

ORGANIZACIONES DE FINANZAS POPULARES EN LA REGIÓN ORIENTE DEL ESTADO DE TLAXCALA (PERÍODO 2004-2008)

Alfonso Pérez Sánchez¹

Isabel Tzompantzi Cocoltzi²

Introducción

La aparición de organismos de ahorro y crédito orientados a la gente en condiciones de pobreza no es reciente en México. Si bien las experiencias más antiguas se basaban en el otorgamiento de créditos o empeños (como el caso del Nacional Monte de Piedad, el cual en 1775 se fundó en la ciudad de México con el nombre de Sacro y Real Monte de Piedad y Animas), en 1951 se creó la primera caja popular (León XIII), la cual tuvo orígenes eclesiásticos.

Las cajas populares funcionaban de acuerdo a los principios cooperativistas, aún cuando no estaban constituidas formalmente como sociedades cooperativas, ya que la legislación mexicana no reconocía la figura de la cooperativa de ahorro y crédito. En 1954 se creó el Primer Congreso Nacional de Cajas Populares, en el cual se establecieron las bases para que éstas se organizaran en Federaciones, siguiendo el modelo canadiense, con la finalidad de tener un órgano aglutinador para coordinar esfuerzos y servicios. Hasta 1964 surgió la Confederación Mexicana de Cajas de Ahorro (CNBV, 2006).

No obstante, hasta esta primera década del siglo XXI la información sobre las cajas de ahorro, sociedades cooperativas y en general de las sociedades que integran el llamado Sector de Ahorro y Crédito Popular es limitada e incompleta. Sobre todo de aquellas que operan en la informalidad, es decir, que están integradas en sociedades o grupos de personas físicas sin tener alguna figura asociativa que les permita captar ahorro y aplicar créditos entre sus socios o clientes de manera legal.

Para el caso del estado de Tlaxcala, en el año 2004 Pérez *et al.* (2005) reportaron 15 organizaciones con servicios de ahorro y crédito popular dirigidos a la población rural y urbana con 34 oficinas operativas y aproximadamente 10 mil socios y beneficiarios. Cajas de Ahorro, Sociedades Cooperativas, Sociedades Civiles, entre otras, se dedicaban a captar ahorro y

¹ Profesor-investigador de El Colegio de Tlaxcala, A. C., tel. 01-246-464-58-74 ext. 146, correo electrónico alfonsops65@yahoo.com.mx

² Maestra en Desarrollo Regional egresada de El Colegio de Tlaxcala, A. C., correo electrónico lebasidavis_2005@yahoo.com.mx

otorgar créditos para actividades económicas y/o créditos para el consumo en diversas partes del estado de Tlaxcala. De manera particular, se identificó la presencia de mayor número de organizaciones en la región oriente del estado, en donde coincide también con la existencia de altos porcentajes de población rural y altos índices de pobreza y marginación de la población, como son los casos de los municipios de Alzayanca, Terrenate y El Carmen Tequexquitta.

En otras palabras, el hecho de que exista población con bajos ingresos, con actividades orientadas primordialmente al sector primario y la poca presencia o ausencia de fuentes bancarias financieras, contribuyen a crear las condiciones territoriales apropiadas para la proliferación de organizaciones no bancarias de ahorro y crédito dirigidas a los sectores populares de la población.

Derivado de lo anterior, la región oriente es un territorio propicio para profundizar en el conocimiento de las organizaciones de finanzas populares en Tlaxcala, particularmente en aquellas con servicios dirigidos a la población rural, de allí que el objetivo general de esta investigación fue analizar las organizaciones de finanzas populares con servicios financieros para emprendimientos productivos de la población rural, durante el periodo 2004-2008 en la región Oriente del estado de Tlaxcala.

Como parte de la metodología del estudio se revisaron diversas fuentes de información documental, se identificaron las organizaciones de finanzas populares, para obtener datos básicos y características de los servicios financieros. Se aplicó una encuesta a través de cuestionarios estructurados, también se realizaron entrevistas personales con directivos y representantes legales de las organizaciones.

1. Finanzas populares: una aproximación conceptual

El paradigma de que los pobres no pueden ahorrar, que debe otorgárseles créditos subsidiados o que deben recibir caridad para escapar de la pobreza, ha sido sumamente cuestionado por diversos autores tales como Mansell (1995), Yunus (1999), Gulli (1999), Conde (2000), entre otros.

Mansell (1995) afirma que el ahorro no incluye sólo la acumulación de recursos para consumo futuro, sino también abarca cualquier bien mueble de un individuo o una familia, para su uso en el futuro. Es decir el ahorro no sólo se expresa en términos monetarios, sino también en especie. Por otro lado, Conde (2000) bajo un esquema microeconómico, concibe al ahorro como una alternativa al consumo, contiene un aspecto voluntario sujeto a la decisión del actor, y uno involuntario, relacionado con factores externos tales como la inflación, los impuestos y el

sistema de seguridad social. Argumenta que los individuos tienen varios motivos para ahorrar: a) seguridad contra incapacidad, enfermedad, retiro y otras contingencias; b) protección ante ingresos inconsistentes; c) acumulación de riqueza para financiar acciones a largo plazo y d) ahorro para inversión futura.

De esta manera, el destino del ahorro depende de los motivos por los cuales los individuos ahorran y, en caso de que las facilidades de ahorro institucional no sean apropiadas, los individuos mantienen sus ahorros en especie o los guardan con intermediarios financieros informales (*idem*).

Con el desecho del paradigma de que los pobres no pueden ahorrar y la explicación del comportamiento de los individuos en cómo invertir el ahorro, en la actualidad el ahorro familiar representa un poderoso instrumento de financiamiento. Si bien se ha indicado que la mayoría del ahorro de este tipo de familias se orienta para satisfacer necesidades básicas como la alimentación, salud y la educación, también se ha documentado que el ahorro puede ser detonador de iniciativas productivas a través de pequeños préstamos (microcréditos) basados en la solidaridad y la organización colectiva. En el ámbito nacional, las Cajas Populares y las Cajas Solidarias, son experiencias que evidencian la factibilidad de la amalgama ahorro-microcrédito.

En el ámbito internacional, Muhammad Yunus, con la creación del Grameen Bank en el año 1976 revolucionó el sistema financiero. Desafió los principios bancarios de no prestar a los pobres y otorgó pequeños créditos, sobre todo a mujeres, sin los requisitos de los bancos, pero con tasas de interés del mercado. Con el principio de que “la caridad no cambia la situación, sostiene la pobreza”, el Grameen Bank en la actualidad es un proyecto de microfinanciamiento de alcance multinacional con resultados positivos de mitigación de la pobreza, (Yunus, 1999).

Mansell (1995) argumenta que el crédito subsidiado para los pobres es un incentivo perverso ya que, por un lado, promueve que la gente se endeude más de lo que puede pagar y, por el otro, contribuye al grave déficit de las instituciones que los otorgan. Además, afirma la misma autora, los pobres tienen una mayor necesidad de ahorro, ya que la necesidad de crédito se ve parcialmente atendida por diversas fuentes informales de financiamiento como los agiotistas.

En ese mismo sentido, Valdez e Hidalgo (2004) afirman que el concepto de microfinanzas ha evolucionado de tal manera que en la actualidad son un instrumento de desarrollo económico que permite a la gente emprender negocios, por lo que son incubadoras de actitudes empresariales.

Robinson (2004) define a las microfinanzas como los servicios financieros en pequeña escala - principalmente crédito y ahorro-, otorgados a aquellas personas que se dedican a una amplia

gama de actividades económicas (desde agricultura hasta servicios), ubicados en áreas urbanas y rurales en los países en vías de desarrollo.

A la fecha no se conoce con precisión el número de asociaciones que captan ahorro y otorgan microcréditos. En el año 2004 la Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos estimó que había más de 400, entre las cuales destacaban las uniones de crédito, las sociedades de ahorro y préstamo, las sociedades cooperativas, las cajas populares, las sociedades financieras de objeto limitado, programas gubernamentales y organizaciones no gubernamentales (Valdez e Hidalgo, 2004).

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) y el Banco Mundial en el año 2002, determinaron la existencia de más de 600 sociedades con actividades de ahorro y crédito popular, con posibilidades de incorporarse a la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LAyCP). De éstas, el BANSEFI censó a 388 sociedades, las cuales integraban a poco más de 2 millones de socios, tenían 1,194 sucursales abiertas y concentraban 18,398 millones de pesos en activos totales (BANSEFI-Banco Mundial, 2002).

2. La conformación del sector de ahorro y crédito popular en México

La aparición de fuentes de ahorro y crédito popular en México data desde mediados del siglo XX. No obstante, las cajas populares operaron y muchas de ellas siguen operando en la informalidad (al margen de la regulación gubernamental), debido a la carencia de una ley y a la falta de interés del Estado por crearla. Muñoz *et al.* (2002), afirman que existen dos posibles explicaciones de la resistencia del Estado para crear una ley que promoviera y normara el derecho de los ciudadanos para asociarse en forma cooperativa para ofrecer servicios de ahorro y crédito:

- a) Las cajas populares fueron promovidas por los sacerdotes de la iglesia católica y, al darles personalidad jurídica, se fortalecería a la misma iglesia que históricamente había sido uno de los principales enemigos del Estado.
- b) Las cajas populares surgieron como parte de un movimiento autónomo del Estado mexicano, opuesto a la visión corporativista y clientelar de este último, por lo que la actitud hacia este sector fue de combatirla o ignorarla.

Esta falta de interés por regularse ante las leyes mexicanas ha contribuido a que la información sobre las cajas de ahorro, sociedades cooperativas y en general de las sociedades que integran el llamado Sector de Ahorro y Crédito Popular (SACP) sea limitada e incompleta.

Se han realizado varios estudios que ofrecen una aproximación significativa al tamaño y características del sector, sobretodo a partir del año 2000 provocado por los hechos de fraude a millones de socios de varias cajas populares. Los resultados obtenidos son diferentes e incluso contrastantes, debido primordialmente a la ausencia de información precisa y consistente. A continuación se señalan varios de los estudios realizados y los hallazgos más destacados de cada uno.

El BANSEFI y el Banco Mundial en el año 2002, determinaron la existencia de más de 600 sociedades con actividades de ahorro y crédito popular, con posibilidades de incorporarse a la LAyCP. De éstas, se censaron a 388 sociedades, las cuales integraban a poco más de 2 millones de socios, tenían 1,194 sucursales abiertas y concentraban 18,398 millones de pesos en activos totales (BANSEFI-Banco Mundial, 2002).

En el año 2002 se reportó que 11 SAP, 32 Uniones de Crédito, 157 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito, 210 Cajas Solidarias y 220 Cajas Populares que existían en México, integraban a 2.3 millones de socios, con activos superiores a los 1,600 millones de dólares, aunque apenas llegaban al 1.2% de la Población Económicamente Activa y los activos representaban cerca del 1% del total del sistema financiero (Arzbach y Durán, 2002).

Rojas (2003) reportó la presencia de 1,136 organizaciones de ahorro y crédito popular, clasificadas por él como el subsector financiero social, de las cuales 500 eran Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SCAP), 8 Sociedades de Ahorro y Préstamo (SAP), 256 Fondos de Aseguramiento, 207 Cajas Solidarias y 165 Cajas Populares. Estas organizaciones integraban a casi 2.3 millones de socios con 12,094 millones de pesos en activos. Además documentó la existencia de 26 organismos de integración de segundo nivel y 5 organismos de integración de tercer nivel. La información se obtuvo de manera directa con los organismos financieros. El mismo autor afirma que el importe de los activos apenas representaba el 1% de los activos financieros del país.

En el año 2004 la Asociación Nacional de Microfinancieras y Fondos estimó que había más de 400, entre las cuales destacaban las Uniones de Crédito, las SAP, las sociedades cooperativas, las cajas populares, las sociedades financieras de objeto limitado, programas gubernamentales y organizaciones no gubernamentales (Valdez e Hidalgo, 2004).

Con información obtenida en el año 2001, Campos (2005) documentó la existencia de 489 sociedades de finanzas populares, dentro de las cuales destacaba la presencia de 211 cajas solidarias, 186 cooperativas de ahorro y crédito y 42 uniones de crédito. La totalidad de sociedades operaba 2,123 sucursales e integraba a casi 3 millones de socios. Según la misma autora, los activos que manejaban representaban menos del 1% del total del sector financiero.

Los municipios integrantes de la región oriente son Alzayanca, el Carmen Tequextitla, Cuapiaxtla, Huamantla, Ixtenco, Terrenate y Trinidad Sánchez Santos. Al norte, sur y oriente colinda con el estado de Puebla y al poniente con ocho municipios de Tlaxcala: Emiliano Zapata, Lázaro Cardenas, Tetla de la Solidaridad, Xalostoc, Tocatlán, Tzompantepec, San José Teacalco y San Francisco Tetlanohcan.

Respecto a la población, si bien el estado de Tlaxcala contaba en el año 2005 con un millón sesenta y ocho mil 206 habitantes, con un crecimiento promedio anual en la última década de 1.8% (superior a la media nacional), según INEGI (2005) la región oriente tiene una población total de 145 mil 073 habitantes, de los cuales 38,121 (el 26.3% del total) viven en localidades con menos de 2,500 habitantes, mientras que casi 107 mil habitantes viven en localidades con 2,500 y más habitantes, las cuales comúnmente se denominan urbanas (cuadro 1).

Cuadro 1. Indicadores demográficos de la población rural y urbana en la región oriente Huamantla (año 2005)

Ubicación	% Población Urbana	% Población Rural	Total de Población Urbana	Total de Población Rural	Población Total
Estado de Tlaxcala	78.2	21.8	835 576	232 631	1,068 207
Región Oriente	70.7	29.3	106 957	38 116	145 073
Alzayanca	24.0	76.0	3 436	10 897	14 333
El Carmen Tequextitla	92.6	7.4	12 902	1 024	13 926
Cuapiaxtla	61.2	38.8	7 713	4 888	12 601
Huamantla	81.5	18.5	62 818	14 258	77 076
Ixtenco	99.5	0.5	6 246	33	6 279
Terrenate	59.6	40.4	7 528	5 101	12 629
Zitlaltepec	76.7	23.3	6 314	1 915	8 229

Fuente: Elaboración propia según datos de indicadores seleccionados por municipio, 2005. (INEGI, 2005).

En términos absolutos la población rural aumentó en la región oriente. Esta población vive, trabaja y tiene relaciones estrechas en las áreas urbanas en particular en la ciudad de Huamantla que es el centro urbano de atracción económica y social de la región de estudio.

El clima que prevalece es el templado subhúmedo, con excepción de la zona de El Carmen Tequextitla que tiene un clima semiseco-semiárido. Tiene una precipitación entre los 800 a los 900 mm anuales. En esta zona se muestran fenómenos climáticos como son las heladas de duración de más de 120 días al año, lo cual trae como implicaciones la baja producción agrícola y con ello, afecta la condición de vida de la población rural (PEOT, 2003).

Dentro de las principales actividades económicas, la agricultura destaca. Según datos de la SAGARPA, en INEGI (2007), en el año 2006 el cultivo predominante era el maíz ya que se

cosecharon casi 37 mil hectáreas, lo que representó el 31.5% de las casi 117 mil hectáreas cosechadas en el estado. Entre otros cultivos destaca la papa, frijol y alfalfa. Los cultivos como las hortalizas y el maíz forrajero son sembrados en condiciones de riego.

En los municipios de Huamantla, Cuapiaxtla y Terrenate existe producción de papa. En el 2006 se produjeron cerca de 19 mil toneladas, el 54.6% de la producción estatal, con un promedio por hectárea de 22 toneladas.

En el 2006 la producción de durazno desempeñó un papel especial en la región ya que se registraron 936 hectáreas en producción significando el 96% del estado obteniéndose 3,684 toneladas.

También destaca la producción de frijol. En el año 2006 se produjeron 3,780 toneladas, lo cual representó el 58% de lo producido en todo el estado de Tlaxcala (INEGI, 2007).

De las actividades ganaderas sobresalientes puede destacarse la producción bovina lechera, la producción de porcinos, la apicultura y la producción de ganado caprino. La producción de leche de vaca se tradujo en 48.4% de los 99 millones de litros producidos en el estado en el 2006, mientras que el número de cabezas de ganado representó el 31.3% del total del estado. El sector porcino se ubicó con un 36.1% de cabezas. En cuanto a la apicultura, se produjeron 612 toneladas de miel lo que representó para la producción tlaxcalteca un 57.4%. El sector ovinocaprino ha generado controversias por el impacto ambiental que tiene sobre los recursos naturales, en el caso del pastoreo es una actividad recurrente en la mayoría de los caprinocultores de las localidades rurales de Huamantla y Alzayanca (*idem*).

Las actividades no agropecuarias también son relevantes. El turismo, la industria manufacturera (principalmente la agroindustria), las maquiladoras de la industria del vestido, entre otras, son destacadas, primordialmente en la ciudad de Huamantla.

4. Las organizaciones de finanzas populares en la región oriente

Cantidad de organizaciones en la región

De las organizaciones de finanzas populares existentes en el estado de Tlaxcala con servicios al medio rural, es importante aclarar que estas realizan sus funciones de crédito sin importar que estas se establezcan en un lugar rural o urbano, para estas organizaciones lo importante es ubicarse en un lugar favorecedor y así prestar sus servicios a una amplia gama de pobladores. Bajo la perspectiva de que la población rural, no forzosamente agrícola, debe encontrar parcialmente su sustento en su región, por lo cual debe de migrar en busca de sus

conveniencias para cubrir sus necesidades, por lo tanto este sector rural sí tiene necesidad de un financiamiento, acudirá en donde lo encuentre.

De esta manera el crédito otorgado se utiliza fundamentalmente para el consumo y para diversas actividades productivas (agricultura y ganadería principalmente) ya sea para las áreas urbanas o rurales. Con base en esta información, la principal actividad de las organizaciones es atender a través de servicios financieros a los sectores populares de la población.

El inicio de operaciones de las diferentes organizaciones en la región oriente Huamantla se dio desde los años noventa. El número de organizaciones de financiamiento popular en la región oriente creció en el período 2004-2008 y prueba de ello es que en el año 2004 existían siete organizaciones, de las cuales todas siguen operando, y en el año 2008 aumentó a once.

Las organizaciones que ya operaban en el año 2004 son: la Caja Pioneros inició sus operaciones 1990, la Caja Solidaria del Valle de Huamantla y Caja Solidaridad de Terrenate en 1994, Financiera Impulso Económico en 1999, Inversiones de Tlaxcala Financiera Invertlax y Financiera Independencia en 2001, Financiera Compartamos en 2002. Para el año 2008 hubo un incremento de cuatro organizaciones en la región: Siempre Creciendo Apoyos Financieros, FINSOL, Financiera la Oveja y Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala (ver cuadro 2).

Cuadro 2. Organizaciones de Finanzas Populares Ubicadas en la región oriente del Estado de Tlaxcala. (Período 2004-2008).

Organizaciones existentes al año 2004			Organizaciones existentes al año 2008		
No.	Nombre	Año de inicio de operación	No.	Nombre	Año de inicio de operación
1	Caja Pioneros	1990	1	Caja Pioneros	1990
2	Caja Solidaria del Valle de Huamantla	1994	2	Caja Solidaria del valle de Huamantla	1994
3	Caja Solidaria de Terrenate	1994	3	Caja Solidaria de Terrenate	1994
4	Financiera Compartamos Oportunidades Financieras	2002	4	Banco Compartamos	2002
5	Inversiones de Tlaxcala (Financiera Invertlax)	2001	5	Inversiones de Tlaxcala Financiera Invertlax	2001
6	Financiera Independencia	2001	6	Financiera Independencia	2001
7	Financiera Impulso	1999	7	Financiera Impulso Económico	1999
8			8	Financiera Solidaria FINSOL	2007
9			9	Siempre Creciendo Apoyos Financieros	2005
10			10	Financiera la Oveja	2008
11			11	Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala	2008
TOTAL	7 organizaciones			11 organizaciones	

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos durante julio-agosto de 2004 y de la encuesta, 2008.

De las 11 organizaciones que operaban en el año 2008, dos no estaban regularizadas ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, una está en proceso de regularización, tres operan según lo previsto en el artículo 4 bis de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, lo cual les impide captar ahorro de personas que no pertenezcan a la sociedad y cinco operan de conformidad con las leyes en la materia.

Cabe destacar que en materia de regularización no hubo avances significativos respecto al año 2004, prevalecen organizaciones como Caja Pioneros y la Caja Solidaria del Valle de Huamantla sin que éstas hayan indicado el proceso de regularización ante la Ley de Ahorro y Crédito Popular, lo cual siempre será un riesgo para los ahorradores debido a la falta del fondo de protección del ahorro que exige la Ley, además puede traducirse en fraudes como ocurrió con los socios de la Caja Estrada ubicada en Alzayanca en el año 2007.

Cobertura geográfica y tamaño de las organizaciones

Hasta el año 2008 las 11 organizaciones tenían 13 oficinas abiertas al público, de las cuales la Caja Pioneros tenía tres oficinas ubicadas en los municipios de Huamantla, Cuapiaxtla y Terrenate; la Caja Solidaria del Valle de Huamantla tenía una oficina ubicada en Huamantla; la Caja Solidaria de Terrenate tenía una oficina en Terrenate; también el Banco Compartamos, Invertlax, Financiera Independencia, Financiera Impulso, FINSOL, Siempre creciendo Apoyos Financieros, Financiera la Oveja y Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala tenía una oficina ubicada en Huamantla (cuadro 3). De las organizaciones que existían en el año 2004, ninguna abrió otra sucursal, aunque sí lo hicieron en otros municipios del Estado de Tlaxcala como fue el caso de Financiera Independencia y la Caja Solidaria de Terrenate, las cuales abrieron en el año 2005 y 2007, respectivamente, una oficina adicional en el municipio de Apizaco.

De las 11 organizaciones, sólo cuatro tenían oficinas en el estado de Tlaxcala (Caja Pioneros, Caja Solidaria del Valle de Huamantla, Caja Solidaria de Terrenate y Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala), aunque esto no las limita para tener clientela y socios de otros estados. Las siete organizaciones restantes tenían oficinas en otros estados de la República Mexicana como en Puebla, Estado de México, el Distrito Federal, entre otros.

El potencial que tienen las organizaciones de finanzas populares en la región oriente es significativo. Por un lado existen altos índices de pobreza, marginación y ruralidad y por el otro existen más de 145 mil habitantes, lo cual crea un entorno favorable para su presencia y las posibilidades de seguir creciendo. La población rural es un aspecto clave para las

organizaciones financieras, ya que buscan estrategias socioeconómicas que les permita ejecutar sus servicios a los pequeños productores del sector rural.

Cuadro 3. Número de oficinas de las Organizaciones de Finanzas Populares ubicadas en la región oriente del Estado de Tlaxcala (período 2004-2008).

No.	Nombre de la organización	Número de oficinas en el año 2004	Número de oficinas en el año 2008
1	Caja Pioneros	3	3
2	Caja Solidaria del valle de Huamantla	1	1
3	Caja Solidaria de Terrenate	1	1
4	Banco Compartamos	1	1
5	Inversiones de Tlaxcala Financiera Invertlax	1	1
6	Financiera Independencia	1	1
7	Financiera Impulso Económico	1	1
8	Financiera Solidaria FINSOL	0	1
9	Siempre Creciendo Apoyos Financieros	0	1
10	Financiera la Oveja	0	1
11	Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala	0	1
Total	11 organizaciones	9	13

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de la encuesta, 2008.

En cuanto al número de socios de las organizaciones, la cantidad de mujeres es mayor al número de hombres. La Caja Pioneros fue la que resultó más grande ya que reportó poco más de 33 mil socios. Mientras que la Caja Solidaria del Valle de Huamantla apenas reportó 300 socios, siendo esta última la organización con menos asociados. La FINSOL tenía 900 socios y la Caja Solidaria de Terrenate reportó 1600 socios, esta última con 14 años de operación en el estado de Tlaxcala.

Tipo de servicios financieros y actividades productivas financiadas (período 2004-2008)

De los servicios otorgados por parte de las organizaciones financieras hacia el público se encontró lo siguiente:

1) Caja Pioneros: desde el 2004 ofrece servicios de ahorro, crédito, seguros de préstamos, cambio de cheques y transferencias entre los socios. Los servicios ofertados para el 2008 son: el crédito al consumo, crédito para realizar actividades productivas, captación de ahorro e inversiones a plazos fijos. Las inversiones a plazos fijos fue el servicio nuevo que en el año 2008 ofrece esta organización.

2) Caja Solidaria del Valle de Huamantla: en el 2004 ofrecía servicios de captación de ahorro de sus socios, crédito para el consumo y para realizar actividades agropecuarias y seguros. Para el 2008 ofrece los servicios de crédito para realizar actividades productivas (agropecuarias y no agropecuarias) y la captación de ahorro. Por lo que se puede deducir es que la captación de ahorro y crédito ya se viene dando desde el año 2004.

3) Caja Solidaria de Terrenate: desde el 2004 ofrece servicios de captación de ahorro y crédito para actividades productivas y créditos personales para el consumo. Para el 2008 oferta los mismos servicios y ha incorporado las inversiones a plazos fijos y pago de remesas.

4) Banco Compartamos: en el año 2004 esta organización se llamaba Compartamos Oportunidades Financieras. Ahora se le conoce como Banco Compartamos lo cual obedece a su cambio de figura asociativa legal. Ofrece servicios de crédito para realizar actividades productivas, captación de ahorro, seguros de vida y seguros agropecuarios.

5) Inversiones de Tlaxcala (Financiera Invertlax): en el 2004 ofrecía servicios de ahorro, crédito para el consumo, crédito para emprendimientos productivos e inversiones. Para el 2008 oferta servicios de crédito al consumo, crédito para realizar actividades productivas, captación de ahorro, seguros de vida, seguros de autos e inversiones a plazos fijos.

6) Financiera Independencia: en el 2004 la Financiera Independencia ofrecía servicios de crédito y seguros. Para el 2008 ofrecía crédito al consumo, crédito para realizar actividades productivas, seguros de vida y pago de remesas.

7) Financiera Impulso Económico: desde el 2004 ofrece servicios de ahorro, crédito, inversiones, pago de envíos, compra de dólares y empeños. Para el 2008 oferta servicios de crédito al consumo, crédito para realizar actividades productivas, captación de ahorro, seguros de vida, seguros de autos, inversiones a plazos fijos, seguros de casas y pago de remesas.

8) Financiera Solidaria (FINSOL): oferta primordialmente dos servicios que son crédito para realizar actividades productivas y seguros de vida.

9) Creciendo Apoyos Financieros: la información obtenida hasta el 2008 indica que esta organización sólo ofrece créditos para realizar actividades productivas.

10) Financiera la Oveja: ofrece dos tipos de servicios que son crédito al consumo y crédito para realizar actividades productivas, según información obtenida hasta el 2008.

11) Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala: esta organización de recién creación ofrece crédito al consumo y crédito para actividades productivas. Solo puede captar ahorro de sus socios y colocar el crédito entre ellos mismos.

En síntesis los servicios financieros que ofrecen las organizaciones son las siguientes: crédito para realizar actividades productivas, captación de ahorro, seguros de vida, seguros de autos, seguros agropecuarios, inversiones a plazos fijos, seguros de casas, pago de remesas.

Las cinco principales actividades productivas que acreditan las organizaciones de finanzas populares son:

Agricultura: para la Caja Solidaria de Huamantla, Caja Solidaria de Terrenate, Banco Compartamos y Creciendo Apoyos Financieros es muy importante la agricultura.

Ganadería: para la Caja Solidaria de Terrenate, Banco Compartamos y FINSOL es muy importante la ganadería, sólo una organización manifestó que esta actividad no tiene importancia como es Invertlax, para el 30% de las organizaciones es poco importante para el caso de Caja Pioneros, Financiera Independencia e Impulso Económico.

Comercio: para el 90% de las organizaciones el comercio es muy importante. La Caja Solidaria de Huamantla la reportó como una actividad importante.

Industria: la industria es otra actividad que financian las organizaciones. Para Invertlax y Creciendo Apoyos Financieros es considerada como una actividad muy importante. La Financiera Independencia e Impulso Económico la consideran una actividad importante.

Prestación de servicios: el 60% de las organizaciones manifestó que tiene mucha importancia el otorgamiento de créditos para emprender un negocio de prestación de servicios tal es el caso de Invertlax, Financiera Independencia, Impulso económico, Creciendo Apoyos Financieros, Financiera la Oveja y Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala. Un 20% lo registró como poco importante (la Caja Solidaria de Terrenate y el Banco Compartamos) y sin importancia para la Caja Solidaria del Valle de Huamantla y FINSOL.

Condiciones para que el público pueda obtener crédito para realizar actividades productivas (período 2004-2008)

Para que los usuarios puedan obtener algún tipo de crédito para realizar actividades productivas, se tienen que sujetar a las condiciones de las organizaciones financieras tales como: tasas de interés, garantía hipotecaria, garantía solidaria, aval, ser socio de la organización, importe mínimo y máximo del préstamo, plazos de pago, comisiones y documentos indispensables. Las tasas de interés varían y son contrastantes (ver cuadro 4).

La tasa de interés para realizar actividades productivas en el 2004 para la Caja Pioneros era del 1 al 2.9% mensual. La Caja Solidaria del Valle de Huamantla e Invertlax tenían una tasa de interés del 2 al 3% mensual. La Financiera Compartamos Oportunidades Financieras tenía la

tasa más alta interés con 4 y 5% mensual, la Financiera Independencia y la Financiera Impulso no otorgaban crédito para realizar actividades productivas, sólo otorgan préstamos personales con 2, 3 y 4.5% de tasa mensual de intereses. Para el 2008 la mayor tasa de interés la cobraba la Financiera La Oveja con un 8% mensual. La menor tasa de interés la cobraba la Caja Pioneros con el 2.5% mensual, Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala con 2 a 3% mensual, aunque en ambos casos se reportan como créditos al consumo. Para el caso de la tasa de interés de 3 al 5% son seis organizaciones Finsol 5%, Impulso Económico con 3.9%, Invertlax con 4%, Banco Compartamos 4%, Financiera Independencia 3.9% y Caja Solidaria del Valle de Huamantla con 2.5 a 3%. La Caja Solidaria de Terrenate cobraba 3% mensual (cuadro 4).

Cuadro 4. Tasas de interés que cobran las organizaciones financieras al público para obtener crédito para actividades productivas, región oriente del Estado de Tlaxcala (período 2004-2008)

Núm.	Nombre de la organización (Año 2004)	Tasa de interés mensual (Año 2004)	Núm.	Nombre de la organización (Año 2008)	Tasa de interés mensual (Año 2008)
1	Caja Pioneros	1% a 2.9%	1	Caja Pioneros (se reporta como crédito al consumo)	2.5%
2	Caja Solidaria del Valle de Huamantla	2 al 3%	2	Caja Solidaria del Valle de Huamantla	2.5 a 3%
3	Caja Solidaria de Terrenate	1.7 al 4%	3	Caja solidaria de Terrenate	3%
4	Banco Compartamos	4 al 5%	4	Banco Compartamos	4%
5	Inversiones de Tlaxcala (Financiera Invertlax)	2 al 3% (créditos al consumo)	5	Inversiones de Tlaxcala (Financiera Invertlax)	3.9%
6	Financiera Independencia	4.5% (crédito al consumo)	6	Financiera Independencia	3.6%
7	Financiera Impulso Económico	3.9%	7	Financiera Impulso Económico	3.9%
			8	Financiera Solidaria (FINSOL)	5%
			9	Creciendo Apoyos Financieros	7%
			10	Financiera La Oveja	8%
			11	Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala (se reporta como crédito al consumo)	2 a 3%

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos durante julio-agosto de 2004.

Distribución geográfica de la clientela de crédito para actividades productivas

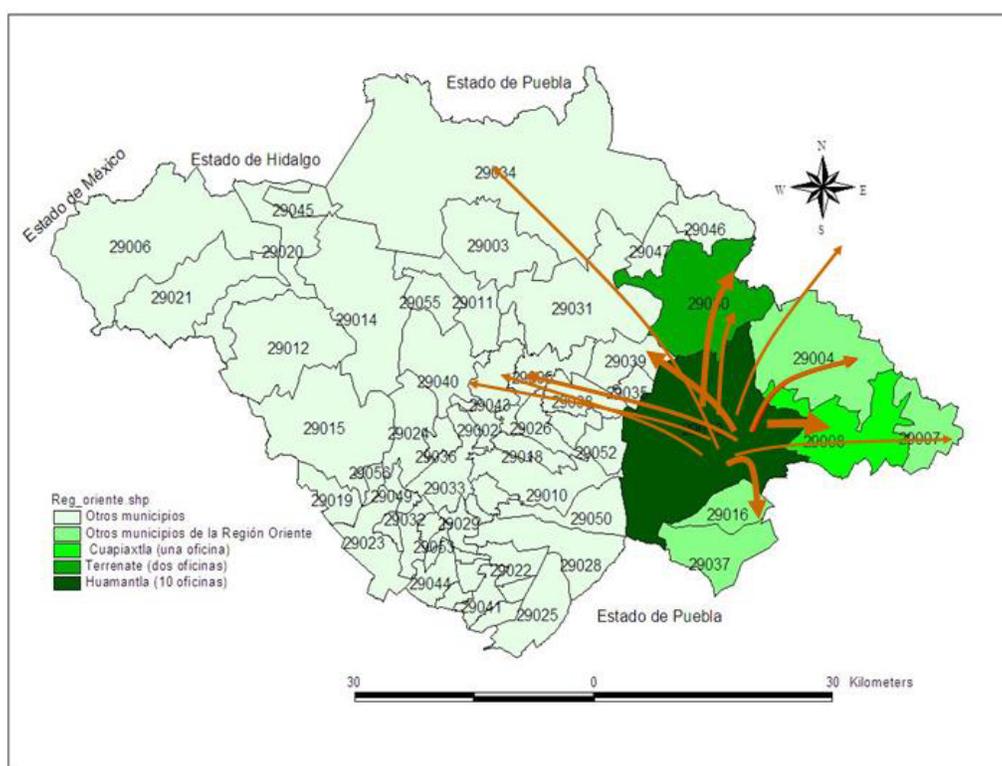
El municipio en donde se encuentran más clientes aparte del municipio de Huamantla es Apizaco, seguido de Terrenate y Cuapiaxtla. Aunque también existe influencia en los municipios de Emiliano Zapata, Xaltocan, Yauhquemehcan, Xalostoc y Alzayanza en el Estado de Tlaxcala, así como en Grajales, Ixtacamaxitlán y Nopalucan en el Estado de Puebla.

Respecto de la dinámica de los flujos de crédito para el caso de la región oriente, se registra que los principales municipios donde se encuentran las organizaciones de finanzas populares son Huamantla, Terrenate y Cuapiaxtla.

El más alto número de organizaciones de finanzas populares se encuentra en el municipio de Huamantla y son la Caja Solidaria del Valle de Huamantla, La Caja Solidaria de Terrenate, Banco Compartamos, Invertlax, Financiera Independencia, Financiera Impulso, FINSOL, Apoyos Financieros, Financiera La Oveja y Unión y Esfuerzo Social de Tlaxcala.

El flujo del crédito de las organizaciones ubicadas en el municipio de Huamantla tiene como destino mayor hacia Cuapiaxtla, seguido de Terrenate, Ixtenco, Altzayanca y como menor flujo hacia Tequextitla, Texcalac, Xaltocan, Yauhquemehcan, Grajales y Xaloztoc. El mapa 2 representa los flujos de crédito de las organizaciones de finanzas populares ubicadas en el municipio de Huamantla, las flechas representan el destino del crédito hacia los diferentes municipios, así como el grosor de las mismas representa la intensidad de los usuarios.

Mapa 2. Los flujos de crédito de las Organizaciones Financieras Populares ubicadas en el municipio de Huamantla



Fuente: Elaboración propia con datos de campo obtenidos durante octubre 2008.

Conclusiones

- ❖ La ciudad de Huamantla funge como nodo de atracción para la región oriente así como para otros municipios del estado de Tlaxcala e incluso para otros municipios del estado de Puebla, lo que indica que esta región tiene una dinámica y potencial de usuarios bastante amplia.
- ❖ Las Organizaciones Financieras conforme a su ubicación tienen su campo de acción principalmente en las ciudades y priorizan sus acciones según los requerimientos de los pobladores a través del crédito y la captación del ahorro principalmente.
- ❖ Las organizaciones financieras de la región oriente otorgan crédito hacia la población con altas tasas de interés, que representan en promedio el doble de los intereses de la banca comercial, lo que constituye un alto riesgo de agio en el medio rural que hacen que la gente pague altos montos de dinero.
- ❖ La simplicidad y agilidad de los trámites por parte de las organizaciones financieras, hace atractivo el uso de los servicios financieros para los usuarios quienes normalmente carecen de liquidez monetaria, lo que implica que sigan utilizando los servicios de este tipo de organizaciones, a pesar de las altas tasas altas de interés.
- ❖ De las 11 organizaciones financieras identificadas, 9 han incursionado en la prestación de servicios financieros al sector rural sin la suficiente experiencia, debido a que se encuentran establecidas principalmente para fines de otorgar créditos personales, seguros de casas, de autos, pago de remesas, etc., además de que la captación de ahorro se encuentra principalmente en la población urbana. Por otro lado la Financiera Solidaria FINSOL, la Caja Solidaria de Terrenate y la Caja Pioneros se han especializado en ofrecer servicios financieros a la población rural por medio del otorgamiento de créditos agrícolas y ganaderos, y la captación de ahorro.
- ❖ Algunas organizaciones financieras permiten la creación de garantías morales con el objeto de que las familias pobres no tengan excusa de ofrecer garantías materiales y de esta forma puedan acceder a los servicios financieros.
- ❖ No existe regulación de las tasas de interés por parte de CNBV y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) ya que las organizaciones financieras deciden sus propias tarifas que resultan ser bastante elevadas, lo que hace que los usuarios se endeuden de forma indefinida.

- ❖ Las organizaciones financieras seguirán expandiéndose no sólo en la región de Huamantla si no también a otros municipios del estado debido a la demanda de la población y la poca regulación hacia estas organizaciones.
- ❖ Se recomienda a los usuarios informarse de las condiciones en que contratan los servicios de crédito y captación de ahorro, procurando inclinarse por aquellas organizaciones de finanzas populares que están regularizadas ante las Leyes o están en proceso de regularización. Esta investigación ofrece esa información y otras condiciones que les permite elegir la mejor opción.

Bibliografía

- **Arzbach, Mathias y Álvaro Durán.** 2002. *Regulación y supervisión de cooperativas de ahorro y crédito en América Latina*, Confederación Alemana de Cooperativas, San José Costa Rica, 49 p.
- **BANSEFI – Banco Mundial.** 2002. Censo de las sociedades con actividades de ahorro y crédito popular, Resumen ejecutivo, Banco Nacional de Servicios Financieros (BANSEFI), Banco Mundial, documento en pdf, México, 7 p.
- **CNBV.** 2006. Historia del movimiento cajista en México, en: www.cnbv.gob.mx consultada el 8 de marzo de 2006.
- **Conde Bonfil, Carola.** 2000. ¿Pueden ahorrar los pobres? ONG y proyectos gubernamentales en México, El Colegio Mexiquense, A. C. y la Colmena Milenaria, México, México, p.34.
- **Gulli, Hege.** 1999. *Microfinanzas y Pobreza, ¿Son válidas las ideas preconcebidas?*, Banco Interamericano de Desarrollo, Washington, DC, Estados Unidos, 111 p.
- **INEGI.** 2005. II Censo de Población y Vivienda 2005, resultados por localidad México 2005 (disco compacto). Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Aguascalientes, México.
- **INEGI.** 2007. Anuario Estadístico de Tlaxcala 2007, Tlaxcala, México.
- **Mansell, Catherine.** 1995. Las finanzas populares en México, el redescubrimiento de un sistema financiero olvidado, Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Editorial Milenio, S. A. de C. V., Instituto Tecnológico Autónomo de México, México, D. F.
- **Muñoz, Manrubio, Horacio Santoyo y J. Reyes Altamirano.** 2002. Mercados e instituciones financieras rurales, una nueva arquitectura financiera rural para México, CIESTAAM, UACH, Chapingo, México, pp: 168-204.
- **Pérez, Alfonso, María del refugio Martínez y Celia Hernández.** 2005. Financiamiento Rural en Tlaxcala Panorama General y Alternativas, El Colegio de

Tlaxcala, A. C. Fondo Mixto CONACYT- Gobierno del Estado de Tlaxcala, SEPUEDE, Tlaxcala, México. Pag.163.

- *Programa Estatal de Ordenamiento Territorial del Estado de Tlaxcala (PEOT)*. 2003. Sumario, Poder Ejecutivo Secretaria de Obras Públicas, Desarrollo Urbano y Vivienda. Periódico Oficial. Del Gobierno del Estado de Tlaxcala. Pág.
- **Robinson, Marguerite**. 2004. La Revolución Microfinanciera, Finanzas Sostenibles para los Pobres. SAGARPA, The World Bank e Inca Rural, México, D. F., pp: 9-17.
- **Rojas, Juan José**. 2003. Iniciativa de ley de las sociedades cooperativas de servicios financieros, solución estructural a la crisis desatada en las cajas de ahorro popular, en: Mestries, Francis y José Manuel Hernández (coord), Crédito, Seguro y Ahorro Rural: las Vías de la Autonomía, Universidad Autónoma Metropolitana, México, D. F., pp. 299-376
- **Valdez, Pedro y Nidia Hidalgo**. 2004. “Las microfinanzas y la provisión de servicios financieros en México”. En, Comercio Exterior, Vol. 54, Núm. 7, 598-604.
- **Yunus, Muhammad**. 1999. The Grameen Bank, Scientific American, Col. 281, núm. 5, pp. 114-119.