

## **LAS MICRO FINANZAS EN EL MUNICIPIO DE CÓPALA, GUERRERO, MÉXICO**

*M.C. Elena Zaragoza Martínez<sup>1</sup>*

*Dr. José Alfredo Pineda Gómez<sup>2</sup>*

### **RESUMEN:**

Las micro finanzas se pueden convertir en una estrategia para contribuir a superar el nivel de vida de la población rural. La falta de acceso al crédito productivo se ha convertido en factor que contribuye a incrementar la desigualdad social y condenar a su población a vivir en condiciones de pobreza. Los productos financieros ofrecidos en este municipio, tienen su origen, y han sido diseñados y orientados a las características económicas, productivas y sociales de las zonas urbanas, distando de las necesidades específicas que requieren las actividades productivas que se desarrollan en el sector rural, las cuales requieren de la disponibilidad de recursos a largo plazo, y planes de pago acordes a los ciclos de producción. En la población existe el interés por acceder a servicios de crédito, principalmente créditos productivos, seguido de los créditos a la vivienda y finalmente el crédito al consumo, puntos a considerar para el diseño de productos por parte de las instituciones financieras que buscan incursionar en este mercado. Es recomendable que las instituciones financieras busquen impulsar el ahorro, sobre el crédito. Para el manejo de los ahorros los esquemas que manejan las micro financieras se adaptarían a las condiciones de la población rural ya que los montos de ahorro son pequeños, mas sin embargo, si tendrían que adaptar los términos de plazos ya que la mayoría ahorra de manera irregular y no tanto bajo calendarizaciones estándar cómo se maneja en las zonas urbanas donde los flujos de efectivo son más revolventes.

---

<sup>1</sup> M.C. Elena Zaragoza Martínez. Profesora Unidad Académica de Economía Campus Acapulco de la Universidad Autónoma de Guerrero. e mail: [zaramar20@hotmail.com](mailto:zaramar20@hotmail.com). Tel: 744 2080882

<sup>2</sup> Dr. José Alfredo Pineda G. Profesor Unidad Académica de Economía Campus Acapulco de la Universidad Autónoma de Guerrero. e mail [pinedajosealfredo@hotmail.com](mailto:pinedajosealfredo@hotmail.com). Tel. 7471 048985

Palabras clave: mercados financieros, sector rural, cultura financiera.

El problema que se aborda en esta investigación se centra en la búsqueda de respuesta a las siguientes interrogantes ¿Cómo es el mercado de los servicios financieros en el sector rural? ¿De qué forma se financian las multiactividades? ¿Qué opciones existen en la oferta de servicios financieros en este sector? ¿Cuáles son las demandas de servicios financieros? ¿Cómo satisfacen las necesidades de servicios financieros?. Entre los objetivos perseguidos están el conocer como se mueve el mercado de los servicios financieros existentes en el municipio de Copala Guerrero. Los resultados de esta investigación apuntan a que existe un desequilibrio e incompatibilidad entre la demanda y la oferta en los mercados financieros rurales, dado por el desconocimiento recíproco de ambas partes; lo que constituye el principal desafío para cubrir las necesidades. Las actividades productivas que se desempeñan, se están financiando principalmente con recursos propios. La presencia de prestamistas locales cubren las necesidades de la gente de manera directa. Por otra parte, pese a que al municipio acuden diversas instituciones y están llegando nuevas opciones específicamente con el enfoque de Microfinancieras, estas no representan una opción para la población aunque estén presentes como oferentes de servicios financieros, salvo el caso de cobro de remesas donde la oficina de telégrafos a través de bansefi tienen participación y presencia al ofrecer servicios para el cobro de las mismas. Los productos financieros ofrecidos en esta región, tienen su origen, y han sido diseñados y orientados a las características económicas, productivas y sociales de las zonas urbanas, distando de las necesidades específicas que requieren las actividades productivas que se desarrollan en el sector rural, las cuales requieren de la disponibilidad de recursos a largo plazo, y planes de pago acordes a los ciclos de producción. Además la población no requiere únicamente servicios de crédito, sino de toda una gama de productos y/o servicios como son ahorro, seguros, depósitos, pago de servicios, etc. más que un problema de acceso e infraestructura, desconocimiento de las opciones de financiamiento en este municipio obedece

a cuestiones de tipo cultural y de educación financiera lo cual se manifiesta en que gran parte de la población rural no conoce o identifica alguna institución financiera, y poco menos de la mitad nunca ha asistido a una sucursal bancaria o de alguna institución financiera. La población prefiere mantener sus recursos en sus hogares, producto de la inseguridad y desconfianza ante las instituciones financieras formales que ofertan los servicios financieros, situación que se da ante el desconocimiento y falta de cultura o educación financiera. El hecho de que poco más de la mitad de la población prefiera no tomar un crédito si lo tuviera disponible, reafirma, por una parte un grado de conciencia sobre la responsabilidad que ello implica, pero a la vez, desconfianza y falta de una cultura y visión para emplear de forma productiva un crédito. Existe el interés por acceder a servicios de crédito, en base a los resultados se puede concluir que los entrevistados están demandando principalmente créditos productivos, seguido de los créditos a la vivienda y finalmente el crédito al consumo, puntos a considerar para el diseño de productos por parte de las instituciones financieras que buscan incursionar en este mercado. Es recomendable que las instituciones financieras busquen impulsar el ahorro, sobre el crédito. Para el manejo de los ahorros los esquemas que manejan las microfinancieras se adaptarían a las condiciones de la población rural ya que los montos de ahorro son pequeños, mas sin embargo, si tendrían que adaptar los términos de plazos ya que la mayoría ahorra de manera irregular y no tanto bajo calendarizaciones estándar como se maneja en las zonas urbanas donde los flujos de efectivo son mas revolventes.

Palabras clave: *mercados financieros, sector rural, cultura financiera, multiactividades rurales.*

## **INTRODUCCIÓN**

Sin lugar a duda, el tema de financiamiento rural sigue siendo un reto para México, ya que el sistema Financiero Mexicano tiene una estructura compleja y, dadas las características del sector rural, ha resultado muy difícil insertarlo en esta estructura. Esta situación ha hecho pensar si se debe crear un sistema financiero exclusivo para atender este sector.

La prestación de servicios financieros en el medio rural, es insuficiente, siendo principalmente la banca comercial la que se mantiene al margen de este mercado. Esta ausencia de entidades formales se debe, entre otras cosas por el desconocimiento de este sector y por las características propias del sector tales como, pobreza, marginación, la dispersión geográfica, la diversidad y alto riesgo de las actividades productivas que se desarrollan, entre otras.

Pese a la ausencia de servicios financieros para el sector rural, se han retomado otros medios alternativos informales para cubrir sus necesidades. Pero para cubrir estas demandas, es necesario e importante reconocer dichas necesidades desde la perspectiva de los usuarios o demandantes de estos servicios a fin de que los oferentes puedan cubrir de manera eficiente la diversidad de necesidades del sector rural.

Para ello es necesario conocer las fuentes y servicios financieros a las que actualmente tiene acceso la población del municipio de Cópala Guerrero, así como, si estas instituciones presentes están ofertando opciones adecuadas a sus necesidades y qué papel juegan las formas tradicionales.

## **EL PROBLEMA**

Pese a la cantidad y diversidad de instituciones financieras que integran el sistema de ahorro y crédito popular en el país, pocas son las entidades que han incursionado en el medio rural. De estas, un número aún menor de instituciones ha sido capaz de prestar servicios de manera sostenible, sin subsidios garantizando seguridad, conveniencia, liquidez, confidencialidad, acceso a crédito oportuno y adecuado, buen servicio y rendimientos a la población rural. Ante ello, surge una serie de de interrogantes, tales como:

- ¿Cómo es el mercado de los servicios financieros en el sector rural?

- ¿Cómo es el crédito? ¿Cómo es el ahorro?
- ¿De qué forma se financian las multiactividades en el sector rural?
- ¿Qué opciones existen en la oferta de servicios financieros para la población rural?
- ¿Cuáles son las demandas de servicios financieros en el medio rural?
- ¿Cómo satisfacen las necesidades de servicios financieros la población del medio rural?

## **OBJETIVO GENERAL**

Conocer los servicios financieros existentes en el municipio de Copala Guerrero

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Conocer las formas de financiamiento de las actividades productivas en el sector rural
- Conocer qué tipo de entidades financieras ofertan sus servicios en el Municipio de Copala
- Ubicar los estratos de la población que están siendo atendidos por las EFR (Entidades Financieras Rurales)
- Detectar los servicios financieros que está demandando la población del sector rural.
- Conocer las opciones de financiamiento formal e informal que utiliza la población del sector rural para cubrir sus necesidades.

## **EL SECTOR RURAL EN MÉXICO**

México se caracteriza por ser un país con gran riqueza natural, cultural, arqueológica, étnica, lo que lo hace complejo en términos demográficos, económicos y territoriales. Tal situación conlleva a que cuando se habla de México se plantea desde tres regiones, Norte, Centro y Sur, de tal forma que algunos autores expresan ante esta situación que se trata de tres países diferentes (Alpízar A.C, Svarch M, González V.C). Estas tres regiones son totalmente

diferentes entre sí, a pesar de que pertenecen a un mismo espacio y territorio llamado México, lo que hace del sector rural muy complejo y más aún definirlo y entenderlo como tal. Para el Consejo Nacional de Población (CONAPO) las zonas o localidades rurales son aquellas que tienen un número de habitantes menor a 2,500 personas, mientras que la SAGARPA define al sector rural como "...aquella sociedad que no vive en las zonas urbanas y que, en mayor medida que el resto de la sociedad, está en contacto directo, depende de, o tiene fuerte relación con actividades primarias que generan alimentos y/o materias primas para la agroindustria".

### OFERTA DE SERVICIOS FINANCIEROS.

Tabla 1 Entidades, socios, ahorro y créditos

ENTIDAD	NO. DE ENTIDADES	SOCIOS	AHORROS (MILES \$)	%	CREDITO (MILES \$)	%
Captan y otorgan crédito	322	570,237	2,005,581	99.7	2,652,293	44.7
Fomentan y otorgan crédito	32	35,657	6,837	0.3	31,076	0.5
Solo otorgan crédito	372	233,057	NA	NA	3,253,345	54.8
<b>TOTAL</b>	<b>726</b>	<b>838,951</b>	<b>2,012,418</b>	<b>100%</b>	<b>5,936,714</b>	<b>100%</b>

Fuente: CNBV 2010

Según la Comisión Nacional Bancaria y de Valores Los servicios financieros en el medio rural son ofertados por 726 entidades sociales y privadas que atienden a casi 839 mil socios y clientes con los servicios de ahorro y crédito.

En la Tabla 2 se aprecia que el ahorro captado por estas entidades asciende a más de 2 mil millones de pesos, de los cuales prácticamente el 100% es captado por las 322 entidades que prestan directamente a sus socios los servicios de captación del ahorro, para movilizarlo como préstamos entre ellos mismos.

## ENTIDADES QUE CAPTAN AHORRO Y OTORGAN CRÉDITO.

Para fines de este estudio, el Sector de Entidades de Ahorro y Crédito del Sector Rural (EACSR) es el conformado por las 322 entidades que captan ahorro y otorgan crédito directamente a sus socios, las cuales son objeto de atención de la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

**Tabla 2. ENTIDADES QUE CAPTAN AHORRO Y OTORGAN CREDITO.**

ENTIDAD	No.	%	SOCIOS	%	AHORRO	%	CARTERA	%
Cajas Solidarias	216	67.1	203,416	35.7	240,063.00	12	384,419	15
SAPs	3	0.9	137,686	24.1	754,689.00	37.6	684,189	26
CAPS	60	18.6	148,074	26	848,823.00	42.3	586,619	22
Uniones de Crédito	13	4	44,169	7.7	83,759.00	4.2	934,256	35
Otras Entidades	30	9.4	36,892	6.5	78,266.00	3.9	62,810	2.4
Subtotal Captadoras	322	100	570,237	100	2,005,600.00	100	2,652,293	100

Fuente: CNBV 2010

## ENTIDADES QUE OTORGAN CRÉDITO

En el mercado rural de servicios financieros operan entidades cuya actividad principal es la contratación de líneas de crédito con la banca privada y de desarrollo para otorgar préstamos a sus socios. Se trata de entidades que atienden principalmente a productores de ingresos medios altos con proyectos que requieren montos relativamente elevados de capital.

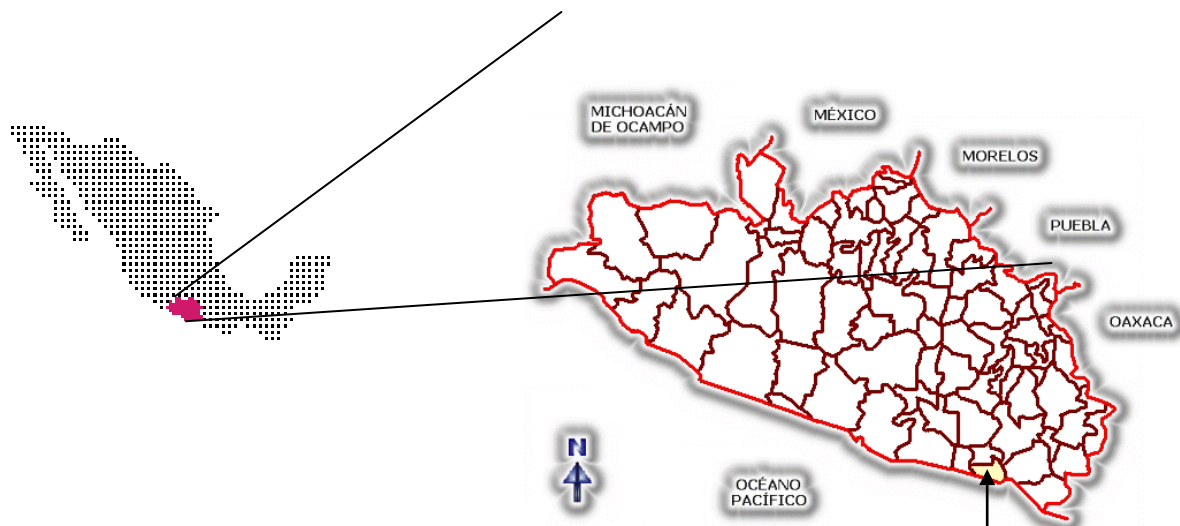
En este caso se encuentran la mayoría de Uniones de Crédito rurales que no captan ahorro y los llamados agentes PARAFINANCIEROS y PROCREA que son habilitados como intermediarios por FIRA.(Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura) La mayoría de estas entidades son empresas privadas que operan con la figura de Sociedades Anónimas,

aunque también algunas SAPs (Sociedades de Ahorro y Prestamo) y CAPs (Cooperativas de Ahorro y Prestamo) fungen como Agentes de FIRA.

Como se mencionó anteriormente, la presente investigación, tiene como objetivo el conocer las fuentes y esquemas de financiamiento a las que la población del sector rural tiene acceso y contrastar este contexto con las necesidades y características propias de dicho sector. Para ello es necesario conocer la zona objeto de estudio.

### **MUNICIPIO DE COPALA.**

Pertenece a la región de la Costa Chica, se localiza al sureste del Estado de Guerrero, enclavado en los márgenes del río de su mismo nombre y del océano Pacífico, sobre la carretera Acapulco-Pinotepa Nacional, Oaxaca, a 117 Km del puerto de Acapulco.



Se encuentra en las coordenadas geográficas son de 16°30' latitud norte y 90°0' longitud oeste. Limita al norte con el municipio de Cuatepec, al este con Azoyú, al oeste con Florencio Villarreal y al sur con el océano Pacífico.



## **PERFIL SOCIODEMIGRAFICO**

De acuerdo al XII Censo General de Población y Vivienda 2000 efectuado por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), la población total de Indígenas en el municipio asciende a 278 habitantes, los cuales representan el 2.12% respecto a la población total del municipio. Sus principales lenguas indígenas en orden de importancia son tlapaneco y popoluca.

## **EVOLUCIÓN DEMOGRÁFICA**

De acuerdo al XII Censo General de Población y Vivienda 2000 efectuado por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), la población total del municipio de Copala fue de 13,060 habitantes, de los cuales 6,398 son hombres y 6,662 mujeres, representando el 48.5% y 51.5% respectivamente. La población total del municipio representa el 0.42 por ciento con relación a la población total del Estado.

## **EDUCACIÓN**

En 1990, la población alfabetizada era de 3,983 habitantes y la analfabetizada de 1,796 habitantes, esto con respecto al total de la población de 15 años y más.

En el ciclo escolar 1998-1999, de acuerdo al Anuario Estadístico del Estado de Guerrero, el municipio tenía un total de 49 escuelas y 186 profesores distribuidos de la siguiente manera:

## **SALUD**

La población cuenta con Servicios Estatales de Salud, ubicados uno en la cabecera municipal, otro en Atrixco y uno más en Las Salinas.

## VIVIENDA

De acuerdo al XII Censo General de Población y Vivienda 2000 efectuado por el INEGI, el municipio cuenta al 2000 con 2,743 viviendas ocupadas de las cuales 2,463 disponen de agua potable, 1,067 cuentan con drenaje y 2,537 cuentan con energía eléctrica, representando 89.8%, 38.9% y 92.5% respectivamente. De acuerdo al régimen de propiedad el 89.9% del total de viviendas es propia y el 10.1% rentadas. Con relación a los asentamientos humanos representa las siguientes características: el 40.28% son de adobe, el 58.15% de cemento, el 0.77% de madera o asbesto y 0.80% no especificado.

## POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA POR SECTOR

De acuerdo con cifras al año 2000 presentadas por el INEGI, la población económicamente activa del municipio se presenta de la siguiente manera:

<b>Cuadro 3. Sectores productivos</b>	
Sector	Porcentaje
Primario (Agricultura, ganadería, caza y pesca)	56.86
Secundario: (Minería, petróleo, industria manufacturera, construcción y electricidad)	11.5
Terciario (Comercio, turismo y servicios)	30.49
Otros	1.15

## ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN.

La presente investigación responde a un enfoque Mixto predominantemente Cuantitativo, complementándose con aspectos cualitativos.

El enfoque cualitativo permite obtener descripciones detalladas de situaciones, eventos, personas, interacciones y comportamientos que son observables. Incorpora lo que los participantes dicen, sus experiencias, actitudes, creencias, pensamientos y reflexiones tal como

son expresadas por ellos mismos. Mientras que el enfoque cuantitativo facilita medir características o variables que pueden tomar valores numéricos además de la utilizan las técnicas experimentales aleatorias o estudios de muestra.

## **TAMAÑO DE MUESTRA.**

El diseño de la muestra fue una etapa esencial para el trabajo de campo y en general para este trabajo de investigación. Para definir la muestra (seleccionar a las familias que formarían parte de la muestra) con la que se trabajo se hizo uso del método de Muestreo Simple Aleatorio (MSA), el cual consiste en extraer todos los individuos al azar de una lista (marco de la muestra<sup>3</sup>) y donde todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser incluidos en la muestra. Para poder hacer uso del MSA se requería tener un censo de los negocios de la población, para ello, se acudió al ayuntamiento del municipio de Copala y verificar si se contaba con esta información, cabe señalar, que en el archivo municipal no cuenta con información sistematizada, sin embargo, se tuvo acceso al listado de establecimiento por giro de actividad formales del año fiscal 2010, Lo cual, permitió elaborar una base de datos.

La base de datos contiene la siguiente información: Nombre del establecimiento, y giro o actividad

## **DISEÑO DE INVESTIGACION:**

Para esta investigación se utilizaron las siguientes variables :

- I. Datos generales,
- II. Necesidades de servicios financieros,
- III. Ahorro

---

<sup>3</sup> El marco de muestreo es el conjunto de las unidades de muestreo que constituyen una población. En este caso se utilizo un marco lista, el cual consiste, una lista depurada (sin traslapes o duplicaciones) que permite identificar a cada unidad de muestreo.

- IV. Crédito
- V. Depósitos a plazo y retiros de cuenta
- VI. Remesas y otros ingresos
- VII. Seguros
- VIII. Dinámica económica

## **PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS.**

La elaboración del instrumento (cuestionario) y de la base de datos en el programa SPSS se llevaron a cabo de forma paralela, mismos que fueron evaluados previamente, es decir, durante el proceso de aplicación de las encuestas, ya se contaba con la base lista para vaciar y procesar la información vertida de los cuestionarios. Se capturaron y procesaron en el programa de SPSS 82 cuestionarios, retomando que la muestra definitiva era de 69 observaciones y se analizaron 175 variables cualitativas y 192 variables cuantitativas

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

De manera general, la presente investigación reafirma el desequilibrio y la incompatibilidad que existe entre la demanda y la oferta en los mercados financieros rurales, dada en parte, por el desconocimiento recíproco de ambas partes; tanto de las instituciones financieras sobre el propio sector rural y de éste sobre los esquemas y productos financieros disponibles, lo que constituye el principal desafío para cubrir las necesidades de la población rural.

Se puede concluir que actualmente las actividades productivas que se desempeñan en el municipio de Copala en el estado de Guerrero, se están financiando principalmente con recursos propios, es decir, con los ingresos que la población percibe producto del trabajo diario que desempeña y de las actividades complementarias que realizan a fin de tener mayores ingresos. No obstante es fundamental el reconocer que el ahorro (ya sea en especie o

monetario) que hace la población juega un papel fundamental como una opción para financiar sus actividades de manera directa o de forma complementaria a los recursos.

La presencia de prestamistas locales es parte de la cultura que tiene la población, donde dichos prestamistas cubren las necesidades de la gente de manera directa al considerar que estos están siempre disponibles y cerca al momento que se requieran, no obstante es importante señalar que las personas perciben que no tienen otras opciones o alternativas siendo la única opción el prestamista local.

Por otra parte, pese a que al municipio acuden diversas instituciones y están llegando nuevas opciones específicamente con el enfoque de Microfinancieras, estas no representan una opción para la población aunque estén presentes como oferentes de servicios financieros, salvo el caso de cobro de remesas donde la oficina de Telégrafos a través de BANSEFI tienen participación y presencia al ofrecer servicios para el cobro de las remesas. Esta situación se reafirma con los comentarios de la población que participo en las encuestas, donde en la gran mayoría de los casos expresaron no conocer cómo funcionan y el sentirse ajenos a la dinámica de las instituciones bancarias.

No obstante que las personas están financiando con recursos propios y ahorros, resulta evidente que los programas y apoyos de gobierno siguen siendo una parte fundamental como formas de apoyo e inyección de recursos a las actividades agrícolas principalmente de las medio rural a fin de que se puedan desarrollar, esta situación se confirma en el presente estudio al hacer referencia a la participación que tiene PROCAMPO, oportunidades 70 y más.

Por otra parte, los productos financieros ofrecidos en el medio rural, tienen su origen, y han sido diseñados y orientados a las características económicas, productivas y sociales de las zonas

urbanas, distando de las necesidades específicas que requieren las actividades productivas (principalmente agropecuarias) que se desarrollan en el sector rural, las cuales requieren de la disponibilidad de recursos a largo plazo, y planes de pago acordes a los ciclos de producción. No obstante, las actividades comerciales y de servicios empiezan a cobrar importancia dentro de la dinámica económica del sector rural.

Así pues, la población del sector rural no requiere únicamente servicios de crédito, sino de toda una gama de productos y/o servicios como son ahorro, seguros, depósitos, pago de servicios, etc.

También se concluye que más que un problema de acceso e infraestructura (disponibilidad), las fallas en la oferta de servicios financieros en este municipio obedece a cuestiones de tipo cultural y de educación financiera (es decir, es un problema de uso de servicios financieros entendiendo el uso como el estimado de la población que utiliza algún tipo de servicio financiero como son los depósitos, crédito, seguros, transacciones, pensiones e inversiones, como consecuencia de la falta de cultura y educación financiera), lo cual se manifiesta en que gran parte de la población rural no conoce o identifica alguna institución financiera, y poco menos de la mitad nunca ha asistido a una sucursal bancaria o de alguna institución financiera.. La población prefiere mantener sus recursos en sus hogares, producto de la inseguridad y desconfianza ante las instituciones financieras formales que ofertan los servicios financieros, situación que se da ante el desconocimiento y falta de cultura o educación financiera.

El hecho de que poco más de la mitad de la población prefiera no tomar un crédito si lo tuviera disponible, reafirma, por una parte un grado de conciencia sobre la responsabilidad que ello implica, pero a la vez, desconfianza y falta de una cultura y visión para emplear de forma productiva un crédito. Existe el interés por acceder a servicios de crédito, en base a los

resultados se puede concluir que los entrevistados están demandando principalmente créditos productivos (que les permitan o bien mejorar las condiciones actuales de su negocio o bien iniciar su propio negocio) seguido de los créditos a la vivienda y finalmente el crédito al consumo, puntos a considerar para el diseño de productos por parte de las instituciones financieras que buscan incursionar en este mercado.

De acuerdo al análisis del marco contextual, en el que se describen los principales actores con participación en la oferta de servicios financieros en el sector rural, resulta evidente que se ha dado prioridad al impulso del crédito para la atención de la población, lo cual resulta contradictorio si tomamos como referencia las necesidades expresadas en este sentido por la población de este sector. Lo opuesto sucede en el caso del ahorro, donde se visualiza una importante área de oportunidad, no obstante, es indispensable atender las percepciones y necesidades de la gente, como son la oportunidad y disponibilidad de sus recursos en el momento que lo requieren.

Las recomendaciones que en seguida se exponen, emanan tanto del análisis de la información de campo, como de las observaciones y opiniones de los habitantes de Copala y las comunidades vecinas

Es recomendable que las instituciones financieras busquen impulsar el ahorro, sobre el crédito, ya que existe un mercado potencial que busca condiciones seguras y disponibles para resguardar sus ahorros. Para el manejo de los ahorros los esquemas que manejan las microfinancieras se adaptarían a las condiciones de la población rural ya que los montos de ahorro son pequeños, mas sin embargo, si tendrían que adaptar los términos de plazos ya que la mayoría ahorra de manera irregular y no tanto bajo calendarizaciones estándar cómo se maneja en las zonas urbanas donde los flujos de efectivo son más revolventes.

Por otra parte, actualmente BANSEFI y la CONDUSEF son las principales instituciones que están impulsando programas y materiales educativos, sin embargo, aún hay mucho trabajo por hacer, ya que la población se excluye para el acceso a servicios financieros por cuestiones de tipo cultural (en parte no hace uso de los servicios financieros por razones culturales y en parte por falta de educación financiera o cultura) por lo que, es conveniente con respecto al tema de educación financiera o cultura financiera impulsar campañas y programas informativos en este municipio por parte de las instituciones privadas e instituciones gubernamentales que abarquen temas de crédito, administración del crédito, ahorro, seguros, tasas, plazos y beneficios, etc. Para realizar esta tarea es conveniente utilizar instrumentos didácticos variados. Ejemplos: libros, manuales, videos, cursos presénciales y en línea, cómics, obras de teatro, juegos de mesa,

Por otra parte, son las instituciones Microfinancieras los principales actores que han enfocado sus esfuerzos y recursos para incursionar en el sector rural, no obstante es importante resaltar que son sus esquemas y productos financieros los que deben ajustarse a la realidad, características y necesidades de la población rural en cuanto a montos, tasas, plazos y garantías, principalmente; ya que la población rural requiere diferentes productos, de acuerdo a la actividad productiva que desempeñan, donde los servicios y el comercio empiezan a cobrar relevancia.



## **BIBLIOGRAFÍA**

**Acevedo Rommel y Delgado Javier.** Conferencia desarrollo de las economías rurales en América Latina y el Caribe: Manejo sostenible de recursos naturales, acceso a tierras y finanzas rurales. Los bancos de desarrollo agrícola y el acceso al crédito rural. Marzo, 2002

**Agénor, P.P. Montiel y N. Haque.** Informal Financial Markets in Developing Countries, a Macroeconomic Analysis. Blackwell Publishers, Oxford Uk and Cambridge USA. 1993

**Akerlof, G. A.** 'The market for "Lemons":Qualitative uncertainty and the market mechanism', Quarterly Journal of Economics 86.(1970).

**Alpizar, Carlos, Malena Svarch y Claudio González-Vega,** El entorno y la participación de los hogares en los mercados de crédito, en la colección de ensayos sobre *Los mercados de las finanzas rurales y populares en México. Una visión rápida sobre su multiplicidad y alcance.* Documentos para AFIRMA. México, Julio de 2006

**Azariadis, C.** "Implicit contracts and underemployment equilibrium" in Journal of Political Economy, num. 83. (1975). pp. 11 83-1202.

**Banco Mundial.** Llegando a los pobres de las zonas rurales. Estrategia de desarrollo rural para América Latina y el Caribe. Julio, 2002

**Banrural.** Presentación. Mercados financieros rurales, nuevos enfoques, nuevas instituciones. Mexico 2000

**Bardhan, Pranab; Udri, Christopher.** *Development Microeconomics.* New York: Oxford University Press.1999

**Boltvinik Julio y Damián Araceli.** Derechos humanos y medición oficial de la pobreza en México. *Colegio de México,* 2003;

**Bouquet Emmanuelle, Cruz Isabel,** Construir un Sistema Financiero al Servicio del Desarrollo rural. Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del sector rural, Comisión de Desarrollo Rural, 2002.

**Bouquet Emmanuelle, Isabel Cruz**, Construir un Sistema Financiero al Servicio del Desarrollo rural. Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del sector rural, Comisión de Desarrollo Rural, 2002.

**Buchenau Juan y Hidalgo Andrés**. Conferencia: Desarrollo de las economías rurales en América latina y el Caribe: Manejo sostenible de los recursos naturales, acceso a Tierras y finanzas rurales. Servicios financieros privados en el área rural de América latina: Situación y perspectivas. Marzo, 2002.

**Ceso de población y vivienda**. INEGI 2000. [www.inegi.gob.mx](http://www.inegi.gob.mx)

**Chablé-Sangeado J.J.** Las Teorías de la información y el funcionamiento del mercado del crédito. Hitos de Ciencias Económico Administrativas.2006

**CONAPO**, 2005. Consejo Nacional de Poblacion. Mexico. 2005

**Conde Bonfil Carola**, ONG e instituciones Microfinancieras en México.

**Conteo de Población y vivienda**, INEGI 2005

**Cruz Isabel**, Encuentro Nacional de Finanzas Rurales, Hacia un Nuevo Sistema Financiero Rural en México. Noviembre 2006.

**Cruz Isabel**, Hacia un Nuevo Sistema Financiero Rural en México y el rol de Procampo. Septiembre 2007

**Cruz Isabel**, Hacia un Nuevo Sistema Financiero Rural en México: Acceso Universal a Servicios Financieros en el Campo. Boletín no. 80, Marzo del 2007.

**Cruz Isabel, Marconi Reynaldo y Ruiz Alfredo**. Re-pensar el financiamiento rural. Marzo, 2001

**Diccionario de la Lengua Española**, Vigésima Segunda Edición, Real Academia Española;

**Encuentro Nacional de Finanzas Rurales**. Hacia un nuevo sistema financiero rural en México (Revalorización de la economía campesina e inclusión campesina). Noviembre 2006.

**Esquivel Martínez Horacio y Hernández Ramos Ulises**. Crecimiento económico, información asimétrica en mercados financieros y microcréditos. Colegio Mexiquense.2007

**Esquivel Martínez Horacio y Hernández Ramos Ulises.** Metodología de Medición de Impacto en Microfinanzas Rurales. 2006

**Feder, G. L. Lau,** y otros The Nascent rural credit market in China. En The Economics of Rural Organization. Theory, Practice and Policy. Hoff, et al. (eds.).1993

**Fisher Laura y Espejo Jorge.** Mercadotecnia. Tercera Edición, Mc Graw Hill - Interamericana, Pág. 84. 2004.

**González Vega Claudio.** Servicios Financieros Rurales: Experiencias del pasado, enfoques del presente. Rural Finance Program Department of Agricultural, Environmental and Development Economics, The Ohio State University. Noviembre 1998.

**Grossman, S. y J. Stiglitz.** 2003. "On the impossibility of informationally efficient markets" in American Economic Review, num. 70. (1980)pp. 393-408.

**Hernández Trujillo José Manuel y Mestries Benquet Francis.** Crédito, seguro y ahorro rural: Las vías de la autonomía. Universidad Autónoma Metropolitana,

**Hoff, K y J. Stiglitz** .“Imperfect Information and Rural Credit Markets: puzzles and policy perspectives”. En Hoff et. al. editores. The Economics of Rural Organization, Theory, Practice and Policy. The World Bank, Oxford University Press. (1993).

**Hoff, K y J. Stiglitz** .“Imperfect information and rural credit markets: puzzles and policy perspectives. En The Economics of Rural Organization. Theory, Practice and Policy. Hoff, et al. (eds.), 1993

**Keynes, J. M.** Teoría general del empleo, el interés y el dinero, México, FCE (original 1936). (1978).

**Lahoud, Daniel.** *Los principios de las finanzas y los mercados financieros.* Caracas: Universidad Católica Andrés Bello. 2003.

**Los sistemas económicos.** Historia económica mundial. Colegio Marista Ntra. Sra. Del Carmen.

**Madura Jeff y Thompson.** Mercados e instituciones financieras. 5ª Edición, 2001

**Mansell Carstens, Catherine**, Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado. Editorial Milenio, ITAM. México, 1995

**Marco Regulatorio y Políticas Públicas Para Intermediarios Financieros Rurales**. Palacio Legislativo de San Lázaro, México D.F, 2007.

**Marcos Ramírez Miguel**. Presentación, Mercados Financieros. 2005

**Martinic Sergio**, Diseño y Evaluación de Proyectos Sociales (Conceptos y herramientas para el aprendizaje), Edit. COMEZAN/CEJUV, México, 1997

**Martinic Sergio**, Diseño y Evaluación de Proyectos Sociales (conceptos y herramientas para el aprendizaje), Edit. COMEZAN/CEJUV, México, 1997

**México: Rural Financial Markets**". World Bank Report N° 15599. 1995. "El Salvador. Rural Finance: Performance, Issues, and Options". World Bank, Report N° 16253-ES. 1997. Encuesta de hogares rurales llevada a cabo por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG). 1997.

**Muños Rodríguez, Manrubio y Santoyo Cortés, V. Horacio**, Ganar-Ganar en el medio rural. CUESTAAM. UACH, México 1999

**Nagarajan, Geetha y Richard L. Meyer**. 2005. "Rural Finance: Recent Advances and Emerging Lessons, Debates, and Opportunities." (Finanzas Rurales: Avances Recientes y Lecciones Emergentes, Debates y Oportunidades) Versión traducida y reformateada del Documento de Trabajo N° (AEDE-WP-0041-05), del Departamento de Agricultura, Medio Ambiente y Economía del Desarrollo, de The Ohio State University (Columbus, Ohio, USA)

**Olivares Rodríguez**. El financiamiento informal en el sector agrícola. 2004. Banco Mundial

**PATMIR- SAGARPA**, Promoviendo el desarrollo y la consolidación de un sistema financiero al servicio del sector rural marginado en México. Octubre 2006.

**Pereyra Guillermo**. Presentación. La oferta y la demanda. 2001.

**Presentación La política social y el municipio**, SEDESOL. FECHA DE CONSULTA 060208

[www.sedesol.gob.mx](http://www.sedesol.gob.mx)

**Programa Sectorial SAGARPA 2001 -2006, Mexico**

**Programa Sectorial SAGARPA 2001 -2006, Epílogo. 132. Tu vida está íntimamente ligada al campo.**

**Rutherford Stuart**, Los Pobres y su dinero. La colmena Milenaria y la Universidad Iberoamericana. México 2002.

**Schrader, H.** Informal Finance and Intermediación. University of Bielefeld, Faculty of Sociology. 1996

**Stigler, George.**, «The economics of information», Journal of Political Economy, # 69, Junio, 1961.

**Thompson Ivan.** Definición de demanda. Pronegocios.com. Mayo, 2006 Ohio. USA

**Woodruff, C.** Review of de Soto's The Mystery of Capital. Journal of Economic Literature, Vol.XXXIX. 2001.

**Yaron Jacob**, Benjamin McDonald, Piprek Gerda. Financiamiento Rural. Problemas, diseño y prácticas óptimas. Banco Mundial.1992