

ONG e instituciones microfinancieras en México

*Carola Conde Bonfil**

2



Programa Interdisciplinario
de Estudios del Tercer Sector

2000

La colección *Documentos de discusión sobre el tercer sector* difunde los avances de trabajo realizados por investigadores del Programa Interdisciplinario de Estudios del Tercer Sector de El Colegio Mexiquense, A.C., con la idea de que los autores reciban comentarios antes de la publicación definitiva de sus textos. Se agradecerá que los comentarios se hagan llegar directamente al (los) autor(es). Los editores han mantenido fielmente el texto original del presente documento, por lo que tanto el contenido como el estilo y la redacción son responsabilidad exclusiva del (de los) autor(es). D.R. © El Colegio Mexiquense, A.C., Ex hacienda Santa Cruz de los Patos, Zinacantepec, México. Teléfonos: (7) 218-01-00 y 218-00-56; fax: 218-03-58; E-mail: piets@cmq.edu.mx Correspondencia: Apartado postal 48-D, Toluca 50120, México.

***E-mail: cconde@cmq.edu.mx**
carola_conde@hotmail.com *er sector, núm. 2, 2000.*

RESUMEN

LAS FAMILIAS DE BAJOS INGRESOS quieren y pueden ahorrar, y lo hacen cuando tienen a su alcance instituciones e instrumentos apropiados a las peculiaridades de sus ingresos y egresos. El uso de nuevas metodologías (que trabajan sin subsidios ni donativos, con tasas de interés activas y pasivas reales, con instituciones autosustentables y con indicadores sobresalientes de desempeño y recuperación de los créditos) ha modificado sustancialmente el perfil de los sistemas financieros y el bienestar de las familias que participan en estos proyectos.

En México, la persistencia de rendimientos reales negativos en los instrumentos al alcance de las familias de menores ingresos; la ausencia de instituciones financieras cercanas a sus localidades y de instrumentos apropiados para satisfacer sus necesidades, ha conducido a la desaparición del ahorro popular de los circuitos formales y obligado a que se canalice principalmente a los mercados informales o a formas de ahorro en especie.

Sin embargo, han empezado a surgir diversos proyectos orientados específicamente a proporcionar servicios financieros para individuos en situación de pobreza extrema, muchos de ellos impulsados por ONG. Se trata entonces de mecanismos de la sociedad civil que atienden necesidades de la sociedad civil en campos en los que la respuesta de los sectores privado y público es nula o insuficiente.

Este documento se centra en la exposición de las diferencias de las “metodologías” microfinancieras, las principales características e indicadores de los proyectos más destacados y algunas lecciones que se extraen de su experiencia.

ÍNDICE

	Pág.
Índice de cuadros	6
Introducción	7
1. Las “metodologías” de los servicios financieros	8
2. Proyectos alternativos nacionales	8
2.1 Admic Nacional, AC	10
2.2 Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato	10
2.3 Asociación de Empresarias Mexicanas, AC (ADEM)	12
2.4 Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS)	12
2.5 Centro de Apoyo al Microempresario, IAP (CAME)	12
2.6 Asociación Programa Compartamos, IAP	14
2.7 Construyamos, IAP	14
2.8 Comité Promotor de Inversiones para el Desarrollo Rural, AC (Copider)	14
2.9 Finca México	15
2.9 FinComún, Servicios Comunitarios, SA de CV	16
2.10 Fundación Dignidad. Apoyo al Desarrollo de la Microempresa, IAP	17
2.11 Fundación Los Emprendedores, IAP	17
2.12 Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC (FMDR)	17
2.13 Fundación Miguel Alemán, AC	18
2.14 Grupo de Educación Popular con Mujeres, AC (GEM)	19
2.15 Prodesarrollo	20
2.16 Unión Regional de Apoyo Campesino (URAC)	20
2.17 Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca (UCEPCO)	22
3. Una visión panorámica de los proyectos microfinancieros en México	23
4. Lecciones derivadas de los proyectos alternativos	29
Conclusiones	30
Bibliografía y recursos electrónicos	33

Índice de cuadros

1.	Comparación de las metodologías de servicios financieros para pobres	9
2.	Diferencias operativas de las metodologías de servicios financieros para pobres	9
3.	Crédito otorgado y clientes de Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato	11
4.	Indicadores de URAC 1992-1996	22
5.	Principales características de los proyectos microfinancieros en México	25
6.	Indicadores de los proyectos microfinancieros en México	27
7.	Resultados de 13 instituciones de microfinanciamiento	31

INTRODUCCIÓN

En México millones de personas carecen de servicios bancarios mínimos porque aún predominan las ideas de que no ahorran ni pueden hacerlo, no tienen cultura financiera y no requieren de tales servicios; sin embargo, desde hace algunos años se han puesto en marcha proyectos alternativos cuyos principales grupos objetivo son individuos pobres o en situación de pobreza extrema.¹

Los excelentes resultados de las instituciones y organizaciones no gubernamentales microfinancieras (IMF y ONGMF) internacionales no sólo en el funcionamiento de los servicios de ahorro y crédito sino en aspectos económicos como su ocupación y nivel de ingreso e incluso, en algunos casos, en sociodemográficos como las tasas de morbilidad y natalidad, ha conducido a la preocupación de diversos actores de nuestro país por atender y estudiar este nicho, que hasta hace poco era por lo menos ignorado e, incluso, despreciado.

Este documento parte de la convicción de que las familias de bajos ingresos no sólo quieren y pueden ahorrar,² sino que lo hacen cuando tie-

nen a su alcance instituciones e instrumentos apropiados a sus peculiaridades. El uso de nuevas metodologías (que trabajan sin subsidios ni donativos, con tasas de interés activas y pasivas reales, con instituciones autosustentables y con indicadores sobresalientes de desempeño y recuperación de los créditos) ha modificado sustancialmente el perfil de los sistemas financieros y el bienestar de las familias que participan en estos proyectos.

En México, la persistencia de rendimientos reales negativos en los instrumentos al alcance de las familias de menores ingresos; la falta de una red institucional financiera cercana a sus localidades y dispuesta a atenderlas de manera apropiada para satisfacer sus necesidades, ha conducido prácticamente a la desaparición del ahorro popular de los circuitos formales y obligado a su canalización a mercados informales o formas de ahorro en especie.

De hecho, el contraste con los proyectos internacionales consolidados³ y los nacionales emergentes nos permite señalar la convicción de que si el sistema financiero mexicano no discriminara a este tipo de ahorradores y creara instituciones e instrumentos apropiados, se encontraría en

¹ Un método para determinar la línea de pobreza extrema se basa en el cálculo del importe monetario de una dieta mínima de 2 112 calorías y 30% adicional para las necesidades básicas no alimentarias. Las personas que no perciben suficientes ingresos para cubrir tales gastos se encuentran en una situación de pobreza extrema.

² Esto ha quedado plenamente demostrado tanto por la experiencia de las ONG que trabajan con ellos como por investigaciones específicas. Véanse, por ejemplo, Dale W. Adams y Delbert A. Fitchett, (comps.), *Informal Finance in Low-Income Countries*, Westview Press, 1992, Catherine Mansell Carstens, *Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado*, CEMLA,

Editorial Milenio, ITAM, México, 1995, 306 pp., Susan Johnson y Ben Rogaly, *Microfinanciamiento y reducción de la pobreza. Alternativas de ahorro y crédito para los sectores populares*, UDEC, ACTIONAID, OXFAM, AAMSAP, AC, FAM, 1997, 136 pp., Dominique Gentil e Yves Fournier, *¿Pueden los campesinos ser banqueros? Experiencias de ahorro y crédito*, IRAM, Managua, 1997 y Carola Conde Bonfil, *Ahorro familiar y sistema financiero en México*, UAM-I, Tesis doctoral, México, 1998, 447 pp.

³ Carola Conde Bonfil, "ONG y combate a la pobreza. Proyectos microfinancieros internacionales para pobres", El Colegio Mexiquense, AC, Programa Interdisciplinario de Estudios del Tercer Sector, *Documentos del PIETS*, núm. 1, Zinacantepec, 1999.

mejores condiciones para incrementar el ahorro interno, canalizar esos recursos hacia la inversión productiva y contribuir a mejorar el ingreso y las condiciones de vida de esas familias.

Lo relevante de las experiencias nacionales que se comentan en este documento es el hecho de que la solución surge, en muchos de los casos, de la sociedad civil. Es decir, ante la nula o escasa respuesta de los sectores privado y público, surgen organizaciones no gubernamentales (ONG)⁴ orientadas expresamente a satisfacer necesidades de la sociedad civil. Se trata entonces de mecanismos de la sociedad civil para atender a la sociedad civil.

Este nuevo campo de acción de las ONG enriquece aún más la diversidad organizacional que éstas han presentado y, sin duda, convierte en más compleja su definición empero, es innegable que también ofrece una riqueza analítica fundamental para avanzar en la comprensión del “tercer sector”.

Este documento se compone de tres secciones. En la primera se explican las concepciones subyacentes a las metodologías de los servicios financieros para pobres y las diferencias operativas que surgen en las IMF y las ONGMF que las impulsan. La segunda incluye la descripción de los proyectos nacionales que atienden a este sector de la población y algunos indicadores de su actividad. En la última se realiza un recuento de las principales lecciones que podemos extraer de la operación de estos proyectos.

1. LAS “METODOLOGÍAS” DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Las experiencias que se comentan en este documento no son las primeras que surgieron para proporcionar servicios financieros a los pobres, pero se destacan por operar bajo una concepción dis-

⁴ Usualmente esta sigla aparece en plural por traducción simple del inglés. Sin embargo, debido a que esto es incorrecto en nuestro idioma optamos por el uso de la sigla en singular aunque por lo general corresponda a más de una ONG. Sugerimos al lector que preste atención al artículo que la antecede para determinar si en algún caso se trata de una sola organización.

tinta del ahorro y de los requerimientos de este sector de la población.

En función de la nomenclatura más común podríamos mencionar que los programas previos se basaban en la “metodología antigua” o “metodología estándar”, mientras que los proyectos alternativos utilizan una nueva metodología. Las principales diferencias entre éstas se indican en el cuadro 1.

Sin embargo, es importante resaltar que en la práctica los proyectos alternativos forman un complejo amalgamado en el que se mezclan elementos de ambas y en pocas ocasiones puede clasificarse nítidamente. Así, por ejemplo, algunas manejan sólo servicios de crédito pero a tasas de mercado o bien, incorporan el ahorro voluntario pero las tasas de interés activas están subsidiadas.

En consecuencia, las características organizacionales y operativas de los programas varían de acuerdo con la “metodología” en que se basan, como puede apreciarse en el cuadro 2.

El universo de las ONG microfinancieras es tan amplio y cambiante que es sumamente difícil intentar siquiera alguna generalización válida en todos los casos, pero parece sugerir que una de las variables más significativas para el éxito de estos proyectos es precisamente el hecho de que son puestos en marcha por ONG lo que les permite actuar sin intenciones clientelares o de lucro.

2. PROYECTOS ALTERNATIVOS NACIONALES

Esta sección no pretende ser exhaustiva en cuanto a la presentación de todos los proyectos que ofrecen servicios financieros a pobres en nuestro país sino ejemplificativa de la diversidad de actores (sector público, privado y no gubernamental), formas organizacionales (asociaciones civiles, instituciones de asistencia privada, sociedades anónimas, organizaciones no gubernamentales, programas de gobierno, etc.) y características operativas (ahorro voluntario o forzoso, tasas de interés subsidiadas o comerciales, servicios de asesoría y capacitación, etc.) con que operan algunos de los más destacados.

Cuadro 1. Comparación de las metodologías de servicios financieros para pobres

Metodología antigua	Nueva metodología
1. Lo único que los pobres necesitan es crédito.	Los pobres no necesariamente buscan endeudarse.
2. Los pobres no necesitan otros servicios financieros tales como pagos y ahorros.	Los pobres tienen una gran necesidad insatisfecha de servicios de ahorro y pagos.
3. Las tasas de interés cobradas por agiotistas, además de carecer de proporción con cualquier costo, son completamente explotadoras.	Las tasas de interés de los agiotistas se explican por los costos de transacción, su propio costo de fondeo, una escala ineficiente y el riesgo.
4. A los pobres no se les puede ni debe cobrar las tasas de interés del mercado.	Los pobres han demostrado repetidamente que pueden pagar las tasas de interés del mercado.
5. Es necesario enseñar a los pobres una "cultura financiera".	La gente de escasos recursos cuenta con un alto grado de conocimientos sobre la "cultura financiera" (uso de crédito amarrado, compras en abonos, casas de empeño, cajas de ahorro y tandas).
6. Los coordinadores del programa (generalmente gente joven, de clase media y recién egresada de la universidad) siempre tendrán mejor idea que el microempresario de qué es y qué no es una microempresa viable.	Un coordinador de programa no siempre sabe más que el cliente; además, las evaluaciones detalladas de un proyecto no tienen mucho sentido si los negocios informales no llevan registros precisos, los fondos son fungibles y los costos por evaluar el proyecto sobrepasan el valor del propio préstamo.
7. La mejor forma de manejar un programa "profesional" es con prácticas bancarias comerciales en el procesamiento de solicitudes de crédito, la evaluación de proyectos y la solicitud y registro de un aval.	Los costos de transacción con prácticas bancarias comerciales tradicionales son prohibitivos si se aplican a operaciones pequeñas para clientes de bajos ingresos.
8. La morosidad y el incumplimiento en los pagos tal vez sean desalentadores, pero son inevitables al hacer negocios con los pobres.	Incluso las personas en grado de pobreza extrema son capaces de pagar un préstamo, siempre y cuando se les proporcionen incentivos claros para hacerlo y cuando el préstamo sea apropiado para su capacidad de pago.

Fuente: Catherine Mansell Carstens, *Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado*, CEMLA, Editorial Milenio, ITAM, México, 1995, pp. 171-176.

Cuadro 2. Diferencias operativas de las metodologías de servicios financieros para pobres

Metodología antigua	Nueva metodología
1. Las instituciones promotoras son gubernamentales o religiosas.	Las organizaciones que sustentan estos programas en la mayoría de los casos son no gubernamentales.
2. El objetivo de estos programas es paternalista y/o caritativo.	El objetivo es superar la pobreza y cambiar las condiciones de vida de sus miembros.
3. El grupo objetivo es seleccionado por criterios clientelares.	El grupo objetivo está conformado por pobres o individuos en extrema pobreza.
4. Las instituciones funcionan con donativos de organismos internacionales o fondos gubernamentales.	Las instituciones pretenden ser autosustentables y operan con fondos captados en las propias comunidades.
5. Estos programas operan "a fondo perdido".	La recuperación de préstamos es cercana a 100%.
6. Los beneficiarios no tienen interés en pagar los créditos.	Los programas presentan incentivos para pagar los créditos pero los más importantes son la presión social del grupo y que el dinero proviene de la comunidad.
7. La cobertura se limita a los beneficiarios iniciales pues los recursos se agotan.	La cobertura puede extenderse indefinidamente ya que los créditos pagados permiten otorgar nuevos créditos.
8. Se exige una garantía física del crédito.	Se utiliza un "aval social".
9. Los préstamos son individuales.	Se funciona con base en grupos solidarios.
10. Los servicios se restringen al otorgamiento de créditos.	Se da prioridad a los servicios de ahorro. Se proporcionan servicios de asesoría y capacitación para el establecimiento de microempresas. Incluye una concepción del desarrollo humano de los miembros y del desarrollo económico de la localidad.

Fuente: Elaboración propia.

La selección de los proyectos que se incluyen tiene como base principal la existencia y disponibilidad de la información. La heterogeneidad de ésta nos limita en cuanto a la posibilidad de comparaciones entre ellas y, más aún, para determinar una jerarquía de ellos con base en el impacto que han logrado o la amplitud de servicios que ofrecen. Por esta razón se optó por presentarlos en orden alfabético.

Es importante señalar que con las reformas de 1991 y 1993 a la LGOAAC⁵ se creó una amplia gama de entidades financieras⁶ algunas de las cuales trabajan especialmente con pequeños ahorradores (como es el caso de las sociedades de ahorro y préstamo, y las cajas de ahorro). Sin embargo, no se incluyen en esta investigación a pesar de su indudable importancia (en términos del volumen de operaciones o de su vocación social), ya que se trata de instituciones financieras formales.⁷

La importancia creciente de los servicios financieros destinados a población pobre o rural aún para estas instituciones financieras se puede constatar con el programa de los FIRA⁸ que financia la apertura de sucursales en comunidades de menos de 50 mil habitantes

2.1 Admic Nacional, AC ⁹

Asesoría Dinámica a Microempresas, AC surgió en 1979 y actualmente opera mediante una red de 39 oficinas conectadas y apoyadas por la Oficina Central en Monterrey, NL, con el propósito de generar y fortalecer el empleo e incrementar el ingreso del microempresario, ayudando a crear negocios nuevos y hacer más sólidos los ya existentes.

⁵ Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito.

⁶ Instituciones de banca múltiple, sociedades financieras de objeto limitado, sociedades de ahorro y préstamo, bancos regionales, cajas de ahorro y sociedades de información crediticia.

⁷ Para mayor información sobre éstas se sugiere visitar, a manera de ejemplo, las páginas de la Asociación Mexicana de Sociedades de Ahorro y Préstamo (<<http://www.amsap.org.mx>>) y la Caja Popular Mexicana (<<http://www.infosel.com.mx/cpm>>)

⁸ Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura.

⁹ Prodesarrollo, *Prodesarrollo: Finanzas y Microempresa. La nueva productividad*, México, s/f, s/p.

Admic proporciona asesoría contable, financiera y crediticia, para que logren el desarrollo de su microempresa en forma eficiente y dinámica; facilita a los empresarios los elementos básicos que les permitan obtener su autosuficiencia, mejorar su productividad, aprender a administrar y optimar su negocio y lograr la adecuada toma de decisiones y, después de haber estudiado sus necesidades económicas y definido sus proyectos de crecimiento y expansión, les ofrece apoyo crediticio. Este programa financia a pequeñas industrias, comercios y talleres de servicio, a los cuales se les puede autorizar una línea de crédito hasta 20 mil pesos en créditos revolventes, a una tasa preferencial por debajo de la bancaria.

Admic otorga créditos de avío; para compra de materia prima, materiales, mercancías y pago de sueldos; y refaccionarios, para adquisición de maquinaria y equipo; a microempresas familiares sin acceso al crédito bancario, con un máximo de seis empleados y ventas máximas de 400 mil pesos anuales.

Hasta 1997 habían asesorado a 193 890 empresas; ofrecido 6 690 cursos de capacitación a los que asistieron 72 908 personas y otorgado 30 641 créditos por un monto de 616.5 millones de pesos, con lo cual se pudieron generar 27 831 fuentes de trabajo y fortalecer 60 111 empleos.¹⁰

2.2 Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato¹¹

Este es uno de los proyectos más recientes pero al mismo tiempo más interesantes ya que tomó como base la metodología del Banco Grameen, es promovido por el gobierno estatal y en 14 meses¹²

¹⁰ Admic, <<http://www.infosel.com.mx/mercado/admic/servicios.htm>>, (Consulta: 28/06/1998)

¹¹ Gobierno del Estado de Guanajuato, "En Santa Fe de Guanajuato (Cumplimos un año dos meses!", <<http://www.guanajuato.gob.mx/SEFIDE/ANIVERSA.HTM>>, Actualización: 12 de marzo de 1998, (Consulta: 26/06/1998) y "Ahorro y microcrédito Santa Fe de Guanajuato *(Sefide)", <<http://www.guanajuato.gob.mx/SEFIDE/MICCREDI.HTM>>, Actualización: 12 de marzo de 1998, (Consulta: 26/06/1998).

¹² El programa inició trabajos en julio de 1996, entregó 40 microcréditos a los 65 núcleos solidarios que integraron el grupo piloto en noviembre de ese mismo año y se constituyó como asociación civil en mayo de 1997.

Cuadro 3. Crédito otorgado y clientes de Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato

Mes	Monto por mes	Monto acumulado	Clientes por mes	Clientes acumulado
Noviembre de 1996	20	20	40	40
Diciembre de 1996	0	20	0	40
Enero de 1997	26 829	46 829	145	185
Febrero de 1997	44 407	91 236	240	425
Marzo de 1997	65 686	156 922	355	780
Abril de 1997	90 518	247 44	489	1 269
Mayo de 1997	289 94	537 38	714	1 983
Junio de 1997	434 1	971 48	636	2 619
Julio de 1997	547 85	1 519 330	731	3 35
Agosto de 1997	1 406 290	2 925 620	2 173	5 523
Septiembre de 1997	1 406 290	4 077 410	4 221	9 744
Octubre de 1997	2 810 240	6 887 650	12 466	22 21
Noviembre de 1997	1 030 700	7 918 350	1 646	23 856

Fuente: Gobierno del Estado de Guanajuato, «En Santa Fe de Guanajuato ¡Cumplimos un año dos meses!», <<http://www.guanajuato.gob.mx/SEFIDE/ANIVERSA.HTM>>, Actualización: 12 de marzo de 1998, (Consulta: 26/06/1998).

había cubierto casi la totalidad de los municipios del estado de Guanajuato (44) a través de 106 coordinadores y asesores que atienden a más de 23 mil emprendedoras aglutinadas en 1 417 núcleos.

El Gobierno del estado, por medio del Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo (Se-fide), pretende abrir oportunidades a los guanajuatenses que viven en condiciones de extrema necesidad, para que cuenten con apoyos financieros suficientes que les permitan abrir un negocio y superarse con sus familias. Una primera acción ha sido apoyar a la planta productiva y a los ciudadanos en los programas de refinanciamiento, así como promover intensamente el acceso al crédito para las empresas. También se han explorado nuevos mecanismos como la creación de 74 nuevas cajas populares y sucursales bancarias, acuerdos con organismos como la Fundación para el Desarrollo Sustentable, que tiene como propósito otorgar garantías a los pequeños empresarios y así facilitar su acceso al financiamiento. Además,

apoya al Fondo Admic que ayuda con créditos a jóvenes y mujeres de colonias populares y comunidades rurales, hasta por un monto de 30 mil pesos, para que puedan iniciar un negocio como puede ser un taller de costura, una pequeña fábrica de alimentos, un taller mecánico, una microempresa rural o cualquier otro tipo de establecimiento que sirva para mejorar el nivel de vida de sus familias.

Santa Fe de Guanajuato es un organismo de la sociedad promovido por el Gobierno del estado, operado por la iniciativa privada, para combatir la pobreza, incrementando la calidad de la vida de emprendedores en el ámbito de autoempleo, fundamentalmente mujeres cabeza de familia, mediante la generación de oportunidades de inclusión a través de la capacitación, asistencia técnica, promoción del ahorro y microcréditos.

La metodología operativa de Santa Fe de Guanajuato consiste en cubrir las siguientes etapas: detección de comunidades, identificación de líderes, promoción del programa, organización de

los núcleos solidarios, reuniones preparatorias e inicio del ahorro, otorgamiento del primer crédito; continuación del ahorro permanente, capacitación, asistencia técnica, seguimiento, evaluación de impacto y autorización de nuevos créditos.

Los núcleos solidarios (NS) se forman con 15 a 20 integrantes, dos terceras partes de los cuales son mujeres. No se aceptan parejas de esposos ni más de dos familiares por núcleo. Cada NS establece su mesa directiva y aprueba su reglamento interno.

Los criterios de selección para formar parte de un NS son ser mayor de edad, preferentemente mujeres, cabeza de familia o con responsabilidades adquiridas, que realicen una actividad de autoempleo con un tiempo de residencia en el estado mayor a tres años y no tocar temas políticos y/o religiosos.

Se espera que el programa tenga impacto en el incremento del ingreso, alfabetización, integración social, ahorro y crédito adecuado, mejora en la calidad de vida e inclusión.

2.3 Asociación de Empresarias Mexicanas, AC (ADEM) ¹³

Es una institución formada por empresarias veracruzanas, filial mexicana del Women's World Banking (WWB),¹⁴ para apoyar a las mujeres que se inician en pequeños negocios y que no tienen acceso a servicios tradicionales de capacitación y de financiamiento.

ADEM ha otorgado 766 créditos, por un monto total de 5.6 millones de pesos, los cuales han beneficiado a alrededor de 1 500 familias y promueve el ahorro por medio de la Caja Popular, que actualmente cuenta con 351 socias y tiene un fondo de 145 200 pesos.

En los servicios de capacitación atendieron a 650 microempresarias mediante el programa Administración y Control de Pequeños Negocios en los módulos de contabilidad básica, costos y precios, mercadotecnia, liderazgo, autovaloración y manejo del tiempo.

¹³ Prodesarrollo, *op. cit.*

¹⁴ Véase Carola Conde Bonfil, *ONG y combate a la pobreza...*, *op. cit.*, p.

2.4 Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS)¹⁵

Constituida en 1990 como asociación civil sin fines de lucro, la AMUCSS integra a diversos procesos de autogestión financiera campesina, básicamente instituciones locales de ahorro y crédito rural (uniones de crédito) que operan, además, servicios de asistencia técnica, almacenamiento, comercialización, seguro agrícola y garantías, que trabajan por el desarrollo local.

La AMUCSS funciona como red nacional de 32 organismos financieros campesinos, establecidos en 16 estados de la República Mexicana con influencia en 270 municipios y 75 mil beneficiarios directos. En los últimos seis años otorgaron créditos por 1 150 millones de pesos, de los cuales se han recuperado 850 millones de pesos.

Los objetivos de la AMUCSS son: *i)* desarrollar opciones de financiamiento para comunidades rurales campesinas, a través de la creación de organismos financieros locales con participación social; *ii)* construir una red de organismos financieros rurales (ahorro, crédito, seguro, garantías) mediante la prestación de servicios técnicos especializados que permitan su desarrollo y consolidación así como establecer un puente entre el mundo campesino y el mundo financiero y *iii)* incidir en las políticas nacionales en materia de financiamiento rural.

El fondeo de sus actividades se realiza con base en las cuotas de membresía, donativos de fundaciones internacionales, programas de cooperación técnica con instituciones públicas, venta de servicios técnicos especializados y realización de estudios e investigaciones.

2.5 Centro de Apoyo al Microempresario, IAP (CAME) ¹⁶

El CAME es una ONG que está constituida legalmente como Institución de Asistencia Privada (IAP) que

¹⁵ Prodesarrollo, *op. cit.* y "¿Qué es la AMUCSS?", <<http://www.laneta.apc.org/amucss/hoja1.htm>>, (Consulta: 28/06/1998).

¹⁶ Regina Joy Bracho Roberts y Raúl Escalante Díaz Ceballos, *Solvencia y sustentabilidad en entidades financieras cooperativas: un estudio de caso*, Tesis, ITAM, 1998: Prodesarrollo, *op. cit.* así como en información proporcionada por el CAME en mayo de 1998.

opera en los barrios bajos del municipio de Valle de Chalco Solidaridad y en algunas zonas de los municipios aledaños a Chalco e Ixtapaluca. Su capital inicial provino de donativos de diversas entidades, entre ellas el Fondo Nacional de Empresas en Solidaridad (Fonaes), la Fundación los Emprendedores y Decours Catholique.

La filosofía de trabajo gira en torno a tres ejes básicos: ahorro, crédito y actividades productivas a través de los grupos generadores de ingresos (GGI) que surgieron en agosto de 1993.¹⁷ De hecho, el CAME no cuenta con autorización para captar ahorro sino que éste es 'captado' por los GGI como aportaciones a capital de la entidad.

Estos grupos se forman en principio a raíz de la promoción del CAME pero la selección de sus integrantes la llevan a cabo los mismos socios. En diciembre de 1997 estaban formados por un promedio de 23 socios, con un mínimo de 13 y un máximo de 43.

El fondeo del CAME se paga en dos parcialidades iguales que incluyen el correspondiente interés e IVA. Estos pagos se efectúan en las semanas 8 y en la 16 (aunque los socios realizan abonos semanales al grupo). La tasa de interés desde febrero de 1996 es de 6.5 % mensual sobre saldos insolutos. El primer préstamo que recibe un socio es de \$ 400 para lo que necesita tener un ahorro acumulado mínimo de \$ 40. El monto de los préstamos subsiguientes está determinado en una 'escalera de crédito' donde se estipula la base de ahorro necesario para cada préstamo, la cual guarda una proporción creciente al monto solicitado, de tal manera que el préstamo superior (\$ 7 500) requiere de un ahorro acumulado de \$ 3 502.50 (46.7 %).

A diferencia de otros programas que solamente trabajan con mujeres, los miembros de los GGI son tanto hombres como mujeres, aunque éstas últimas representan 86 % de los acreditados. La mayoría se dedica al comercio (entre 85 y 90 por ciento), algunos a la provisión de servicios y otros a la producción. Los negocios que establecen son del tipo de la venta de artículos para el hogar en-

tre conocidos, venta de tortillas, tamales, gelatinas y otros comestibles en la calle, puestos en mercados, puestos de comida, misceláneas, salones de belleza, reparación de artículos eléctricos y bicicletas, etc. La gran mayoría de estos negocios o actividades son 'informales', lo cual constituye otro impedimento para tener acceso a créditos de entidades financieras formales.

El CAME utiliza la metodología de la Finca¹⁸ con dos modificaciones clave. Primero, concentra sus recursos y el personal en un área geográfica bien definida con lo que evita muchos de los costos de transacción¹⁹ incurridos por las operaciones de mayor envergadura llevadas a cabo por la Finca. En segundo lugar, en vez de 'graduar'²⁰ a los miembros de un GGI, en cuanto acumulan un equivalente a 1 650 pesos (195 dólares) en activos el CAME intenta agruparlos como miembros de una unión de crédito y ahorro.

"De esta forma, los participantes se gradúan a una fuente de servicios de crédito y ahorro del sector formal y, al mismo tiempo, las economías de escala derivadas de agrupar a los miembros exitosos del GGI no sólo permitirán la autosuficiencia financiera de la unión de crédito y ahorro sino el pago de la asistencia técnica así como una generosa tasa de rendimiento sobre los ahorros de los miembros".²¹

En abril de 1998, el CAME tenía casi 200 GGI con 3 936 miembros activos (8 864 en el transcurso de la vida del programa), los cuales habían acumulado un total de ahorros de 4 217 275 pesos. La tasa de interés mensual sobre saldos insolutos era de 6.5% y 8.5% la de ahorro ya que los GGI adminis-

¹⁸ Véase infra y Carola Conde Bonfil, "ONG y combate a la pobreza", *op. cit.*, p.

¹⁹ Gastos en transporte aéreo y terrestre, hoteles para el personal, teléfono y franqueo postal, entre otros.

²⁰ Algunos proyectos que trabajan con pobres obligan a sus miembros a retirarse del grupo en cuanto ahorran una cierta cantidad. La justificación de esta medida reside en que una vez alcanzado el monto establecido se espera que pueden convertirse en clientes de instituciones formales y con esto se permite el acceso a servicios financieros a nuevos "clientes".

²¹ Catherine Mansell Carstens, *op. cit.*, p. 188.

¹⁷ En diciembre de 1997 había 138 grupos activos con 3 182 acreditados.

tran sus fondos para que sus miembros por lo general tengan tasas de rendimiento superiores a las pagadas al CAME. Desde diciembre de 1994 esta ONG alcanzó 100% de cumplimiento en la recuperación de préstamos.

Además, el CAME ofrece a sus socios capacitación participativa por medio de la enseñanza del manejo de los grupos y cuentas así como de la propia metodología.

2.6 Asociación Programa Compartamos, IAP²²

En 1985 se funda la Asociación Programa Compartamos, IAP (a partir del grupo Gente Nueva que operaba desde 1982) "que reconociendo la dignidad de la persona, promueve la autosuficiencia de quienes viven en condiciones de pobreza a través de la generación de oportunidades de desarrollo económico y cultural".

El programa principal de esta asociación (a partir de 1993) es el de Generadoras de Ingresos que opera bajo el concepto de GS de mujeres, las cuales se agrupan en asociaciones comunales de 30 socias aproximadamente. Todas son solidarias en préstamos, si una no paga, las demás lo hacen por ella. Los préstamos son para actividades productivas entre las que destacan: comercio de cosméticos, ropa, costura, dulces, flores, producción y venta de alimentos, artesanías y manualidades así como producción agropecuaria.

Hasta diciembre de 1997 contaban con 1 301 GS y 32 254 clientes en 11 oficinas a lo largo de toda la República Mexicana y operaron con autosuficiencia financiera aunque reciben recursos del CGAP, Banco Interamericano de Desarrollo, Fomento Social Banamex, Nacional Monte de Piedad, Grupo Cemex, Grupo Pulsar y el Gobierno del estado de Oaxaca.

2.7 Construyamos, IAP²³

Surge en mayo de 1997 con el objeto de promover la creación de Organismos Financieros Comunitarios (OFC), los cuales constituyen un modelo de

servicios financieros que permite a las mujeres de escasos recursos en comunidades populares urbanas y rurales, establecer sus propias asociaciones de crédito, ahorro, inversión y desarrollo microempresarial.

Mediante los OFC se busca crear, fortalecer y estabilizar tanto a las microempresas de las socias como a los empleos e ingresos que éstas generan por medio del seguimiento y la asesoría constantes por parte del equipo promotor así como convertir a cada OFC en una empresa colectiva próspera que da utilidades a sus socias y que construye reservas para satisfacer sus diversas necesidades.

Construyamos, IAP concentra sus esfuerzos en las zonas más afectadas del país, que incluyen colonias populares del Distrito Federal, Chiapas y otros estados de la República gracias a los recursos provenientes de las fundaciones Ford, Demos y Levy Strauss así como del Consejo Británico y Saldebas, AC.

2.8 Comité Promotor de Inversiones para el Desarrollo Rural, AC (Copider)²⁴

Esta asociación fue fundada en 1977 para desarrollar múltiples actividades como son: encuentros, seminarios, investigaciones, publicaciones, etc., relacionados con el sector rural. En 1982 inició un programa de crédito llamado Crédito a la Palabra Campesina y se vinculó con otras organizaciones no lucrativas que trabajan en el sector rural para formar el grupo Anadeges el cual está formado por más de 20 organizaciones civiles autónomas cuyo propósito es apoyar a campesinos e indígenas mexicanos para mejorar sus condiciones de vida.

Las fuentes de recursos para los créditos que otorga provienen de: *i*) el fondo revolvente propio de Copider (integrado por aportaciones de fundaciones, agencias de cooperación y dependencias nacionales e internacionales),²⁵ *ii*) fondos bancarios canalizados por medio de Copider y *iii*) acceso directo a créditos bancarios con garantías complementarias o sin ellas.

²⁴ *Ibidem.*

²⁵ Fundación Interamericana, Fundación Ford (EU), NOVIB (Holanda), Miséreor y GATE (Alemania), San Nicolás y Caritas (Suecia) y otros.

²² Prodesarrollo, *op. cit.*

²³ *Ibidem.*

Copider ofrece varias modalidades de créditos:

Crédito a la palabra. Apoya pequeños proyectos productivos de campesinos o indígenas con financiamientos entre 500 y 25 mil pesos que se otorga a un grupo con un proyecto viable. El crédito debe ser reembolsado en un plazo máximo de 12 meses.

Apoyo para créditos bancarios. Presenta ante una institución bancaria la propuesta de crédito de alguna organización con la que Copider ha trabajado satisfactoriamente, a fin de que el banco pueda operar directamente otorgando un crédito mayor. Si algún grupo no puede proporcionar al banco todas las garantías que éste solicite, se cuenta con un Fideicomiso de Garantías Complementarias.

Crédito institucional con intermediación. Copider firmó con FIRA Banco de México un convenio de colaboración por el que queda reconocido como agente Procrea²⁶ con capacidad de recibir recursos de FIRA a través de un banco de primer piso, a fin de canalizarlos como crédito directo.

Crédito para el maíz. Se otorga para adquirir insumos, contratar maquilas o efectuar pagos en efectivo, en regiones de temporal con potencialidad productiva, pero que actualmente tienen bajos rendimientos o altos costos. Los montos para maíz se calculan entre 1 300 y 1 600 pesos por hectárea de cada integrante de la organización. No hay límite al número de personas que integran cada grupo y, por lo tanto, al número de hectáreas a financiar, tomando en cuenta que no se financian productores individuales ni agricultores comerciales, con grandes extensiones de tierra. Todo financiamiento para este rubro se realiza con recursos bancarios a través de Copider.

²⁶ Programa de crédito por administración.

2.9 Finca México ²⁷

La Fundación para la Asistencia Internacional a Comunidades (Finca) es una asociación civil con sede en Virginia, EU, que apoya programas filiales en 12 países de África y América Latina. Inició operaciones en 1985 y ha constituido una red de ONG filiales que atienden a 70 000 familias pobres (93.6 % mujeres), con 2 700 bancos comunitarios en 12 países de África (Malawi y Uganda), América (Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Haití, Honduras, México, Nicaragua, Perú y República Dominicana) y Asia (Kirguizistán).²⁸

La filial mexicana de la Finca Internacional inició operaciones en 1987 y a diciembre de 1994 comprendía 100 "bancos del pueblo" en seis zonas: Baja California, el Bajío, Distrito Federal/Morelos, Oaxaca, Sonora y Veracruz.

Actualmente laboran 30 personas en la región oriente del estado de Morelos con una oficina central en Cuautla, Mor. y dos promotoras en Guanajuato para atender a 20 grupos que se establecieron cuando había ahí una pequeña oficina que fue cerrada.

El programa está dirigido principalmente a madres de familia (93 %), en zonas eminentemente rurales (40 %) con bajos ingresos²⁹ y que cumplan con los siguientes requisitos: mayoría de edad, afiliarse a un grupo comunal (es decir, juntarse con otras 20 o 22 personas vecinas en igualdad de condiciones), contar con un pequeño negocio o iniciar uno al recibir el préstamo, aportar un ahorro inicial de 10% sobre el préstamo que aspira (este ahorro lo administra el mismo grupo y se deposita en una cuenta bancaria a nombre del comité directivo del banquito comunal) y establecer una meta de ahorro equivalente a 20 % del préstamo recibido.

²⁷ Información proporcionada por Pedro Calderón, correo electrónico del 26 de junio de 1998. Las cifras corresponden a junio de 1998. Véase también <<http://www.villagebanking.org/village.html#measure>>, (Consulta: 17/03/1998).

²⁸ En realidad operan 14 programas pero tres de ellos se encuentran en un mismo país.

²⁹ De cero a dos salarios mínimos como ingreso mensual pero algunos beneficiarios cuentan con un ingreso entre tres y cinco salarios mínimos mensuales.

El préstamo se otorga en función del valor del préstamo anterior más el ahorro neto que se haya logrado en el ciclo anterior. El grupo comunal se compromete a realizar sus aportaciones de ahorro y a cubrir sus pagos a la Finca semanalmente y en la reunión realizan diversas actividades colectivas como tandas, kermesses, rifas o se aprueban los préstamos de su ahorro que solicitan otros miembros del grupo. El período de préstamo puede ser de 4, 5 o 6 meses a elección del grupo (los primeros préstamos siempre son de cuatro meses).

No se aceptan familiares, matrimonios o parejas dentro de un mismo grupo pues se presta a manipulaciones y conflictos sociales o familiares, por lo que se recomienda afiliarse a sus parientes a otro grupo cercano.

Desde enero a junio de 1998 los miembros ahorraron 1 400 000 pesos y recibieron 3 075 préstamos (138 créditos grupales) por 4.9 millones de pesos aproximadamente a los que se carga una tasa de 5% mensual *flat* sobre períodos de 28 días, con pagos semanales durante 16 semanas y si se trata de préstamos internos se cobra una tasa similar pero en plazos de uno o dos meses.³⁰

Los préstamos oscilan entre 1 500 y 2 000 pesos en promedio, aunque algunos llegan hasta 9 mil pesos; los menores son de 500 pesos por persona. Su tasa de recuperación es de 100 % desde septiembre de 1996 y su nivel de autosuficiencia promedio es de 90 % desde enero de 1998.

2.9 FinComún, Servicios Comunitarios, SA de CV³¹

Es una institución promovida por la Fundación Juan Diego, constituida como empresa financiera, que opera como unión de crédito y ahorro desde 1994, enfocando su actividad al desarrollo de comunidades de escasos recursos, a través de la Red de Servicios Financieros con responsabilidad social. Su actividad incluye el manejo de inversiones personales e institucionales con rendimientos competi-

tivos que a su vez ayudan al desarrollo de comunidades marginadas.

FinComún ha desarrollado diferentes productos de captación con características apropiadas para atender distintos segmentos de mercado: *cuenta de ahorro* (disponibilidad inmediata de recursos, control mediante libreta, ahorro desde 50 pesos y altos rendimientos); *tanda* (ahorro programado a plazos determinados por el cliente desde 50 pesos semanales y premio a la constancia); *inversión a plazo* (desde 7 hasta 360 días; rendimientos escalonados de acuerdo con el monto y el plazo; tasas superiores a las del mercado en rangos bajos y medios, y equivalentes a las del mercado en rangos altos); *inversión a la vista* (documentados en pagarés a un día con rendimientos similares a la inversión a plazo); *inversión social* (inversión a plazos desde 7 hasta 360 días, donde el cliente destina un porcentaje de su rendimiento a favor de alguna de las fundaciones accionistas de FinComún) e *inversión grupal* (disponible en las inversiones a la vista y a plazo pero que permite agrupar los saldos de un máximo de diez personas para beneficiarse de la tasa correspondiente al saldo global).

Por el lado de la colocación sólo existe un producto (*credilínea*) que se otorga como crédito simple, refaccionario, de habilitación o avío, con monto mínimo de 500 pesos y máximo de 50 mil pesos, a tasa de interés fija, pagos iguales semanales y plazos de cuatro meses para mercancías y de 12 para compra de activos.

Al 31 de mayo de 1998 contaban con ocho oficinas y seis programas de ahorro comunitario, en cuatro zonas del país donde no existen servicios financieros, atendiendo a 3 900 familias por medio del ahorro y a 2 250 microempresas o familias (campesinas o con esquemas de ahorro para vivienda) con créditos por un monto de 11.5 millones de pesos.

Sus fuentes de financiamiento provienen de la captación, el rendimiento de las inversiones de sus socios/clientes y el capital de inversionistas, fundaciones, organismos privados, etcétera.

³⁰ El interés cobrado sobre préstamos internos es una ganancia que se reparte entre los ahorradores a fin del ciclo.

³¹ Prodesarrollo, *op. cit.* y FinComún, Servicios Comunitarios, *Presentación*, mayo de 1998.

2.10 Fundación Dignidad. Apoyo al Desarrollo de la Microempresa, IAP ³²

Afiliado a Enterprise Mentors International (EMI), inició actividades en 1996 con un programa de apoyo para negocios pequeños de tipo familiar que requieren de asesoría y capacitación para crecer.

Mediante la promoción directa se contacta a microempresarios que no tienen acceso a servicios de apoyo de este tipo. Se elabora un diagnóstico socioeconómico que visualiza las condiciones de vida de la familia y el tipo de servicios que requieren. Con la ayuda de su asesor, los microempresarios elaboran un plan de crecimiento del negocio, estableciendo metas a cumplir encaminadas a elevar las ventas, las utilidades, el ingreso familiar, etc. Posteriormente, se procede a analizar la posibilidad de un financiamiento para que se impulse aún más el desarrollo del negocio y se puedan elevar la producción y las ventas. El procedimiento para el otorgamiento del crédito es ágil y pueden tener acceso a él en un promedio de 20 días.

Para lograr lo anterior, ofrece los servicios de capacitación en temas como: fundamentos del éxito en las microempresas; contabilidad y finanzas básicas; valores esenciales en el lugar de trabajo; técnicas de mercadeo y representación; manejo de la producción; ideas de negocios y oportunidades, y manejo de crédito y dinero.

A lo largo de su primer año y medio de operaciones, Fundación Dignidad impartió 61 cursos de capacitación, a los que asistieron 551 personas; otorgó 93 créditos un monto total de 62 mil dólares; realizó 604 visitas de asesorías; asistió a 196 beneficiarios y generó 47 empleos. Fundación Dignidad fondea sus actividades con recursos de EMI y otros donadores privados nacionales e internacionales así como el cobro de cuotas por los servicios de asesoría y capacitación a microempresarios.

2.11 Fundación Los Emprendedores, IAP ³³

La Fundación surge como uno de los programas de la extinta "Fundación para el Apoyo de la Co-

³² Prodesarrollo, *op. cit.*.

³³ *Ibidem.*

munidad", constituida en México, DF, en 1985 a raíz de los sismos de ese año. En 1987 crea el área de empleo y en 1990 desarrolla un programa de crédito a la microempresa. Desde entonces, Fundación Los Emprendedores se constituyó en una organización sin fines de lucro, realizando su labor en zonas marginadas de la ciudad de México (Iztapalapa, Aragón, Cuauhtépec y Ciudad Nezahualcóyotl).

El programa está dirigido a emprendedores de microempresas familiares que sean pequeños productores de bienes de consumo, artesanos, comerciantes, o prestadores de servicios. La microempresa debe tener un máximo de diez empleados, tener mercado, poseer una mínima inversión en maquinaria y equipo, y tener deseos y posibilidades de crecer.

En 1996-1997 se otorgaron 1 697 créditos cuyo monto total fue de 13.8 millones de pesos; gracias a lo cual se atendieron a 832 microempresas, consolidando 1 373 empleos y generado 161 nuevas fuentes de trabajo. Sus recursos provienen del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Fondo para la Asistencia, Promoción y Desarrollo, IAP (FAPRODE).

2.12 Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC (FMDR) ³⁴

En 1963 un grupo de empresarios decidió iniciar la búsqueda de una solución al problema del campo en México. Al poco tiempo entraron en contacto con campesinos de Michoacán y formaron un fondo de avales para que los productores obtuvieran crédito. A raíz de estas experiencias exitosas, en 1965 se funda la Central de Servicios Populares, AC (Serpac) como una organización de apoyo a campesinos de escasos recursos. En 1969 un grupo de empresarios y profesionistas de Gua-

³⁴ Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC, <<http://www.fmd.org.mx>>, (Consulta: 01/07/1998); ¿Qué es la F.M.D.R.? , <<http://www.fmd.org.mx/inicio.html>>, Actualización: enero de 1997, (Consulta: 01/07/1998); Información general, <<http://www.fmd.org.mx/info.html>>, Actualización: marzo de 1998, (Consulta: 01/07/1998); Fondo de Aseguramiento, <<http://www.fmd.org.mx/fondo.html>>, (Consulta: 01/07/1998); Lo que hacemos, <<http://www.fmd.org.mx/inicioedu.html>>, (Consulta: 01/07/1998) y Prodesarrollo, *op. cit.*

najuato constituyó una asociación civil similar a Serpac, lo que demostró la viabilidad de la creación de agencias locales del desarrollo, que asumieron el nombre de Centrales. Así, el 13 de noviembre de ese año se constituye la FMDR, con el propósito de realizar programas de alcance nacional.

Su objetivo es promover el aumento de la productividad y el desarrollo humano de personas y grupos rurales de manera integral, mediante el apoyo subsidiario de la Fundación y sus Centrales de Desarrollo.

La FMDR declara que actúa bajo los principios de: respeto a la dignidad del ser humano, solidaridad, subsidiaridad, eficacia en los apoyos otorgados y respeto a la naturaleza.

El Movimiento FMDR está integrado en tres niveles: a) los grupos campesinos, los cuales están integrados por pequeños productores campesinos que se asocian voluntariamente en número de seis o más, con objeto de llevar a cabo proyectos de beneficio común; b) las centrales de desarrollo, que son fundaciones asociadas a la FMDR, ubicadas en el interior de la República, que se dedican a promover la organización de grupos campesinos y prestarles servicios de asesoría en: organización, asistencia técnica capacitación administrativa, financiamiento, comercialización y gestiones ante otras instituciones; y c) la FMDR, con sede en la Ciudad de México, la cual promueve la creación de centrales de desarrollo y les presta servicios en las áreas de proyectos, crédito y educación.

Sus principales programas son: Club del Maíz, Maquiladoras, Leche, Ganado caprino, Cultivo del Café, Cajas de Ahorro, Crédito y Capacitación técnica y educación.

Además, creó el Fondo de Autoaseguramiento que es una asociación civil no lucrativa constituida por productores agropecuarios, mismos que a través de este medio asumen la responsabilidad de otorgarse a sí mismos el servicio del seguro. La asociación por medio del reaseguro con una compañía, tiene la opción de que el productor asegure su inversión.

El objetivo principal del Fondo de Aseguramiento es darle al productor una seguridad en sus inversiones en la actividad agropecuaria así como

capitalizar a los mismos mediante un mejor manejo y administración del riesgo y disminución de los costos de la inversión.

Al llegar a su XXV aniversario la FMDR había canalizado 35.7 millones de pesos, beneficiando a 10 565 productores de escasos recursos y generando 623 empleos. Surgió también el programa de atención a zonas de temporal (Pazot) y en el área educativa registró una expansión de 49 cursos con 1 179 participantes. Asimismo se realizaron cuatro talleres regionales sobre el factor educativo.

Sus recursos provienen del BID, la Interamerican Foundation, la Fundación Codespa de España, la Konrad Adenauer Stiftung de Alemania, el Gobierno Vasco y la Unión Europea, entre otros.

2.13 Fundación Miguel Alemán, AC ³⁵

La Fundación fue constituida en 1984, producto de la iniciativa de familiares y amigos de Miguel Alemán Valdés, con el objeto de honrar su memoria y llevar a cabo obras de desarrollo social, cultural y económico en nuestro país.

Su objetivo es patrocinar programas relacionados con el desarrollo rural, la investigación media, las actividades turísticas, culturales y humanísticas, así como la preservación del ambiente y los recursos naturales de nuestro país.

Con el fin de apoyar obras de desarrollo social, cultural y económico en México, la Fundación tiene diversos programas institucionales que trabajan por medio de comités técnicos que buscan aplicar con eficacia los recursos y tener gran impacto en la sociedad.

El Programa de Tecnología al Campo promueve la creación de agencias de desarrollo microrregional en el interior de la República para iniciar un proceso que permita a los campesinos incrementar su productividad, ingreso y nivel de vida. Estas agencias, denominadas Centrales de Promoción Rural, prestan servicios a la organización y brindan educación para el trabajo grupal,

³⁵ Pablo Casares, Fundación Miguel Alemán, A.C., "Fortalecer al Sector Solidario", *Revista Filantropía*, núm. 6, sección 2, consulta en línea y Prodesarrollo, *op. cit.*

asistencia técnica, asesoría para la gestión de créditos y capacitación administrativa, entre otros. Las Centrales operaron un volumen de crédito cercano a los 11 millones de pesos, del otoño de 1995 al verano de 1996, que beneficiaron a alrededor de tres mil campesinos, quienes invirtieron en siembra de granos básicos, ganadería y microempresas rurales.

Para atender a las comunidades rurales del sur de Veracruz, la Fundación cuenta con la Central de Promoción Rural de Acayucan, AC que trabaja en 25 municipios. Entre otras cosas, esta organización cuenta con cuatro cajas de ahorro que tienen un capital de cerca de 30 mil pesos, impulsa la mejoría en la alimentación y la economía familiar, y participa y apoya a los Sistemas de Desarrollo Integral de la Familia (DIF) para construir viviendas, letrinas y parques, así como para establecer huertos familiares.

Además, la Fundación impulsa los programas de Salud (apoyo a la investigación científica y el desarrollo tecnológico en el área biomédica, difundir la cultura médica y respaldar a la comunidad científica que realiza estudios en beneficio del país); Turismo (apoyo, promoción y fomentar el desarrollo de un turismo sano y respetuoso del medio ambiente y del patrimonio cultural de México); Humanidades y Actividades Culturales (Biblioteca Miguel Alemán, con un acervo superior a 20 mil volúmenes, coediciones con diversas instituciones para la publicación de libros de historia y convenios de intercambio para incrementar su acervo bibliográfico); Ecología y Medio Ambiente (colaboración con organizaciones, instituciones y movimientos orientados a preservar los recursos naturales y a favorecer el desarrollo sustentable, auspicio a ediciones especializadas en la materia y convenios de asistencia técnica con diversos centros de Educación Superior).

Dentro del programa Club del Maíz negociaron con varias empresas distribuidoras de insumos agrícolas para que éstas otorgaran los productos a crédito a los campesinos hasta la cosecha. Además, gestionaron financiamientos con la banca de desarrollo (Banrural) y con el Banco Mexicano, en el cual la Fundación opera como parafinanciera, y se otorgaron créditos con fondos del BID. El

total de los créditos otorgados ascendió a 10.8 millones de pesos.

2.14 Grupo de Educación Popular con Mujeres, AC (GEM)³⁶

A fines de 1986 el GEM se constituye en AC a partir de un grupo de mujeres que venía trabajando desde 1980 en un proyecto de investigación sobre metodología de educación popular con mujeres. GEM desarrolló una metodología educativa desde una perspectiva de género para dar respuesta a tres demandas: la formación de una cooperativa; colaborar con la cartera de educación sindical para el Sindicato de Costureras "19 de septiembre" y la formación de promotoras de organizaciones urbano populares.

El programa más importante del GEM es el de Formación de Mujeres en Empresas Sociales, mediante el cual apoya con capacitación, asesoría y recursos económicos a mujeres organizadas de sectores populares (urbano, rural e indígena) a fin de que puedan impulsar y desarrollar sus empresas sociales con éxito, así como contar con un empleo o ingresos económicos que les permitan mejorar sus condiciones de vida. Para ello, se imparten talleres en los temas de: Desarrollo empresarial; Determinación de costos y precios de venta; Mercado; Figuras legales; Organización interna; Administración, Contabilidad y Planeación Estratégica.

Su acción se desarrolla en el DF y en 20 estados más, y han llevado su trabajo y propuestas mediante talleres a mujeres de países de Centroamérica (Honduras y Guatemala), a otras mujeres latinoamericanas a través de sus publicaciones y su participación en foros y eventos internacionales como es el caso de la IV Conferencia Mundial de la Mujer realizada en Pekín en 1995, donde GEM participó como parte del grupo impulsor, coordinando a las ONG latinoamericanas.

³⁶ Prodesarrollo, *op. cit.*

2.15 Prodesarrollo ³⁷

En 1992 seis organizaciones privadas establecieron un espacio de discusión sobre el trabajo con población de escasos recursos al que se denominó *Mesa de empleo* y el cual operó hasta mayo de 1997 cuando se convirtió en la red *Prodesarrollo* formada por 13 organizaciones socias,³⁸ una institución asociada³⁹ y cuatro personas físicas en calidad de participantes.

La misión de Prodesarrollo es fortalecer la capacidad de las instituciones que conforman la red para ofrecer servicios financieros y no financieros innovadores; realizar investigaciones conjuntas sobre el sector; profesionalizar a sus miembros; incidir en la política pública elaborando propuestas para mejorar el desarrollo del sector; elaborar productos alternativos que favorezcan el desarrollo de las microempresas y el empleo, así como convertirse en un interlocutor que influye, fortalece y aglutina al sector.

La asociación busca el desarrollo de mejores prácticas para atender las necesidades de las microempresas populares; la capacitación técnica de su personal, el intercambio de información y la sistematización de materiales para su difusión.

Los grupos de trabajo que forman los miembros de la red están relacionados con el desarrollo institucional de las organizaciones socias; la elaboración y diseño de productos y servicios alternativos; la investigación; la sistematización y divulgación de los resultados obtenidos. En abril de 1998 operaban tres grupos: *i) Foro Interamericano de Microempresas*, cuyo objetivo es fomentar el intercambio y la difusión de mejores prácticas

³⁷ No se trata de una ONG microfinanciera sino de una red que coordina y apoya a 14 instituciones microfinancieras, pero decidimos incluirla por su importancia en la búsqueda de mejores prácticas microfinancieras y de fortalecimiento de la capacidad innovadora de aquéllas. *Ibidem*.

³⁸ Actualmente son 14 socios: ADMIC Nacional, Asociación de Empresarias Mexicanas, Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, Asociación Programa Compartamos, Centro de Apoyo al Microempresario, Construyamos, Comité Promotor de Investigaciones para el Desarrollo Rural; FinComún, Servicios Comunitarios, Fundación Dignidad. Apoyo al Desarrollo de la Microempresa, Fundación Integral Comunitaria, Fundación Los Emprendedores, Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural Fundación Miguel Alemán y Grupo de Educación Popular con Mujeres.

³⁹ Universidad Iberoamericana.

cas en el área de apoyo a la microempresa por parte de las instituciones del sector privado y de las organizaciones sin fines de lucro; *ii) Desarrollo institucional*, que iniciaría con un taller sobre Planeación Estratégica para favorecer el óptimo desarrollo de las actividades de sus socios y de la propia red; y *iii) Recursos humanos*, que elaborará manuales de puestos de las organizaciones dedicadas a las microfinanzas a fin de estandarizar los perfiles del personal que labora en dichas instituciones; definirá las actividades de los promotores y se encargará de presentar propuestas sobre los incentivos que se requieren para el personal que labora en los programas de crédito y ahorro.

2.16 Unión Regional de Apoyo Campesino (URAC) ⁴⁰

Para contribuir a enfrentar los índices de pobreza y desnutrición en 1988 la Unión de Esfuerzos para el Campo, AC (UDEC) -una ONG que inició operaciones en la entidad en 1983- promovió la creación de URAC y desde entonces la apoya con actividades de capacitación y asesoría.

La URAC es una organización de campesinos que cuenta con un proyecto de desarrollo regional en 29 comunidades cercanas a Tequisquiapan, Qro. Su objetivo es crear una economía campesina alternativa en la microrregión alentando la producción de los productos que consumen los campesinos, y el consumo de lo que ellos mismos producen. Se trata de una estrategia de carácter económico orientada a fortalecer el poder de negociación de los campesinos y mejorar sus condiciones de vida, incidiendo en la producción, comercialización, consumo y financiamiento.

El proyecto microrregional incluye servicios financieros, un programa de abasto de productos básicos, apoyo técnico para la producción agrícola y la producción familiar de traspatio, todo esto acompañado con un proceso de capacitación desde acciones sociales. Sin embargo, enfatiza la cons-

⁴⁰ Esta sección se basa en Alfonso Castillo, "Unión de Esfuerzos para el Campo. Una economía campesina alternativa" y "Estudio de Caso México. La Unión Regional de Apoyo Campesino, (URAC)" ponencia presentada en la Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp2.htm>>. (Consulta: 14/05/98).

trucción de la organización, al alentar la participación de sus miembros en la toma de decisiones (reglamentos, programas) mediante reuniones periódicas en el ámbito de la comunidad, de los comités de área, de los representantes de comunidad y de la mesa directiva.

“Por esto, insistimos en acciones sociales que eduquen, más que en acciones educativas que socialicen. Nuestro proyecto enfatiza lo económico, pero con un fuerte ingrediente educativo incorporado en el conjunto de prácticas sociales, como el ahorro frecuente, la participación regular en juntas, el manejo de información, la planeación y la evaluación, así como la responsabilidad en las instancias de decisión (consejos, comités y mesa directiva)”.⁴¹

El proyecto está destinado *exclusivamente* a la población que vive en las comunidades rurales (alrededor de 10 mil familias cuyo ingreso estimado es de alrededor de 150 a 200 dólares al mes) y sin acceso a crédito ya que éste ha estado prácticamente cerrado desde los últimos cinco años.

Este programa enfatiza el ahorro más que el crédito. Todos los socios participan en grupos de entre 20 y 70 miembros. Ahorrar es la primera actividad con la que se inicia un grupo. Cada socio adulto se compromete a ahorrar cada semana dos pesos y un peso los socios niños. El ahorro se entrega en cada comunidad a su cajero y éste lo lleva cada semana a la oficina central de la URAC. Todos los recursos del fondo de ahorro han provenido del ahorro de los socios sin que haya habido participación externa en su capital.

Además del ahorro ‘normal’, retirable en cualquier momento excepto si se tiene préstamo, existen otras opciones: ahorro escolar semanal, sólo retirable en cuatro fechas en el año (con una tasa de interés mayor); ahorro a plazo fijo y ahorro para mujeres embarazadas, retirable al parto. Todo ahorro genera intereses.

Los socios adultos tienen derecho a préstamo después de tres meses si: *i)* han asistido a tres

reuniones mensuales continuas, *ii)* han ahorrado semanalmente, *iii)* no hay más de dos letras vencidas en su grupo, *iv)* su representante (cajero) asistió al Día de la Unión (reunión mensual de representante de todos los grupos) y *v)* tiene la base requerida (entre 20 y 30 por ciento, según el monto).

En la actualidad existe un tope máximo a prestar a cada socio –independiente de la cantidad ahorrada– de \$ 1 500 al que sólo tienen acceso quienes, además de cumplir los requisitos anteriores, no dejaron que su préstamo se venciera. El socio puede usar el préstamo para lo que quiera aunque generalmente se usa para gastos familiares.

Los préstamos normales son en efectivo, en tanto que los préstamos para construcción y mejoramiento de la vivienda, y los préstamos para producción de traspatio (borregos, puercos, gallinas ponedoras y hortalizas) son en especie. Los primeros pagan una tasa de interés menor a la de un préstamo normal y en los últimos no se cobra interés con la condición de que cada mes se pague la letra. En caso de retraso de una letra, en adelante se cobrará interés normal y moratorio.

También existen préstamos para la producción de maíz y frijol (que además de cubrir los requisitos de cualquier préstamo, exigen la participación en las reuniones de planeación, seguimiento y evaluación del programa de granos básicos), y para la producción familiar, destinados a apoyar alguna actividad económica de la familia, con un tope máximo de 4 mil pesos.

Las tasas de interés anual varían según el tipo de ahorro (normal, 12 %; escolar 15 %; y a plazo fijo, varía cada mes) y de préstamo (normal, 24 %; vivienda, 18 %; traspatio, 0 %; para riego, 24 %; temporal, 18 %; y familiar, 24 %).

Paradójicamente, y a pesar de la crisis económica, como se aprecia en el cuadro 4, en los últimos años el número de participantes se ha incrementado en alrededor de 20 %. Esto se explica porque la organización cubre diversas necesidades de la familia campesina: lugar para el ahorro, posibilidad de obtener préstamos, adquisición de productos básicos, canales de venta para su producción, insumos para la agricultura (semillas,

⁴¹ *Ibid*, p. 2.

Cuadro 4. Indicadores de la URAC 1992-1996

	1992	1993	1994	1995	1996
Comunidades	21	23	25	28	29
Grupos	100	123	151	180	210
Socios	2 721	3 775	4 809	5 862	7 050
Ahorro anual	355	438	935	2 078	4 292
Crédito anual	450	621	615	842	892
Número de préstamos	899	999	879	1 128	1 234
Número de préstamos para vivienda	110	50	50	25	28
Número de préstamos de traspato	151	167			

Fuente: Castillo, Alfonso, «Estudio de Caso México. La Unión Regional de Apoyo Campesino, (urac)» ponencia presentada en la Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp2.htm>>, agosto de 1997. (Consulta: 14/05/98).

fertilizantes y plaguicidas), apoyo técnico y organizativo, créditos para siembra y para impulsar microempresas rurales, etcétera.

2.17 Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca (UCEPCO)⁴²

Aunque las uniones de crédito son entidades financieras reguladas por la LGOAAC, se decidió incluir ésta debido a que funciona con elementos de la nueva metodología (empleo exclusivo de garantías solidarias) y porque surgió de una entidad no financiera que operaba instrumentos financieros informales. No obstante, no se trata de un caso único ya que existen diversas experiencias internacionales de transformación de ONG en entidades financieras formales (Bancosol en Bolivia, Finansol y la Cooperativa Emprender en Colombia y Multi-Credit Bank/Acción Empresarial en Panamá, etc.). Debido a las limitaciones legales que enfrentan aquéllas en muchos países para captar ahorro tanto

de sus miembros como del público en general, diversas ONG se están convirtiendo en entidades reguladas (Fundación Ecuatoriana de Desarrollo, FED en Ecuador; Acción Comunitaria del Perú, ACP en Perú; Emprender en Argentina y Génesis en Guatemala, entre otras).

Esta asociación tiene como origen la Coordinadora Estatal de Productores de Café de Oaxaca (CEPCO) fundada por algunos cafeticultores minifundistas⁴³ que empezaron a organizarse para sustituir al Instituto Mexicano del Café (Inmecafé). Actualmente tiene influencia en todas las regiones cafetaleras de dicho estado (Mixteca alta, Sierra Norte, Sierra Sur, Istmo, Mixes, Mazateca).

El primer objetivo de la CEPCO fue la transformación de café pergamino a café oro y la comercialización del café de sus asociados, para lo cual crearon la Comercializadora Agropecuaria del Estado de Oaxaca, SA de CV (CAEO).

En esa época la CEPCO contaba con dos instrumentos financieros informales: el Banquito y la Bolsota. El Banquito se construyó con un crédito por 50 000 dólares de Global Exchange, que se incrementó con una suma igual por parte del Fomae del Gobierno Federal. El Banquito hace pres-

⁴² Esta sección se basa en Félix Ramón Braojos García, "El financiamiento como un servicio más del proceso de apropiación de los cafetaleros oaxaqueños. Estudio de caso México. Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, ponencia presentada en la Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp6.htm>>, (Consulta: 14/05/1998).

⁴³ Poseían dos hectáreas como máximo.

tamos personales hasta por 500 dólares, a plazos de uno a seis meses, con tasa de interés mensual de 3 %; y grupales hasta por 2 500 dólares, a plazos de 12 a 24 meses, con tasa de interés de 2.5 % mensual. Todos ellos otorgados únicamente con garantías solidarias.

La Bolsota fue la precursora de la Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca (UCEPCO) que inició operaciones en 1995. Con un capital aportado por los órganos regionales (OR), obtenidos de la recuperación de algunos programas gubernamentales, creó un fondo para el acopio del café en el ámbito regional. El fondo le prestaba a los OR para el acopio a la tasa de interés comercial, recuperando 100% por medio de la comercializadora de CAEO. Con el fondo de la Bolsota y las recuperaciones de nuevos programas gubernamentales⁴⁴ se integró el capital social de la Unión (340 mil dólares, aproximadamente 14.8 dólares por productor).

En dos años y medio de operaciones, la UCEPCO otorgó créditos por un millón de dólares, con 100% de recuperación y ganancias por 317 mil dólares. Sin embargo, 95% de sus operaciones se centraron en la comercialización del café, posponiendo el financiamiento de otras actividades, principalmente las productivas.

El Banquito sigue funcionando de manera paralela a la UCEPCO y, además, se creó un Fideicomiso (Fiducepco) para captar ahorro tanto de personas morales como físicas, miembros de la organización o ajenas a ellas. Este organismo, ofrece una serie de ventajas sobre los instrumentos disponibles en la banca comercial. Básicamente ofrece rendimientos superiores a los instrumentos bancarios de retiro inmediato (cinco puntos porcentuales y retiro el mismo día) y ofrece depósitos en dólares.

Una limitante de este servicio es que para abrir una cuenta se requiere un mínimo de 125 dólares, aunque los aportes posteriores pueden ser inferiores. Esta situación limita el acceso a la gran mayoría de los productores y sobre todo a las

mujeres que no cuentan con superficie propia de café.

En cuanto a los costos de operación, los tres instrumentos financieros funcionan con muy poco personal (3.5 en la Unión, dos en Fiducepco y uno en el Banquito), esto significa costos de operación máximos de 35 % sobre ingresos brutos para la Unión, de 20 % para Fiducepco y de apenas 10 % para el Banquito.

Además de los tres organismos descritos, en el ámbito de los OR se han creado Cajas Solidarias (sin figura jurídica), donde los miembros de las comunidades depositaron parte de unos recursos recuperados de programas gubernamentales (mismo esquema que para la Unión y para CAEO). En estas cajas los productores tienen en promedio 100 dólares, de los cuales pueden retirar en cualquier momento hasta 90 %, sin intereses. El dinero que no requieren los productores se deposita en Fiducepco para generar intereses, con lo cual se evita -en parte- la erosión del capital.

Este es un caso interesante pues si bien surge como UC en un grupo más o menos homogéneo en cuanto a su actividad productiva y a sus necesidades de crédito rápidamente reconoce la necesidad de ahorro de sus miembros y crea diversos instrumentos para captarlo mediante las tres instancias (el Banquito, el Fiducepco y las Cajas Solidarias). También destaca el hecho de que es una mezcla entre ambas metodologías ya que conserva de la antigua la exigencia de un depósito mínimo alto para abrir una cuenta (125 dólares) e incorpora de la nueva la presencia de mecanismos de ahorro con rendimientos reales positivos.

3. UNA VISIÓN PANORÁMICA DE LOS PROYECTOS MICROFINANCIEROS EN MÉXICO

La heterogeneidad de la información disponible, pero sobre todo la diversidad de actores que han impulsado los proyectos microfinancieros y los propósitos que persiguen crean un mosaico abigarrado muy difícil de aprehender.

⁴⁴ Los productores reciben apoyos gubernamentales a fondo perdido (subsidios) pero en asamblea los OR han establecido que dichos apoyos deben ser recuperados para integrar un fondo dentro del OR.

Por ello, para facilitar la comparación entre éstos y obtener una visión de conjunto en los cuadros 5 y 6 se resumen sus principales características e indicadores.

Como podemos observar la mayoría de los proyectos iniciaron operaciones en esta década (8) o la anterior (5). Los más antiguos (FMDR [1969] y Copider [1977]) surgieron inicialmente bajo una concepción de desarrollo rural donde el otorgamiento de préstamos es uno más de los servicios que proporcionan; es decir, no fueron creadas ni operan fundamentalmente como instituciones microfinancieras. En cambio, aunque la URAC también se basa en una concepción de desarrollo rural y de creación de una economía campesina alternativa en la microrregión, se sustenta en la prestación de servicios financieros con principal énfasis en el ahorro de todos sus socios (inclusive los niños).

El tipo de organización nos denota una presencia muy clara de la sociedad civil ya sea bajo la forma de organizaciones no gubernamentales o de instituciones de asistencia privada incluso en el proyecto del gobierno del estado de Guanajuato (Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato) que se define como un organismo de la sociedad promovido por el Gobierno del estado y operado por la iniciativa privada, que se constituyó como asociación civil en mayo de 1997.

De igual forma, la UCEPCO surge como asociación de cafeticultores y después adquiere la forma de organización auxiliar de crédito, una transformación que ha sido necesaria para diversas ONG en el mundo, cuando se percatan de la importancia del ahorro de sus miembros y están impedidas para captarlo por las disposiciones del marco jurídico vigente.

El objetivo que persiguen es principalmente el de mejorar las condiciones de vida de personas en extrema necesidad mediante la creación de microempresas, lo que incide en la creación de nuevas fuentes de trabajo e ingresos. Destacan los casos de Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato y la URAC que pretenden lograr un impacto mayor ya que la primera pretende lograr incremento del ingreso, alfabetización, integración social, ahorro y crédito adecuado, mejora en la

calidad de vida e inclusión. Por su parte, la URAC se basa en una estrategia de carácter económico orientada a fortalecer el poder de negociación de los campesinos y mejorar sus condiciones de vida y tiene incidencia en la producción, comercialización, consumo y financiamiento.

La cobertura espacial de estas instituciones es igualmente variada ya que encontramos desde la estrictamente local (la URAC, la CAME y la Fundación Los Emprendedores), la estatal (Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato, la ADEM y la UCEPCO) hasta las multiestatales y nacionales.

La distinción entre el uso de la vieja y la nueva metodología generalmente coincide con la prestación exclusiva de créditos en el primer caso y la presencia de ahorro en el segundo. Además, la última aplica tasas de interés real en ambos servicios y funciona con base en formas colectivas (núcleos o grupos solidarios, grupos generadores de ingresos, etc.).

Desgraciadamente, en la mayoría de los casos no se declara específicamente el tipo de metodología que utilizan y es muy difícil poder determinarla ya que no se dispone de información sobre las tasas de interés y el registro contable de los créditos puede ser individual aunque se aprueben y garanticen en forma colectiva. No obstante, es muy alentador el hecho de que en 11 de los proyectos existan servicios de ahorro y, en dos de ellos (FinComún y la URAC) existe, además, una diferenciación de productos para atender distintos segmentos de mercado.

El total ahorrado y prestado por estas ONG así como el monto recuperado de los últimos serían sin duda indicadores relevantes del impacto de estos proyectos, pero en algunos casos la fuente no proporciona esas cifras o lo hace sólo para el último año mientras que en otros la información es acumulada para todo el período de operación de los servicios pero la denominación es distinta. Sin embargo, a manera netamente ilustrativa, mencionaremos que el total de los créditos reportados en el cuadro 6 es de 1 858 millones de pesos y 62 mil dólares que han beneficiado a más de 70 mil personas.

Para dar al lector una idea de la relevancia de estas cifras podemos mencionar que el

Cuadro 5. Principales características de los proyectos microfinancieros en México

Institución	Año de creación	Tipo de organización	Objetivo	Impacto	Cobertura
Admnc Nacional, AC	1979	Asociación civil.	Generar y fortalecer el empleo e incrementar el ingreso del microempresario, ayudando a crear negocios nuevos y hacer más sólidos los ya existentes.	Generación de 27 831 fuentes de trabajo y fortalecimiento de 60 111 empleos.	39 oficinas.
Ahorro y Microcrédito Santa Fe de Guanajuato	1996	Organismo de la sociedad promovido por el Gobierno del estado y operado por la iniciativa privada. Se constituyó como asociación civil en mayo de 1997.	Abrir oportunidades a los guanajuatenses que viven en condiciones de extrema necesidad, para que cuenten con apoyos financieros suficientes que les permitan abrir un negocio y superarse con sus familias	Incremento del ingreso, alfabetización, integración social, ahorro y crédito adecuado, mejora en la calidad de vida e inclusión.	Presencia en los 44 municipios del estado (106 coordinadores).
Asociación de Empresarias Mexicanas, AC (ADEM).	n.d.	Asociación civil.	Apoyar a las mujeres que se inician en pequeños negocios y que no tienen acceso a servicios tradicionales de capacitación y de financiamiento.	Creación de empleos y mejora en el nivel de ingreso.	Estado de Veracruz
Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS)	1990	Asociación civil sin fines de lucro.	i) Desarrollar opciones de financiamiento para comunidades rurales campesinas; ii) construir una red de organismos financieros rurales y iii) incidir en las políticas nacionales en materia de financiamiento rural.		32 organismos financieros campesinos en 16 estados (270 municipios).
Centro de Apoyo al Microempresario, IAP (CAME)	1993	ONG que está constituida legalmente como Institución de Asistencia Privada.	Apoyo a actividades productivas a través de los grupos generadores de ingresos.	Creación de empleos y mejora en el nivel de ingreso.	Valle de Chalco Solidaridad, Chalco e Ixtapaluca.
Asociación Programa Compartamos, IAP	1985	Institución de Asistencia Privada.	Promover la autosuficiencia de quienes viven en condiciones de pobreza a través de la generación de oportunidades de desarrollo económico y cultural.		11 oficinas en toda la República Mexicana
Construyamos, IAP	1997	Institución de Asistencia Privada.	Promover la creación de OFC para que las mujeres de escasos recursos establezcan sus propias asociaciones de crédito, ahorro, inversión y desarrollo microempresarial.	Crear, fortalecer y estabilizar tanto a las microempresas de las socias como a los empleos e ingresos que éstas generan.	Distrito Federal, Chiapas y otros estados.
Comité Promotor de Inversiones para el Desarrollo Rural, AC (Copider)	1977	Asociación civil.	Apoyar a campesinos e indígenas mexicanos para mejorar sus condiciones de vida.		Más de 20 organizaciones civiles autónomas.

Institución	Año de creación	Tipo de organización	Objetivo	Impacto	Cobertura
Finca México	1987	Asociación civil.	i) Iniciar o expandir actividades que generen autoempleo, b) proporcionar un incentivo y un lugar seguro para ahorrar y c) constituir un sistema basado en la comunidad que proporcione apoyo mutuo y aliente la autodignidad (empowerment).	Inciden en el bienestar de los niños ya que el incremento en el ingreso eleva los niveles de nutrición, salud, educación y mejoras a la vivienda.	100 "bancos del pueblo" en Baja California, el Bajío, Distrito Federal/ Morelos, Oaxaca, Sonora y Veracruz.
FinComún, Servicios Comunitarios, SA de CV	1994	Empresa financiera.	Desarrollo de comunidades de escasos recursos.		8 oficinas y 6 programas de ahorro comunitario en 4 zonas del país.
Fundación Dignidad. Apoyo al Desarrollo de la Microempresa, IAP	1996	Institución de Asistencia Privada.	Apoyo para negocios pequeños de tipo familiar que requieren de asesoría y capacitación para crecer.	Fortalecimiento de microempresas.	n.d.
Fundación Los Emprendedores, IAP	1990	Institución de Asistencia Privada.	Programa de crédito a la microempresa.	Consolidación de 1 373 empleos y generación de 161 nuevas fuentes de trabajo.	Iztapalapa, Aragón, Cuauhtepc y Ciudad Nezahualcóyotl
Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC (FMDR)	1969	Asociación civil.	Promover el aumento de la productividad y el desarrollo humano de personas y grupos rurales de manera integral.	Generación de 623 empleos. Elevar el nivel de vida y bienestar de los campesinos.	33 fundaciones asociadas en 22 estados de la República.
Fundación Miguel Alemán, AC	1984	Asociación civil.	Honar la memoria de Miguel Alemán Valdés y llevar a cabo obras de desarrollo social, cultural y económico en nuestro país.	Incremento de la productividad, ingreso y nivel de vida de los campesinos..	n.d.
Grupo de Educación Popular con Mujeres, AC (GEM)	1986	Asociación civil.	Desarrollo de una metodología educativa desde una perspectiva de género para dar respuesta a diversas demandas: formación de una cooperativa; educación sindical y formación de promotoras de organizaciones urbano populares.		DF y en 20 estados más
Unión Regional de Apoyo Campesino (URAC)	1988	Asociación civil. Organización campesina apoyada por una ONG (UDEC)	Crear una economía campesina alternativa en la microrregión. Estrategia de carácter económico orientada a fortalecer el poder de negociación de los campesinos y mejorar sus condiciones de vida.	Incidencia en la producción, comercialización, consumo y financiamiento.	29 comunidades cercanas a Tequisquiapan, Qro.
Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca (UCEPCO)	1995	Unión de crédito.	Apoyo a cafeicultores de Oaxaca.		Oaxaca

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 6. Indicadores de los proyectos microfinancieros en México

Institución	Servicios financieros	Tasa de interés	Clientes	Crédito		Ahorro	Servicios adicionales
				Número	Monto		
Admíc Nacional, AC 1	Línea de crédito hasta 20 mil pesos en créditos revolventes, créditos de avío y refaccionarios.	Preferencial por debajo de la bancaja	193 890 empresas, 72 908 personas capacitadas	30,641	616.5 millones de pesos	No.	Asesoría contable, financiera y crediticia
Ahorro y Microcrédito de Guanajuato 1	Santa Fe Ahorro y crédito	n.d.	23 mil emprendedoras aglutinadas en 1 417 núcleos	23,856	7.9 millones de pesos	n.d.	Acuerdos con organismos como la Fundación para el Desarrollo Sustentable para otorgar garantías a los pequeños empresarios y facilitar su acceso al financiamiento. Apoyo al Fondo Admíc.
Asociación de Empresarias Mexicanas, AC (ADEM).	Ahorro y crédito.	n.d.	1 500 familias beneficiadas con crédito.	766	5.6 millones de pesos	A microempresas.	Servicios de capacitación en contabilidad básica, costos y precios, mercadotecnia, liderazgo, autovaloración y manejo del tiempo.
Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS) 2	Ahorro y crédito rural.	n.d.	75 mil beneficiarios directos	n.d.	1 150 millones de pesos	Individual	Asistencia técnica, almacenamiento, comercialización, seguro agrícola y garantías.
Centro de Apoyo al Microempresario, IAP (CAME) 3	Ahorro y crédito.	6.5 % mensual sobre saldos insolutos y 8.5% en ahorro.	3 936 miembros activos y 8 864 en total.	n.d.	n.d.	Grupos generadores de ingresos.	Capacitación participativa por medio de la enseñanza del manejo de los grupos y cuentas así como de la propia metodología.
Asociación Programa Compartamos, IAP	Préstamos para actividades productivas.	n.d.	1 301 GS y 32 254 clientes	n.d.	n.d.	Grupo solidario.	No.
Constroyamos, IAP	Crédito, ahorro e inversión.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	OFC	Desarrollo microempresarial.
Comité Promotor de Inversiones para el Desarrollo Rural, AC (Copider)	Créditos (a la palabra campesina, para maíz, etc.).	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	Encuentros, seminarios, investigaciones, publicaciones, etc. Apoyo para créditos bancarios.
Finca México 4	Ahorro y crédito.	5% mensual flat sobre períodos de 28 días	3,075	138 créditos grupales	4.9 millones de pesos	Grupo comunal.	Actividades colectivas como tandas, kermesses, rifas, etc.
FinComún, Servicios Comunitarios, SA de CV 3	Ahorro y crédito para distintos segmentos de mercado.	n.d.	6150	2 250 microempresas.	11.5 millones de pesos.	Microempresas.	3 900 familias.

(continuación)

Institución	Servicios financieros	Tasa de interés	Clientes	Crédito			Ahorro	Servicios adicionales
				Número	Monto	Tipo		
Fundación Dignidad. Apoyo al Desarrollo de la Microempresa, IAP 3	Crédito.	n.d.	n.d.	93	62 mil dólares	Microempresas.	No.	Capacitación, asesoría y asistencia a microempresas.
Fundación Los Emprendedores, IAP 5	Crédito.	n.d.	832 microempresas	1,697	13.8 millones de pesos	Microempresas.	No.	
Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural, AC (FMDR)	Ahorro y crédito. Fondo de Autoaseguramiento.	n.d.	n.d.	10,565	35.7 millones de pesos.	Productores de escasos recursos.	n.d.	Capacitación en proyectos productivos, educación social básica, asesoramiento en la formulación y evaluación de programas de desarrollo comunitario y asistencia técnica y productiva.
Fundación Miguel Alemán, AC 6	Ahorro y crédito.	n.d.	n.d.	n.d.	11 millones de pesos.	n.d.	n.d.	Servicios a la organización y brindan educación para el trabajo grupal, asistencia técnica, asesoría para la gestión de créditos y capacitación administrativa, entre otros.
Grupo de Educación Popular con Mujeres, AC (GEM)	Crédito.	n.d.	Mujeres organizadas de sectores populares (urbano, rural e indígena).	n.d.	n.d.	Empresas Sociales	No.	Capacitación y asesoría.
Unión Regional de Apoyo Campesino (URAC) 2	Ahorro (normal, escolar semanal, a plazo fijo y para mujeres embarazadas) y crédito (préstamos nor-males, para construcción y mejoramiento de la vivienda, y para producción de traspatio).	Ahorro (12 %, 15 % y variable) y de préstamo (traspatio, 0 % y el resto de 18 a 24 %).	Población rural con ingreso estimado de 150 a 200 dólares al mes (7 050 socios).	210	892 mil pesos.	Grupos	4.3 millones de pesos.	Programa de abasto de productos básicos, apoyo técnico para la producción agrícola y la producción familiar de traspatio y proceso de capacitación desde acciones sociales.
Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca (UCEPCO) 1	Préstamos personales hasta por 500 dólares y grupales hasta 2 500 dólares. Ahorro. Depósito en dólares.	2.5 % en préstamos grupales y 3 % en los personales.		n.d.	Un millón de dólares.	n.d.	n.d.	Transformación de café pergamino a café oro y la comercialización del café de sus asociados. Fondo para el acopio del café en el ámbito regional.

Fuente: Elaboración propia. 1 Cifras a 1997. 2 Cifras a 1996. 3 Cifras a 1998. 4 Enero-junio de 1998. 5 Cifras de 1996-1997. 6 Otoño de 1995 a verano de 1996.

total del presupuesto de un municipio importante como Atizapán de Zaragoza desde 1980 hasta 1996 suma 660.6 millones de pesos (la tercera parte de los créditos reportados) o bien, que el total de ingresos que percibieron los 122 municipios del Estado de México en 1992 fue 1 600.5 millones de pesos y en 1993, 2 158.5 millones de pesos.

En términos de población podemos indicar que los beneficiarios de los créditos equivalen a la población total de varios municipios ya que, según el Censo de 1995, Joquicingo tenía 10 223 habitantes; Papalotla, 2 998; Chapa de Mota, 20 939; Isidro Fabela, 6 606; Cocotitlán, 9 290; Temamatla, 7 720 y Tezoyuca, 16 338.

Finalmente, es importante mencionar que todas las ONG proporcionan servicios adicionales a sus socios, orientados a la constitución y fortalecimiento de microempresas o de asistencia técnica y capacitación a las actividades productivas que realizan sus miembros.

4. LECCIONES DERIVADAS DE LOS PROYECTOS ALTERNATIVOS

Algunos autores han insistido en que los proyectos de microcrédito se han considerado una panacea y se ha puesto poca atención a los problemas que enfrentan: en algunas comunidades (principalmente africanas) no han funcionado tan bien, hay mucha resistencia en algunos países (por ejemplo en los islámicos), los programas de crédito requieren ser subsidiados en los primeros cinco o diez años de su existencia (si no se financian con las aportaciones de sus miembros) y la competencia por donadores de recursos (sobre todo los provenientes de organismos y proyectos internacionales) afecta a otros movimientos antipobreza.

Además, algunos proyectos conservan rasgos de las metodologías anteriores lo que les impide prestar todos los servicios financieros sobre una base sustentable (trabajan con tasas de interés subsidiadas, no permiten el ahorro voluntario, dependen de las donaciones para mantenerse); los donadores diseñan los programas sin considerar

las particularidades de la región por lo que resultan poco flexibles y no siempre acordes; etcétera.

No obstante, existen lecciones muy valiosas derivadas tanto de los proyectos más exitosos como de los que presentan problemas de sustentabilidad financiera, entre las cuales cabe destacar que:

Los pobres **requieren** servicios financieros: por una parte, quieren y pueden ahorrar, y por la otra, los créditos les permiten constituir una fuente de ingresos permanente y estable. Estos servicios ayudan a la gente pobre a ayudarse a sí misma: aumentan el empleo y el ingreso familiar y ayudan a rebasar la línea de pobreza extrema por lo que, en este sentido, contribuyen al desarrollo económico de sus países. Así, las microfinanzas no son sólo una actividad deseable sino financieramente sustentable a pesar de la pequeña escala de operaciones a la que frecuentemente trabajan.

Las metodologías antiguas conducían a que los programas no fueran financieramente sustentables por lo que se descapitalizaban rápidamente; no siempre lograban llegar a los grupos objetivos y los programas provocaban distorsiones en los mercados financieros.

Los aspectos clave de los programas más exitosos han sido: *i)* alcanzar a los realmente pobres, *ii)* lograr una cobertura significativa, *iii)* experimentar un rápido crecimiento y *iv)* proporcionar servicios de alta calidad.

En cambio, los aspectos clave de la viabilidad financiera son: *i)* cargar una tasa de interés efectiva real suficiente para cubrir sus costos incluyendo el costo del capital completamente ajustado por la inflación y *ii)* costos de salarios bajos que por lo general devienen del uso de personal local.

La introducción de ahorro voluntario satisface una demanda de la población de escasos recursos y aumenta la viabilidad financiera del proyecto. Sin embargo, dado que el marco jurídico de la mayoría de los países impide que las instituciones no reguladas acepten depósitos del público, un gran número de ONG se han transformado en intermediarios financieros formales, pero muchas más aún no pueden ofrecer ese servicio ya que los requisitos de entrada y los criterios de evaluación no corresponden a las características de estas instituciones.

En este punto las opiniones son contradictorias: aunque cada vez es más reconocida la importancia de prestar servicios de ahorro y aceptada la idea de que las organizaciones que proporcionan estos servicios desde su inicio tienden a lograr mucho antes su viabilidad financiera y a crecer más rápido, algunos autores⁴⁵ consideran que es conveniente reunir tres condiciones para determinar *cuándo* pueden las instituciones introducir servicios de ahorro:

i) Un ambiente macroeconómico apropiado que significa un marco regulatorio y legal adecuados, un razonable nivel de estabilidad política y condiciones demográficas convenientes.

ii) Voluntad gubernamental para modificar la supervisión bancaria a las características de las instituciones microfinancieras.

iii) Que la institución sea razonablemente solvente con una alta tasa de recuperación de los préstamos otorgados.

Cómo introducirlos requiere tomar en cuenta que:

i) Añadir ahorro voluntario cambia fundamentalmente el programa ya que no se trata de sólo otro producto sino en ocasiones del más importante.⁴⁶

ii) El ahorro voluntario y el ahorro obligatorio son incompatibles.

iii) Los productos deben diseñarse conjuntamente al igual que sus precios pues si existe ahorro individual deben existir préstamos individuales y los montos de éstos son mayores si existe aquél.

iv) Los instrumentos de depósito deben ser apropiados a las características de la demanda local.

⁴⁵ Joyita Mukherjee, "Introducing Savings in Microcredit Institutions, When and How?", *CGAP Focus Notes*, núm. 8, abril de 1997, <<http://www.worldbank.org/html/cgap/note8.htm>>, Actualización: 24 de abril de 1997, (Consulta: 9/03/1998).

⁴⁶ El BRI opera seis veces más cuentas de depósito que de préstamo; en el Bank Dagang Bali la relación es de 30 a 1 y, en general, cualquier institución que opere en países con una amplia demanda insatisfecha de servicios de ahorro y que cree instrumentos bien definidos para captarlo, tendrá una proporción mayor de este tipo de cuentas. Una razón adicional es que la mayoría de los clientes desea ahorrar todo el tiempo mientras que sólo desea endeudarse algunas veces. (*Ibid*).

v) La institución necesitará desarrollar nuevos recursos humanos y capacitar a los actuales.

vi) Se deben desarrollar nuevas estrategias de comercialización (pues mientras en el caso del crédito la empresa debe confiar en el cliente, en el del ahorro es el cliente el que debe confiar en la empresa).

vii) Debe prestarse cuidadosa atención a los pasos necesarios y su secuencia.

Un estudio comparativo de 13 instituciones microfinancieras demostró que aquéllas con alta sustentabilidad financiera (grupo A) poseen bajos índices de dependencia del subsidio y menores tasas de retraso a seis meses dado que operan generalmente con características de diseño reconocidas como *mejores prácticas* (tasas de interés más altas, disponibilidad de facilidades para el ahorro voluntario, mayor frecuencia en la recolección de los préstamos e incentivos materiales para incrementar el cumplimiento de los deudores), como se puede observar en el cuadro 7. Adicionalmente, las instituciones del grupo A presentan incrementos promedio más significativos en el ingreso de los deudores por lo que, por lo general, logran un mayor impacto.

CONCLUSIONES

El surgimiento de ONG microfinancieras muestra claramente la importancia del tercer sector como vía alterna para satisfacer necesidades de la sociedad civil y como prueba irrefutable de la emergencia de este sector.

La mayoría de estas ONG (tanto mexicanas como extranjeras) proporciona servicios financieros con base en la nueva metodología lo que da pie al surgimiento de importantes diferencias operativas y organizacionales con respecto a los proyectos y programas de los sectores público y privado.

Una de las más importantes consiste en que las ONG microfinancieras abandonan los objetivos paternalistas y caritativos que anteriormente sus-

7. Resultados de 13 instituciones de microfinanciamiento

Grupo y país	Número de deudores 1991	Tasa real de interés 1992	Índice de dependencia del subsidio	Tasa de atraso 6 meses (1992)	Ahorro voluntario	Frecuencia del cobro de préstamos 1	Incentivos para pagar 2	% de deudores abajo de la línea de pobreza	Incremento promedio en el ingreso de los deudores como % del grupo de control	
									Del conjunto	Sólo Individuos abajo de la línea de pobreza
Grupo A										
Bolivia BancoSol	51,000	45	135	0.6	si	M	1	29	270	101
Indonesia BRI unit desa	1,800,000	6	9	3.0	si	S	2	7	544	112
Indonesia BKK	499,000	60	32	2.1	si	S	2	38	216	110
Indonesia KURK	158,000	60	35	13.7	si	S	2	29		
Bangladesh Grameen Bank	1,050,000	15	142	4.5	no	S	1	Amplia mayoría	131	126
Bangladesh BRAC	598,000	11	199	3.0	no	S	1	Amplia mayoría	143	134
Bangladesh TRDEP	25,000	11	199	0.0	no	S	1	Amplia mayoría	138	133
Sri Lanka PTCCs	702,000	11	226	4.0	si	M	1	52	157	123
Kenya KREP Juhudi	2,400	9	217	8.9	si	S	1		133	103
Promedio	542,822	27	133	4.4					217	118
Grupo B										
India RRBs	12,000,000	3	133	42.0	si	A	0	44	202	133
Kenya KIE-ISP	1,700	-1	267	20.2	no	M	0	0	125	
Malawi Mudzi Fund	223	8	1884	43.4	no	S	1	Amplia mayoría	117	101
Malawi SACA	400,062	7	398	27.8	no	A	0	7	175	103
Promedio	3,100,496	4	671	33.4					155	112

1. Intervalos S: Semanal, M: Mensual y A: Anual.

2. Incentivos para pagar: O: ninguno, 1: préstamos mayores disponibles sólo si se pagó satisfactoriamente, 2: además de 1, pagos y tasas de interés relacionadas con el cumplimiento en el préstamo previo.

Fuente: Mosley, Paul, «Financial Sustainability, Targeting the poorest, and Income Impact, There Trade-offs for Micro-finance Institutions?», CGAP Focus Notes, no. 5, December 1996, <www.worldbank.org/html/cgap/note5.htm>, Actualización: 14 de marzo de 1997, (Consulta: 9/03/98).

tentaban los programas dirigidos a esta población y se centran en la superación de la pobreza y el cambio de las condiciones de vida de sus miembros. Esto implica que se da prioridad a los servicios de ahorro y a los colaterales para la instalación de microempresas (asesoría y capacitación) bajo la idea de ayudar a los pobres a ayudarse a sí mismos.

Adicionalmente, se presenta una transferencia de habilidades del grupo promotor hacia el grupo objetivo bajo una concepción integral del desarrollo humano y económico.

Por tanto, la dinámica de estas ONG conduce al desarrollo de capital humano mediante prácticas participativas democráticas (asambleas), la adquisición de nuevas habilidades (capacitación) y actitudes (dieciséis decisiones de los miembros del Banco Grameen) y, de una forma más genérica, a la concientización, movilización y adquisición de poder de sus miembros en forma individual y colectiva (*empowerment*). Este término suele traducirse como “empoderamiento” el cual “puede considerarse como el desarrollo de capacidades, incluyendo la de decisión, sobre los factores que determinan la calidad de vida de los actores interesados...”.⁴⁷

“De manera amplia, estas ideas se refieren a la creación de un ambiente inquisitivo en el cual la gente cuestiona y desafía las razones estructurales de su pobreza a través del aprendizaje y la acción”.⁴⁸

La operación de estas ONG crea un puente entre el mundo moderno (de las comunicaciones instantáneas y la colocación de recursos en los mercados financieros internacionales) con las comunidades rurales aún aisladas por los accidentes geográficos o por tratarse de pequeños núcleos de población distantes entre sí, como en el caso de las filiales del grupo Grameen (uso de celulares y

computadoras con acceso a internet en poblados rurales).

Pero un puente aún más importante es el que se establece entre la necesidad de servicios financieros para los pobres y la capacidad de las ONG de crear mecanismos acordes. No se trata de una nueva forma de actuación de las ONG redentora de los campesinos sin cultura financiera ni capacidad de ahorro. Por el contrario, se trata de una relación entre individuos con deseos, capacidad y práctica cotidiana de ahorro (pero en mecanismos y mercados informales) y grupos organizados de la sociedad civil dotados de habilidades para canalizar ese ahorro hacia mecanismos y mercados formales.

En cuanto al desarrollo económico, no se trata tan sólo de ofrecerles servicios financieros acordes con las particularidades de sus flujos de ingresos y egresos o lograr que algunos de ellos superen la línea de pobreza extrema sino que se creen las condiciones materiales para captar ese ahorro e incluirlo en los circuitos monetarios y económicos, principalmente de la región donde se origina.

No existe un sistema de indicadores único para medir el éxito de estas organizaciones. La información para evaluar sus actividades, resultados y desempeño es sumamente heterogénea: muchas sólo producen datos sobre el número de clientes, grupos constituidos, monto y número de créditos otorgados, volumen de ahorro captado, etc. Para otras, el eje debe ser la sustentabilidad financiera y calculan entonces el Índice de Dependencia de Subsidios, las medidas de incumplimiento y morosidad, los sistemas de calificación CAMEL⁴⁹ y PER-

⁴⁹ “Un CAMEL de 1 indica que la institución financiera es sumamente solvente y por lo tanto los fondos de los depositantes están seguros. Un CAMEL de 5 es indicio de que la institución quizá debería fusionarse con un banco mayor y con mejor funcionamiento, o bien liquidarse. Una ventaja fundamental de calificar con estos parámetros es que permite hacer comparaciones directas entre instituciones. Sin embargo, tales comparaciones pueden carecer de sentido si no existen instituciones similares, si la calidad de la información en que se basa la calificación de CAMEL es deficiente, o si la calificación es excesivamente subjetiva. La desventaja principal de este sistema de calificación es que, al haber sido diseñado para supervisores preocupados por la solvencia y la protección de los depósitos, no toma en cuenta la estructura del balance general ni evalúa el crecimiento”. *Ibid.*, p. 207.

⁴⁷ Wolfgang Weinmann, “Agricultura sustentable y sistemas rurales de microcrédito ¿complementarios o contradictorios?”, *Panel de ideas*, núm. 1, La Colmena Milenaria, Tequisquiapan, 1999, p. 23.

⁴⁸ Farrington, J. y D. Lewis, *Non-Governmental Organizations and the State in Asia*, London, Routledge, p. 22.

LAS,⁵⁰ así como las mediciones del impacto⁵¹. Algunas intentarán medir el cambio en las condiciones económicas de sus miembros (ocupación, nivel de ingresos, superación de la línea de pobreza) y unas pocas, el que ocurre en su calidad de vida. Finalmente, otras tal vez pretendan realizar un control y seguimiento de los proyectos productivos financiados.

Así pues, resulta prácticamente imposible buscar una vía única para evaluarlos, pero todos estos proyectos

“... incorporan una idea más realista de la demanda de servicios financieros por parte de los pobres, una comprensión de la naturaleza tanto de las finanzas formales como de las informales y el reconocimiento de los verdaderos riesgos y costos de ofrecer servicios financieros a clientes de bajos ingresos. También tienen en común el compromiso de llevar servicios financieros no a grupos pequeños de beneficiarios afortunados, sino a los muchos miles de millones de pobres sobre una base viable y de largo plazo.

En todos los casos (aunque en grados diferentes) los programas de estas instituciones tienen un éxito notable: llegan a su grupo de clientes objetivo, reducen los costos de transacción para los clientes, se orientan hacia la viabilidad financiera, se enfocan a tener una escala importante; influyen en los sistemas y las políticas financieras locales, y permiten a sus clientes actuar por sí mismos”.⁵²

⁵⁰ El sistema PERLAS fue diseñado para uso de gerentes bancarios. Su sigla en inglés significa protección de activos, eficiencia de la estructura financiera, índices de recuperación y costos, liquidez, calidad de los activos y signos de crecimiento. A diferencia del CAMEL, PERLAS usa diferentes mediciones de cada categoría y no asigna un índice compuesto. *Ibidem*.

⁵¹ Dale W. Adams propone cuatro indicadores de impacto que pueden medirse a un costo relativamente bajo: 1. El número total de personas en el país, región o municipio que tiene acceso a los servicios financieros, antes y después de la introducción de la nueva institución o programa financieros para brindar servicios a las personas de escasos recursos. 2. Reducción de los costos de transacción tanto para intermediarios financieros como para sus clientes. 3. Mejoras en la calidad de los servicios financieros. 4. El grado en que el programa o la institución ha estimulado la movilización de los ahorros. *Ibid*, pp. 208-211.

⁵² *Ibid*, p. 175.

El éxito de estos proyectos ha conducido a que las instituciones financieras de algunos países, como es el caso de los bancos estadounidenses, hayan cuestionado su falta de atención a estos sectores y descubierto que éstos constituyen un nicho de mercado rentable y atractivo. En México, Bancomer, SA anunció ya la apertura de su primera sucursal rural y otros bancos han creado instrumentos más flexibles y con montos de apertura menores (*v. gr.* tandahorro de Bital o el libretón de BBV).

La iniciativa privada ha tratado de atender a esa población captando parte de su ahorro con productos como “Guardadito Ahorro” de Elektra y proporcionándoles servicios tradicionalmente ofrecidos sólo por organizaciones auxiliares de crédito (como los seguros de vida). El sector público también ha empezado a incidir en este sector vía las cajas de ahorro de la Secretaría de Desarrollo Social y es el proyecto Santa Fe de Guanajuato del gobierno estatal panista.

Empero, mientras en el mundo entero millones de pobres ahorran, pagan sus préstamos y mejoran su nivel de ingresos y su calidad de vida; mientras miles de personas revisan e innovan mejores prácticas microfinancieras; mientras cientos de organizaciones se han comprometido en la meta de que 100 millones de familias pobres del planeta tengan acceso a servicios financieros en 2005; y mientras las principales instancias multinacionales han reconocido a las Microfinanzas como una vía eficaz de combatir el hambre y la pobreza, en México aún hay muchas personas e instituciones financieras que cuestionan si el ahorro popular es realmente relevante.

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS ELECTRÓNICOS

Admic Nacional, AC: <<http://www.infosel.com.mx/mercado/admic/servicios.htm>>, (Consulta: 28/06/1998).

Braojos García, Félix Ramón. “El financiamiento como un servicio más del proceso de

- apropiación de los cafetaleros oaxaqueños. Estudio de caso México. Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, ponencia presentada en la Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp6.htm>>, (Consulta: 14/05/1998).
- Bracho Roberts, Regina Joy y Raúl Escalante Díaz Ceballos. *Solvencia y sustentabilidad en entidades financieras cooperativas: un estudio de caso*, México, ITAM, Tesis, 1998.
- Campos, Pilar. "Los pobres también ahorran", *Nexos*, núm. 213, septiembre de 1995.
- Castillo, Alfonso. "Estudio de Caso México. La Unión Regional de Apoyo Campesino, (URAC)" ponencia presentada en la Conferencia Electrónica Latinoamericana 2, <<http://www.fidamerica.cl/tesfp2.htm>>, agosto de 1997. (Consulta: 14/05/1998).
- "Unión de Esfuerzos para el Campo. Una economía campesina alternativa", *Revista Filantropía*, núm. 2, <www.cemefi.org/revista/revi2/f2sec2.htm>, Actualización: enero de 1998, (Consulta: 14/05/1998).
- CGAP. *A Policy Framework for The Consultative Group to Assist the Poorest. A Micro Finance Program*, <<http://www.worldbank.org/html/cgap/policy.htm>>. (Consulta: 9/03/1998).
- CGAP Working Group. *Savings in the Context of Microfinance*, Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit (GTZ) GmbH, Eschborn, 1997, 26 pp.
- Conde Bonfil, Carola. *Ahorro familiar y sistema financiero en México*, UAM-I, Tesis doctoral, México, 1998, 447 pp.
- "ONG y combate a la pobreza. Proyectos microfinancieros internacionales para pobres", El Colegio Mexiquense, AC, Programa Interdisciplinario de Estudios del Tercer Sector, *Documentos del PIETS*, núm. 1, Zinacantepec, 1999.
- Farrington, J. y D. Lewis. *Non-Governmental Organizations and the State in Asia*, London, Routledge, pp. 5-44 y 325-344.
- FinComún, Servicios Comunitarios. *Presentación*, mayo de 1998.
- Gentil, Dominique e Yves Fournier. ¿Pueden los campesinos ser banqueros? Experiencias de ahorro y crédito, Managua, IRAM, 1997.
- Gobierno del Estado de Guanajuato. "Ahorro y microcrédito Santa Fe de Guanajuato *(Sefide)", <<http://www.guanajuato.gob.mx/SEFIDE/MICCREDI.HTM>>, Actualización: 12 de marzo de 1998, (Consulta: 26/06/1998). "En Santa Fe de Guanajuato ¡Cumplimos un año dos meses!", <<http://www.guanajuato.gob.mx/SEFIDE/ANIVERSA.HTM>>, Actualización: 12 de marzo de 1998, (Consulta: 26/06/1998).
- Johnson, Susan y Ben Rogaly. *Microfinanciamiento y reducción de la pobreza. Alternativas de ahorro y crédito para los sectores populares*, UDEC, ACTIONAID, OXFAM, AAMSAP, AC, FAM, 1997, 136 pp.
- Jolis, Alan. "Microcredit, A Weapon In Fighting Extremism", *Herald International Tribune*, Singapore, Wednesday, February 19, 1997, <<http://www.citechco.net/grameen/bank/micro/trinews.html>>. Actualización 22 de marzo de 1998. (Consulta: 24/03/1998)
- Mansell Carstens, Catherine. *Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado*, México, CEMLA, Editorial Milenio, ITAM, 1995, 306 pp.
- Mosley, Paul. "Financial Sustainability, Targeting the Poorest, and Income Impact, are there

Trade-offs for Micro-finance Institutions?", *CGAP Focus Notes*, núm. 5, diciembre de 1996, <<http://www.worldbank.org/html/cgap/note5.htm>>, Actualización: 14 enero de 1997, (Consulta: 9/03/1998). Esta nota se basa en el libro de David Hulme y Paul Mosley, *Finance Against Poverty*, London, Routledge, 1996.

Mukherjee, Joyita. "Introducing Savings in Microcredit Institutions, When and How?", *CGAP Focus Notes*, núm. 8, abril de 1997, <<http://www.worldbank.org/html/cgap/note8.htm>>, Actualización: 24 de abril de 1997, (Consulta: 9/03/1998).

Weinmann, Wolfgang. "Agricultura sustentable y sistemas rurales de microcrédito ¿complementarios o contradictorios?", *Panal de Ideas*, núm. 1, La Colmena Milenaria, Tequisquiapan, 1999, 35 pp.