la solidaridad.

Gracias a estas ventajas que se otorgan a los grupos de ahorro se pretende favorecer el desarrollo del emprendimiento productivo entre los socios y así generar las condiciones adecuadas para la generación de ingresos económicos que les permita a las familias tener acceso a servicios básicos de calidad (alimentación ,salud, educación, vivienda y vestido).

### **2.5 Caja de Ahorro Rural “Escalando”**

La localidad de Santo Domingo, se encuentra explicada en el punto 1.3.2

Esta caja es una de las más grandes que apoya la Fundación León XIII, en la actualidad cuenta con 500 socios, de los cuales el 80% son mujeres.

Esta caja fue inaugurada en el 2000, cinco años antes que la Fundación comenzara sus trabajos en la región de la Costa Chica de Oaxaca, esto quiere decir que tienen 11 años en operación sin contar el 2011. El éxito de esta Caja se ve particularmente en el número de sus integrantes, los cuales con su participación fortalecen la estructura organizativa y financiera.

En el siguiente cuadro se muestra el histórico de socios que ha tenido la Caja.

**Cuadro 42. Socios de la Caja de Ahorro**

<b>Año</b>	<b>N° de Socios</b>
2000	84
2001	104
2002	159
2003	197
2004	249
2005	318
2006	416
2007	500
2008	500
2009	500
2010	500

Fuente: elaboración propia con investigación de campo

Como se puede ver, en el cuadro desde el año 2007 se ha mantenido el número de socios. Es importante mencionar que los comités de vigilancia y administrativo, en conjunto con los integrantes de la Caja, han decidido no crecer más, por el momento, debido a que esperan consolidar su esquema de microfinanciamiento, para esto la Fundación desde el 2008 ha empezado a desarrollar un esquema de fortalecimiento de la Caja de Ahorro Rural, el cual consiste en los siguientes aspectos:

1. Capacitación constante para los diferentes Comités y socios, de temas administrativos, contables y legales.
2. Equipamiento de la Caja con equipo de cómputo y software especializado que agilice el proceso de ahorro, préstamo y financiamiento.
3. Construcción de un inmueble que albergue a la Caja, además de dotarle infraestructura que pueda ser rentada para otros eventos y generar ingresos para su operación.
4. Consolidar los esquemas de financiamiento de propuestas productivas.

Con esto se espera contar con las herramientas suficientes para brindar este servicio a más personas que estén interesadas en participar en este modelo.

En el siguiente cuadro se muestra los montos de ahorro y los intereses generados para los socios de la Caja.

**Cuadro 43. Comparativo Anual, ahorro e intereses**

Año	Interés pagados	Socios	Ahorro promedio x socio	Ahorro Total	Interés pagado total	Monto Total	Interés promedio pagado x socio	Pago final promedio x socio
2000	8.74%	84	\$ 3.69	\$ 309.88	\$ 27.08	\$ 336.97	\$ 0.32	\$ 4.01
2001	11.89%	104	\$ 4.12	\$ 428.16	\$ 50.91	\$ 479.07	\$ 0.48	\$ 4.60
2002	15.40%	159	\$ 4.61	\$ 733.69	\$ 112.99	\$ 846.68	\$ 0.71	\$ 5.32
2003	16.78%	197	\$ 4.83	\$ 951.04	\$ 159.58	\$1,110.16	\$ 0.81	\$ 5.64
2004	19.71%	249	\$ 5.14	\$ 1,279.16	\$ 252.12	\$1,531.28	\$ 1.01	\$ 6.15
2005	20.74%	318	\$ 5.52	\$ 1,757.49	\$ 364.50	\$2,121.99	\$ 1.14	\$ 6.67
2006	23.42%	416	\$ 5.76	\$ 2,397.84	\$ 561.57	\$2,959.42	\$ 1.35	\$ 7.11
2007	26.51%	500	\$ 5.98	\$ 2,990.19	\$ 792.70	\$3,782.89	\$ 1.58	\$ 7.56
2008	27.48%	500	\$ 6.52	\$ 3,262.76	\$ 896.61	\$4,159.37	\$ 1.79	\$ 8.32
2009	28.12%	500	\$ 6.62	\$ 3,308.47	\$ 930.34	\$4,238.81	\$ 1.86	\$ 8.48
2010	28.54%	500	\$ 6.75	\$ 3,374.93	\$ 963.20	\$4,338.13	\$ 1.92	\$ 8.67

Fuente: elaboración propia con investigación de campo. Cifras dadas en miles de pesos

Como se puede observar claramente en el cuadro anterior, el número de socios desde el 2007 hasta la fecha ha sido 500, y tuvo un ahorro total durante ese año de \$ 3,374,930.00, se le pago a los socios un interés del 28.54%, resaltando los registros de los incrementos de los ahorros. Esto es gracias a que el modelo de esta caja, como el de todas las demás que apoya la Fundación, se basa en la confianza, unos de las características del principio de Solidaridad. Esto es fundamental para el trabajo comunitario en cualquier aspecto. Tomando en cuenta cómo se han manejado los préstamos, podemos ver que éstos se han incrementado año tras año, gracias al apoyo a emprendedores productivos que han implementado sus propuestas económicas en operación; pero también de los socios que participan activamente en las tomas de decisión.

El esquema de financiamiento es igual en todas las cajas de ahorro que apoya la Fundación y siempre con el mismo fin, que es el de crear las condiciones adecuadas para las comunidades de contar con ventajas competitivas, mismas que se le otorgan a los grupos de ahorro; que les permita el desarrollo económico entre los socios y la sociedad de las localidades, con el propósito de generar las condiciones adecuadas para el libre acceso de las familias a los servicios básicos de calidad (alimentación, salud, educación, vivienda y vestido).

### **Capítulo 3. Importancia de las Cajas de Ahorro Rurales en el Desarrollo Comunitario**

La naturaleza fundacional de las Cajas de Ahorro Rurales comporta la atención de unos peculiares compromisos a la hora del reparto de beneficios. Por ese motivo, además de la constitución de reservas que refuerzan la capitalización y la solvencia, una parte de sus beneficios revierte a la sociedad mediante la participación directa en el desarrollo comunitario de las localidades donde se encuentran, particularmente de sus socios, además de fortalecer el conjunto de actividades socioculturales con las que se intenta satisfacer las necesidades de los ciudadanos en ese terreno. Es tal la relevancia del desarrollo comunitario, que se ha afirmado que constituye la principal seña de identidad de las Cajas de Ahorro Rurales.

El empoderamiento de los socios hacia este modelo de Caja de Ahorro y las practicas sin fines de lucro, tienen como resultado la distribución de sus beneficios siguiendo unos canales alternativos al tradicional reparto de dividendos de las sociedades anónimas. El desarrollo comunitario se configura así como un medio de reversión a la sociedad del excedente obtenido por las Cajas de Ahorro Rurales y permite la prestación a grandes capas de población de servicios benéficos, culturales, económicos y sociales.

Es cierto que el fin de las Cajas de Ahorro Rurales es el fomentar el ahorro y generar recursos financieros para sus socios, pero tal ha sido el impacto de estas en las localidades que no solo han quedado en estos puntos sino que han alcanzado injerencia directa en cinco directrices esenciales para el desarrollo comunitario como son: seguridad alimentaria, acceso a servicios de salud y educación, mejoramiento de la vivienda y emprendimiento productivo. Otro aspecto a resaltar es en lo social, debido a que se ha fortalecido el tejido social, ha propiciado la participación comunitaria en las tomas de decisión, ha permitido el empoderamiento de la mujer dentro de las actividades relevantes de sus familias y localidades y lo más importante, ha generado Capital Social, capaz de asumir y ser partícipe del proceso de desarrollo comunitario de sus comunidades.

Una de las manifestaciones de la naturaleza fundacional de las Cajas de Ahorro Rurales es su distribución de beneficios, pues destinan abundantes recursos a la



prestación de servicios sociales, culturales, asistenciales, benéficos, etc. a través de su obra social.

### **3.1 Experiencia de la Fundación León XIII en las Cajas de Ahorro.**

Como se ha descrito antes en este documento, el desarrollo comunitario es un proceso paulatino y por tal motivo está en movimiento constante; además de que debe de ser integral, que debe sentar bases en cada etapa por la que atraviesa.

Hay que recordar que la Caja de Ahorro es una organización comunitaria, entiendo como comunidad: un grupo o conjunto de individuos que comparten elementos en común, tales como un idioma, costumbres, valores, tareas, visión del mundo, edad, ubicación geográfica, estatus social, roles. Por lo general en una comunidad se crea una identidad común, mediante la diferenciación de otros grupos o comunidades (por signos o acciones), que es compartida y elaborada entre sus integrantes y socializada. Una comunidad se une bajo la necesidad o meta de un objetivo en común, como puede ser el bien común; si bien esto no es algo necesario, basta una identidad común para conformar una comunidad sin la necesidad de un objetivo específico. Por lo que la Caja de Ahorro es una comunidad de gente organizada con sentido de pertenencia que busca ahorrar su excedente económico y obtener préstamo para solventar situaciones económicas adversas y echar andar pequeños negocios.

Las Cajas de Ahorro Rurales que apoya la Fundación León XIII, IAP es un claro ejemplo de como este modelo tiene una participación directa dentro del desarrollo comunitario, particularmente en los casos de estudio, se puede observar cómo fomenta en primera instancia el ahorro, con lo que se generó recursos financieros constantes para satisfacer necesidades inmediatas como la alimentación, salud, educación y mejoramiento de la vivienda. En un principio, con que cumplieran con los objetivos antes mencionados era suficiente, pero paulatinamente se pudieron observar cambios importantes dentro de las localidades, entre los que podemos encontrar:

- Participación Ciudadana: este modelo permitió que los socios y particularmente las socias formaran parte de las tomas de decisión referentes a la Caja de Ahorro Rural, participen en las asambleas mensuales, propongan alternativas de problemas internos, pero no esto no solo se queda dentro de la Caja, sino que también se ha trasladado a nivel familiar y lo más importante a nivel comunidad.

Esta participación ha generado que las personas formen parte de las soluciones que atiendan las disyuntivas de su localidad.

- Fortalecimiento del Tejido Social: la integración de los socios se ha debido a valores humanos como, la confianza, el respeto, el compromiso y la responsabilidad. Esto se trasmite a sus vecinos lo que genera una convivencia libre de problemas sociales.
- Formación de Capital Social: esto ha facilitado la realización de acciones colectivas para el bien de las familias beneficiadas, por medio de proyectos comunitarios surgidos desde la realidad.
- Emprendimiento Productivo: se han puesto en marcha proyectos productivos, mismos que han sido apoyado por las Cajas de Ahorro Rurales, permitiendo la generación de recursos monetarios útiles para satisfacer necesidades inmediatas y aumentar el patrimonio familiar
- Empoderamiento de la Mujer: un dato importante 90% de los socios de las Cajas de Ahorro Rurales son mujeres, pero otro dato aún más significativo el 95% de los Comités de Administración y Vigilancia son mujeres, lo que consolida la participación femenina dentro de todas las acciones llevadas a cabo por las Cajas.

El ahorro es parte fundamental dentro del Desarrollo Comunitario, que tanto se ha buscado en los territorios rurales que viven en condiciones de pobreza y marginación, es el pilar para detonar y cambiar los esquemas de financiamiento que existen en las comunidades marginadas.

Es importante resaltar que este modelo de ahorro, ha generado sinergias dentro de las mismas comunidades con el fomento del ahorro, el financiamiento de actividades productivas, la atención a situaciones de salud, vestido y vivienda, además de crear las condiciones adecuadas para que dentro de las comunidades exista una circulación de dinero, además del fortalecimiento del tejido social, fabricación de capital social, empoderamiento de la mujer y participación ciudadana.

Igualmente, ha permitido la existencia de proyectos de seguridad alimentaria (en un principio), como son los huertos y granjas de traspatio, que posteriormente de satisfacer la primera necesidad inmediata, la alimentación familiar, han propiciado la creación de

fuentes de ingresos familiares. Este es un pequeño ejemplo de lo que ha logrado este modelo de microfinanciamiento rural. Hasta la fecha se han establecido 100 granjas y 100 huertos de traspatio, generando una producción de alimentos con un valor en el mercado de \$2,794,489.00; esto representa un ahorro estimado de \$27,944.89 anuales por familia; en términos de porcentaje se redujo un 25% el gasto que efectuaban para la compra de alimentos. Por otra parte se han implementado cuatro proyectos productivos que han financiado estas cajas de ahorro, los cuales han permitido generar siete empleos permanentes y 12 temporales. Los giros de estas actividades productivas son los siguientes:

- Servicios (Café Internet y venta de agua purificadas embotellada en garrafones de 19 l.).
- Producción de artesanías.
- Producción agrícola (maíz, ajonjolí y jamaica).
- Producción pecuaria (ganado bovino lechero).

Gracias a la implementación de este tipo de emprendimiento productivo y que ha financiado el esquema de microfinanciamiento rural, se puede percibir en las comunidades circulación de efectivo, lo cual permite que las familias cuenten con los medios económicos para poder acceder a una alimentación adecuada, a servicios de salud, de educación, a mejorar la calidad de su vivienda, a vestido y calzado; y lo más importante, a crear una conciencia de la importancia del ahorro y de la reinversión de las ganancias a sus unidades productivas. Se puede decir que se han creado pequeños polos de desarrollo en las localidades y a su vez estos beneficios se ven reflejados en las comunidades aledañas.

Por otra parte, el modelo de Caja de Ahorro Rural, tiene una variable muy importante y que se debe de tomar muy en cuenta, el tiempo, debido a que permite la consolidación de las Cajas y que sea el detonante del desarrollo comunitario de las localidades. El ejemplo más claro fue el que se citó en el documento en el apartado 1.3.2.8.3 (página 55, 56 y 57) y 1.3.3.8.3 (páginas 67 y 68), se puede apreciar claramente como en las Cajas de Ahorro Rurales, que son sujetas de este estudio, el destino de los créditos son para desarrollar actividades productivas, para cubrir necesidades de salud, educación, mejoramiento de la vivienda y vestido familiar, dichas Cajas, como ya se ha

mencionado, tienen una antigüedad de más de siete años, en comparación con la gráfica 5, que hace referencia al destino del ahorro de la Caja de la comunidad de El Alacrán , la cual apenas tiene dos años de existencia y la prioridad de los créditos es para satisfacer necesidades inmediatas, pero se ve ya la tendencia para llegar a los ejes del desarrollo comunitario.

Otro aspecto relevante a mencionar es el papel importante y el protagonismo que ha desempeñado la mujer, debido a que el 90% de los socios de las Cajas de Ahorro son de este género. Por tal motivo la participación de la mujeres dentro de las diferentes actividades económicas, sociales, políticas, de salud y educación, ha sido muy constante y propositiva, han tomado conciencia sobre la importancia de su presencia en las tomas de decisión en la comunidad y los varones han aprendido a escucharlas con atención, para así llegar acuerdos que favorezcan a toda la población y no solo a un sector. Esto con anterioridad era difícil de pensarlo; es más, ni imaginar que la mujer pudiera tener voz ni mucho menos voto. Pero gracias a la Introducción de estos modelos de financiamiento rural se ha venido a minimizar el impacto negativo de la sociedad machista que antes prevalecía en las comunidades de la Costa de Oaxaca.

Conforme a lo que se ha mencionado sobre la importancia de las Cajas de Ahorro Rurales para lograr el desarrollo comunitario, se elaboró una metodología para lograrla, esta dependerá de cada sociedad en la cual se pretenda llegar a este punto, así como de las necesidades y complejidades a las que tengan que dar solución. Es por esto que a continuación se describe el esquema que han seguido estas localidades para alcanzar el desarrollo comunitario, que como tal debe de abarcar aspectos, económicos, sociales, educación vivienda, vestido y culturales. Este esquema consta de tres pasos; Organización, Fortalecimiento de Capacidades y Desarrollo Económico de las localidades y consiste en:

1. Organización. Parte fundamental y estructural del desarrollo comunitario, es el cimiento de cualquier modelo que se desee implementar. En este punto lo que se pretende es buscar y detectar problemas comunes y la satisfacción de necesidades básicas de la población que se atenderá, además de conocer el contexto de las localidades y los recursos con los que cuentan, junto con los antecedentes de la sociedad. Los ejes principales:

- Identificación de necesidades básicas no satisfechas.
- Proyectos enfocados a satisfacer dichas necesidades (aseguramiento alimentario particularmente).
- Identificación de líderes sociales que contribuyan a la generación de sinergias en busca del desarrollo comunitario.
- Organización grupal y trabajo en equipo. (Modelo de Caja de Ahorro Rural).
- Emprendimiento de proyectos productivos.
- Generación de procesos de ahorro en las diferentes actividades económicas que desarrollen.

2. Fortalecimiento de capacidades. En esta segunda etapa se consolida la primera parte, las familias logran satisfacer las necesidades básicas (principalmente alimentación), con esto se crean las condiciones para potencializar las características propias de cada persona, además de que gracias a los proyectos de seguridad alimentaria se han generado ahorro entre las familias y una pequeña generación de ingresos a través de la venta de excedentes. por lo que están listos para esta etapa, la cual consiste en desarrollar habilidades (técnicas-productivas, administrativas, organizativas y comerciales), capacitar para el trabajo, potencializar aptitudes productivas. Aquí se consideran los siguientes ejes:

- Detección de aptitudes productivas, tanto grupal como individual.
- Formación y capacitación para el trabajo.
- Talleres de formación productiva, administrativa y comercialización.
- Consolidación de grupos de trabajo y proyectos productivos.
- Consolidación de las Cajas de Ahorro, gracias a los procesos de ahorro que se empiezan a implementar.
- Las personas y grupos deben de tener las siguientes características: que hayan superado el umbral de la inseguridad alimentaria, que desarrollen actividades productivas, con aptitudes emprendedoras y empresariales, consolidadas grupalmente y con expectativas de crecimiento.

3. Desarrollo económico. En este tercer y último paso se consolidan los grupos de trabajo, se comienza con la creación de cooperativas y, lo más importante, se logra el empoderamiento de los proyectos productivos implementados. Lo

principal, las Cajas de Ahorro funcionan como una institución financiadora a grupos o cooperativas que emprendan actividades económicas; dentro de este punto los ejes principales son:

- Detección de grupos consolidados organizativa y productivamente.
- Brindar figura jurídica a grupos consolidados (en caso de ser necesario).
- Asesoría y monitoreo al desarrollo de los grupos.
- Creación de fuentes de empleo a nivel local por parte de cooperativas o grupos de ahorro.
- Consolidación de microempresas.

Esta es una breve descripción del esquema utilizado para alcanzar el desarrollo comunitario de las localidades. Es importante mencionar que es flexible y se pueden hacer las adaptaciones necesarias para ajustarlo a las realidades que atienden los diferentes organismos que trabajan en este tema.

Otro aspecto a resaltar es que las familias o grupos de trabajo no necesariamente se deben de integrar en el primer momento, se podrán acomodar en el segundo e incluso en el tercero, esto dependerá del “momento” o las circunstancias que estén viviendo. Para lograr lo anterior es necesario contar un instrumento que permita identificar las características de la comunidad.

Parte esencial de esta metodología es el desarrollo económico de las comunidades beneficiarias, por lo que consolidar a los grupos y proyectos productivos es fundamental para alcanzar el objetivo.

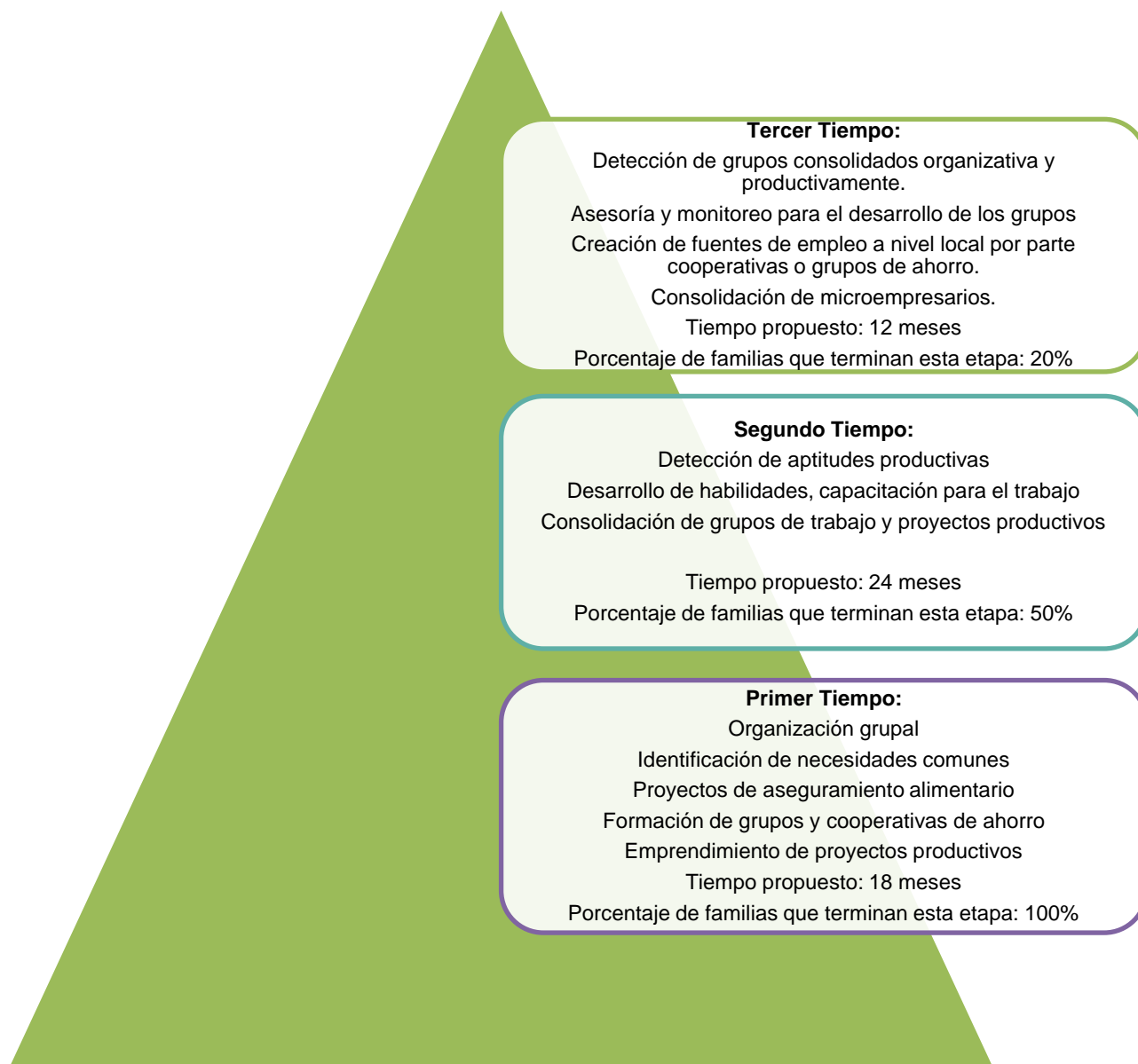
Es importante mencionar que lo que se pretende lograr con este esquema, es alcanzar un emprendimiento productivo y microempresarial, con lo que se consolidarán pequeñas empresas y famiempresas, que brindarán fuentes de empleo a personas de su misma comunidad, detonando el desarrollo económico de las localidades y por ende mejorando los ingresos familiares que les permitirá mejorar la calidad de vida. Pero no solo queda en el desarrollo económico de las localidades, porque también este beneficio se ve trasladado a los demás sectores como el educacional, la salud, el social, la vivienda y lo cultural. Por lo que, gracias a la generación de fuentes de

ingresos monetarios, las familias podrán tener los medios y herramientas para poder acceder a estos beneficios que se buscan dentro del desarrollo comunitario.

En seguida se muestra un esquema de cómo funciona dicha metodología, el cual pretende ser adaptable a las diferentes circunstancias que predominan en las regiones rurales del país.

### Esquema de “Tres Tiempos”, para el desarrollo comunitario

#### DESARROLLO COMUNITARIO



Fuente: elaboración propia con investigación de campo

## Conclusiones

Se puede afirmar que, efectivamente, las Cajas de Ahorro Rurales son una verdadera alternativa para lograr el desarrollo comunitario de las localidades que viven en pobreza y marginación, debido a que este modelo, no solo cumple con su encomienda que es fomentar el ahorro y generar recursos monetarios para sus socios, sino que ha ido más allá su impacto que no solo se refleja en sus integrantes sino también en las localidades.

Entre los beneficios que han generado las Cajas de Ahorro Rurales que fueron sujetas de estudio encontramos:

- Fomento del Ahorro: como primer fin de las Cajas, siempre pensando en cuidar el recurso económico, evitando gastos innecesarios para las familias. En este sentido es muy importante la participación de las mujeres de las comunidades, debido a que son las administradoras del hogar, por lo que desde un principio su participación es fundamental.
- Generación de dividendos para sus socios: otro de los fines primarios es el de generar interés para los ahorradores o socios, en este sentido, estas pequeñas ganancias están diseñadas para satisfacer necesidades inmediatas como la alimentación y salud, pero no solo se quedó en esta alternativa, sino que se generaron procesos para financiar proyectos de seguridad alimentaria como huertos y granjas de traspatio (que en un principio el fin era satisfacer los requerimiento alimenticios).
- Acceso a servicios básicos de salud, educación, vivienda y vestido (tal y como se ve reflejado en los puntos 1.3.2.8.3, páginas 55, 56 y 57 y 1.3.3.8.3 páginas 67 y 68): además de los interés generados en las Cajas de Ahorro Rurales, los proyectos de seguridad alimentaria fueron generando ingresos para las familias por medio de la venta de excedentes de producción, por lo que se comenzó con la implementación de propuestas productivas, capaces de generar suficientes ingresos para las familias tengan acceso a estos servicios, que anteriormente difícilmente podrían conseguir.
- Emprendimiento Productivo: las Cajas de Ahorro Rurales permiten el financiamiento de proyectos productivos en diferentes giros (servicios, agrícolas



y pecuarios), con los que se ha logrado incrementar los ingresos de las familias beneficiadas, esto también le ha permitido a este modelo de ahorro enfrentarse con éxito a diferentes complicaciones económicas que en los últimos años ha enfrentado México, como las crisis económicas a nivel mundial, devaluación del peso frente al dólar e inestabilidad en los mercados bursátiles., logrando una estabilidad económica dentro de las localidades.

- Participación Ciudadana: este modelo ha permitido que sus integrantes, tanto socios y Comités de Vigilancia y Administración, se integren de manera activa y participen constantemente en las tomas de decisión referentes a la Caja de Ahorro Rural. Dentro de este involucramiento, los miembros de las Cajas tomen conciencia de la realidad en la que viven y formen parte de las soluciones y alternativas que atiendan las disyuntivas de su localidad.
- Fortalecimiento del Tejido Social: la integración de los socios se ha debido a valores humanos como, la confianza, el respeto, el compromiso y la responsabilidad. Esto se trasmite a sus vecinos lo que genera una convivencia libre de problemas sociales. Es importante mencionar que estos valores son base fundamental para el éxito de las Cajas, debido a que evitan problemas internos ocasionados por incumplimientos de pago (baja cartera vencida) y conflicto de intereses. Algunos ejemplos que se pueden citar, mayor participación de los socios y principalmente de las mujeres, baja cartera vencida, interés colectivo, actividades llevadas en conjunto (tequio) y toma de decisión.
- Empoderamiento de la Mujer: un dato importante 90% de los socios de las Cajas de Ahorro Rurales son mujeres, pero otro dato aún más significativo el 95% de los Comités de Administración y Vigilancia son mujeres, lo que consolida la participación femenina dentro de todas las acciones llevadas a cabo por las Cajas. Desde el comienzo de la operación de la Cajas, las mujeres jugaron un papel importante, ahora se ha fortalecido esa participación, debido a que no solo se involucran en la toma de decisión de las Cajas de Ahorro Rurales, sino que el protagonismo se ha trasladado ya a nivel comunitario.
- Desarrollo de Capacidades: una de las partes importantes para el buen funcionamiento de las Cajas, es que las personas que llevan y administran todos los procesos de ahorro y préstamo deben de estar capacitadas, por lo que se

han capacitado a los miembros de los Comités de Administración, estos conocimientos se queda y lo usan en otras actividades que desarrollan en su vida cotidiana.

- Construcción de Capital Social: esto ha facilitado la realización de acciones colectivas para el bien de las familias beneficiadas, por medio de proyectos comunitarios surgidos desde la realidad. Es importante mencionar que este Capital Social que se ha construido, ha sido base para la implementación de proyectos comunitarios que se han desarrollado en coordinación con la Fundación León XIII, con lo que se ha multiplicado el beneficio para las comunidades, consolidando el proceso del Desarrollo Comunitario. La Participación Ciudadana, el Empoderamiento de la Mujer y el Fortalecimiento del Tejido Social, son los claros ejemplos de Capital Social que se ha formado en las comunidades.

Todo lo anterior en conjunto permite alcanzar el desarrollo comunitario en las localidades que albergan a las Cajas, por lo que es una verdadera alternativa comprobada, debido a que involucra tres de los pilares fundamentales que son:

- Aspecto social
- Aspecto económico
- Aspecto cultural

De acuerdo con la definición de desarrollo comunitario y con lo que se ha concluido en las aportaciones de las Cajas de Ahorro Rurales, se puede ver que hay una clara concordancia, debido a que se generan los cambios cuantitativos, pero principalmente cualitativos para que mejoren las condiciones de vida de la población. Estos cambios se ven reflejados en las áreas principales para generar el proceso de desarrollo que son: economía, salud, vivienda y educación.

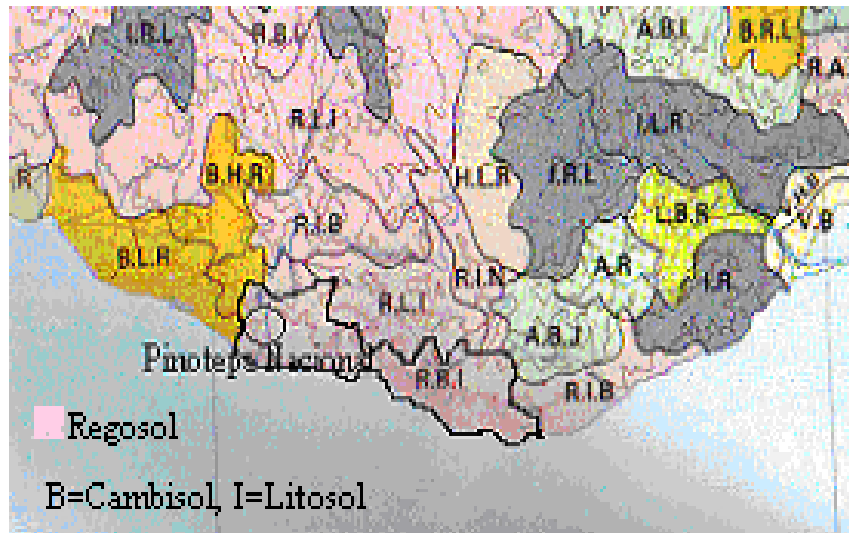
## Anexo 1. Formato de Estado de Resultados

Concentrado de Ingresos y egresos		Fecha de Corte	
Nombre de la Cooperativa		Comunidad	
Ingresos		Egresos	
A	Fondo Social: \$	F	Prestamos: \$
B	Ahorro: \$	G	Retiros: \$
C	Intereses: \$	H	Gastos: \$
D	Abono : \$	I	Total: \$ (F+G+H)
E	Total: \$ (A+B+C+D)		
Ingresos: \$ E Egresos: \$ I Saldo en Caja: \$ (E-I)			

Ver en anexo fotográfico (Anexo 4), fotografías 6 y 10

## Anexo 2. Cartografía

### 1. Mapa de Unidades Taxonómicas de Suelos (cartografía del Instituto de Geografía de la UNAM, 1991)



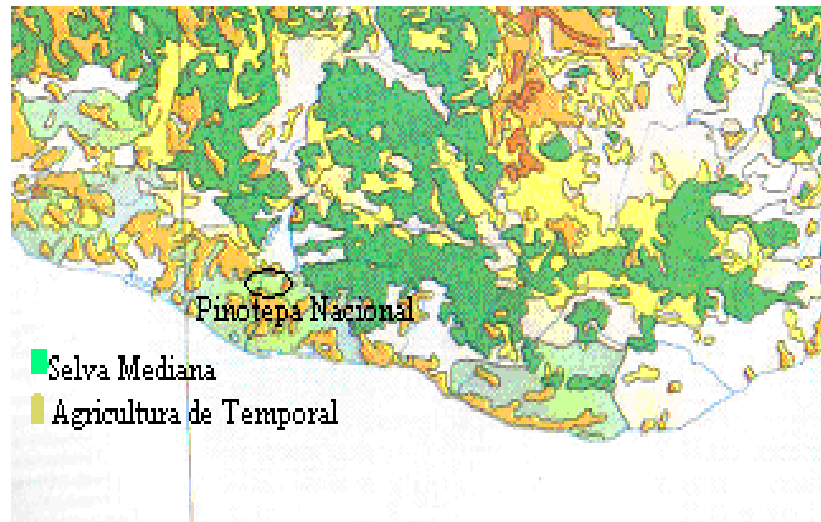
**Regosol:** suelos sin horizonte de diagnóstico, en ocasiones desarrolla un horizonte ócrico incipiente, una parte de los regosoles (textura gruesa) se incorpora a los arenosotes.

**Cambisol:** suelo con horizonte B cámbico y A ócrico o úmbrico, con profundidad de 25 cm. o más de espesor. Puede presentar propiedades hidromórficas, vérticas, cálcicas y gypsicas.

**Litosol:** suelos sin horizonte de diagnóstico, limitado por un estrato duro, continuo y coherente de poco espesor.

**Arenosol:** suelo derivado de materiales gruesos no consolidados, proviene de material de acarreo con propiedades flúvicas. Puede ser de origen ándico. No muestra horizontes de diagnóstico, en ocasiones un A ócrico. Carece de propiedades hidromórficas en los primeros 50 cm. de profundidad.0

**2. Mapa de Uso de la Tierra (cartografía del Instituto de Geografía de la UNAM, 1991)**



**3. Mapa de Comarcas Fáusticas de las Regiones Naturales (cartografía del Instituto de Geografía de la UNAM, 1991)**



### Anexo 3. Cédula Familiar

**CÉDULA DE DIAGNÓSTICO FAMILIAR**

- 1.1 Nombre del informante: \_\_\_\_\_
- 1.2 Municipio: \_\_\_\_\_
- 1.3 COMUNIDAD: \_\_\_\_\_
- 1.4 Sup. Aprox. de la comunidad: \_\_\_\_\_
- 1.5 Número aprox. de habitantes: \_\_\_\_\_
- 1.6 Tenencia de la tierra: \_\_\_\_\_
- 1.7 Fecha de inicio de la comunidad: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_  
 Nombre del Entrevistador: \_\_\_\_\_

**2. DATOS DE LOS BENEFICIARIOS**

- 2.1 Dirección de la vivienda: \_\_\_\_\_
- 2.2 Miembros de la familia

#	NOMBRE	PARENTESCO	SEXO	EDAD	EDO. CIVIL	LENGUA AUTÓCTONA	HABLAN ESPAÑOL
1							
2							
3							

**3. MIGRACIÓN**

- 3.1 Datos de migración

#	EDAD	MOTIVOS	LOCALIZACION	REMESAS		FRECUENCIA DE ENVIÓ	MONTOS
				SI	NO		
1							
2							
3							

**4. ACTIVIDADES CULTURALES**

- 4.1 Calendario de actividades culturales (religiosas)

Actividades	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic

**5. VIVIENDA**

5.1 Cuenta con vivienda: (maraca con una X) a) PROPIA                      b) RENTADA                      c) PRESTADA                      d) OTRA

5.2 ¿De cuántos cuartos se compone su casa?: \_\_\_\_\_ Y de qué tipo de material son:

a) Las paredes \_\_\_\_\_                      b) el techo \_\_\_\_\_                      c) el piso \_\_\_\_\_

## 6. SERVICIOS DE LA VIVIENDA

6.1 Cuenta con (marca con una X)

	Sí	No	
a) Luz	_____	_____	
			Sí                      No
b) Agua	_____	_____	¿Si no cuenta con agua entubada, de donde se abastece? _____
c) Drenaje	_____	_____	
d) Teléfono	_____	_____	¿Cuál es? _____
e) Estufa	_____	_____	¿De qué tipo es? Gas _____ Leña _____
f) Aparatos electrodomésticos	_____	_____	¿Cuáles? _____

## 7. SALUD

7.1 En su familia, cuales son las principales enfermedades de...

a) Niños y niñas: \_\_\_\_\_                      b) Mujeres: \_\_\_\_\_  
 c) Hombres: \_\_\_\_\_                      d) Ancianos: \_\_\_\_\_

7.2 ¿Cuenta con algún tipo de servicio médico en su comunidad? (marca con una X) SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_ ¿Cuál? \_\_\_\_\_

7.3 Si tienen clínica, ¿cuentan con Doctor permanente o provisional? (marcar con una X) Permanente \_\_\_\_\_ Provisional \_\_\_\_\_

7.4 si no cuentan con servicios médicos en su localidad, ¿A dónde y/o con quien recurre para atender sus enfermedades?

	Persona	Lugar	Ubicación	Distancia
a) Medicina tradicional	_____	_____	_____	_____
b) Medicina alópata	_____	_____	_____	_____

## 8. ALIMENTACIÓN

8.1 ¿Su familia, cuántas comidas realiza al día? \_\_\_\_\_

8.2 ¿Cuáles de los siguientes alimentos consume su familia y con qué regularidad los come?

		A LA SEMANA	AL MES	NO LOS CONSUME
A	Carne (res, cerdo, pollo)			
B	Pescado y mariscos			

C	Huevo			
D	Frutas y verduras			
E	Leche			
F	Cereales y legumbres (maíz, frijol, lentejas, arroz, etc.)			
G	Embutidos (jamón salchichas, etc.)			
H	Alimentos tradicionales de la comunidad o de la región			
I	Otro (s)			

8.3 Si consume alimentos propios de la región, mencione sus nombres y de donde los obtiene

	ALIMENTO	PROCEDENCIA
1		
2		

8.4 Respecto a aquellos alimentos que no consume ¿Cuáles son las razones por las cuales no los consume?

8.5 ¿Cómo consigue sus alimentos?

		LOS COMPRA (ESPECIFICAR PRECIO)	LOS PRODUCE	LOS RECOLECTA	¿DÓNDE?
A	Carne				
B	Pescado y mariscos				
C	Huevo				
D	Frutas y verduras				
E	Leche				
F	Cereales y legumbres				
G	Embutidos				
H	Alimentos tradicionales				
I	Otro (s)				

8.6 ¿Hay escasez de alimentos en algún mes? (marca con una X)

		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic
A	Carne												
B	Pescado y mariscos												
C	Huevo												
D	Frutas y verduras												



E	Leche												
F	Cereales y legumbres												
G	Embutidos												
H	Alimentos tradicionales												
I	Otro (s)												

8.7 Si hay escasez de alimento, ¿cuáles son las causas?

---

## 9. EDUCACIÓN

9.1 ¿Cuál es el nivel de escolaridad de los miembros de la familia? ¿Y los que estudian actualmente, dónde acuden?

#	ESCOLARIDAD	ASISTE ACTUALMENTE A LA ESCUELA	ESCUELA	UBICACIÓN	DISTANCIA	SABE LEER O ESCRIBIR
1						
2						
3						

9.2 en su opinión, ¿cuáles son las principales razones por las cuales las personas tienen que dejar de estudiar? (marca con una X)

a) Falta de ingresos\_\_\_\_ b) Desinterés\_\_\_\_ c) Trabajo familiar \_\_\_\_ d) Otra (¿cuál?)\_\_\_\_\_

## 10. CAPACITACIÓN

10.1 ¿Algún miembro de la familia ha recibido algún curso o taller de capacitación? (marca con una X) Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

10.2 En caso de ser afirmativo, ¿qué cursos fueron?

# DE CURSO	TEMA	TIEMPO	COSTO	LUGAR	QUIÉN LO BRINDO
1					
2					
3					

## 11. ECONOMÍA FAMILIAR

11.1 ¿Cuáles son las ocupaciones económicas de los miembros de la familia?

#	PRIMERA	INGRESOS	SEGUNDA	INGRESOS	TERCERA	INGRESOS	TOTAL
1							
2							
3							

11.2 En porcentaje, ¿cómo destina el total de sus ingresos?

	%
Alimentación	
Ropa y calzado	
Educación	
Vivienda	
Transporte	
Ahorro	
Act. agropecuarias	
Artesanías	
Otra (cuál)	
<b>Total</b>	<b>100</b>

11.3 ¿Recibe algún apoyo gubernamental? \_\_\_\_\_ ¿Cuál? \_\_\_\_\_

11.4 ¿Cuánto recibe? \_\_\_\_\_

11.5 ¿Existe otra fuente de ingresos? \_\_\_\_\_ ¿Cuál? \_\_\_\_\_ ¿cuánto recibe? \_\_\_\_\_

## 12. AGRICULTURA

12.1 ¿Realiza actividades agrícolas y cuenta con tierras de labor? Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ ¿qué superficie posee? \_\_\_\_\_ Ha.

12.2 ¿Cuál es el tipo de tenencia de la tierra que trabaja? Ejidal \_\_\_\_\_ Arrendada \_\_\_\_\_ Pequeña propiedad \_\_\_\_\_ Otra \_\_\_\_\_

12.3 Principales usos de la tierra (Ha)

Chile costeño	Maíz						OTROS ¿CUÁL?	TOTAL

12.4 Regularmente, ¿qué producción obtiene por ciclo? (kg-ton)

							OTROS ¿CUÁL?	TOTAL

12.5 En porcentaje, ¿cuál es el destino de la producción?

	%
Consumo familiar	
Venta	

Consumo animal	
<b>Total</b>	<b>100</b>

12.6 Si vende la producción, ¿cuál es el precio? (kg/\$)

							<b>OTROS ¿CUÁL?</b>	<b>TOTAL</b>

12.7 En la actividad agrícola usa: (marcar con una X)

	<b>SI</b>		<b>NO</b>
	<b>ORGÁNICOS</b>	<b>QUÍMICOS</b>	
Fertilizantes			
Plaguicidas			
Herbicidas			

12.8 ¿Quién le provee los insumos? \_\_\_\_\_

12.9 ¿Utiliza maquinaria agrícola? Sí \_\_\_ No \_\_\_ cuál \_\_\_\_\_

12.10 ¿Qué problemática detecta para la agricultura en esta zona? \_\_\_\_\_

### 13. GANADERÍA

13.1 ¿Realiza actividades pecuarias y tiene animales propios? Sí \_\_\_ No \_\_\_

13.2 ¿En dónde y en que superficie de terreno mantiene a sus animales? \_\_\_\_\_

13.3 ¿Cuántos animales tiene?

<b>Cerdos</b>	<b>Borregos</b>				<b>OTROS</b>

13.4 ¿Cuál es el destino de su producción?

	<b>%</b>
Consumo familiar	
Venta	
Forraje	
Total	100

13.5 Si vende parte de la producción, ¿cuál es el precio de la producción? (\$/kg-Cb)

<b>Cerdos</b>	<b>Borregos</b>				<b>OTROS</b>

13.6 ¿con qué alimenta a sus animales? \_\_\_\_\_

13.7 ¿Cuándo es necesario, les brinda vacunas y medicamentos a sus animales? Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

13.8 ¿Quién les provee el alimento e insumos? \_\_\_\_\_

13.9 ¿Qué problemática detecta para la ganadería en esta zona? \_\_\_\_\_

#### 14. PESCA

14.1 ¿Realiza la pesca con regularidad? Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

14.2 Generalmente, ¿cuáles especies captura, cada cuando y qué cantidad?

#	ESPECIE	TEMPORALIDAD	CANTIDAD
1			

14.3 ¿Cuál es el destino de la producción?

	%
Consumo familiar	
Venta	
Forraje	
Total	100

14.4 Si vende la producción, ¿cuál es el precio de la producción? (\$/kg)

#	PRECIO
1	

#### 15. SILVICULTURA

15.1 ¿Cuenta con una superficie forestal? Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_ qué extensión \_\_\_\_\_ Ha.

15.2 ¿Qué especies hay en la zona forestal? \_\_\_\_\_

15.3 ¿Realiza alguna actividad de cuidado en la zona forestal? \_\_\_\_\_

15.4 ¿Utiliza la madera de la zona forestal? Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

15.5 ¿Con qué utilidad? a) Leña \_\_\_\_ b) madera para vivienda c) madera para actividades agropecuarias \_\_\_\_ d) para venta \_\_\_\_ e) para corrales \_\_\_\_ f) Otras \_\_\_\_

15.6 ¿De qué especies y cuanta madera recolecta? ¿Cada cuándo?

#	ESPECIE	TEMPORALIDAD	CANTIDAD
1			

2			
---	--	--	--

15.7 ¿Qué problemática detecta para la actividad forestal en esta zona? \_\_\_\_\_

### 16. RECURSOS NATURALES

16.1 ¿Con qué recursos naturales cuenta la comunidad enlistarlo? \_\_\_\_\_

16.2 ¿La calidad de estos recursos es buena si, no, porque?

RECURSO	BUENA	MÁS O MENOS	MALA

16.3 ¿Hay algún recurso con el que se tenga problemas? \_\_\_\_\_

16.4 ¿Por qué? \_\_\_\_\_

16.5 Realizar un pequeño mapa de la comunidad

### 17. ARTESANÍAS

17.1 ¿Realiza alguna actividad artesanal? Si\_\_\_\_ No\_\_\_\_

17.2 ¿Qué tipo de actividad realiza?

a) Textil\_\_\_\_\_ b) alfarería \_\_\_\_\_ c) palma \_\_\_\_\_ d) madera \_\_\_\_\_ e) alimentos\_\_\_\_\_

f) bebidas\_\_\_\_\_ g) medicamentos \_\_\_\_\_ h) otros (cuáles) \_\_\_\_\_

17.3 ¿Qué tipo de productos elabora y cuánto tiempo tarda por cada uno?

#	PRODUCTO	TIEMPO DE ELABORACIÓN
1		
2		

17.4 ¿Qué materiales utiliza para elaborar sus productos y dónde los consigue?

# PRODUCTO	MATERIALES	ADQUISICIÓN		
		Compra	Producción propia	Recolección
1				
2				

17.5 En caso de comprarlos, ¿quiénes son sus proveedores y a qué precio adquiere el material?

# PRODUCTO	MATERIAL	PROVEEDOR	UNIDAD	PRECIO
1				
2				

17.6 ¿Cuál es el destino de los productos (especificar lugar) y cuál es su precio de venta?

#	DESTINO Y PRECIO DE VENTA		
	VENTA LOCAL	VENTA REGIONAL	OTRA
1			
2			

### 18. ORGANIZACIÓN Y AHORRO

18.1 ¿Pertenece a alguna organización o grupo? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

18.2 Si es así, ¿cuál es el giro de su organización o grupo? \_\_\_\_\_

18.3 ¿A partir de cuándo surge su organización o grupo? \_\_\_\_\_

18.4 ¿Cuántos miembros componen su organización o grupo? \_\_\_\_\_

18.5 Si es una caja de ahorro, ¿cuánto y con qué regularidad ahorra? Al día \_\_\_\_\_ a la semana \_\_\_\_\_ al mes \_\_\_\_\_

18.6 En el último año, ¿Ha solicitado algún préstamo o crédito? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Varios \_\_\_\_\_

18.7 ¿A quién? Caja de Ahorro propia \_\_\_\_\_ otra institución \_\_\_\_\_ qué garantías le pidieron \_\_\_\_\_

18.8 ¿Cuánto y para que lo utilizó?

# DE PRÉSTAMO	MONTO	USO
1		
2		

18.9 ¿Han o hay otras instituciones a parte la Fundación León XIII dentro de la comunidad? Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

18.10 ¿Cuáles? \_\_\_\_\_

18.11 ¿De qué tipo son sus apoyos?

Financieros \_\_\_\_\_

Tecnológicos \_\_\_\_\_

Asistencia técnica \_\_\_\_\_

Obra social \_\_\_\_\_

Inversión \_\_\_\_\_

Otras \_\_\_\_\_

18.12 ¿Han ayudado estas instituciones a la comunidad? \_\_\_\_\_

### 19. INFORMACIÓN DE LA COMUNIDAD

19.1 En su opinión, ¿cuáles son las principales problemáticas de su comunidad? \_\_\_\_\_

19.2 ¿Y cuáles considera que podrían ser sus probables soluciones? \_\_\_\_\_

### 20. INSTITUCIONAL

20.1 ¿Cómo se enteró de los apoyos que brinda la Fundación León XIII? a) conocidos (misma comunidad) \_\_\_\_\_ b) familiares \_\_\_\_\_ c) conocidos (otra comunidad) \_\_\_\_\_ d) otra \_\_\_\_\_

20.2 ¿Considera que los apoyos han mejorado su nivel de vida? Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Porque \_\_\_\_\_

### OBSERVACIONES

## Anexo 4. Fotografías



Foto 1. Inicio de la Asamblea



Foto 2. Información por parte del Comité de Administración



Foto 3. Lectura del orden del día



Foto 4. Información por parte del comité de Administración

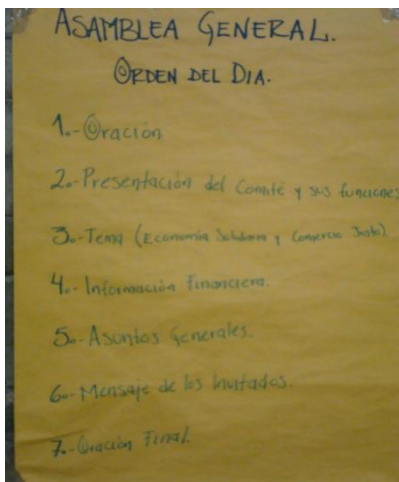


Foto 5. Orden del día de la Asamblea

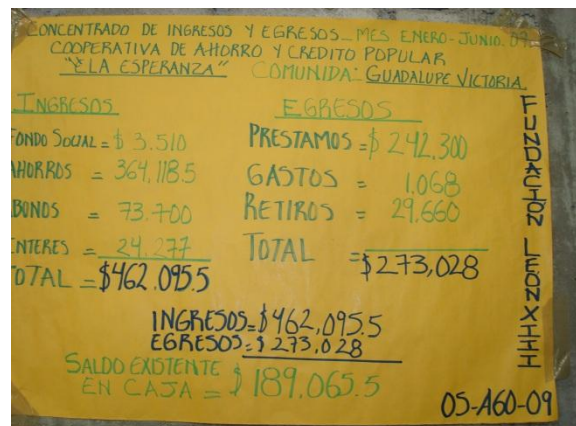


Foto 6. Ingresos y egresos Caja de Ahorro "La Esperanza"



MES	PRIMERA	SEGUNDA	TERCERA	CUARTA	TOTAL	RETRIRO	PRIMA RUCIO	PRIMA TESORERO
Enero	100	100	100	100	400			
Febrero	100	100	100	100	400			
Marzo	100	100	100	100	400			
Abril	100	100	100	100	400			
Mayo	100	100	100	100	400			
Junio	100	100	100	100	400			
Julio	100	100	100	100	400			
Agosto	100	100	100	100	400			
Septiembre	100	100	100	100	400			
Octubre	100	100	100	100	400			
NOVIEMBRE								
DICIEMBRE								
TOTAL								

Foto 7. Herramienta para el control de ahorros y préstamos



Foto 8. Revisión de ahorro y préstamos personales por parte del Comité



Foto 9. Reunión informativa

INGRESOS		EGRESOS	
SALDO ANTERIOR:	541,056	PRESTAMOS:	94,600
AHORROS:	122,525	GASTOS:	317
INTERESES:	47,773	RETIROS:	5,300
ABONO Y LIQ:	134,200	PRESTAMOS:	110,000
AHORROS:	78,350	GASTOS:	296
INTERESES:	38,260	RETIROS:	17,205
ABONO Y LIQ:	57,500	PRESTAMOS:	33,200
AHORROS:	111,115	GASTOS:	268
INTERESES:	48,193	RETIROS:	19,300
ABONO Y LIQ:	73,680	PRESTAMOS:	25,000
AHORROS:	96,089	GASTOS:	847
INTERESES:	32,447	RETIROS:	29,350
ABONO Y LIQ:	80,030	PRESTAMOS:	30,000
AHORROS:	78,841	GASTOS:	595
INTERESES:	32,870	RETIROS:	4,475
ABONO Y LIQ:	105,325		
<b>\$1,678,254</b>		<b>BANCO: 900,000</b>	<b>\$370,753</b>
<b>310,753</b>		<b>401,501</b>	
<b>\$1,307,501</b>		<b>1,307,501</b>	

Foto 10. Ingresos y egresos Caja de Ahorro "Escalando"



Foto 11. Explicación de cómo se comportaron los ahorro y préstamos por parte del Comité de Administración



Foto 12. Reunión informativa

## Anexo 5. Índice de cuadros y gráficas

Cuadro 1. Composición de la pobreza por zonas .....	15
Cuadro 2. Rezago Social .....	15
Cuadro 3. Mercado de las microfinanzas rurales en México .....	17
Cuadro 4. Productos principales de intermediarios microfinancieros en México .....	18
Figura 1. Modelo de Desarrollo Comunitario “MAD” .....	33
Cuadro 5. Encuestas .....	39
Cuadro 6. Indicadores de la población del municipio .....	42
Cuadro 7. Población Total .....	42
Cuadro 8. Saldo Neto Migratorio .....	42
Cuadro 9. Migración Interna 2005 .....	43
Cuadro 10. Migración Internacional 2005 .....	43
Cuadro 11. Indicadores sobre migración a Estados Unidos 2000 .....	43
Cuadro 12. Población de 15 y más años; porcentaje de alfabetismo en el municipio, 2005 .....	44
Cuadro 13. Indicadores de viviendas particulares habitadas en Pinotepa Nacional, 2005 .....	45
Cuadro 14. PEA por Sector .....	47
Cuadro 15. Rango de edades .....	48
Gráfica 1. Rango de Edades .....	49
Cuadro 16. Actividades por Género .....	49
Cuadro 17. Escolaridad adultos .....	50
Gráfica 2. Alfabetismo Adultos .....	50
Cuadro 18. Estudio Primaria Adultos .....	50
Cuadro 19. Escolaridad Menores de Edad .....	51
Gráfica 3. Comparativo de escolaridad .....	51
Cuadro 20. Migración .....	52
Cuadro 21. Servicios Públicos .....	52
Cuadro 22. Actividades Económicas .....	55
Cuadro 23. Crédito .....	56
Cuadro 24. Utilidad de los créditos .....	57
Gráfica 4. Distribución del Crédito .....	57
Gráfica 5. Utilidad del crédito comunidad El Alacrán .....	58
Cuadro 25. Rango de Edades .....	60
Gráfica 6. Rango de Edades .....	61
Cuadro 26. Actividades por Género .....	61
Cuadro 27. Escolaridad adultos .....	62
Gráfica 7. Escolaridad adultos .....	62
Cuadro 28. Estudio Primaria Adultos .....	62
Cuadro 29. Estudio Secundaria Adultos .....	63

Cuadro 30. Estudio Bachillerato Adulto .....	63
Cuadro 31. Escolaridad menores de edad.....	62
Gráfica 8. Comparativo de Escolaridad .....	63
Cuadro 32. Migración .....	64
Cuadro 33. Servicios Públicos .....	65
Cuadro 34. Principales animales de crianza .....	66
Cuadro 35. Actividades Económicas .....	67
Cuadro 36. Crédito .....	68
Cuadro 37. Utilidad de los créditos .....	68
Gráfica 9. Utilidad del Crédito .....	69
Cuadro 38. Cajas de Ahorro que apoya FLXIII .....	74
Dibujo 1. Organigrama .....	76
Cuadro 39. Instituciones de Ahorro en Pinotepa Nacional, Oaxaca.....	79
Cuadro 40. Comparativo de Instituciones de Crédito en Pinotepa Nacional, Oaxaca .....	80
Cuadro 41. Comportamiento histórico de la Caja de Ahorro Rural.....	81
Cuadro 42. Socios de la Caja de Ahorro.....	83
Cuadro 43. Comparativo Anual, ahorro e intereses.....	84

## Fuentes de Consulta

1. CAMPOS JIMÉNEZ, Carlos M. *Organización y desarrollo de la comunidad para el bienestar social*. Ministerio de Educación, Dirección General Desarrollo Socio-Educativo Rural. Guatemala, 1956. 282 p.
2. CASTRO, Josué. *Geografía del hambre*. Ediciones Peuser, Buenos Aires, Argentina, 1950. 332 p.
3. COLOMBAIN, Maurice. *Las cooperativas y la educación fundamental*. París, Francia, Unesco, 1956, No.2, 196 p. (Monografías sobre educación fundamental)
4. *El progreso social mediante el desarrollo de la comunidad*. New York, Secretaría General. 1953 (HAMMARSKJO LD). Naciones Unidas, Dirección de Asuntos Sociales, 1955. 138 p. (NACIONES UNIDAS, Documento E/CN.5/303/rev.1, ST/SAO/26)
5. ELVIN, Leonel. "La educación y el desarrollo de la comunidad: Algunas líneas de desarrollo reciente en África". *Boletín Trimestral*. Primavera de 1957, Pátzcuaro, México, VIX. No. 2, pp.82-91.
6. ESQUIVEL MARTÍNEZ, Horacio, "Microcrédito vs. pobreza", *Ejecutivos de Finanzas*, Núm. 3806, febrero, 2006.
7. ESQUIVEL MARTÍNEZ, Horacio, "Oferta y demanda de servicios microfinancieros", *Primer Foro de Banca Social de la Ciudad de México*, Asamblea Legislativa del Distrito Federal, México, 18 de abril de 2006.
8. ESQUIVEL MARTÍNEZ, Horacio, "Las microfinanzas como respuesta para reducir la información asimétrica: el caso de la Ciudad de México", *Comercio Exterior*, México, Vol. 56, Número 8, agosto, 2006, pp.
9. ESQUIVEL MARTÍNEZ, Horacio y Hernández Ramos, Ulises "Metodología de medición de impacto en microfinanzas rurales", México, 2007.
10. F. A. O. *Análisis del bienestar rural: Condiciones de mejoramiento de la vida rural*. Traducciones del francés para el CREFAL por Bernabé de la Barrera. Pátzcuaro, México, 1952. 58 p.
11. HERNÁNDEZ TRILLO, Fausto, *La economía de la deuda*, FCE, México, 2003.

12. ILLANES, Emilio, "Análisis de la oferta y demanda de servicios microfinancieros en México", *Primer Foro de Banca Social de la Ciudad de México*, Asamblea Legislativa del Distrito Federal, 18 de abril de 2006.
13. *Informe de la Misión encargada de estudiar la organización y el desarrollo de las comunidades en México y la región del Caribe*. New York, USA, 1953. 65 p. (NACIONES UNIDAS. Documento ST/S/OEA/Serv. 0/7 ST/TAA/Serv. D/27).
14. *Informe sobre los conceptos y principios del desarrollo de la comunidad*. CONSEJO ECONÓMICO Y SOCIAL. COMISIÓN DE ASUNTOS SOCIALES, New York, USA, 1957, (NACIONES UNIDAS. Documento E/CN. 5/ 325).
15. 20º. *Informe del Comité administrativo y de Coordinación el Consejo Económico y Social*. New York, USA, 1956. Iv. (Paginación varia) (NACIONES UNIDAS. Documento E/2931).
16. *Introducción a la práctica cooperativa*. OIT. Ginebra, Suiza, 1952, 54 p. (Estudios y documentos. Nueva Serie, No. 32).
17. LACALLE CALDERÓN, Maricruz, *Microcréditos: de pobres a micro-empresarios*, Ariel, 2002.
18. Ley de Ahorro y Crédito Popular, última reforma *Diario Oficial de la Federación* 13/08/2009., Capítulo 3, Artículo 46 Bis , pp. 31 y 32.
19. MANSELL CARSTENS, Catherine, *Las finanzas populares en México*, ITAM, México, 1995.
20. MILLER SANABRIA, Tomás, "El modelo latinoamericano de microfinanzas visto desde adentro", *Foreign Affairs en español*, julio-septiembre, Vol. 6, núm. 3, 2006,
21. MUNGARAY LAGARDE, Alejandro y Ramírez Urquidy, Martín, *Lecciones de microeconomía para microempresas*, Miguel Ángel Porrúa, México, 2004.
22. *Principios claves de las microfinanzas*, Grupo Consultivo de Asistencia a los más Pobres, CGAP, Endorsed by the G8, [www.cgap.org](http://www.cgap.org).

23. *Proyectos piloto para el desarrollo rural*. New York, Unión Panamericana, División de Trabajo y Asuntos Sociales, 1953, 48 p. (UNIÓN PANAMERICANA, Documento ESSE-3/53)
24. PUENTE IBARNEGARAY, Gonzalo, "Regulación de instituciones microfinancieras", *Primer Foro de Banca Social de la Ciudad de México*, Asamblea Legislativa del Distrito Federal, México, 18 de abril de 2006.
25. RAMÍREZ SOLANO, Ernesto, *Moneda, Banca y Mercados Financieros*. Prentice Hall, México, 2001.
26. RUIZ DURÁN, Clemente. *Microfinanzas: Mejores prácticas a nivel nacional e internacional*, UNAM-GDF, México, 2002.
27. SADY, Emil J. *Ciertos aspectos de la administración pública relacionados con el programa de desarrollo de la comunidad*. Informe presentado a la sexta y séptima generaciones del CREFAL. Pátzcuaro, México, 1957, 8 p. (Mecanografiado)
28. SÁNCHEZ GONZÁLEZ, Manuel, *Economía mexicana para desencantados*, FCE, México, 2006.
29. SILVA, Aarón, "Construcción de la base Institucional", *Primer Foro de Banca Social de la Ciudad de México*, Asamblea Legislativa del Distrito Federal, México, 18 de abril de 2006.
30. SKERTCHLY MOLINA, Ricardo (coordinador), *Microempresa, financiamiento y desarrollo*, Miguel Ángel Porrúa, México, 2000.
31. WARE, Caroline F. *Estudio de la comunidad; cómo averiguar recursos; cómo organizar esfuerzos*. Washington, D.C. Unión Panamericana, 1963. 162 p.
32. YUNUS, Muhammad, *Hacia un mundo sin pobreza*, Andrés Bello Editor, México, 1997.
33. YUNUS, Muhammad, "El Banco de los Pobres", conferencia magistral, *Letras Libres*, México, abril 2006.
34. ZAPATA MARTELO, Emma; Vázquez García, Verónica, *et al.*, *Microfinanciamiento y empoderamiento de mujeres rurales*. Plaza y Valdés, México, 2003.