

EL USO DEL CRÉDITO COMO CONDICIÓN NECESARIA PARA EL DESARROLLO DE LAS COMUNIDADES RURALES DEL MUNICIPIO DE SALINAS DE HIDALGO, SAN LUIS POTOSÍ, MEXICO.

Almeraya, Xochilt ^(P); Figueroa, Benjamín; Díaz, José M.

Abstrac

In 2005, the state of San Luis Potosí was one of the nine states with greater Index of marginalization in Mexico. The investigation tries to establish the credit context that prevails in the rural communities of the municipality of Salinas de Hidalgo, SLP, to detect the variables that must include a model, of public intervention, that turns credit into the necessary condition for the development of rural communities; an investigation of field was done. Initially 1000 surveys were applied; the results showed that: 1) The lack of credit institutions and/or the reserved advertising that they have, causes that there is not credit culture among producers; 2) Producers do not have necessary information, neither from who offer credits nor about where to invest resources; 3) Obtained resources are canalized to the basic necessities; 4) Exceeding financial resources are used for housing and to buy productive goods. The variables detected, for the model are: credit, focus, organization and actions; they require to be dealt with by using a proposal of credit innovation based on the work-learning method, allowing therefore the generation of job opportunities and improving local conditions of life.

Key words: credit, rural development, marginalization.

Resumen

En 2005 el estado de San Luis Potosí, era uno de los nueve estados con mayor Índice de marginación en México. La investigación pretende establecer el contexto crediticio que prevalece en las comunidades rurales del municipio de Salinas de Hidalgo, SLP, para detectar las variables que debe incluir un modelo, de intervención pública, que convierta al crédito en la condición necesaria para el desarrollo de las comunidades rurales; se realizó una investigación de campo. Inicialmente se aplicaron 1000 encuestas; los resultados mostraron que: 1) La falta de instituciones crediticias, y/o la reservada divulgación que éstas tienen, ocasiona que no haya una cultura de crédito entre los productores; 2) Los productores no tienen información necesaria, tanto de quién ofrece los créditos como dónde invertir sus recursos; 3) El uso de los recursos obtenidos se canaliza a las necesidades básicas; 4) Los recursos financieros excedentes se usan para la vivienda y para comprar bienes productivos. Las variables, detectadas, para el modelo son: crédito, focalización, organización y acciones; éstas requieren ser abordadas mediante una propuesta de innovación crediticia basada en el método trabajo aprendizaje, permitiendo así la generación de oportunidades de empleo y mejorando las condiciones de vida locales.

Palabras clave: crédito, desarrollo rural, marginación.

Introducción

Uno de los retos más grandes, que la mayoría, de las naciones tiene es el combatir la pobreza, México no es la excepción, y a la fecha han sido innumerables los estudios que se

han realizado entorno a este tema de desigualdades sociales. Durante el 2005, según la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos en los Hogares (ENIGH, 2006), se reportaron, en México, 48.9 millones de personas con pobreza patrimonial, 25.7 millones en situación de pobreza de capacidades y 19 millones con pobreza alimentaria.

Esta investigación, además de realizar una revisión general de lo que ocurre en el país, en el tema de crédito para actividades agropecuarias, pretende focalizar su propuesta, generada, en el Municipio de Salinas de Hidalgo, SLP. La finalidad es fomentar el arraigo en el campo, mejorar la calidad de vida, diversificar las fuentes de empleo en las comunidades rurales y de orientar la inversión en el municipio.

La investigación permitirá analizar la situación que actualmente tiene el municipio y realizar un inventario de los recursos locales con los que cuenta, para generar las bases de un modelo de financiamiento, cuyo objeto sea el de promover la obtención más efectiva de los recursos, suficientes y oportunos, permitiendo así la generación de oportunidades de empleo, y autoempleo, para que en consecuencia se mejoren las condiciones de vida. Una vez puesto en marcha el modelo, se pretende que el impacto de éste responda a ampliar las fuentes de financiamiento, impulsar el desarrollo productivo local mediante los enfoques de cadena de valor, cadena de abastos y clusters. Para lograr que el desarrollo rural beneficie a los pobres.

Como un primer paso, para abordar esta investigación, se hace un diagnóstico de la región, para tener información suficiente de los tipos de financiamiento a los que actualmente tienen acceso los habitantes rurales, su efectividad y la orientación que le han dado los usuarios.

Objetivos

- Determinar el contexto crediticio que prevalece en las localidades rurales del Municipio de Salinas, SLP.
- Detectar las variables que debe incluir en un modelo de financiamiento, que considere al crédito como la palanca del desarrollo de las comunidades rurales del municipio.

Objetivo específico

- Revisar cuál ha sido la evolución de las instituciones que ofrecen crédito para el desarrollo rural en México.

Análisis contextual

El crédito en el sector agropecuario en México.

El concepto de crédito se refiere a la acción de prestar dinero a un cliente, llevada a cabo por la banca o un proveedor, de por medio existe el compromiso de que se devolverá dicho préstamo de manera gradual, o en un solo pago, y con él también, un interés que significa la ganancia que obtendrá el prestador por no haber contado con ese recurso durante un tiempo determinado. En México han sido muy variados los esquemas de financiamiento, públicos que se han adoptado para apoyar al sector agropecuario; sin embargo, el acceso al crédito –ya sea banca de desarrollo o comercial- sólo ha beneficiado a los medianos y grandes productores quienes pueden probar garantías sólidas; situación que para el caso de los pequeños productores, al no poseer un documento que ampare la tenencia legal de la tierra los deja con pocas posibilidades para satisfacer su demanda de crédito y financiamiento.

De acuerdo al Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 (PND), el sector agropecuario es el de menor productividad, ya que éste representa la cuarta parte del sector industrial y menos de la quinta parte del sector de servicios; lo anterior es reflejo de las pocas oportunidades, que tiene el sector agropecuario, para contar con un financiamiento oportuno y orientado a proyectos productivos que se integren de manera económica, y les permita generar rentabilidad.

Los proyectos de crédito que en el pasado se establecieron, principalmente en zonas rurales, poseían una característica notoria que consistía en operar con tasas de interés subsidiadas, destinadas a fondo perdido, con objetivos paternalistas y/o caritativos, terminando con una actitud despreciativa de la capacidad de ahorro y de la cultura financiera del sector rural, (Conde Bonfil, 2000). De acuerdo al mismo autor, en México, las organizaciones financieras que han operado son muy diversas, y hace la clasificación siguiente: 1) Las formales y semiformales, éstas centran su actividad a la captación de ahorro y otorgamiento de crédito; 2) Las formales, realizan actividades que van orientadas a mejorar la calidad de vida de sus clientes, a través de proyectos de desarrollo económico, y 3) Las empresas sociales, se trata de organizaciones comunitarias que promueven el ahorro entre sus socios para financiar sus proyectos productivos.

Durante 1998, Myhre, consideró que el Estado Mexicano puede alcanzar su objetivo de acercar el financiamiento al sector rural, si trabaja con productores para establecer bancos locales, fondos de ahorro, uniones de crédito y, además, se comprometan recursos estatales en una innovación institucional que deje fuera a la burocracia, sugiere que las uniones de crédito que agrupa la AMUCSS es la mejor opción para el sistema financiero rural, ya que la cercanía que estas organizaciones tienen con sus miembros les da facilidad para detectar a personas con algún problema de insolvencia, con lo anterior se lograría reducir costos y se podrá otorgar créditos oportunos.

Brevemente, se abordará la evolución que han tenido algunas de las instituciones que ofrecen financiamiento al sector agropecuario en México. En la década de los ochenta, ante el proceso de globalización que se vivió en la economía mundial, México reciente este acontecimiento reflejando una disminución en la producción del sector agropecuario y una alza en el nivel de las importaciones, dejando a los productores rurales –sobre todo a los pequeños- en una situación muy desfavorable; ante esta problemática el Estado decide realizar una reestructuración de las estrategias oficiales, que consistían en redefinir, privatizar o clausurar algunas instituciones que se encontraban relacionadas con las actividades agrícolas, por ejemplo: Banrural, Conasupo, Anagsa, Inmecafe, Ingenios Azucareros, entre otros. (González y Salles, 1995).

Durante los años noventa, la banca de desarrollo –específicamente Banrural- alcanza un porcentaje elevado de cartera vencida, que sumada a la cartera incobrable, coloca a la institución ante el hecho de que solo podía operar con los grandes productores, dejando de lado el objetivo social del organismo. Ante esta problemática el Estado propone el Programa Nacional de Financiamiento de Desarrollo (PROFIDE), a través del cual se genera la reestructuración de la Banca de Desarrollo y la creación de una nueva institución para atender de una manera más efectiva las necesidades financieras del sector primario; es así como en diciembre del 2002 se crea la Financiera Rural.

Hoy en día, el financiamiento al sector rural, continua siendo un tema de suma importancia para México, y dentro de las estrategias que el Gobierno Federal propone, destaca la de “Promover el financiamiento y la capitalización en el medio rural. Se requiere diseñar esquemas de financiamiento diferenciados, tomando en consideración el nivel de desarrollo y capitalización de los productores con plazos, tasas y tipos de garantía preferenciales y flexibles” (PND, 2007-2012).

A continuación, en la Tabla 1, se resumen las condiciones actuales, en materia de crédito que tienen las unidades de producción, a nivel nacional y estatal, de acuerdo al Censo Agropecuario 2007, donde destaca que el 96 %, para ambos niveles, no contrataron ni crédito ni seguros para financiar sus actividades agropecuarias. Dentro de las unidades que si contrataron créditos, se observa que ni la banca comercial, ni las instituciones de gobierno figuran como principales fuentes de financiamiento. Los créditos más solicitados son los de avío, tanto a nivel nacional como estatal 2.6% y 2.4%, respectivamente; solo 13,102 unidades de producción, a nivel nacional, contrataron crédito refaccionario y 495 a nivel estado. Solo el 2.9% de las unidades destinan parte de sus ingresos al ahorro, y el 2.5% se agrupa para solicitar apoyos de financiamiento, a nivel nacional.

Concepto	Estados Unidos Mexicanos			San Luis Potosí			
	Total	% Respecto al País	% Respecto al apartado	Total	% Respecto al país	% Respecto al estado	% Respecto al apartado
Unidades de Producción	4,067,633			154,910	3.81		
Contrataron solo crédito	146,437	3.60		5,394		3.48	
Contrataron solo seguro	13,257	0.33		507		0.33	
Contrataron crédito y seguro	12,891	0.32		313		0.20	
No contrataron ni crédito y seguro	3,895,048	95.76		148,696		95.99	
Fuente de Financiamiento	Unidades de producción	159,328	3.92	5,707	0.14		
	Banca comercial	14,318	0.35	593			10.39
	Sofof	1,861		43			0.75
	Financiera Rural	28,006		886			15.52
	Unión de crédito	14,078		807			14.14
	Otra Fuente	103,492		3,434			60.17
	FIRA	37,869		2,546			44.61
No sabe	58,991		1,740			30.49	
Crédito de avío	Unidades de producción	104,992	2.58	3,743	0.09	2.42	
	Hasta 10000	42,415		2,060			55.04
	Más de 10000 a 50000	35,026		1,453			38.82
	Más de 50000 a 100000	15,107		144			3.85
Más de 100000	12,444		86			2.30	
Crédito refaccionario	Unidades de producción	13,102	0.32	495	0.01	0.32	
	Hasta 10000	5,891		282			56.97
	Más de 10000 a 50000	3,810		140			28.28
	Más de 50000 a 100000	1,120		17			3.43
Más de 100000	2,281		56			11.31	
Otro tipo de crédito	Unidades de producción	34,400	0.85	1,209	0.03	0.78	
	Hasta 10000	22,478		972			80.40
	Más de 10000 a 50000	8,442		167			13.81
	Más de 50000 a 100000	1,785		32			2.65
Más de 100000	1,695		38			3.14	
Destinan parte de los ingresos a instituciones de ahorro	Unidades de producción	119,048	2.93	3,907	0.09	2.52	
	Banca comercial	45,244		1,385			35.45
	Banca Publica Bansefi	4,275		115			2.94
	Unión de crédito	1,680		90			2.30
	Caja de ahorro	24,458		793			20.30
Otra institución	44,279		1,561			39.95	
Agrupadas a para apoyos	Unidades de producción	100,210	2.46	3,199	0.07	2.07	
	Agrupadas para el financiamiento	5,663		200			6.25

NOTA: la información presentada corresponde a los datos reportados en los cuadros 107, 108, 109, 111 y 112.

Elaboración propia con datos de INEGI. Estados Unidos Mexicanos. Censo Agropecuario 2007, VII Censo Agrícola, Ganadero y Forestal. Aguascalientes, Ag.

Tabla 1. Disposición de crédito para la actividad agropecuaria o forestal.

Metodología

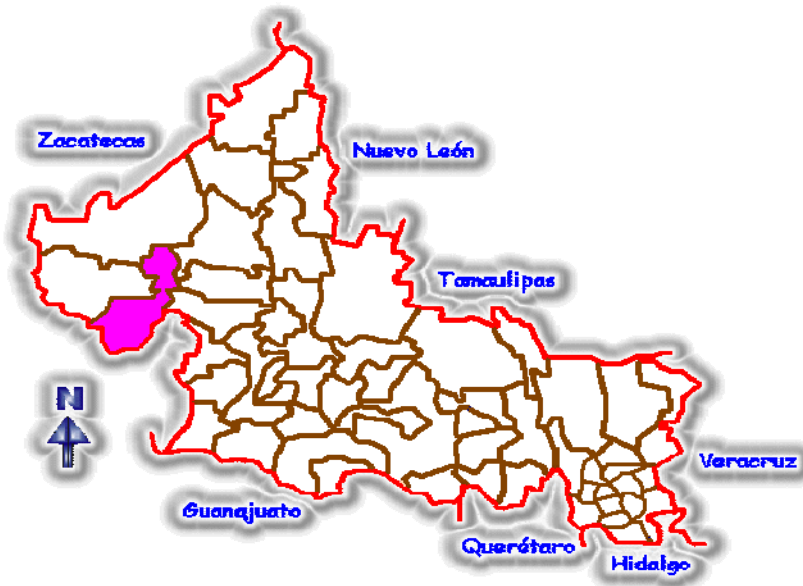


Figura 1. Mapa de Salinas de Hidalgo, SLP. México.

El presente estudio se realizó en el municipio de Salinas de Hidalgo, San Luis Potosí, México (Figura 1), donde el clima de la región es, en una pequeña porción hacia el norte del municipio, muy seco templado y el que predomina en el centro es seco templado. Se encuentra localizado en la parte noroeste del estado, en la zona del altiplano, colinda en la parte norte con el municipio de Charcas; al este con Moctezuma, al sureste, sur y suroeste con el estado de Zacatecas, al oeste con el municipio de Villa de Ramos, y al noroeste con Santo Domingo. La temperatura media anual es de 18.7 °C. El régimen de precipitaciones es de 391mm anuales. El municipio cuenta con una superficie de 1,745 km que corresponde al 2.88% de la superficie Estatal, y la altura sobre el nivel del mar es de 2,070 metros.

Se llevó a cabo una investigación de campo que consistió en la aplicación de 906 encuestas, que recogen la información de los diferentes actores de la comunidad (productores, negocios, autoridades, familias, adultos mayores, adultos, jóvenes y niños) en aspectos de su contexto económico social. Para términos del presente documento, se hizo especial énfasis a la forma en que financian sus actividades, los productores y negocios, establecidos en las 31 comunidades, de las 98 que posee el municipio; se levantaron 103 y 83 encuestas, para productores y negocios establecidos, respectivamente. Solo se considero la cantidad de comunidades mencionada, ya que en ellas se concentra el mayor número de los actores, previamente descritos. Para la obtención de la muestra del número, de productores a encuestar se considero la base de beneficiados de PROCAMPO, en el municipio; en el caso de los negocios, se utilizo la base de datos de negocios registrados en la cámara de comercio de Salinas. El tema de financiamiento se aborda cuestionando, a los productores y propietarios, respecto a si han solicitado créditos, las razones por las que no ha solicitado, el uso que le ha dado, los problemas que ha enfrentado para obtenerlo, saber si volvería a solicitar un préstamo y el papel del ahorro en el financiamiento.

En lo que se refiere a los recorridos de campo, se diseñaron 6 rutas de trabajo para abordar a las comunidades que resultaron ser las representativas. La apreciación que se da a la situación que actualmente prevalece en el municipio, referente al acceso del crédito, tanto para productores como para los negocios establecidos, es de carácter personal y se debe entender en términos cualitativos por no estar sujeta, totalmente, al rigor estadístico en esta primera aproximación. También se realizó un acopio de información de gabinete para tener una mejor apreciación de la zona.

De igual forma, las entidades que ofrecen crédito de manera formal e informal fueron entrevistadas, entre las que se encuentran: Banorte, BBV, SIFIDE, Caja de ahorro; se entrevistó también, a tres informantes clave, sobre las prácticas de usura que se tiene en el municipio.

Con el análisis de la información obtenida, se generan las bases de la propuesta de un modelo para financiar las actividades del sector agropecuario –que vea al crédito como el motor principal para el desarrollo- y que , a demás, considere los recursos locales para poder desarrollar actividades o proyectos productivos de integración económica, que generen rentabilidad a los habitantes y en consecuencia se mejore su nivel de vida.

Resultados

Crédito a nivel nacional y estatal

De 4,067,663 unidades de producción que operan en México, sólo 172,585 tuvieron acceso a algún tipo de crédito y seguro; para el estado de San Luis Potosí, sólo 6 214 unidades de las 154,910 que se tienen en el estado, recurrieron a los mismos servicios.

Las principales fuentes de financiamiento para ambos ámbitos, no están especificadas 65% para el nacional, y 60% en el estado; mientras que la banca comercial presenta un 9% de preferencia a nivel nacional, y 10% con respecto a los datos del estado.

Los créditos más solicitados tanto a nivel, nacional como estatal son el de avío, siendo éste con 40% de preferencia para los montos de hasta 10 mil pesos, a nivel nacional; y 55%, a nivel estado, que refleja el mismo monto de preferencia para este crédito, el porcentaje que se muestra a nivel estado es con respecto a las cifras de la misma entidad.

Negocios y Productores en el municipio de Salinas de Hidalgo.

Es bajo el porcentaje de personas que ha solicitado un financiamiento, solo el 19.28% -en el caso de los negocios-, dentro de estos, destaca el hecho de que las comunidades que tienen menos de 250 habitantes son las que han recurrido al crédito, Tabla 2. Para los productores, no resultó ser representativo el porcentaje que ha solicitado préstamos, el 92.71% de los productores encuestados nunca ha recurrido a algún tipo de crédito.

Tamaño de localidad	Si		No		Total	
	Frec.	%	Frec.	%	Frec.	%
Menos de 250 hab	3	25.00	9	75.00	12	100.00
Menos de 500 hab	0	0.00	7	100.00	7	100.00
Menos de 1,000 hab	1	14.29	6	85.71	7	100.00
Menos de 2,500 hab	0	0.00	1	100.00	1	100.00
Menos de 15,000 hab	12	21.43	44	78.57	56	100.00
Total	16	19.28	67	80.72	83	100.00

Elaboración propia con base a las encuestas aplicadas en el municipio de Salinas de Hidalgo, S.L.P., 2008.

Tabla 2. Cantidad de créditos solicitados

La indagación sobre las razones por las que no han solicitado un préstamo, muestra que el 31.34% manifestó no haber tenido necesidad; mientras que el 68.66%, señalan como principales razones las siguientes: el no saber cómo solicitarlo, pensar que no lo

conseguirían, por no convenirle los montos, considerar que se realizan demasiados trámites, entre otros.

Para el caso de quienes sí han solicitado créditos, únicamente 15, tenemos que las principales fuentes de financiamiento, son la banca comercial, familiares y préstamos personales. La participación de la banca es del 26.67%, seguido por 20% de los préstamos familiares y de préstamos personales. Lo anterior ocurre en las localidades pequeñas, con menos de 250 habitantes y menos de 1,000 habitantes, como las fuentes de préstamos, Tabla 2.

Tamaño de localidad	Préstamos familiares	Personales	Tandas	Gobierno	Banca	Caja de ahorro	Total
Menos de 250 hab	2	1					3
Menos de 500 hab							
Menos de 1,000 hab	1						1
Menos de 2,500 hab							
Menos de 15,000 hab		2	1	2	4	2	11
Total	3	3	1	2	4	2	15
Porcentaje	20.00	20.00	6.67	13.33	26.67	13.33	100.00

Elaboración propia con base a las encuestas aplicadas en el municipio de Salinas de Hidalgo, S.L.P., 2008.

Tabla 2. Fuentes de Crédito

Se observa también, que la mayor diversificación de fuentes de financiamiento se encuentra en las localidades más cercanas a la cabecera municipal, 15 minutos de recorrido; y se trata de comunidades más grandes, menos de 15,000 habitantes.

En promedio el 31.25% de los propietarios que solicitaron préstamos lo utilizaron en gastos de infraestructura, crédito refaccionario. Esto acaeció así en localidades con menos de 15,000 habitantes donde el 41.67% de los propietarios solicitaron crédito para este fin.

De total que solicitaron préstamos el 31.25% lo solicitaron para insumos y materias primas, crédito de avío.

La forma en cómo se enteraron de la posibilidad de obtener un préstamo fue a través de pláticas informales, ya que el 68.75% de los entrevistados que obtuvieron un crédito se informaron por este medio.

Se observa que el tiempo de respuesta para obtener el crédito si representó un problema relativamente significativo para el 25% de quienes lo solicitaron.

El 70% de los que solicitaron préstamos si está al corriente de su pago, el 20% ya terminó de pagar y solo el 10% tiene problemas para hacer sus pagos.

El resultado de las encuestas también nos muestra que el 70% de los que solicitaron un préstamo¹ lo volverían a solicitar por que les ha sido útil, el 20% no lo solicitarían nuevamente porque no les gusta endeudarse y sólo el 10% no lo solicitaría nuevamente debido a que ha sido costoso.

¹ Analizado con base a 10 de los propietarios, de negocios, que solicitaron préstamo.

Es baja la proporción de propietarios que sí ahorran, el 32.53% de los encuestados. En todos los tamaños de localidades se observa una alta frecuencia de propietarios y productores que no ahorran; pero sus ingresos en un 80 y 86%, respectivamente, se destinan a cubrir sus necesidades básicas; el excedente de sus ingresos, en la mayoría de los casos, un 60% de los encuestados, lo destinan para mejorar su vivienda y para adquirir bienes productivos, tales como: tractores, camionetas, ganado, semilla, entre otros.

Instituciones que ofrecen crédito.

Dentro de la información que se obtuvo de las instituciones formales, destaca para los dos bancos. Bancomer y Banorte, que:

- La gama de créditos que ofrecen es amplia, avío, refaccionario, simple, hipotecario, factoraje, reporto, tarjetas de crédito, entre otros servicios. Siendo el más solicitado el de nómina y autofinanciamiento (para automóviles de uso particular).
- Mientras el sujeto que solicite el crédito, demuestre tener un buen historial crediticio, y reúna todos los requisitos, es suficiente para otorgarle el préstamo, a estas instituciones no les interesa si el uso del crédito tendrá un impacto de desarrollo en la zona.
- Ninguna de estas instituciones, brinda cursos de capacitación con la finalidad de dar seguimiento a la aplicación del crédito, y en consecuencia garantizar la recuperación del mismo.
- Ambas instituciones manifestaron que el 80%, del total, de sus clientes son cuentas de ahorro, estos son particularmente las remesas que envían sus familiares que se encuentran en Estados Unidos.

La información obtenida del SIFIDE, institución que depende del gobierno estatal, muestra que al 23 de marzo del 2009, tenía como beneficiarios de créditos a 373 personas, que representan el 1.3% de la población del municipio, y con un monto aproximado de 3 mil pesos cada préstamo.

La caja de ahorro que funciona en el municipio, es de carácter informal, ya que carece de una figura legal; sin embargo, ésta funciona desde hace 9 años, beneficiando actualmente a 20 personas, en general son mujeres. Los montos que manejan son de mil y hasta 6 mil pesos, los plazos son hasta 16 semanas, el interés que se paga es del 20% sobre el monto, no existe esquema de ahorro, los fondos provienen de una persona que figura como el "dueño" de la caja, y la aplicación es para actividades productivas. Actualmente, existen más de 40 personas interesadas en obtener un crédito con esta caja, pero no hay solvencia por parte del "dueño" para poder admitirlas, los requisitos que se solicita es la identificación oficial y ser conocido, y recomendado, de por lo menos 5 personas que tengan un préstamo vigente. No existen problemas de cartera vencida.

De la información que se obtuvo de las prácticas de usura, destaca que:

- Son aproximadamente 10 los que operan en la cabecera municipal, y se trata generalmente de jubilados.
- Los montos que prestan van de los 10 mil y hasta 100 mil pesos, el interés que cobran oscila entre el 15 y 20% mensual y anticipado; las garantías solicitadas son, aparte de un buen aval, cualquier tipo de propiedad: tierras, vehículos, casas, ganado, entre otros.
- Los plazos van de 3 a 6 meses y en cantidades mayores hasta un año.
- Se considera que cada prestamista tiene alrededor de 15 personas como deudores, y que estos acuden a este tipo de préstamos en casos de algún tipo de urgencia, ya sea propia de su actividad económica o familiar.

Información recopilada

En un 80% del territorio municipal, el uso que se le da a la tierra es pecuario, debido a la gran área que existe de matorrales, es propicia la crianza de ovinos, que para el año 2000, según cifras del gobierno del estado, existían en el municipio 17,959 cabezas de ganado ovino, y 54,636 de caprino.

La tasa de crecimiento de la población, que se observó en el municipio, según datos reportados por el INEGI, fue de 1.49% en promedio, en un periodo comprendido de 1950 al 2000; durante ese mismo periodo, la tasa de crecimiento del país fue de 2.8% anual, Tabla 4.

Año	Población	Tasa de Crecimiento
1950	14,018	
1960	15,770	1.25
1970	15,894	0.08
1980	21,016	3.22
1990	21,735	0.34
1995	23,960	2.05
2000	26,405	2.04
2005	26,985	0.44

Elaboración propia con datos de INEGI, 2009.

Tabla 4. Tasa de crecimiento en el municipio de Salinas, SLP.

La densidad de población, para el 2005, era de 13.98 hab/km²; del total de población para el mismo año, el 52.33% correspondía a mujeres y el 47.67% hombres.

Otro dato importante, es el Producto Interno Bruto (PIB) que genera el municipio, de acuerdo a los datos de INEGI, para el 2005 el municipio aportaba \$2,966 al PIB Nacional.

Conclusiones

La situación que se vive en torno al crédito es el mismo en todos los niveles –nacional, estatal y local-, ya que se observa una marcada falta de cultura de crédito, así como falta de información de dónde y cómo obtener un préstamo de forma adecuada, es lo que se aprecia del resultado que dan las encuestas aplicadas y el censo nacional agropecuario 2007.

Los recursos que se tienen en la localidad permitirían, perfectamente, la explotación de la cadena de valor de ovinos, siendo esta la focalización más adecuada para los recursos económicos de la comunidad.

A pesar de existir instituciones que ofrecen servicios financieros en el municipio, estos no se preocupan por orientar a sus clientes, en el adecuado manejo de sus créditos y de esa forma impulsar, el desarrollo local, lo que más les interesa es contar con individuos de buen historial crediticio.

El grupo de mujeres de la caja de ahorro, a pesar de ser completamente informal, es uno de los más activos y se ha mantenido por 9 años, lo cual muestra que se encuentran comprometidas con desarrollar actividades económicas, que les reditúan beneficios. Por

tanto, se recomienda trabajar con dicho grupo para diseñarles un proyecto productivo, entorno a los ovinos, aunado a cursos de capacitación en aspectos de motivación, organización empresarial, entre otros.

Las condiciones imperantes sobre el ejercicio de usura, en la región nos muestra que se tiene necesidad de acceder al crédito, pero al no existir los medios de información adecuados las personas recurren a donde se les facilite, por tiempo y no por costo, la solución de su necesidad. Se requiere entonces la conformación de una dispersora de crédito en la región que atienda cualquier necesidad de éste y que garantice su recuperación, a través del adecuado seguimiento que se de a sus beneficiados. La dispersora se conformaría con diferentes cajas de ahorro que se establezcan en la región, donde sus miembros sean mujeres, ya que éstas cuentan con experiencia de 9 años de trabajo, la sugerencia que hago es la de conformar por lo menos 10 grupos de 15 mujeres, en donde cada grupo cuente con autonomía e independencia, y la finalidad sea la de obtener créditos, adquirir insumos y servicios para las actividades productivas que realicen.

El municipio se encuentra ubicado en un lugar estratégico, ya que se tiene la carretera federal que une al norte con el centro del país, a demás de contar con servicio de carga ferroviaria; esta situación representa una gran ventaja, puesto que la creación de un complejo agroindustrial entorno al ovino, requiere de infraestructura de este tipo. También, el área con la que se cuenta, permite la crianza de ovinos en condiciones de manejo absoluto de sus recursos locales, proporcionándole al ganado características apreciadas por los consumidores.

En la zona se comercializa el ganado ovino en pie sin proporcionarle ningún valor añadido, de aquí se puede considerar la integración económica, que se puede derivar entorno al ovino, y que serían parte de los proyectos productivos que se proponen activar en la región, tales como: la lana, piel, cortes de carne, quesos, entre otros. Sin descartar, los posibles a instrumentar dadas las características geográficas del municipio, como serian: el acopio de semillas, producción de alimentos, industria hotelera –por contar con atractivos turísticos- manejo de residuos, etc.

Lo expresado con anterioridad, permite realizar la propuesta de las variables que conformarían el modelo de financiamiento, estas son:

- El crédito como condición necesaria para el desarrollo rural.
- Focalización del crédito, considerando los recursos locales.
- El grado organización que tienen los productores de la zona.
- Acciones para garantizar que el crédito se va a recuperar.

Con las variables mencionadas se pretende analizarlas de manera independiente y detectar la forma en que se relacionan entre si, observando la repercusión que tienen en conjunto, para dar lugar a una propuesta eficiente que las involucre y garantice el desarrollo de la zona. Por tanto, el modelo requiere de la organización de los habitantes, mediante proyectos productivos generados de los recursos que posee la localidad –para este estudio se pretende aprovechar el ganado ovino- , y hacer más eficientes las cadenas productivas existentes, mediante una propuesta de innovación crediticia basada en el aprendizaje social, entendiendo por éste, al proceso mediante el cual la apropiación y uso del conocimiento crean o fortalecen habilidades y capacidades en las personas o comunidades que se los apropian convirtiéndose así en factor de cambio y de progreso, (Chaparro, 2001).

Los actores que debe contemplar el modelo son los productores, autoridades, instituciones, y organizaciones locales; sin la constante participación de estos no seria posible llegar al aprendizaje social, ya que son ellos los que conocen pero sobre todo manejan el entorno.

Referencias

- Cazorla, M. A. y De los Ríos, C. I. 2002. Sensibilidad Social y Desarrollo Rural: La innovación como Proceso de Aprendizaje Social. En: Innovación para el Desarrollo Rural: La iniciativa LEADER como Laboratorio de Aprendizaje. Ed. Comunidad de Madrid, pp. 359-374.
- Cazorla, M. A.; De los Ríos, C. I. y Segura-Martínez, A. R. 2003. La evaluación como aprendizaje social: Un instrumento para generar alianzas estratégicas de investigación y cooperación para el desarrollo sostenible en la región de Puno (Perú). En: Los retos teóricos y metodológicos de la evaluación en los sectores del empleo, la educación y el desarrollo. Universidad de Cádiz, Jerez, España. 16 pp.
- Cazorla, M. A.; De los Ríos, C. I. y Salvo, M. M. 2004. Trabajando con la Gente: Modelos de Planificación para un Desarrollo Rural y Local. Univ. Politécnica de Madrid, E.T.S.I. Agrónomos, Depto. de Proyectos y Planificación. 287 pp.
- Cazorla, M. A.; De los Ríos, C. I. y Díaz, P.J.M. 2005. The LEADER Community as Rural Development Model: Application in the Capital region of Spain. *Agrociencia* Vol. 39(6), pp. 697-708.
- Chaparro, Fernando. 2001. Conocimiento, aprendizaje y capital social como motor de desarrollo. GFAR, FAO, Roma. *Brasilia*, v.30, n.1, p. 19-31, jan-abr. 2001.
- Conde Bonfil, Carola. 2000. Microfinanciamiento en México. Material de discusión N. 4. Abril 2000. La Colmena Mexicana.
- Consejo Nacional de Población. 2007. Índices de Marginación a nivel local 2005. Secretaría de Gobernación. 2007. 260 pp.
- Gobierno del Estado. 2003-2009. Monografías de los municipios de México, san Luis Potosí, S.L.P., Salinas, SLP. Coordinación Estatal para el desarrollo municipal.
- Gobierno de los Estados Unidos Mexicanos, Presidencia de la Republica, 2007. Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012.
- González M, Soledad y Vania Salles. 1995. "Mujeres que se quedan, mujeres que se van... Continuidad y cambios de las relaciones sociales en contextos de aceleradas mudanzas rurales", en González y Salles (Coord.) *Relaciones de género y transformaciones agrarias. Estudios sobre el campo mexicano*, El Colegio de México, México.
- González Vega, Claudio. 2002. Estrategias para la profundización de los mercados financieros rurales en los países andinos y del Caribe. Consultado en enero 15, 2009 en http://www.ruralfinance.org/servlet/BinaryDownloaderServlet?filename=1128128120671157_Estrategia_Finanzas_Rurales.BID.pdf
- Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos en los Hogares. 2006.
- Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Censo de Población y Vivienda. 2005.
- Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática. Estados Unidos Mexicanos. Censo Agropecuario. 2007, VIII Censo Agrícola, Ganadero y Forestal. Agascalientes, 2009.
- Myhre, David. 1998. "Las políticas de globalización en el México rural: Iniciativas campesinas para reestructurar el sistema de crédito agrícola". Helen Blocquaux Laurent, cuadernos de trabajo, número. 17, AMUCSS, 30 pp.
- SAGARPA. 1999. Los Sistemas-Producto en San Luis Potosí y Cadenas Agroalimentarias. Sistema de Información Agropecuaria. (www.siap.sagarpa.org.mx).

Zamor, Ronie. 2003. Metodologías de crédito en instituciones con predominancia de clientes mujeres. Instituto de Investigación y Desarrollo Nitlapan.

Zapata Martelo, Emma. 1995. "Política de apoyo crediticio para la creación de microempresas para la mujer rural en México", en Concepción Sánchez Q., Felipe Olivares, Tomás Martínez S., (Coord). El cambio en el desarrollo rural. México, ISEI, 1995, pp. 145-169

Correspondencia

Silvia Xochilt Almeraya Quintero. Colegio de Postgraduados, Institución de Enseñanza e investigación en Ciencias Agrícolas. Km. 36.5 Carretera México-Texcoco, Montecillo, Texcoco C.P. 56270. Tel 01595 95 2 02 00 ext. 1205. e-mail: xalmeraya@colpos.mx

Agradecimientos

Agradezco el apoyo de las diferentes persona e instituciones que me facilitaron la obtención de la información que se ha manejado en el presente trabajo. En especial a los habitantes del municipio de Salinas de Hidalgo, SLP
